

法律顾问

——保险与证券

FALV GUWEN

张世琦 等 / 主编



吉林人民出版社

卷五

法律顾问

——保险与证券

张世琦 等 / 主编

吉林人民出版社

卷五

图书在版编目(CIP)数据

保险与证券/张世琦等主编. — 长春:吉林人民出版社,2008.12

(法律顾问卷五)

ISBN 978-7-206-05893-6

I.保… II.张… III.①保险法—基本知识—中国②证券法—基本知识—中国

IV.D922.284.4 D922.287

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 190953 号

法律顾问卷五——保险与证券

主 编:张世琦等

责任编辑:刘士琳 封面设计:孙浩瀚 责任校对:李蕊 韩志国

吉林人民出版社出版 发行(长春市人民大街 7548 号 邮政编码:130022)

销售热线:0431-85378021 咨询电话:0431-85378016

印 刷:延边新华印刷有限公司

开 本:880mm×1230mm 1/32

印 张:22.75 字数:736 千字

标准书号:ISBN 978-7-206-05893-6

版 次:2008 年 12 月第 1 版 印 次:2008 年 12 月第 1 次印刷

定 价:35.00 元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

编 委 会

总 主 编 张世琦 刘士琳 程凤义

本卷主编 张丽佳 牛 丽 张 莉

解玉环 李路华

编委会委员 (按姓氏笔画)

丁 萍	于乾龙	王 光	王丽君	王远新
王雪娟	牛 丽	公 民	尹量建	石文峰
龙英海	由 力	白 宁	吕大可	伍彦俊
任立斌	刘 山	刘士琳	刘文舸	刘丽林
刘丽霞	关 巍	苏宝生	杜甲华	李 蕊
李亚斌	李春华	李美荣	李晓棠	李路华
杨 靖	杨九屹	杨立云	杨兆峰	杨翠萍
杨德庆	吴 涛	吴凤君	何永昌	何连涛
佟丽萍	张 莉	张尤佳	张世琦	张东辉
张会永	张丽佳	张宝利	张学燕	张俊英
张曼莉	陈佳茵	陈秋红	周 全	赵 凯
郝建设	逢竹林	姜海洋	洪 波	洪晓梅
姚天冲	袁 宏	柴 伟	高 兵	高艳军
郭文丽	涂世奎	黄书立	曹允志	曹英伟
隋 军	程凤义	解玉环	路 刚	

选题策划 刘士琳

前言

随着国家法治建设进程的加快和文明的进步，以保障公民基本权利，实现社会公平、正义为核心内容的法律体系已初步建立，公民的法律意识和法制观念也有了普遍提高和增强。法律在保障社会共同利益的前提下，给社会的每一个成员都提供了一套合理可行的共同行为规则以及发挥个性的自由空间。

法律是专业性、技术性、实践性很强，又极具复杂性的社会科学。公民在遇到法律问题时，如果能够在浩如烟海的法律中及时、准确地查找、检索到相关法律规定实属不易，而能够准确理解，正确运用法律更是绝非易事。多年来众多志士仁人为使法律能服务于大众，在将法律化复杂于简明、化深奥于通俗的过程中付出了无穷的心力。为此，我们组织有着多年法律教学和科研工作经历的专家、学者及有着多年办案经验的法官、律师，编写了这套《法律顾问》全集，为广大公民解答身边经常发生的法律问题，并提供法律帮助。我们的努力虽不能成浩大之功，但却本着高度的社会责任感，愿在国家法治建设与发展和维护公民合法权益的过程中尽微薄之力。

本套书以关注民生、服务大众、贴近生活、权威规范为宗旨。其特点为坚持高水准与全面性、通俗性与实用性的合理结合，对与公民生活密切相关的法律规定作出精要解析，准确反映立法意图，不侧重理论阐述。丛书选择公民最为关心和经常遇到的问题，依据

最新法律、法规、规章以及司法解释作出直接、准确的解答，问题实际且广泛，解答注明法律依据且突出重点，针对性强，方便实用。

我们期望并相信，通过我们的努力，本套书会在质量、效应、规模上成为有价值 and 意义的普法精品书籍，成为读者的良师益友，使读者在日常生活中遇到需要解答的法律问题时，能开卷有益，广有收获，真正成为你身边的法律顾问。由于水平和能力有限，书中难免存在错误和不足，我们恳请读者赐教，以求日后匡正。

