

ZHISHI CHANQUAN ZHIYA

RUOGAN WENTI YANJIU

刘筠筠 / 著



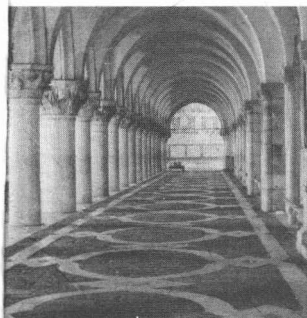
知识产权质押 若干问题研究



中国政法大学出版社

ZHISHI CHANQUAN ZHIYA

RUOGAN WENTI YANJIU



知识产权质押 若干问题研究

刘筠筠 / 著



中国政法大学出版社

2016 · 北京

- 声 明
1. 版权所有，侵权必究。
 2. 如有缺页、倒装问题，由出版社负责退换。

图书在版编目（C I P）数据

知识产权质押若干问题研究/刘筠筠著. —北京:中国政法大学出版社, 2016. 12

ISBN 978-7-5620-7155-6

I. ①知… II. ①刘… III. ①知识产权—抵押—研究 IV. ①D913. 04

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第280600号

出 版 者	中国政法大学出版社
地 址	北京市海淀区西土城路 25 号
邮寄地址	北京 100088 信箱 8034 分箱 邮编 100088
网 址	http://www.cuplpress.com (网络实名: 中国政法大学出版社)
电 话	010-58908586(编辑部) 58908334(邮购部)
编辑邮箱	zhengfadch@126.com
承 印	固安华明印业有限公司
开 本	880mm × 1230mm 1/32
印 张	9.25
字 数	220 千字
版 次	2016 年 12 月第 1 版
印 次	2016 年 12 月第 1 次印刷
定 价	36.00 元

◀ 内容提要

国家知识产权战略的自主创新型的发展模式，为了更好地实现创新技术和金融资本的高效对接，保持和扶持国家创新能力的成长和壮大，为科技企业以知识产权质押融资创建了一定的服务体系和政策环境，但是从实际情况看，其并没有得到充分发展。知识产权质押融资是解决科技型中小企业融资困难的一个重要途径，也是促进中小企业自主创新的一个有效手段。

研究重点在于解决知识产权质押融资中的价值评估、风险防范，以及面临的担保歧视问题，对缓解具有知识产权优势的中小企业的资金困难局面、推动知识产权质押融资，具有积极的理论意义和实践作用。

随着企业创新能力的不断增强，其通过知识产权质押来获得融资的需求也越来越强烈。但在实践活动中，知识产权质押的适用却并不顺畅，这其中既有知识产权制度本身的原因，如知识产权中的专利技术的公共性、专利权价值的不稳定性；也有相关配套机制不完善的原因，如知识产权评估机制、交易市



场、信用担保机制的缺失。它需要法律、政策、技术等多种手段的共同投入。在此，我们力图在知识产权质押的制度设计的创新模式上寻求突破，并在知识产权质押的法律风险防范方面进行具体的研究，同时运用经济学、管理学理论和法学理论相结合的分析方法。本书在学科交叉理论研究方面具有一定参考价值。

目 录

内容提要	(1)
------------	-------

第一编 知识产权质押融资创新模式研究

第一章 导 论	(3)
---------------	-------

第一节 国内研究现状	(3)
------------------	-------

第二节 国外研究现状	(6)
------------------	-------

第三节 研究发展趋势	(6)
------------------	-------

第四节 实际价值	(7)
----------------	-------

第五节 理论意义	(7)
----------------	-------

第六节 研究内容	(8)
----------------	-------

第二章 知识产权质押融资的现状分析	(10)
-------------------------	--------

第一节 国内知识产权质押融资政策法规总体分析 ...	(10)
----------------------------	--------

第二节 知识产权质押融资的现实状况分析	(28)
---------------------------	--------



第三章 我国现有知识产权质押融资模式监管服务

研究 (36)

第一节 市场主导模式——交通银行北京市分行、 北京银行 (36)

第二节 政府主导模式——上海银行浦东分行 (47)

第三节 拓宽投资渠道，引入风险投资 (55)

第四节 知识产权质押融资各模式中的各角色分析 ... (57)

第四章 域外知识产权质押融资比较研究 (61)

第一节 美国：市场主导型融资模式 (61)

第二节 日本：政府主导的中小企业融资模式 (63)

第三节 韩国：技术为基础的商业融资模式 (65)

第五章 知识产权质押融资政府监管服务完善建议 ... (67)

第一节 问题发现一：银行缺少相关客户资源，拓展 和遴选优质客户困难 (68)

第二节 问题发现二：知识产权质押融资成本较高 ... (74)

第三节 问题发现三：知识产权质押登记程序繁琐 ... (78)

第四节 问题发现四：知识产权价值动态变动，难以 确定 (79)

