

# 知识产权保险为企业科创护航

保险业是经济社会发展的“减震器”“稳定器”。知识产权保险能够帮助企业分散风险、减少损失。近日,国家金融监督管理总局、工业和信息化部、国家发展改革委3部门联合发布的《关于深化制造业金融服务 助力推进新型工业化的通知》提出,要积极对接制造业企业风险保障和风险管理需求,推进知识产权保险、研发费用损失险等承保业务,支持产品研发和应用。

专家表示,知识产权保险作为知识产权金融的重要组成部分,在知识产权的市场化运行与发展环节中,发挥着拓展融资渠道、提供风险保障的双重作用,能够为促进知识产权创造、强化知识产权保护、助力知识产权运用等全链条提供风险保障。

## 驶入发展“快车道”

知识产权保险是指保险人为被保险人在开展知识产权创造、保护、运用、管理及服务等活动中,对保险事故所造成的经济损失承担赔偿责任的保险。据了解,2011年,我国就已开始探索推进专利保险相关工作。2015年,中共中央、国务院印发《关于深化体制机制改革加快实施创新驱动发展战略的若干意见》,首次在中央文件中提出“加快发展科技保险,推进专利保险试点”的要求。

随着各类知识产权保险政策推出,极大促进了知识产权保险的发展。从2012年起,国家知识产权局通过在有条件的地方推动先行先试与实践探索的方式,批准了44个地区开展专利保险试点工作,当年全国专利保险试点地区的专利保险金额就达到了3.1亿元。项目数为1702项。12年间,我国的知识产权保险已经覆盖专利、商标、著作权、地理标志、集成电路布图设计、植物新品种以及商业秘密等几乎所有的知识产权类型,也涵盖知识产权创造、保护、运用各个环节。

国家知识产权局知识产权研究中心发布的《中国知识产权保险发展白皮书(2022)》显示,截至2022年12月,全国超过22个省99个地市开展了知识产权保险业务,累计为超过2.8万家企业的4.6万余件专利、商标、地理标志及集成电路布图设计提供了逾1100亿元风险保障。

“当前,科技快速迭代进步、经营主体竞争激烈,知识产权保险作为我国知识产权金融的重要组成部分,为化解企业知识产权风险提供了有效途径;同时,发展知识产权保险可以为创新活动提供风险保障,增强企业的创新动力和信心,还有助于促进科技成果的转化和应用,推动新质生产力的形成和发展。”中国社会科学院保险与经济发展研究中心副主任王向楠表示。

以人保财险宁波分公司为例,该公司联合多家保险公司在宁波组建专业服务队伍共建知识产权保险运营服务中心,全方位地为投保企业做好风险防控服务。据了解,人保财险目前已初步构建了覆盖知识产权创造、保护、运用、管理、服务全过程,包括专利、商标、著作权、地理标志、集成电路布图设计、植物新品种、商业秘密及数据知识产权等知识产权全品

近日,财政部、交通运输部发布《关于支持引导公路水路交通基础设施数字化转型的通知》(以下简称《通知》),决定通过竞争性评审方式支持引导公路水路交通基础设施数字化转型。

《通知》提出,自2024年起,用3年左右时间,支持30个左右的示范区域,打造一批线网一体化的示范通道及网络,力争推动85%左右的繁忙国家高速公路、25%左右的繁忙普通国道和70%左右的重要国家高等级航道实现数字化转型。在智慧扩容方面实现示范通道通行效率提升20%左右;在安全增效方面实现突发事件应急响应效率提升30%左右;在融合创新方面凝练总结一批具有较高推广价值的车路云、船岸云应用场景和关键技术、标准规范;在体制机制创新方面推动培育一批个性化定制、网络化协同、产业化融合等新业态新模式。

中国社会科学院财经战略研究院财政研究室主任何欣表示,交通基础设施数字化转型升级,是数字领域拓宽基础设施建设的重点尝试。随着经济社会的不断发展,人们对基础设施数字化的要求越来越高,交通基础设施相关的转型和升级对中国经济的长远发展有着非常重要的支撑和保障作用。

资金分配方面,《通知》明确,财政部根据竞争性评审确定的年度支持名单和交通运输部提出的资金安排建议,结合财力情况,按照“奖补结合”方式安排资金。其中公路、航道领域奖补资金分别核定,按照交通运输部核定总投



