

银行业知识产权理论与实务研究

Banking Intellectual Property Research:
Theory and Practice

李镇西 金岩 编著



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

银行业知识产权理论 与实务研究

李镇西 金 岩 编著



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

银行业知识产权理论与实务研究/李镇西、金岩编著. —北京:中国经济出版社, 2008. 1

ISBN 978-7-5017-6999-5

I. 银… II. ①李…②金… III. 银行业务—知识产权—研究—中国 IV. D923.404

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 140850 号

出版发行: 中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 苗青(电话: 010-68319290)

责任印制: 张江虹

封面设计: 巢新强

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京地矿印刷厂

开 本: 787mm×960mm 1/16

印张: 15 字数: 193 千字

版 次: 2008 年 1 月第 1 版

印次: 2008 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5017-6999-5/ F·5608

定价: 26.00 元

版权所有 盗版必究

举报电话: 010-68359418 68319282

国家版权局反盗版举报中心电话: 12390

服务热线: 68344225 68369586 68346406 68309176

序 言

邓小平同志早就指出：“金融很重要，是现代经济的核心。金融搞活了，一着棋活，全盘皆活”。这就简练而深刻地阐明了金融在国民经济中的重要地位和作用。

随着经济全球化和金融国际化进程的不断深入，金融活动日益广泛地渗透到经济和社会生活的各个方面、各个环节，离百姓越来越近。金融业在支持经济发展，实现全面建设小康社会中发挥着重要的作用。如果金融业不能正常安全运行，就有可能危及整个国民经济的发展和社会稳定，损害金融消费者的切身利益。早些年发生的亚洲金融危机给一些国家和地区的经济造成了很大损失，也给人们留下了深刻的教训和警示。在这样的大背景下，要保证我国金融业健康、

稳定、科学、持续的发展,就必须不断提高我国金融业的竞争力;就必须不断加强和改进金融监管,防范和化解金融风险。所以,如何提高我国金融业的竞争力就成为一个重要而紧迫的现实问题,值得很好研究。

另一方面,人类社会继农业时代、工业时代后,即将进入一个崭新的时代——知识经济时代。在这个新经济时代中,知识产权必将成为占主导地位的权利形态。知识和知识产权将成为和土地、资本同等重要的基本生产要素。所以,我国的金融业要提升核心竞争力,就必然也要积累足够的新的生产要素——知识和知识产权。而积累这种生产要素最主要也是最根本的途径就是不断进行金融创新。

国际上发达国家的金融业经历了多年的积累和创新,具备了很强的金融创新能力,而我国的金融业正处于成长发展期,金融创新能力与之相比还存在较大的差距。无论是自主性知识产权的数量还是质量都难以与之相比。所以,在金融业改革发展和对外开放不断深化的新形势下,如何提高我国金融业的创新能力,如何创造并保护自己的自主性知识产权,如何将金融问题与知识产权保护等法律问题结合起来,这一系列问题摆在了我们面前,需要我们从金融和法律两个方面

入手进行研究。

由于金融和法律都具有很强的专业性,以前更多是理论界在进行这方面的研究。让我们感到欣喜的是,现在一些实务界的同仁也开始了对这些问题的研究,比如我所知道的包头市商业银行的管理团队已经开始了大胆的尝试,从商业银行知识产权保护这个角度做了许多有益的分析研究,形成了一些值得重视的研究成果。这就是大家所看到的这本《银行业知识产权理论与实务研究》。

我认为对金融有关知识产权的基本理论问题进行分析和研究,并以此来指导商业银行不断进行知识创新以及对这些创新活动所产生的知识产权进行制度性和规范性的保护,具有很强的开拓性和示范性,也有很好的现实指导价值,而这项研究活动本身也是我国商业银行自主、自觉的一种知识创新,相信对我国商业银行的知识产权保护会起到很好的借鉴作用。

同时,更希望研究者能够以此为起点,再接再厉,进一步扩展研究范围,加大研究深度,继续为我国商业银行的知识产权保护献出更多的计策,如果本书的出版能为商业银行和广大金融消费者普及重视和保护金融知识产权发挥点作用的

话,也不枉作者出书的初衷和愿望,也是我欣然愿意为本书作序的重要原因。

是为序。

A handwritten signature in black ink, consisting of two characters, '松' (Song) and '民' (Min), written in a cursive style.