第五节 问题发现五：科技支行开展知识产权质押 融资业务较有效果 (84)

第二编 知识产权投融资风险控制研究

第六章 知识产权投融资的现实状况分析	(91)
第一节 中小企业知识产权投融资供需状况	(91)
第二节 知识产权质押融资的发展历程及现状	(94)
第三节 各方参与知识产权质押融资的角色	(97)
第七章 知识产权质押融资风险分析	(109)
第一节 企业经营风险	(109)
第二节 知识产权固有风险	(110)
第三节 权利归属风险	(111)
第八章 现有知识产权担保融资风险控制机制	
研究	(118)
第一节 风险控制类型	(118)
第二节 知识产权质押融资风险防范制度设想	(122)
第三节 基于担保权人利益的风险防控	(129)
第四节 知识产权风险分担的制度设计	(135)
附 件 各地地方政府有关知识产权质押贷款政策	
汇编	(153)

第一编

知识产权质押融资创新模式研究

第一章 导论

第一节 国内研究现状

一、立法层面

我国关于知识产权质押的法律随着民事立法的发展而逐步确立并完善。1986年《民法通则》并未规定权利质权。1995年施行的《担保法》第75条明确规定了可以质押的权利,其中包括“依法可以转让的商标专用权、专利权、著作权的财产权”。2007年10月1日施行的《物权法》第223条进一步扩大并列举了权利质权,其中包括“可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权”。《物权法》第229条专条规定了知识产权质权的设定及标的处分限制的规定,这标志着我国关于知识产权质押的法律制度已初具规模。

二、理论层面

自《担保法》提出知识产权财产权质押后,虽然实践中有



些成功案例，但没有引起理论研究的广泛关注，直到 2008 年《国家知识产权战略》和 2009 年《知识产权质押融资试点》政策实施后，国内相关研究才开始受到关注并渐成热点，所涉及的问题目前在国内的研究主要集中在两个领域。

(1) 在经济学和管理学领域。一是从质押融资的经济后果论述，基于估价政策解决融资成本过高的问题思路。二是从经济学的视角研究知识产权质押融资成本问题。三是从融资创新研究视角，指出在借鉴国外经验时要建立符合我国中小企业特点的融资机制，发挥政府作用进行金融创新。

(2) 法学领域，主要从以下三个方面展开研究：

第一，在知识产权质押融资理论与创新基础方面的研究。有关基础理论方面的研究：有的研究注重对现有知识产权质押法律制度的解释，提出通过民法文义解释、体系解释及漏洞补充等方法，对现行法律进行解释，为司法实践提供借鉴。有的研究指出知识产权质押的法律依据及存在的问题，提出立法建议；有的研究从法经济学视角，论述知识产权质押融资法律因素影响。

有关知识产权融资方式的探讨：有研究指出专利权担保融资是知识产权价值的一种表现形式，在不违反法律强制性规定和公共利益的前提下，专利权人与贷款人之间可以根据设定担保的实际需要依据合同自由原则补充法律规定之不足。有研究比较研究美国知识产权担保融资机制，为我国相关机制建设提供有益启示。

第二，在知识产权质押融资的价值评估方面的研究。知识产权价值评估是实现知识产权融资的技术前提和保障。2008 年 11 月，中国资产评估协会重新修订发布《资产评估准则——无形资产》和《专利资产评估指导意见》《商标资产评估指导意

见》《著作权资产评估指导意见》(2011年)对规范知识产权评估起到了指导作用,同时也引起了理论研究的兴趣。这部分研究主要集中在:①有关评估方法与影响因素。有的学者提出专利权价值评估所涉及的因素包括技术本身、法律因素、市场因素和政府因素。②基于融资目的的知识产权评估研究。有的学者对三种传统的评估方法在使用时应考虑的因素进行了分析,同时提出应将评估专业人员与相关行业专家相结合、评估价格与权利质量相结合、文献检索与研究分析相结合。

第三,在知识产权质押融资风险研究。融资风险是中小创新型企业的融资决策考虑的重要因素,知识产权自身的特点决定了其融资风险的独特性。这部分研究集中在以下两个方面:①关于知识产权自身的风险研究。有学者研究知识转移中的知识产权风险;有学者研究技术创新中的风险识别和控制问题。②关于知识产权融资的风险研究。有学者认为企业经营风险和知识产权风险是影响融资的主要因素,得出了高风险的交易成本制约着交易顺利实现的结论;有学者提出了完善担保制度有利于分散知识产权质押融资风险的结论。