本书编委会

2008 年 12 月

目 录

知识产权

商标部分

1. 商标为什么要注册? /3
2. 怎样注册商标? /4
3. 哪些商品要求必须进行商标注册? /5
4. 商标注册申请需要准备哪些材料? /5
5. 商标有哪些构成要素? /7
6. 哪些标志不得作为商标使用? /8
7. 商标是否需要全类注册? /9
8. “透心凉”商标为什么不予核准注册? /9
9. 可以用他人的驰名商标作企业名称吗? /10
10. 是否可以用地名注册商标, 我国法律对地名商标如何保护? /11
11. 已经被商标局驳回的商标, 还能注册成功吗? 12
12. 注册过的商标是否长期有效? /13

13. 共同商标能单独处分吗? /14
14. 我国商标注册的申请是先申请原则还是先使用原则? /15
15. 发生商标异议, 怎么办? /17
16. 转让商标有哪些注意事项? /18
17. 独占使用许可的商标能转让吗? /19
18. 广告宣传构成商标使用吗? /20
19. 商标必须标注吗? /21
20. 不保证质量的注册商标能被撤销吗? /22
21. 用他人标有注册商标的空瓶装入其他酒
销售的行为是否属于侵权行为? /23
22. 擅自改变核准注册商标, 构成侵权吗? /24
23. 销售不知道是侵犯注册商标专用权的商品侵权吗? /24
24. 在商标侵权诉讼中如何判断商标相似? /25
25. 商标侵权应承担哪些民事责任? /27
26. 发生商标侵权行为后, 可采取哪些方式解决? /28
27. 工商行政管理部门在查处商标侵权时有哪些职权? /29
28. 在侵权诉讼中如何确定赔偿金额? /29

专利部分

1. 什么是专利权? 它有什么法律特征? /32
2. 我国《专利法》保护的发明创造分为几种? /33
3. 什么是专利文献? 其特点有哪些? /35
4. 何谓专利法? 其具有哪些特征? /36
5. 专利法可以为发明创造提供哪些保护? /37
6. 专利权人有哪些权利义务? /37
7. 为什么要申请专利? /38

8. 申请专利前要做哪些准备? /39
9. 当两个或两个以上的单位或者个人就同一发明创造
分别提出专利申请时, 应该如何处理? /41
10. 如何确定专利申请日? /42
11. 什么样的发明创造能申请专利并获得专利权? /43
12. 什么样的发明创造不能申请专利? /44
13. 如何申请专利, 以及如何撰写有关文件? /44
14. 什么是专利说明书? /45
15. 一项发明创造完成之后, 什么人有权资格申请
并取得专利权? /46
16. 什么是职务发明创造与非职务发明创造? /47
17. 什么是专利代理? /48
18. 授予专利的条件是什么? /49
19. 收到受理通知书是不是就等于获得了专利权? /50
20. 申请专利权为什么要公开专利申请文件? /50
21. 怎样提出复审请求? /51
22. 专利权使用的法定途径有哪些? /51
23. 什么是专利权的转让? 其有哪些特点? /52
24. 专利转让合同一般应具备哪些条款? /53
25. 专利转让合同自签字之日到专利局
公告之日期间是否生效? /53
26. 什么是专利实施许可? /54
27. 专利实施许可合同有哪些主要条款? /54
28. 什么是专利实施的强制许可? 在什么
情况下可以申请专利实施的强制许可? /55
29. 专利被侵权怎么办? /56

30. 侵犯专利权的行为及侵权地如何确认? /57
31. 在专利申请日以后, 专利申请公开(公告)
前制造相同的产品是否侵权? /58
32. 什么是以非专利产品冒充专利产品、以非
专利方法冒充专利方法的行为? /58
33. 专利管理机关可以处理哪些专利纠纷? /58
34. 请求宣告专利权无效的法律依据包括哪些? /59
35. 什么是专利权的质押? 专利权质押中
当事人的权利与义务有哪些? /60
36. 专利权质押合同需注意哪几个问题? /61
37. 申请行政复议的必要条件是什么? /62
38. 如何认定侵犯专利权的刑事责任? /63

著作权部分

1. 什么是著作权? 它与版权是不是一回事? /64
2. 著作权与商标权、专利权有什么不同? /65
3. 什么是作品? 作品取得著作权要具备什么条件? /65
4. 《著作权法》规定的作品类型有哪些? /66
5. 著作权的除外客体有哪些? /67
6. 什么是民间文学艺术作品? 它受著作权法保护吗? /68
7. 计算机软件具备什么条件才能受法律保护?
其著作权应该归属谁? /69
8. 什么是著作权主体? 著作权主体可以分为几类? /71
9. 什么是作者? 作者应具备什么条件? /72
10. 法人或其他组织可以成为作品的作者吗? /73
11. 演绎作品和汇编作品的著作权归谁所有? /73