2007年11月8日

目 录

导 论	/1
第一章 商业银行专利管理	/17
第一节 商业银行专利的概念及专利产品	/19
一、商业银行专利的概念	/19
二、商业银行专利产品	/19
第二节 商业银行专利(权)的法律保护	/20
第三节 商业方法的专利保护	/21
一、主要发达国家对商业方法的专利保护	/22
二、我国对商业方法的立法保护	/23
第四节 我国商业银行专利保护的现状	/24
第五节 我国商业银行专利保护的对策	/26
第六节 案例研究:包头市商业银行专利管理现状、问题与 对策	/27
一、包头市商业银行专利管理现状	/27
二、关于包头市商业银行专利现状特点的概括	/31
三、包头市商业银行专利管理所面临的问题和对策	/32

第七节 商业银行专利权保护管理制度实例——包头市商业

银行专利管理程序蓝本 /48

一、专利研发程序 /48

二、专利申请程序 /51

三、专利实施、许可、转让、投资程序 /53

四、专利内部实施程序 /55

五、专利奖励程序 /57

六、专利纠纷处理程序 /59

七、附件 /61

第二章 商业银行商标管理 /73

第一节 商业银行商标及其法律保护 /75

第二节 我国商业银行商标注册的现状 /78

第三节 对国内商业银行保护商标权的建议 /80

一、商业银行商标的选择与使用 /80

二、商业银行商标的注册与保护 /80

第四节 案例研究:包头市商业银行商标管理现状、问题与
对策 /81

一、包头市商业银行商标管理现状 /82

二、包头市商业银行商标管理面临的问题与对策 /88

第五节 商业银行商标权保护管理制度实例——包头市商

业银行商标管理程序蓝本 /102

一、商标的申请注册程序 /102

二、商标的日常管理程序 /103

三、附件 /105

第三章 商业银行著作权管理 /111

第一节 商业银行著作权的概念与特点 /113

一、商业银行著作权的概念 /113

二、商业银行著作权的特点 /113

第二节 商业银行著作权的法律保护 /114

一、商业银行著作权的一般保护 /114

二、商业银行著作权保护的特殊问题 /116

第三节 我国商业银行保护著作权的现状 /120

第四节 案例研究:包头市商业银行著作权管理现状、 问题与对策 /121

一、包头市商业银行著作权管理的人员组成、 分工及管理培训 /122

二、包头市商业银行著作权作品的产生方式和现状 /122

三、包头市商业银行著作权作品管理及利用现状 /123

四、包头市商业银行潜在的著作权纠纷隐患问题 /124

五、包头市商业银行著作权管理问题及对策 /126

第五节 银行著作权保护管理制度实例——包头市商业银行 著作权管理程序蓝本 /133

一、著作权的申请注册程序 /133

二、著作权的转让或许可程序 /134

三、著作权的日常管理程序 /134

四、未注册著作权作品的管理 /135

五、附件 /136

第四章 商业银行商业秘密管理 /141

第一节 商业银行商业秘密保护的概念和意义 /143

第二节 我国商业银行商业秘密的法律保护	/145
一、行政法律保护	/145
二、民事法律保护	/147
三、劳动法保护	/148
四、刑法保护	/149
第三节 我国商业银行商业秘密保护中存在的问题及解决 对策	/150
第四节 案例研究:包头市商业银行商业秘密管理的现状、问 题与对策	/151
一、包头市商业银行商业秘密管理的现状	/151
二、包头市商业银行商业秘密管理的问题及对策	/156
第五节 银行商业秘密保护管理制度实例——包头市商业银 行商业秘密管理程序蓝本	/168
一、保密范围	/169
二、密级确定	/169
三、商业秘密标志的确定	/169
四、商业秘密确定程序	/170
五、商业秘密审批程序	/171
六、商业秘密接触范围	/171
七、对外发放信息保密审查	/171
八、商业秘密许可转让程序	/172
九、附件	/172

