

办理结果：解决或采纳

公开属性：主动公开·全文

上海市知识产权局

沪知局函〔2023〕39号

对市政协十四届一次会议 第0265号提案的答复

朱云、曾凡一、常亮、苏良碧委员：

你们提出的关于提升知识产权质押融资便利度，促进中小科技企业高质量发展的建议提案收悉。提案指出：知识产权运用在操作层面还存在知识产权评估规范亟待完善、区级层面尚未搭建知识产权金融服务平台、政策缺少和需求端的双向对接、银行知识产权质押产品缺少标准化产品或绿色通道等问题。经研究，现将办理情况答复如下：

一、本市知识产权金融工作基本情况

2019年迄今，我局累计推动本市33家金融机构（其中商业银行26家）开展了知识产权质押、保险、担保等业务，助力全

市知识产权金融工作高速发展。四年来，全市知识产权质押融资登记笔数、金额年均增速均超过 66%，知识产权保险保额年均增速达到 62%，知识产权质押担保业务为商业银行提供有效的市场化风险补偿机制，还先后落地 2 单知识产权证券化产品，“科创企业专属评级授信模型”、“专利许可收益权质押”、“知识产权交易保险”、“知识产权快易贷”等相关工作经验得到了国家知识产权局、中国银保监会、国家发改委、商务部等国家部门认可并作为典型经验推广。

二、提案建议答复情况

（一）关于加大知识产权评估机构和人才培养力度

我局一直以来以市场化的方式推动知识产权评估发展。一是支持上海农商银行等商业银行引入专业知识产权评估评价机构开展深度合作，由专业机构为商业银行等金融机构建立适应本单位风控体系的知识产权评估评价机制和科技型企业筛选机制，提升金融机构知识产权自评价能力。二是支持上海知识产权交易中心、上海技术交易所建设市级知识产权运营综合服务基地，其功能之一是为金融机构提供知识产权质押标的筛选、评估评价、贷后管理及处置等服务，目前已联合相关商业银行形成“科知贷”“技知融”等贷款产品。三是支持市知识产权金融服务联盟加大培训力度，面向各金融机构内部人员定期开展专题讲座和业务指导。

（二）关于建立健全区级知识产权金融服务平台，增加市区联动

我局在 2019 年已在市级层面建立上海市知识产权金融服务平台，目前汇总公开了 17 家商业银行、2 家保险公司、1 家担保机构的相关知识产权金融产品和服务专员名录。此外，为加强各区知识产权服务能力，我局 2021 年在本市各区和临港新片区建立了 17 家知识产权运营服务集聚区区域功能园，汇聚商业银行、保险公司、担保机构、知识产权服务机构、知识产权交易机构等各类要素资源，以核心园区为点，积极开展区域信息集散、供需对接等工作，将知识产权金融等服务范围覆盖至全区。下一步，我局将积极推动各区建立健全区级知识产权金融服务平台。

（三）关于相关政府认定项目中引入知识产权质押融资

我局已会同有关部门将知识产权质押融资工作成效作为各区营商环境测评、知识产权强市建设工作督查、普惠金融发展示范区评定的重要考核指标，还作为市级专利工作试点示范单位、知识产权强市建设试点示范园区等项目认定验收的重要依据。在相关项目认定中，我局邀请商业银行等金融机构专业人员作为财务专家与其他知识产权专家、技术专家共同组建评审组，对企业知识产权、技术研发、经营状况等情况综合评审打分。

（四）关于建立中小额知识产权质押融资授信体系

我局支持并推动商业银行等金融机构将知识产权及所获相关荣誉作为科技型中小企业获得贷款的信用加分项，为科技型中小企业建立专属评级授信模型和标准化融资产品，降低融资门槛、提高融资额度。

当前，中国工商银行上海市分行、中国银行上海市分行等市知识产权金融服务联盟成员行均构建形成“科创企业专属评级授信模型”，通过降低利润率、固定资产等传统指标比重，增加知识产权、研发投入等科创指标比重，为科技型中小企业提供便利化的金融支持；浦东科技融资担保有限公司创新推出了“知识产权快易贷”标准化融资产品，面向高新技术、专精特新、专利工作试点示范等“硬科技”企业，对所担保的知识产权质押融资业务实行前置补偿，为商业银行提供了有效的市场化风险分担机制。

（五）关于加大知识产权质押融资政策扶持力度

近年来，我局会同相关部门不断完善知识产权质押融资扶持政策。在市级层面，我局联合相关主管部门先后发布知识产权金融工作指导意见和知识产权质押融资工作方案，还遴选工作成效突出的10家金融机构认定为首批上海市知识产权金融创新中心。在区级层面，我局推动各区建立健全知识产权质押贷款贴息、保险贴费等金融支持政策，部分区还开展了知识产权质押贷款风险补偿、风险奖励、证券化和评估费补贴等特色政策。

下一步，我局将积极推进市级知识产权质押融资风险补偿机

制建设，推动知识产权质押融资登记线上无纸化试点，为商业银行等金融机构大力营造政策松绑、激励加码、愿干能干的政策环境。



上海市知识产权局
2023年5月16日



联系人姓名(处室承办人): 章志祥 联系电话: 23110887
联系地址: 世博村路 300 号 1 号楼 305 室 邮政编码: 200125

抄送: 市政府办公厅, 市政协提案委员会。

上海市知识产权局办公室

2023 年 5 月 16 日印发