在浙江数据知识产权制度改革实务公示会上,人保财险宁波分公司与宁波市市场监管局(市知识产权局)签订数据知识产权保险合作协议。(资料图片)

类26款产品的知识产权保险产品体系,可为知识产权活动全流程提供风险保障。知识产权运营中心的相关数据显示,整个宁波市场截至2023年末,已为1461家企业的8779件商标、3129件专利及24件地理标志等提供承保服务,累计保障额度10.6亿元。

人保财险宁波分公司机构部副总经理李宇表示,知识产权保险为各种知识产权及创新活动提供了必要的风险保障,持续发挥在知识产权创造、保护、运用等关键环节的支撑保障作用,不断推动我国知识产权事业进一步健康稳定发展。

## 找到供求平衡点

近年来,随着国内经济环境的不断变化,知识产权保险作为知识产权风险管理的关键工具,在推动知识产权与金融的深度融合过程中,既迎来了新的发展机遇,也遭遇了诸多挑战。就知识产权保险推广而言,李宇认为,尽管目前推广已初步达到预期效果,但在保险宣传的覆盖面和精准性方面仍有待提高,参保企业的多样化需求与现有保险产品之间的匹配度不够理想;同时,保险公司在承保和理赔方面的经验仍显不足,这些因素虽然在一定程度上对知识产权保险的进一步发展造成了挑战,但同时也为其提供了巨大的优化和提升空间。

业内专家指出,尽管当前阶段我国承保企业数量相对较少,主要聚焦于布局知识产权企业的大型企业,尚未广泛覆盖中小微企业,但这也为未来的市场扩展提供了巨大潜力。同时,虽然当前知识产权保险的产品和服务在满足企业需求方面尚不完善,但正是这种挑战激发了险企不断创新的动力。随着条款的不断优化和完善,保障范围将逐步扩大,费率与责任保障将更加对等和灵活,从而更好地满足企业分摊和转移风险的需求。企业在保险产品的保障额度及保障内容方面存在更多量身定制的需求,这也为保险机构提供了前进的方向

## 财政资金引导数字化升级

资金的一定比例予以奖补,东部地区奖补比例不低于40%,中西部地区奖补比例不低于30%。《通知》明确,实施第一年按照每个示范区域奖补资金的40%予以补助,用于启动相关工作;后续根据绩效评价结果予以奖励。

“奖补比例的差异体现了国家财政财力对中西部地区的重点支持。”中国财政科学研究院研究员白景明表示,奖补资金适当向中西部地区倾斜,有利于推动中西部地区交通基础设施高质量发展。同时,第一年按照每个示范区域奖补资金的40%予以补助,补助比例是比较高的。实施积极的财政政策,要适度加力,要提高资金的使用效率,做出实际的成果,进而促进经济发展。

资金使用方面,《通知》明确,相关省级财政部门结合资金政策,会同同级交通运输主管部门制定资金管理细则,明确细化安排资金的程序、标准、投入方式等,规范资金用途与拨付流程等。奖补资金不得用于征地拆迁、楼堂馆所建设以及不符合数字化转型支持方向的建设内容等。通过中央财政其他渠道获得支持的,不再重复安排奖补资金。

“财政政策要提质增效,重复投入就会造成浪费。不重复安排奖补资金,就是要区分不同项目的资金边界,避免重复投入。”白景明表示,要把更多的资金投入民生相关领域,投入推动经济的转型升级,投入推动中国经济高质量发展的方方面面。

### 《中国知识产权保险发展白皮书(2022)》显示

截至2022年12月

全国超过22个省99个地市开展了知识产权保险业务

累计为超过2.8万家企业的4.6万余件专利、商标、地理标志及集成电路布图设计提供了逾1100亿元风险保障

和动力。相信通过双方的持续沟通,一定能够找到供求双方的平衡点,推动知识产权保险市场健康发展。

对此,王向楠认为,保险业应建立起知识产权保险的行业协作机制,通过共享数据和信息,提高整个行业的风险管理水平。同时,保险公司应同步提升对知识产权价值和风险的评估能力,可以更多引入专业的知识产权评估机构和专家进行协助。除此之外,通过政策引导和宣传活动不断提高企业对知识产权保险的认知度,增加市场接受度,同步升级迭代各区县补贴政策,鼓励企业投保知识产权保险。

