

# 信用建设动态

2022年 第5期

厦门国信信用大数据创新研究院

2022年6月22日

## 知识产权信用体系领域的实践与创新

知识产权工作涉及范围广、部门多、领域宽，包括科技创新、制造业高质量发展、市场监管现代化在内的 20 余项国家专项规划均涉及知识产权内容。进入新发展阶段，知识产权作为国家发展战略性资源和国际竞争力核心要素的作用更加凸显。近年来，党中央、国务院高度重视知识产权领域信用体系建设工作，先后出台了《知识产权强国建设纲要（2021—2035 年）》《国家知识产权局知识产权信用管理规定》等文件，要求推进知识产权领域信用体系建设，开展知识产权领域信用承诺、信用监管、信用评价、信用修复等工作。各省市相继发布政策文件和管理办法，从信用档案管理、信息化建设、信用评价、信用监管、信用担保多个方面进行探索创新，形成一批典型做法和先进经验。

## 一、海口市：科学管理信用档案，健全失信约束工作机制

2022年1月，海口市市场监督管理局、发改委等部门联合出台《海口市知识产权信用档案暂行制度》，建立有序分散、集中管理的档案管理办法，完善知识产权信用评价信息。一是科学管理知识产权档案。海口市要求相关知识产权行政管理部门加强收集具有时效性标识和凭证作用的各种附属性资料，进行集中管理。二是建设知识产权公共平台。建设符合自身需要的知识产权档案信息资源库，促进知识产权信息资源的保存、整合与共享。推动行业协会商会建立会员信用档案，完善行业内部信用信息的采集、共享，将严重失信行为记入档案，强化行业信用自律和会员诚信管理。三是开发利用信用档案。将信用档案管理与自然人、法人和非法人组织的资质审批、年检相结合，形成集信息服务、行业管理功能于一体的信息平台。建立信用档案工作责任追究制度，对非法批量获取知识产权信用风险分类监管数据，对企业信用风险分类监管信息化系统运行产生不良影响的，或者非法篡改、虚构、删除、泄露相关信息的组织及工作人员，依法追究相关责任。

2022年1月，海口市市场监管局、市发改委等27部门联合签署《海口市关于对知识产权（专利）领域严重失信主体开展失信约束的若干规定》。一是明确失信约束对象及行为。失信约束对象为知识产权（专利）领域严重失信行为的主体实施者。严重失信行为包括重复专利侵权行为、不依法执行行为、专利代理严重违法行为、专利代理人资格证书挂靠行为、非正常申请专利行为、

提供虚假文件行为。二是完善跨部门协同监管和失信约束机制。

《规定》共制定 27 种失信约束措施，其中 6 种措施由市场监督管理局实施，包括加大进出口等方面监管力度、不予推荐申报国家示范及试点企业资格、不予享受专利申请优惠、限制获得资质认证，跨部门失信约束措施则主要涉及资金支持、投融资、进出口、消费、科研、行政等方面内容。

## **二、浙江省：深化知识产权数字化转型，推动知识产权服务提质增速**

2021 年，浙江上线了“浙江知识产权在线”系统，围绕知识产权创造、运用、保护、管理、服务全链条，深化知识产权“一件事”改革和数字化转型，提升知识产权智治水平。

一是在线首创“一窗口统办，一平台交易，一链条保护，一站式管理，一体化服务”五大集成应用场景。“一窗口统办”主要提供省内专利优先快速线上审查业务、省知识产权示范企业申报业务、知识产权各领域电子申请服务；“一平台交易”提供知识产权质押融资线上申请、登记、转让交易的供需对接、权利评估等服务；“一链条保护”提供知识产权调解、行政裁决、维权援助在线办理等服务；“一站式管理”归集公示知识产权案件信息，提供知识产权评议等线上办理服务；“一体化服务”提供知识产权领域学习培训、在线咨询和检索等服务。

二是上线知识产权保险专区。首批入驻的保险机构共 6 家，推出多种知识产权保险产品，如专利执行保险、专利权质押融资

保证保险、注册商标专用权保险、知识产权侵权责任保险、专利代理人职业责任保险等，为创新主体提供产品介绍、匹配洽谈、意向申请等一条龙线上对接服务。

### 三、四川省：构建知识产权领域“前端预警、中端分级、后端联惩”模式

四川省不断优化知识产权信用监管顶层设计，建立联合协同惩戒机制，强化智慧赋能，精准分类分级监管，形成了“前端预警、中端分级、后端联惩”的信用监管联动模式。

一是前端预警。加强案件线索摸排工作，创新开展商标异常申请注册行为监测。委托第三方专业机构通过多维度的数据加工算法，从商标资源囤积、侵害权利、抢占公共资源、商标交易转让、已生效的行政决定及相关司法判决等维度筛查疑似非正常商标申请行为。

