

中国 知识产权质押融资 实证分析与研究

ZHONGGUO
ZHISHICHANQUAN ZHIYA RONGZI
SHIZHENG FENXI YU YANJIU

丘志乔 著



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位

本书受以下项目资助

广州市科技计划项目“广州市重大经济活动知识产权评议制度研究”(项目编号:201709020023)

广东省哲学社会科学规划项目“广东传统工艺知识产权保护现状调研及问题分析”(项目编号:GD16DL09)

国家教育部人文社科规划基金项目“我国知识产权质押融资实证研究”(项目编号:10YJA820085)

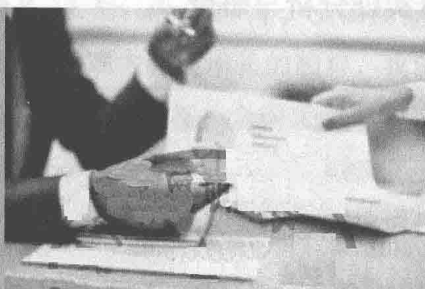
中国 知识产权质押融资 实证分析与研究

ZHONGGUO

ZHISHICHANQUAN ZHIYA RONGZI

SHIZHENG FENXI YU YANJIU

丘志乔 著



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位

图书在版编目 (CIP) 数据

中国知识产权质押融资实证分析与研究 / 丘志乔著. —北京: 知识产权出版社, 2018. 6

ISBN 978-7-5130-5646-5

I. ①中… II. ①丘… III. ①知识产权—抵押—融资—模式—研究 IV. ①F830.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 136842 号

责任编辑: 雷春丽

责任印制: 刘译文

封面设计: SUN 工作室 韩建文

中国知识产权质押融资实证分析与研究

丘志乔 著

出版发行: 知识产权出版社 有限责任公司

网 址: <http://www.ipph.cn>

社 址: 北京市海淀区气象路 50 号院

邮 编: 100081

责编电话: 010-82000860 转 8004

责编邮箱: leichunli@cnipr.com

发行电话: 010-82000860 转 8101/8102

发行传真: 010-82000893/82005070/82000270

印 刷: 北京虎彩文化传播有限公司

经 销: 各大网上书店、新华书店及相关专业书店

开 本: 720mm × 1000mm 1/16

印 张: 20

版 次: 2018 年 6 月第 1 版

印 次: 2018 年 6 月第 1 次印刷

字 数: 296 千字

定 价: 78.00 元

ISBN 978-7-5130-5646-5

出版权专有 侵权必究

如有印装质量问题, 本社负责调换。

前言

知识产权质押融资，顾名思义，是指企业或个人以合法拥有的专利权、商标权、著作权中的财产权等知识产权经依法评估后作为质押物，向银行申请融资。2008~2017年年底，国家知识产权局已在全国29个地区开展知识产权质押融资试点工作；其中，2017年，专利质押融资总额720亿元，同比增长65%；质押项目数4177个，同比增长60%。^①2016年，我国商标办理质权登记申请1410件，同比增长20%，帮助企业融资649.9亿元，同比增长90%。著作权质权登记327件。^②令人欣喜的还有我国的知识产权数量持续快速增长：2017年，我国发明专利申请量为138.2万件，同比增长14.2%。共授权发明专利42.0万件，其中，国内发明专利授权32.7万件，同比增长8.2%。共受理PCT国际专利申请5.1万件，同比增长12.5%。其中，4.8万件来自国内，同比增长12.5%。^③2017年，全国商标注册申请量590.16万件，同比增长54.96%，呈现大幅度增长的趋势，我国的商标注册年申请量连续16年居世界第一位。^④2017年，全国著作权登记总量达2747652件，其中，作品登记2001966件、计算机软件著作权登记745387件、著作权质权登记299件，相比2016年的2007698件，同比增长36.86%。^⑤2017年4

① 国家知识产权局，知识产权局举行2017年主要工作统计数据及有关情况发布会[OL][2018-01-18]，<http://www.scio.gov.cn/xwfbh/gbwxwfbh/xwfbh/zscqj/Document/1617672/1617672.htm>。