第五章 商业银行知识产权管理机构与人员问题研究 /181

第一节 我国商业银行知识产权管理机构与人员中存在的 问题与相应的对策	/183
---	------

一、我国商业银行知识产权管理机构与人员中存在的 问题.....	/183
二、我国商业银行知识产权管理机构与人员问题对策.....	/185
第二节 案例研究:包头市商业银行知识产权管理机构现状、 问题与对策	/186
一、包头市商业银行知识产权管理机构现状.....	/186
二、包头市商业银行知识产权管理机构存在的 问题及对策.....	/187
 附录一	
包头市商业银行知识产权管理规划蓝本	/193
 附录二	
包头市商业银行知识产权管理办法蓝本	/214
参考文献.....	/225

导 论

知识产权的地位已经毋庸置疑。在农业和工业经济时代,有形财产是财产的重点。人类已经进入知识经济时代,无形资产或知识财产将是知识经济时代的主要财产形式。从发展趋势来看,知识产权肯定会在无形资产中占头等重要的地位,也有可能在一切实财产中占头等重要的地位。^①金融知识产权也必将成为商业银行最重要的财产。

本课题是关于当代银行业竞争不断加剧情况下商业银行如何利用知识产权创新和进步而求得发展的规范性研究。知识产权的创新和进步以法律和制度为起点是题中应有之意。特别是对于商业银行来说,可以以此为契机,增强其金融知识产权保护意识和制度建设,增强自主创新的制度保障,形成鼓励创新、保

① 郑成思:《知识产权论》,法律出版社1998年版,第39~40页。

护创新、持续创新的良好氛围。包头市商业银行将知识产权纳入其生存与发展的战略考虑,并进行全面性的制度研究,在我国银行业属于开拓者之列,对其他商业银行具有一定的示范意义。^① 我们就是在这种先进的意识鼓励下开展我们的研究的,导论部分主要说明的是我们从法律理论与实践的角度对于商业银行将知识产权纳入其制度化建设的一些基本认识。

一、商业银行知识产权及其法律保护的方式

商业银行涉及的知识产权主要有专利权、商标权、著作权以及商业秘密等几种,与一般企业的知识产权相比,有其自身的特点。这里分别予以介绍。

商业银行的专利权是商业银行知识产权的核心,主要包括金融产品专利及金融产品专利管理在内的系统的专利。此外,配合网络技术或电子技术开发的金融服务与系统方法、相关的银行信息系统和计算机程序也可以申请专利。这些专利根据《专利法》受专利权的保护。

商业银行商标是商业银行用以标定自己的商品与服务并区别于其他企业制造或者出售的商品与服务的明显标志或者图案。商业银行的商标不仅包括商业银行的企业名称,还包括商

^① 包头市商业银行的这一举措显然与中国银监会制定并于2006年12月31日开始实施的《商业银行金融创新指引》规定的基本原则之一“尊重并保护知识产权”是一致的。该指引第十二条规定:“商业银行开展金融创新活动,应充分尊重他人的知识产权,不得侵犯他人的知识产权和商业秘密;商业银行应制定有效的知识产权保护战略,保护自主创新的金融产品和服务。”

业银行开发的产品或品牌的名称。银行商标权主要由《商标法》保护,不过,网络银行商标往往连同其网页被仿冒的侵权与不正当竞争行为也层出不穷,因此,也需要《反不正当竞争法》共同予以保护。我国于1993年施行的《反不正当竞争法》第5条对未注册的商标的保护有相应的规定,根据该条款,具有一定知名度的银行品牌可以得到法律的保护,而其他经营者擅自使用并引起混淆或误认的,将承担侵权的法律责任。