12. 何为合作作品？合作作品的著作权归谁？ /74
13. 影视作品的著作权归谁？ /75
14. 什么是职务作品？职务作品的著作权归谁所有？ /76
15. 什么是委托作品？委托作品的著作权归谁所有？ /76
16. 美术作品的著作权归谁所有？ /77
17. 匿名作品的著作权我国法律保护吗？ /77
18. 什么是著作权内容？其中著作人身权包括哪些内容？ /78
19. 什么是著作财产权？它包括哪些内容？ /79
20. 计算机软件著作权人享有哪些权利？ /81
21. 著作权取得方式有几种？我国《著作权法》
 采取了哪种取得方式？ /82
22. 什么是著作权的保护期限？我国《著作权法》
 对保护期限是如何规定的？ /82
23. 什么叫邻接权？它与著作权有何关系？ /84
24. 表演者对其表演享有哪些权利？履行哪些义务？ /85
25. 录音录像制作者对其制品应履行哪些义务？
 享有哪些权利？ /85
26. 广播组织在使用他人作品时应履行哪些义务？
 享有哪些权利？ /86
27. 什么是著作权限制？为何《著作权法》要对
 著作权人所享有著作权进行限制？ /87
28. 什么叫合理使用？我国《著作权法》规定
 在哪些情况下属于对作品合理使用？ /87
29. 什么叫法定许可？我国《著作权法》规定的
 法定许可使用主要表现在哪些方面？ /89
30. 合理使用与法定许可有哪些共同点和不同点？ /90

31. 什么叫著作权的转让? /91
32. 什么叫著作权的许可使用? 著作权转让
与著作权的许可使用有何不同? /91
33. 著作财产权除转让和许可使用外, 还有哪些
其他利用方式? /92
34. 著作权转让合同应包含哪些主要条款? /93
35. 著作权许可使用合同应包含哪些主要条款? /93
36. 侵犯著作权的行为如何认定? /94
37. 侵害邻接权的行为有哪些? /96
38. 侵害著作权和邻接权应承担什么样的民事责任? /97
39. 出现著作权纠纷, 应该如何寻求解决? /98
40. 著作权纠纷案件的诉讼时效有多长? 超过
诉讼时效起诉, 权利人的权利还能得到法律保护吗? /99
41. 法院可以受理哪些著作权纠纷案件? /100
42. 对侵犯著作权行为, 法院能在权利人起诉前
给予保护吗? /100
43. 为制止侵权行为, 权利人可以在起诉前
向人民法院申请证据保全吗? /101
44. 著作权纠纷的当事人在诉讼中应当向法院
提交哪些证据? /102
45. 过错推定责任原则的归责原则的适用主体有哪些? /103
46. 著作权纠纷案件的起诉状应如何书写? /104
47. 怎样写著作权案件的答辩状? /105

其他知识产权法律制度

1. 什么是不正当竞争? /107

2. 与知识产权有关的不正当竞争行为有哪些? /108
3. 何为商业秘密? /109
4. 商业秘密的权利特征有哪些? /111
5. 商业秘密的侵权行为有哪些具体表现? /112
6. 侵犯商业秘密案件如何举证? /114
7. 何为植物新品种权? /115
8. 何为知识产权的国际保护? /116

知识产权诉讼部分

1. 面对专利侵权纠纷, 应起诉还是投诉? /118
2. 被诉专利侵权的人有何对抗的手段? /119
3. 发生知识产权纠纷, 当事人到哪个人民法院起诉? /119
4. 由不正当竞争行为构成的侵权案件, 当事人
 应到哪级法院起诉? /120
5. 知识产权纠纷的权利人能在诉前向法院申请
 财产保全和行为保全吗? /121
6. 侵犯商业秘密案件如何举证? /122
7. 侵犯商业秘密案件的赔偿数额如何计算? /124
8. 过错推定责任原则的归责原则的适用主体有哪些? /125
9. 知识产权案件的举证责任, 法律是如何分配的? /126
10. 当事人进行知识产权诉讼的取证方法有哪些? /127
11. 知识产权案件当事人超过举证时限向人民法院举证,
 法院如何处理? /129
12. 在商标侵权诉讼中如何确定赔偿金额? /129
13. 专利侵权的证明责任如何确定? /131
14. 如何认定侵犯知识产权犯罪人的刑事责任? /132

保险纠纷

保险基础知识

1. 什么是保险? /137
2. 保险的作用和功能是什么? /138
3. 保险的构成要件有哪些? /138
4. 保险与储蓄、救济、保证、赌博有哪些不同? /139
5. 保险可以作哪些分类? /141
6. 什么是保险法?《保险法》中所称的保险
与社会保险是否相同? /142
7. 常见的保险基本术语有哪些? /144