② 知识产权行业发展与投融资报告(2016-2017)[OL][2018-05-13]，<http://app.myzaker.com/news/article.php?pk=5a31d8a41bc8e01532000017>。

③ 国家知识产权局，知识产权局举行2017年主要工作统计数据及有关情况发布会[OL][2018-01-18]，<http://www.scio.gov.cn/xwfbh/gbwxwfbh/xwfbh/zscqj/Document/1617672/1617672.htm>。

④ 中国政府网工商总局公布2017年度商标申请与注册数量[OL][2018-05-13]，http://www.gov.cn/xinwen/2018-02/24/content_5268386.htm。

⑤ 国家版权局办公厅关于2017年全国著作权登记情况的通报，国版办发[2018]3号。

月,中国农业新闻网报道,截至2016年年底,我国农业植物新品种权总申请量超过1.8万件,总授权量超过8000件。^①截至2017年年底,国家林业局已受理国内外植物新品种申请2811件,授予植物新品种权1358件。^②

与此同时,与前述成绩形成鲜明对比且令国人忧虑的事实是:第一,2017年,专利质押项目数4177项,占当年国内发明专利授权32.7万件的1.24%。第二,据公开文献,2014年,全年专利权质押融资惠及1850家中小微企业,^③目前中小微企业数约110万家,当年受惠企业数占比为0.168%。^④

国家出台知识产权质押融资的政策,旨在通过发挥知识产权的交换价值,解决科技型中小企业融资难的问题。新闻媒体等对此普遍持欢迎和支持态度;银行金融机构的反应则相对不那么强烈,融资主体科技型中小企业仍然面临融资难题。大多科技型中小企业认为,知识产权质押融资可望而不可即;银行对知识产权质押融资尚未普遍愿意接受。^⑤与此同时,知识产权质押融资也面临知识产权价值评估难、风险管控难以及质物处置难的现实困境,这是重大的现实课题,亟待理论界和实务界切实回应,并深入研究和有效解决。

① 中国农业新闻网.我国农业植物新品种权总授权量超8000件[OL][2018-05-13].http://www.farmer.com.cn/jjpd/hyyw/201704/t20170413_1289636.htm.

② 中国园林网.1999-2017年林业植物新品种统计分析报告[OL][2018-05-13].<http://news.yuanlin.com/detail/201854/264888.htm>.

③ 中国高新技术产业导报.我国2014年专利权质押金额达489亿元[N].中国高新技术产业导报,2015-01-13.

④ 依据专利质押项目总数与有效专利总量的比值,以及专利质押项目总数简化为专利质押企业总数与中小企业总数的比值计算。

⑤ 丘志乔.我国知识产权质押融资保障体系的构建[J].金融与经济,2011(9):18.

第一章 绪 论	001
第一节 研究价值	001
第二节 拟解决的问题	002
第三节 研究方法	007
第二章 国内外研究综述	010
第一节 国外研究情况	010
第二节 国内研究情况	017
第三章 知识产权质押融资的一般理论	020
第一节 知识产权质押融资的出现	020
第二节 知识产权质押融资的含义和法律特征	022
第三节 与知识产权质押融资相关的概念	025
第四章 我国知识产权质押融资现状	029
第一节 知识产权质押融资总体情况	029
第二节 知识产权质押融资环境调查与分析	065
第三节 知识产权质押融资程序	075

第五章 我国知识产权质押融资模式分析	081
第一节 北京模式	081
第二节 上海浦东模式	083
第三节 武汉模式	085
第四节 广东模式	087
第五节 其他试点地区探索的模式	089
第六节 对四种典型知识产权质押融资模式的评价	091
第六章 我国知识产权质押融资的典型案例分析	095
第一节 北京“创意贷”	095
第二节 上海浦东：首例商标质押获贷500万元	097
第三节 广东省佛山市南海区：知识产权质押融资第一案	099
第四节 广州：专利质押融资循环贷款案	103
第五节 天津：知识产权投融资服务和质权处置平台	106
第六节 镇江：专利质押贷款保险	107
第七章 我国知识产权质押融资存在的主要问题及成因	109
第一节 以法律文化视角来研究知识产权质押融资问题	110
第二节 法律文化视阈下知识产权质押融资面临的主要问题	116
第三节 对知识产权质押融资难题成因的法律文化分析	121
第八章 我国知识产权质押融资的法律完善方案	133
第一节 总体思路与基本原则	133
第二节 建构知识产权担保权法律制度	135
第三节 借鉴国外知识产权质押融资实践经验	153
第四节 构建我国知识产权质押融资保障体系	161
第五节 建设知识产权法治文化	169
第六节 全面总结实践经验与深入推广	171