商业银行的著作权,即通过文字作品、音乐、美术、摄影作品、电影、电视、录像作品、图形作品以及其他作品形式来表现的商业银行品牌,一旦具备了独创性与可固定性的要求,即可自动取得著作权的保护,商业银行的软件无论是否发表都有著作权。如商业银行的支票、本票等信用工具的版面设计,商业银行的广告设计,网络银行的网页设计,以及相关的计算机软件与数据库等也都根据《著作权法》受到著作权的保护。

商业银行的商业秘密与普通企业的商业秘密没有太大的区别,是指技术或者经营上的信息,也叫未公开的信息,这种信息由其特定的持有人以信息管理的方式保持其秘密性。我国《反不正当竞争法》对商业秘密的定义是:不为公众所知悉、能为权利人带来经济利益、具有实用性并经权利人采取保密措施的技术信息和经营信息。其中,技术信息也叫技术诀窍或者直接称为 Know-How,是指在劳动生产、技术操作方面的经验、知识和技巧的总称。商业银行生产和制造金融产品的生产方案、工艺

流程、设计图纸、操作程序和方法、技术措施及技术情报等,如果能为商业银行带来经济利益并采取了保密措施,都可能成为商业秘密;而经营信息对商业银行在竞争中取得优势地位则更为重要,如经营方法、管理方法、营销策略、金融市场开发规划、客户名单、贷款存款合同、标书、标底等,它们直接与商业银行的经营管理活动相关联。

二、知识产权创新——商业银行发展的新动力与压力

(一) 知识产权是商业银行发展的新动力

企业的创新与发展,必然伴随着知识产权的运用和保护。随着全球化经济进程的加快,知识产权在国际竞争中的重要性与日俱增,已经逐渐成为企业开展科技和经济竞争的重要手段,构成了企业竞争力的核心要素,因此我国也提出了制定国家知识产权保护战略的目标,其中就有提高全社会知识产权保护意识,提高市场经济主体——企业的创新能力和利用知识产权参与市场竞争,尤其是参与国际市场竞争的能力,形成一批竞争力强、拥有自主知识产权的企业和技术名牌。在我国加入 WTO 五年之后将金融市场向外资银行开放之际,我国银行业还面临着拥有自主知识产权和品牌的外资银行的竞争。

因此,企业拥有自主知识产权的数量和质量,已经成为企业核心竞争力的关键,当务之急,是要加快实施自主创新战略,较

大幅度地提高自主知识产权对企业效益增长的贡献率,真正实现以企业为主体的自主创新,并积极将自主创新成果申请专利,将自己的技术名牌注册商标,同时辅以著作权和商业秘密等方面的保护。

由于银行产品的同质性和易模仿性,当一家银行进行金融创新后,其他的银行也会随之纷纷“搭便车”,提供相同的产品,从而加剧竞争的激烈程度。如果银行利用知识产权来保护自己,对自己创新的产品申请专利后,不仅可以强化自身的服务能力,使金融产品日趋品牌化,而且还可以从专利转让中获得利益;其他银行在与其竞争当中如果未经允许使用其专利技术就有可能侵犯其专利,受到法律的制裁,承受巨额的罚款,最终面临被迫退出市场的风险,从而迅速扩大知识产权人实施的份额,增强其在金融市场的地位。同时,银行品牌中的商标、设计、企业标志等也属于知识产权的保护范围。银行在构建品牌时,如果利用知识产权进行保护,采取有效措施,便能够提高客户对品牌的认知度和依赖度,合理构建品牌保护的权益体系,从而依法打击对银行品牌的侵权行为。

总之,在当今全球化导致金融业竞争加剧的时代,商业银行保护自己的知识产权,对侵权者给予制裁,必将给竞争者形成巨大的威慑力,迫使其转而致力于开拓新的发展空间,鞭策其开发具有自主知识产权的产品,从而推动金融业创新发展的深度和广度,促进整个社会的进步。从这个意义上来说,知识产权是商