“未来,人保财险宁波分公司将在产品研发、理赔服务等多方面发力,助力知识产权保险发展驶入“快车道”。”李宇表示,在产品设计上,针对企业在知识产权创造保护运用全过程中面临的不同风险情况,将不断提升现有条款的承保范围,使其更贴合企业的实际需求,提供更全面的保障。在团队建设上,不断加强公司专业化能力建设,提升服务专业化水平,包括但不限于培养专业人才、引进先进技术平台、专业化团队建设等。在理赔服务上,计划引入专业的第三方机构,建立科学审慎的责任评估制度和赔偿标准,确保理赔的公正性、科学性、合理性。

## 最大化实现价值

随着跨境电商近年来的迅猛发展,我国企业的国际化步伐显著加快,在全球市场上的角色也经历了显著的转变,不仅体现在企业数量及市场份额的扩大上,企业角色和可能承担的责任也发生了根本性转变。

随着“走出去”步伐的加快,我国企业在科技金融领域的海外知识产权保护问题也日益凸显。业内专家认为,知识产权不仅关系企业的核心竞争力,也是企业可持续发展的关键。一方面,随着技术创新的加速,企业需要保护自身的创新成果不被侵犯,不同国家和地区在知识产权保护方面的法律法规差异巨大,这要

# 银行加大制造业贷款投放

本报记者 王宝会

今年一季度,商业银行加大对实体经济的信贷支持,制造业中长期贷款保持较高水平增长。数据显示,截至3月末,制造业中长期贷款增长26.5%,比全部产业中长期贷款增速高出12.2个百分点。从信贷投向来看,新增贷款主要投向制造业等重点领域。

为推动更多金融资源用于促进先进制造,国家金融监督管理总局、工业和信息化部、国家发展改革委日前发布《关于深化制造业金融服务 助力推进新型工业化的通知》,银行业金融机构要单列制造业信贷计划,明确支持重点和任务目标,推动更多信贷资源支持制造业发展。

中国社会科学院金融研究所银行研究室主任李广子表示,对制造业企业的需求方来说,中长期贷款能够在相对较长的时期内为企业提供稳定的资金支持,锁定资金成本,便于企业进行长期资金规划,从而能够进行一些周期较长的投资,更好地推动经济增长。

今年以来,多地金融监管部门引导辖内商业银行扩大制造业贷款投放。浙江监管部门引导银

行机构整合精简审批环节,推动贷款增量扩面。山西监管部门优化“民营企业”专属标识企业金融服务,协调解决制约放贷的“卡脖子”生产要素。

提升制造业贷款投放精准度,有助于降低企业综合融资成本。在广西玉林市,银行机构联动税务部门的银税互动数字平台,了解企业经营情况,打破银企信息壁垒,进一步提升贷款投放可得性。“我们通过银税互动数字平台获得工商银行‘桂惠贷’1000万元,企业研发投入的信心更足了。”玉林市富山液件制造有限公司财务负责人黄焕芬表示。为支持“制造强桂”专项行动,工商银行玉林分行深入挖掘企业数据资产价值,提升银企对接的精准度和有效性,加速破解制造业融资难、融资贵问题。总的来看,今年1月份至4月份,广西银税互动贷款累计投放664.72亿元,其中投向制造业182.74亿元,占比27.45%。

中国银行业支持制造业高质量发展取得突出成效,但仍然在信息对接、征信体系、产品创新等方面存在制约因素。银行业要转变以传统信贷产品为主

求企业必须具备跨国知识产权管理和风险控制的能力。另一方面,一旦企业遭受知识产权诉讼,通常会面临长时间的诉讼周期和高昂的应诉成本,不仅可能影响业务发展,还可能对企业的长期竞争力产生负面影响。

在这一背景下,大力发展知识产权保险就显得尤为重要。近日,杭州市首单知识产权海外侵权责任保险落地余杭。据了解,此次签约投保的企业是一家开发人机交互技术的产品平台公司。近年来,该企业不断加速海外市场布局,产品销售往80多个国家和地区。在外销量年年攀升的同时,企业也存在被诉侵权的风险。