结 论	172
-----------	-----

参考文献	174
------------	-----

附录一 国家知识产权质押融资相关法律法规、政策文件	187
---------------------------------	-----

一、国家知识产权质押融资相关法律法规规章	187
----------------------------	-----

二、国家知识产权质押融资相关政策文件 (2007~2017年,截至2017年12月31日)	200
--	-----

附录二 地方知识产权质押融资相关法律规定、政策文件	215
---------------------------------	-----

一、地方知识产权质押融资相关法律规定、政策文件一览表	215
----------------------------------	-----

二、部分地方知识产权质押融资政策文件	226
--------------------------	-----

第一章 绪 论

本书直面现实,对我国知识产权质押融资试点开展实证分析与理论研究。

第一节 研究价值

一、理论意义

知识产权质押融资是一个世界性的新课题。美、日等发达国家,开展此项业务最早分别是20世纪70年代中期、90年代中期。在我国,近年来开展的知识产权质押融资工作,对政府、银行、企业等而言,都是一个创新的领域。与此相关的法律如知识产权法、物权法、合同法等,有必要进行系统的衔接与契合。对知识产权质押融资的实践进行实证研究,可以检视现行制度的合理性与周延与否,为加强和深化知识产权与质押担保法律制度的融合提出理论研究的问题并指明方向。具体表现在以下几个方面。

(1) 深化对知识产权质押融资立法完善的理论研究。包括立法的价值、立法模式的选择、知识产权质押的标的、知识产权质押的设立、知识产权质押的效力、知识产权质押融资保障制度的建构与完善等。

(2) 深化对知识产权质押合同的理论研究。包括合同的成立与生效、出质人和质权人的权利与义务、合同的履行、质权的实现、质物的处置、风险的分担、违约责任等。

(3) 深化对知识产权价值评估的理论研究。包括价值评估的理论依据, 现行价值评估方法的优点与缺点, 价值评估体系的科学建构的目标、原则与内容, 价值评估体系的效果研究等。

二、应用价值

本书面向现在的问题, 以期研究成果能直接应用, 从而实现经济效益和社会效益。

(1) 为知识产权实现“转变经济发展方式”的重要作用提供鲜活的实践范例。

(2) 为知识产权质押融资在全国的进一步推广提供可行的建议和方案。

(3) 为企业有效解决知识产权质押融资难题提供方向和操作指引。为银行等金融机构提供金融创新和业务拓展的思路。

第二节 拟解决的问题

一、调查研究我国知识产权质押融资状况

(一) 调查与分析知识产权质押融资的态度、倾向性

态度决定行为, 调查政府部门、企业、银行、中介、市民, 尤其是调研参与试点工作的政府、企业、银行、中介的态度。

(二) 调查与分析知识产权质押融资总体情况

主要对融资企业名称或所在行业、融资银行、知识产权类型、知识产权评估价值、融资金额、融资时间、融资期限等进行调查与分析, 侧重知识产权价值评估方法及其效果。

(三) 调查与分析知识产权质押融资模式

主要对模式类型、构成要素、实施时间、实施情况、实施效果、影响因素、改进措施、优化方式、推广应用等进行调查与分析, 侧重调研模式的成效、问题、原因、措施。

(四) 调查与分析知识产权质押融资典型个案

主要对融资企业名称、所在行业、融资银行、知识产权类型、知识产权评估价值、融资金额、融资时间、融资期限、合同履行情况、政府部门的作用、中介机构的作用、实施的情况、实施效果、影响因素等进行调查与分析,侧重调研政府、中介的作用。