保险公司与保险关系人

1. 商业保险的经营主体是谁? /148
2. 什么是保险公司? 保险公司与一般公司相比
有哪些特殊性? /148
3. 保险公司的设立条件和组织形式如何? /150
4. 保险公司的偿付能力和资金是否有保障? /151
5. 如何衡量保险公司的偿付能力? /152
6. 什么是保险人? 保险人应当具备哪些条件? /153
7. 保险人应当履行哪些义务? /154
8. 什么是投保人? 投保人应当具备哪些条件? /155
9. 未成年人是否可以成为投保人? /156

10. 投保人享有哪些权利? /156
11. 投保人应当履行哪些义务? /158
12. 什么是被保险人? 被保险人应当具备哪些要件? /159
13. 投保人是否可以同时为被保险人? /159
14. 什么是受益人? 哪些人可以成为受益人? /160
15. 如何指定和变更受益人? /161
16. 受益人是否会丧失受益权? /162
17. 投保人、被保险人、受益人之间是什么关系? /163
18. 什么是保险代理人? 保险代理人与保险人
之间关系的特点如何? /163
19. 什么是保险经纪人? 保险经纪人的特点如何? /165

保险合同

1. 什么是保险合同? 保险合同有哪些特征? /167
2. 保险合同应当包括哪些条款? /168
3. 保险合同的书面形式有哪些? /170
4. 订立保险合同应当遵循哪些原则? /171
5. 什么是保险利益? 保险利益的构成要件有哪些? /172
6. 什么是保险标的? 保险标的与保险利益的关系如何? /173
7. 保险金额应当如何确定? /174
8. 保险费应当如何确定和支付? /175
9. 怎样订立保险合同? /176
10. 保险合同的生效要件有哪些? /177
11. 保险事故发生后如何通知保险人? /178
12. 哪些保险合同应视为无效合同? 无效保险
合同应当如何处理? /179

13. 保险合同的变更有哪几种情况? /181
14. 什么是保险合同的中止? 保险合同的中止原因有哪些? /182
15. 什么是保险合同的复效? /183
16. 什么是保险合同的解除? 保险合同的解除有哪些方式? /183
17. 什么是保险合同的终止? 哪些情况下保险合同终止? /185
18. 什么是再保险? /186
19. 如何适用保险合同条款“有利于被保险人解释原则”? /187

财产保险与人身保险

1. 什么是财产保险? 财产保险的特点如何? /189
2. 财产保险有哪些种类? /189
3. 财产保险的保险利益有哪些种类? /190
4. 哪些情况可以视为投保人具有财产上的保险利益? /191
5. 财产保险的保险人、投保人和被保险人有哪些
权利和义务? /192
6. 被保险人应当如何履行危险增加的通知义务? /193
7. 如何估计或确定财产保险的保险价值与保险金额? /194
8. 被保险人为防止或减少保险标的损失
所支付的费用由谁承担? /195
9. 财产保险事故发生后, 怎样确定保险标的残值的归属? /196
10. 什么是代位赔偿请求权? 行使代位求偿权
应当注意哪些问题? /197
11. 什么是重复保险? 重复保险的分摊方式有哪些? /199
12. 什么是企业财产保险? 企业财产保险的
保险标的有哪些? /200
13. 企业财产保险的保险责任范围和除外责任如何? /200

14. 什么是家庭财产保险? 家庭财产保险主要有哪些险种? /202
15. 哪些家庭财产可以用来投保家庭财产保险? /202
16. 保险人对哪些原因造成的家庭财产损失负责赔偿? /203
17. 什么是货物运输保险? 货物运输保险的
 保险标的有哪些? /204
18. 我国国内航空货运保险的保险责任有哪些? /205
19. 什么是责任保险? 责任保险有哪些种类? /206
20. 被盗机动车辆肇事造成他人损失是否
 属于第三者责任保险范围? /207
21. 雇主责任保险的保险责任范围和除外责任如何? /207
22. 如何确定雇主责任保险的赔偿限额? /208
23. 产品责任保险的保险责任范围和除外责任如何? /209
24. 什么是海上保险? 海上保险合同的标的有哪几种? /210
25. 什么是农业保险? 农业保险主要有哪些种类? /211
26. 什么是人身保险? 人身保险的特征和性质如何? /212
27. 人身保险有哪些种类? /213
28. 人寿保险有哪些种类? /213
29. 人寿保险合同中是否可以约定除外责任条款? /215
30. 办理人寿保险保单质押贷款有哪些具体要求? /215
31. 人身意外伤害保险有哪些种类? /216
32. 如何区分和界定责任保险和人身意外伤害保险? /217
33. 人身意外伤害保险合同的除外责任有哪些? /218
34. 健康保险有哪些种类? /218
35. 投保人对哪些人员享有人身上的保险利益? /220
36. 人身保险中对如实申报被保险人年龄有哪些规定? /221
37. 为他人投保人身保险应符合哪些条件? /222