“若企业在海外被诉侵权,常常面临诉讼周期长、应诉成本高等问题。企业仅凭单打独斗往往难以应对。”余杭区市场监管局知识产权科相关负责人介绍,知识产权海外侵权责任保险,就是对企业的海外业务进行提前投保。具体来说,被保险人在制造、销售相关产品时,一旦发生非故意侵犯第三方的合法知识产权被提出索赔的情况,保险公司将根据合同约定赔偿企业依法应承担的经济赔偿责任,有利于企业“出海”业务更加平稳、安全。

余杭区市场监管局知识产权科相关负责人表示,知识产权海外侵权责任保险保费一般在十万元至几十万元。而对于企业投保的费用,杭州市将按照不超过实际支出保费80%的标准给予资助,最大程度降低“出海”企业的知识产权保护成本。

值得一提的是,这份知识产权海外侵权责任保险创新采用了“保险+服务”的模式,也就是在保险兜底的基础上,保险公司将联合市场监管部门,为企业提供专业的预警分析、法律援助等定制化保护服务,给企业走出去吃下“定心丸”。

专家表示,我国企业要走出去参与国际竞争,就必须尊重和重视知识产权,要严密实施知识产权预警机制,未雨绸缪做好风险隔离;主动运用知识产权保险,积极推动知识产权维权,扩大市场竞争优势,最大化实现知识产权价值。



中国人民银行近日公布了对7家核实的拒收人民币现金的单位及相关责任人依法作出经济处罚的情况。此次被曝光的案例包括拒绝消费者使用现金支付快递费、购买早餐、缴纳房屋差价款等情况,还有保险公司拒绝消费者使用现金购买保险等。中国人民银行对拒收现金单位的处罚从3000元至5.5万元不等,对相关责任人的处罚从600元至1.1万元不等。

从被处罚的场景看,都是消费者日常生活涉及的高频场景,消费者在餐饮、物流等行业商户消费时被拒收人民币现金,损害了人民币的法定地位。

拒收现金,涉嫌违法。“中华人民共和国的法定货币是人民币”“以人民币支付中华人民共和国境内的一切公共的和私人的债务,任何单位和个人不得拒收”,这是中国人民银行法的明文规定。人民币现金是我国境内最基础的支付手段,任何单位和个人不得拒收。

拒收现金还损害了消费者对支付方式的选择权。我国幅员辽阔、人口众多、地域差异大、城乡发展不平衡,消费者支付需求多种多样,现金支付习惯和偏好仍然广泛存在。随着非现金支付特别是移动支付快速发展,非现金使用范围越来越广,拒收人民币现金时有发生。尤其是对境外来华人员来说,拒收现金造成的“数字鸿沟”也使得来华旅游的人对支付环境感到不友好。另外,一部分老年人难以适应电子支付方式,还有一部分不使用智能手机的群体,不得不使用现金支付。拒收现金或采取歧视性措施排斥现金,给他们的日常生活造成诸多不便。

现金的基础支付工具地位必须得到保障,在此基础上,促进多元化支付方式和和谐共生。支付方式创新必须有利于畅通支付流通环境,更好保障民生,提升百姓的幸福感和获得感。要鼓励金融机构不断创新支付方式。例如,近期不少商业银行推出“零钱包”,银行网点均可为社会公众便捷兑换200元和300元的标准化“零钱包”,涵盖20元、10元、5元、1元等面额;针对境外来华人员,有银行推出了“汇钱包”兑换服务,入境游客只需向导游委托申请,导游所属旅行社向外币兑换机构进行预约,即可由导游统一代办“汇钱包”兑换服务,优化游客便利兑换人民币现金的感受等。一系列便利化的举措,均有利于营造更好的现金友好型支付环境。

对消费者来说,一旦遭遇拒收现金行为,应拿起法律武器维护自身权益。在消费过程中,如遇到拒收现金或采取歧视性措施排斥现金的情况,消费者应保留证据或线索,向人民银行当地分支机构投诉。对广大经营主体来说,更应强化法治观念,尊重消费者支付方式选择权,共同打造现金和流通过境。

本版编辑 陆敏 美编 高妍

陶  
营  
造  
论  
金

陈果静