(五) 调查与分析知识产权质押融资程序

主要对知识产权评估、银行审批、意向书签订、知识产权质押登记、合同拟订、合同签订、银行放款、质权的处置等进行调查与分析,侧重调研风险控制措施及其效果。

(六) 调查与分析知识产权质押融资环境

主要对相关法律规范、企业的知识产权状态、融资银行的业务准备情况;知识产权价值评估体系和方法、知识产权管理系统、中介服务机构、融资风险分散渠道、融资主体的意愿状况、知识产权交易市场情况,知识产权价值变现方式等进行调查与分析,侧重调研相关措施的内容及其效果。

二、与知识产权质押融资相关的理论研究

(一) 知识产权质押合同的理论研究

研究合同的成立与生效、出质人和质权人的权利与义务、合同的履行、质权的实现、质物的处置、风险的分担、违约责任等。

(二) 知识产权质押融资保障体系的构建

研究构建保障体系的必要性与可行性论证,构建保障体系的目标与原则,保障体系的组成部分,保障体系的建设、充实与完善、保障评估体系的效果等。

(三) 知识产权质押融资制度的立法完善

研究立法的价值、立法模式的选择、知识产权质押的标的、知识产权质押的设立和效力、知识产权质押融资保障制度的建构与完善等。

(四) 知识产权质押融资的困境与出路

研究知识产权质押融资面临的主要问题、问题的表现形式、问题产生的原因,现行相关法律制度的缺失与不足、法律制度破解困境的对策与具体方案等。

三、我国知识产权质押融资具体模式与典型个案分析

(一) 知识产权质押融资具体模式分析

我国的知识产权质押融资试点工作,在实践探索的基础上,形成了以下几种典型模式:一是政府指导下的间接模式。以北京海淀区为代表,简称“北京模式”。二是完全市场化的直接模式。以上海浦东、天津、江苏镇江等为代表,尤其是上海浦东的实践,内容、形式、措施、成效等突出,简称“浦东模式”。三是直接模式+间接模式的混合模式。以湖北武汉、江西南昌等为代表,简称“武汉模式”^①。四是直接模式+间接模式的优化模式。如广东的南海、广州、东莞等,简称“广东模式”。最早实践摸索这一组合模式的是第一批试点中的广东南海,随后逐渐推广至广州、东莞等试点城市,之后拓展至广东非国家试点地区如深圳、珠海、顺德等应用实践。^②与之有所不同,湖北武汉等地的混合模式,则是一种组合式的模式,既有直接模式,又有间接模式,称之为“武汉模式”。此外,试点城市如天津、成都也摸索出具有自身特色的天津模式、成都模式。本书拟重点分析前述四种典型的质押融资模式,包括模式类型、构成要素、实施成效、推广应用等,侧重分析融资模式的构成、成效、推广等。

(二) 知识产权质押融资典型个案分析

前述几种典型的知识产权质押融资模式的形成与实践应用,是在融资企业、融资银行、政府部门、中介机构等同心协力、相互协作的过程中产生、

^① 欧晓文,科技型中小企业知识产权质押融资模式探究——基于北京、上海浦东、武汉模式的比较[J].现代产业经济,2013(7):60-64.

^② 丘志乔,广东知识产权质押融资模式探析[J].广东工业大学学报(社会科学版),2011(3):6-10.

发展、丰富与完善的。鉴于融资企业,尤其是科技型中小企业,如何帮助其有效解决资金瓶颈问题,或者说融资难问题,是国家知识产权局部署知识产权质押融资试点工作的政策出发点和根本目的,且与融资企业同为融资主体的融资银行,是发放贷款的重要主体,攸关具体的某一项融资个案业务的成功。本书侧重从融资银行、融资企业为研究对象入手,通过所设计和制定的结构化观察表分析工具,对典型的知识产权质押融资个案进行分析,内容包括融资银行名称,融资企业名称、性质、团队、声誉、产品、装备、未来,知识产权质押物,融资金额、过程、成效、后续进展以及经验小结等。包括对广东南海即“广东模式”中典型案例——佛山市勤联医疗器械有限公司专利质押融资案例、“北京模式”中典型案例——交通银行北京分行“展业通”知识产权质押融资案例、“上海模式”中典型案例——浦东新区“科技发展基金”知识产权质押融资案例等进行分析。