二是中端分级。依据《四川省知识产权领域信用分级分类监管办法》，由系统自动分为A、B、C、D四级，利用四川省政府部门信息共享及监管协作平台，实现从市场监管部门知识产权管理系统，向四川省一体化政务服务平台、政务信息资源共享交换平台等综合服务平台常态化推送，供省级部门间交换、共享使用。

三是后端联惩。将信用等级与“双随机、一公开”抽查和专项资金申报等工作相结合，积极联合相关部门对失信行为进行惩戒。

### 四、温州、金华、丽水市——发挥知识产权法庭跨区域管辖

## 优势，健全知识产权司法保护区域合作机制

2022年5月，温州、金华、丽水三地法院正式签订《知识产权司法保护区域合作框架协议》，聚力打造知识产权司法保护区域合作示范样板。该协议通过建立常态化沟通机制，推进构建三地区域严重侵害知识产权“黑名单”制度，将三地一般知识产权案件、外观设计权属侵权案件所涉严重侵权主体及其他专利技术类知识产权案件所涉严重侵权主体纳入其中，强化“黑名单”的运用，探索推进知识产权严重侵权跨区域、多部门联合信用惩戒工作。健全调研互动机制建设，通过联合举办知识产权论坛、线上三地联合讲坛、三方联合调研课题等方式提升业务学习的深度、广度与速度。

## 五、株洲市：创新信用担保方式，助力科技型企业转型升级

2022年，株洲市贯彻落实《湖南省科技型企业知识价值信用贷款风险补偿改革实施办法》，按照“政银合作、上下联动、风险分担、企业收益”的原则，推动建立轻资产债权融资模式，完善科技金融债权融资体系。

一是明确风险补偿资金来源。省市按照1:1比例共同设立科技型企业知识价值信用贷款风险补偿资金，对知识价值信用贷款风险进行补偿。原则上省、市各承担不超过贷款本金损失的40%，银行承担损失的20%及利息。风险补偿资金贷款最高可以放大15倍，经知识价值信用贷款风险补偿领导小组办公室审定后可适当放大倍数。

二是加强风险补偿资金管理监督。市级风险补偿资金存入市级运营管理机构专用银行账户，由运营机构负责资金日常管理、利息收入管理和补偿资金拨付工作。运营机构不向贷款企业、银行收取任何融资服务费用。在一个合作年度内，对单家银行贷款累计不良率达到 3%时实施预警，不良率达到 5%时暂停受理知识价值信用贷款新增业务，并全面评估前期运行效果，视结果决定是否重启业务受理工作。

三是建立企业负面清单筛查机制。注册地在株洲的科技型贷款企业，有以下情况的，由合作银行同运营机构进行复核审定：不符合产业政策、环保政策，在国家信用信息系统、征信系统等信用信息平台有严重征信不良记录且未整改到位，正常持续经营年限未超过 2 年（产业转移、异地搬迁的除外），申请年度的上一年度纳税信用等级为 D 级或税收 5 万元以下。

四是实施贷款额度分类管理。知识价值信用贷款的单户额度不超过 500 万元，超出额度的部分不纳入风险补偿范围。贷款期限为一年期以内，贷款必须用于本企业生产经营。对单户额度超过 300 万的企业，由合作银行同运营机构进行复核审定。合作银行可参考知识价值评价结果，结合内部风控审核机制，对企业进行预授信。市级运营机构负责对合作银行发放的信用贷款进行风险补偿备案，纳入风险补偿工作范围。

五是理顺风险补偿和追偿流程。合作银行在企业发生知识价值信用贷款本金逾期后 5 个工作日内，先行催收并告知省、市运

营机构。逾期达 1 个月仍未全额收回，可向市级运营机构提交代偿申请，启动代偿程序。经市级运营机构、领导小组办公室、省级机构审批同意后，由市级运营机构先行代偿省、市两级的资金，再向省级机构申请拨付。代偿后，合作银行应积极开展追偿工作，追偿所得扣除追偿费用后，按约定的分担比例分配。

（欢迎向我们提供选题建议）

联系人：李桂超 0592-2969718 15710659526