三、实践层面

伴随着法律制度的逐步完善,知识产权质押融资实践也有了很大发展,形成了具有一定典型性的运作模式。①北京“展业通”模式。2006年交通银行北京分行与北京经纬律师事务所、连城资产评估有限公司、北京资和信担保有限公司共同推出了知识产权质押贷款金融产品“展业通”。北京柯瑞生物医药有限公司凭借其蛋白多糖生物活性物质的发明专利权从交通银行北京分行成功获得了150万元贷款。该模式制定了知识产权作为质押物的准入条件,引入了专业的资产评估公司、律师事务所



和担保公司，并引入了知识产权的交易平台，明确了基本授信条件。②浦东“担保与反担保”模式。上海浦东于2006年在全国率先推出了知识产权质押融资贷款。企业拿着自己的知识产权作质押，浦东科委下属的生产力促进中心可为其向上海银行担保，获取贷款。③一些省份的“无担保关系型贷款”。由当地知识产权局、科委或者技术产权交易所牵头，政府推荐熟悉且优质的企业给银行贷款，银行与政府进行密切的合作。

第二节 国外研究现状

目前，国外十分重视对于融资基础理论的研究和融资风险的研究，在继承和扬弃中持续发展，研究视野较为开阔，以融资风险的研究来支持融资决策的研究。翁里普尔亚塔特、金姆和索恩关注的是创新型中小企业的信贷融资风险；布朗、施特尔和福尔曼则更关注科技公司的知识产权风险管理。同时在研究方法上注重学科交叉，成果丰富，同时实证研究非常严谨。

从研究视角上，国内的研究更关注政策热点问题，在研究内容的选择上，对创新型中小企业的融资风险研究不够深入。中小企业融资，表面原因是融资难，内在原因却是投融资风险过高。针对这一问题，国内学界对于解决对策的研究针对性不强。

第三节 研究发展趋势

一、理论与方法的融合与统一

学界迫切需要对融资理论进行创新，以适应并服务于我们这样一个复杂的、庞大的经济体的发展。①融资模型的创新。

要实现融资模型的创新，既需要多学科领域的融会贯通，也需要边缘学科的不断发现；既需要融资理论上的继承和扬弃，也需要深入的实践研究和探索。②实务检验的发展。目前，国内的实证研究，有泛滥的趋势，虚假研究的例子也不鲜见。

二、研究内容的扩展与转变

研究内容应朝如下方向转变：一是知识产权融资如何适应全球化、和谐化的趋势；二是知识产权体系不断扩大对融资的影响；三是基于融资的知识产权价值评估理论。

第四节 实际价值

国家知识产权战略的自主创新型的发展模式，为了更好地实现创新技术和金融资本的高效对接，保持和扶持国家创新能力的成长和壮大，为科技企业以知识产权质押融资创建了一定的服务体系 and 政策环境。但是从实际情况看，科技企业以知识产权质押却并没有得到充分发展。知识产权质押融资是解决科技型中小企业融资困难的一个重要途径，也是促进中小企自主创新的一个有效手段。

研究重点在于解决知识产权质押融资中的价值评估、风险防范，以及面临的担保歧视问题。其对缓解具有知识产权优势的中小企业的资金困难局面，推动知识产权质押融资，具有积极的理论意义和实践作用。

第五节 理论意义

随着企业创新能力的不断增强，它们通过知识产权质押来



获得融资的需求也越来越强烈。但在实践活动中,知识产权质押的适用却并不顺畅,这其中既有知识产权制度本身的原因,如知识产权中的专利技术的公共性、专利权价值的不稳定性,也有相关配套机制不完善的原因,如知识产权评估机制、交易市场、信用担保机制的缺失。它需要法律、政策、技术等多种手段的共同投入。在此我们力图在知识产权质押的制度设计的创新模式上寻求突破,并在知识产权质押的法律风险防范方面进行具体的研究,同时运用经济学、管理学理论和法学理论相结合的分析方法,以期在学科交叉理论研究方面具有一定参考价值。

第六节 研究内容

一是研究建立知识产权质押融资业务交流和信息共享平台,促进银企对接,促进银行之间相互学习;二是研究建立质押评估和贷款服务平台,提升知识产权评估的规范性和可靠性;三是研究建立和发展知识产权交易平台,解决知识产权变现难题;四是研究建立和完善知识产权质押融资信用体系,解决银行与融资企业之间的信息不对称问题。

解决的关键问题:一是业务交流和信息共享平台的工作分工与协作机制,明确相关部门的地位和职责;二是知识产权质押评估工作规范化要求,包括提升资产评估机构及有关从业人员的专业化水平,促进知识产权评估标准的制定,规范知识产权评估机构的行为;三是知识产权交易平台的构建,包括制定统一的知识产权交易规则,发布知识产权交易权威信息等;四是知识产权融资企业信用体系建设,维护和管理信用秩序的具体措施。

针对当前知识产权质押融资中存在的主要问题，本书从业务协作、评估服务、转让交易、信用体系等四个方面，提出了完善监管服务机制建设的建议，具有较强的针对性、实效性。