四、我国知识产权质押融资存在的问题及成因

我国知识产权质押融资试点工作取得积极成效,毋庸置疑;与此同时,毋庸讳言,亦遭遇现实困境,存在亟待解决的现实难题,主要包括评估难、风险高、质物处置难、质权变现难等。^①现实困境及其主要表现如下:难题一,知识产权评估难。知识产权的价值不易确定,无统一的知识产权评估规则,欠缺权威评估机构等。难题二,质权登记程序繁杂。知识产权质权登记机关分散,若以两项以上知识产权质押,需多机关登记等。难题三,知识产权质押风险高。面临法律风险、市场风险、道德风险、贬值风险等风险。难题四,知识产权质权实现难。知识产权质物处置难,知识产权交易市场不发达等。难题五,科技型中小企业融资难。资金瓶颈且普遍无不动产等抵押物;核心资产是专利、注册商标或软件版权等知识产权。难题六,商业银行贷款门槛高。不轻易对中小企业放贷,对知识产权质押融资新型方式普遍不接受等。

国学大师钱穆先生的至理名言指出:一切问题,由文化问题产生。一切问题,由文化问题解决。^②法律领域的问题也正是如此,由文化问题产生,

① 丘志乔.知识产权质押保障体系的构建[J].金融与经济,2011(9):20.

② 钱穆.文化学大义[M].台北:中正书局,1981:3.

也将由文化去解决。因此,对于知识产权质押融资的现实难题,以法律文化的视角进行分析研究和探寻解决,是适于采用的研究方法之一。台湾辅仁大学黄源盛教授认为,法律文化略可分为法律规范、法律制度、法律实践、法律意识、法律思想等几大面向。据此五大面向,分析知识产权质押融资面临的上述现实难题,其成因主要为:一是法律意识成因。知识产权意识普遍淡薄,重视有形财产多于无形财产,银行重视资金安全胜于融资方式创新等。二是法律思想成因。偏重知识产权创造多于应用,优先考虑抵押担保,偏重保护债权人多于债务人等。三是法律规范成因。知识产权法律中欠缺知识产权质押的法律规范;担保物权法律中知识产权质押、知识产权质权规定过于原则,实操性不强;商业银行法律规范偏重资本安全等。四是法律制度成因。知识产权法律总论制度尚未有知识产权质权、抵押权、留置权等担保权制度;担保物权法律制度按照物的理念来设计和规定权利质权,不符合权利的本质和特殊性;知识产权质权登记公示制度不健全;新型担保融资有待商业银行法律制度予以立法保护等。五是法律实践成因。知识产权质押融资实践时间不长仍待摸索,社会公众普遍接受知识产权质押融资这一新生事物需要更长时间;创新性融资担保方式的实践亟待普及和推广;知识产权质押融资成本高、质押融资金额不高等。

五、完善我国知识产权质押融资的法律方案

因应知识产权质押融资的现实困境及其成因,完善之道在于解决与完善。

总体思路:借鉴国外知识产权质押融资有益经验,结合国内实际,在全社会重视宣传和普及推广知识产权质押融资,立法完善现行法律制度与法律规范,健全和建构配套的知识产权质押融资保障体系。

基本原则:重视知识产权应用原则;结合知识产权特殊性设计知识产权担保制度原则;商业银行等金融机构公平对待中小企业原则。

实现路径:建构知识产权担保法律制度;借鉴国外知识产权质押融资实践经验;构建我国知识产权质押融资保障体系;建设知识产权法治文化;全面总结我国知识产权质押融资实践经验与深入推广。

方法措施：在全社会营造重视知识产权的氛围和环境，普及和宣传知识产权知识；培育知识产权文化，使人们普遍尊重知识产权，接受知识产权价值；立法完善知识产权质押涉及的知识产权担保制度的实体规范和程序规范，担保之实体规范和程序规范；建立健全知识产权评估、登记公示制度，知识产权交易、保险制度等知识产权质押融资保障体系；全面总结国内实践经验，发挥政府、银行、中小企、中介、公众的积极作用，实现多元联动，支持国家此项创新实践深入推广。

第三节 研究方法

从法学、经济学、统计学、金融学多个学科视角，综合知识产权法、物权法、合同法、经济法、行政法等多个部门法律进行研究。采用调查问卷、数据统计、案例剖析、文献搜集、演绎与归纳等研究方法，定性研究与定量研究相结合，理论与实证分析相结合。

一、规范分析法

规范分析法，又称文献分析法，是社会科学研究中，就所研究的问题，运用与之相关的文献，包括论著、论文、统计数据、典型事件、典型个案等进行理性分析，归纳与总结的科学研究方法之一。规范分析的方法包括演绎分析法、归纳分析法。前者主要用于从基本的原理、原则，或者命题、定律等作为分析的起点，结合所研究的问题，进行推理、论证和思辨分析；后者则是从一系列的典型事例、案件中，抽象、归纳出具有共同性、一般性的趋势、规律、规则、定律或者共识、原理、原则等。本书运用了演绎分析法和归纳分析法。^①

(1) 运用演绎分析法。例如，从法律文化视角分析知识产权质押融资的困境与出路，其演绎分析过程是：法律文化的含义、构成；知识产权质押融

^① 丘志乔，知识产权质押制度之重塑 [M]，北京：知识产权出版社，2015：15.

资的法律文化分析；知识产权融资的现实困境及其表现；知识产权质押融资困境的法律文化视角成因分析；法律文化视角下完善知识产权质押融资的法律方案。

(2) 运用归纳分析法。例如，对于知识产权质押融资立法完善之知识产权质押的未来立法定位。通过收集、探讨和研究相关文献，根据其理论依据、论点等归纳总结出学界已有的关于知识产权质押立法定位的三种学术观点。观点一：知识产权质押名为质押，实为抵押，故应定位为知识产权抵押，属于权利抵押。观点二：肯定知识产权质押属于权利质押，但认为应抛弃将权利质押列入质押体系中的传统归类，将其与权利抵押合并，称为“权利担保”制度，形成一种与动产担保、不动产担保相并列的一类担保制度。观点三：认为将知识产权质押更名为知识产权抵押或将知识产权质押归之于权利质押，再与权利抵押合并建构自成体系的权利担保制度这两种方法皆无法根本解决知识产权质押面临的理论和实践问题，应引入让与担保制度。此观点又分为两派，一派主张让与担保制度与权利质押制度并存；另一派则主张废除权利质押制度，直接规定让与担保制度。

二、比较分析法

比较分析法，顾名思义，就是对研究对象之间进行异同对比的分析研究方法。本书多处运用了比较分析的研究方法。

例如，关于我国知识产权质押担保融资试点典型模式比较，从可担保的知识产权的类型、贷款的年限、贷款的额度、风险的主要承担、相同点和不同点、优点和缺点等内容进行列举，比较分析。

三、实证分析法

实证分析法，是运用数据、事例等来对研究对象进行实际情况的分析与梳理，发现和得出事物或者现象的一般规律和共同趋势的分析研究方法。本书在论证过程中也运用了实证分析的研究方法。本书根据研究对象、研究内容和研究工作的部署，设计并制定了包括态度倾向性问卷；融资银行、融资企业、中介机构访问提纲；典型融资模式结构化观察表、典型融资个案结构

化观察表等分析工具。例如,前往知识产权质押融资试点地区进行实地调查,包括广东的广州、南海、东莞,北京的海淀区等。其中,到北京调研还拜访了国家知识产权局、国家工商总局商标局、国家版权保护中心等机构。对试点地区实践的模式、具体情况、有效经验、取得成效和存在问题通过问卷、访谈、观察等实证调研的方法,相对全面地掌握和了解其现状,并采集一批数据,收集典型模式、典型个案等资料。在实证调研的基础上,统计处理数据,归纳分析典型模式、典型个案等。