

《2022中国金融科技专利技术报告》发布

大数据专利技术将保持两位数增长

■ 本报记者 钱颜

高质量发展需要高质量金融，加快金融技术的创新与应用，促进金融科技更好服务实体经济，是实现中国式现代化的重要途径。专利的申请数是衡量国家科技创新能力和企业发展能力的关键指标。在近日举办的2023第十届中关村金融科技论坛年会上，中关村金融科技产业发展联盟秘书长、中关村互联网金融研究院院长刘勇发布了《2022中国金融科技专利技术报告》。

报告显示，中国金融科技专利技术数保持高速增长。从金融科技专利数量来看，中国近5年专利数量及增速远高于其他国家。2017年以来，共有2万余家企业在中国申请了金融科技相关专利，专利总数达12万项。

据了解，2021年，全球金融科技投资达5684宗交易，总金额2100亿美元，支付科技、保险科技、区块链等技术继续领跑市场。其中，区块链、加密货币总投资额达300亿美元，支付科技融资再创新高，占总投资46%。中国在2021年的金融科技投融资总额达26.3亿美元，同比增长44.09%，交易量为185宗，比2020年同期小幅增加6宗。

刘勇表示，在技术领域分布上，中国更加关注大数据和云计算技术，而其他国家则普遍对互联技术和人工智能领域更加关注。具体来看，中国的大数据分析、云计算和互联技术占比最高，达到50%以上；大数据、云计算、密码安全、人工智能增速相对平稳，互联技术和生物识别技术持续

下降；区块链技术近年呈持续快速增长状态，2021年增速趋于平稳。从区域发展情况来看，金融科技创新集中度最高，主要集中在北京、深圳、广东（非深圳）、上海及浙江，这些地区近5年新增金融科技专利占比高达71%，其中北京市金融科技专利数量稳居第一，创新实力优势明显，专利数占全国总量的51%。

《报告》中的TOP100企业名单新上榜企业36家，新增区域为河北、天津、辽宁和吉林，银行业金融科技研发力度持续加大。榜单中，上榜的银行系公司数量达22家，近5年金融科技专利总数达7000余件，且多数银行系公司排名相较去年有明显提升，有6家为本年度新上榜企业，同时2022年上榜企业最

低金融科技专利数达到18项，比去年增加4项。

在刘勇看来，中国金融科技企业专利技术发展将呈现以下趋势。第一，随着国家对基础研究、关键核心技术研发投入的增加，金融机构对数字化升级投入的增加，未来中国金融科技专利技术也将继续保持高速增长。与此同时，京津冀、长三角、珠三角将继续引领国内金融科技发展方向，集聚效应将进一步增强。第二，《数据安全法》《个人信息保护法》《征信业务管理办法》等一系列数据法规的出台，加强了对数据的保护和使用。数据的使用和交互、数据价值的发掘都以数据安全为前提，“零信任”技术、隐私计算将在金融数据生态建设方面发挥更大

作用。第三，金融业对多类型数据融合存储、风险识别和数据管理高效性的需求不断增加，数据湖、图技术等大数据专利技术将继续保持两位数增长。第四，“金融+生活”的高度融合，将金融服务融入到生产、生活的各种场景中，实现用户需求的无缝衔接，同时对金融领域的很多实时性高、安全性强的场景提出更高的技术需求。第五，元宇宙助推下，VR、AR、MR等技术发展将进入快车道，沉浸式体验、个性化定制服务等将成为未来金融业务发展的新趋势。移动互联技术和5G的发展，有效提升金融感知能力，同时在Web3.0、元宇宙的加持下，VR、AR、MR等技术的创新与应用将进入新一轮发展期。

抢注“世界杯”相关商标将遭严打

■ 本报记者 王煜

在“世界杯”爆热的当下，有部分企业、自然人对“世界杯”、著名球星姓名、世界杯吉祥物“LAEBB”“拉伊卜”等热词、标志进行商标恶意抢注，以谋取不当利益。北京市伟博律师事务所律师李伟民在接受《中国贸易报》记者采访时表示，商标恶意抢注行为违反了诚实信用原则，蹭世界杯热度获得不当利益，存在主观故意，应该受到法律规制。

针对此类事件，国家知识产权局日前发布的《关于依法打击恶意抢注“世界杯”“拉伊卜”等商标注册的通告》指出，高度重视卡塔尔世界杯知识产权保护工作，坚决打击恶意抢注行为。依据《商标法》规定，对“世界杯”“LAEBB”等26件商标注册申请予以驳回，对已注册的“LAEBBS”商标宣告无效。

李伟民表示，“世界杯”“拉伊卜”“LAEBB”等商标标识本身不具有其他不良含义。但由于与世界杯及著名人物相关，其他主体进行商标申请和使用，属于“搭便车”“蹭热度”的违法行为。根据《商标法》第十条第一款第（七）项“带有欺骗性，容易使公众对商品的质量等特点或者产地产生误认的”，禁止作为商标进行使用，同时也不得作为商标进行申请注册。

记者注意到，在国家知识产权局商标局公示的附件驳回商标注册

册申请名单中，有多家公司及个人分别申请注册拉伊卜、世界杯、梅西先生、C罗、C罗运动鞋服等商标，涉及装饰图案、文字商标等多个类型，涉嫌囤积商标。

中国政法大学民商经济法学院副教授余力炆告诉记者，“囤商标”的行为不以商标使用为目的，无助于社会主义市场经济的发展，且“囤商标”阻碍了商标的正常使用，对公共资源造成了浪费。未经商标注册人的许可，在同一种商品上使用与其注册商标近似的商标或者在类似商品上使用与其注册商标相同或者近似的商标，容易导致混淆，属于侵犯注册商标专用权的行为。

对此，北京市京都律师事务所高级合伙人王非表示，为保证权利人合法权益，国内常有在大型赛事期间发起专项行政执法行动的举措，同时为加大保护力度，对于提供恶意抢注行为的代理机构，也会援引《商标法》第十九条相应款项及代理机构管理法律文件，进行行政处罚。

对于我国跨国企业或对外贸易企业如何合规申请注册商标，李伟民建议，企业要增强法律意识，尊重知识，鼓励创新，杜绝抄袭和模仿；合法进行商标申请、使用和保护，不得囤积，不得滥用知识产权；积极维权，提高违法侵权成本；建立规范管理体系，规范商标的许可使用转让。



多公司未经授权直播世界杯被叫停

除了商标侵权外，世界杯赛事直播也是国际赛事进程中最常见的侵权行为之一。世界杯举办期间，侵权直播行为陆续发生。抖音公司日前向天津市河西区人民法院主张申请行为保全，起因是三家公司通过盗取抖音公司卡塔尔世界杯直播流和国外世界杯直播流的方式，同步直播世界杯多场赛事。由于当时世界杯赛事正在火热进行，时间紧迫，法院在24小时内作出了诉前行为保全裁定，保护了抖音公司的权益。

健华律师事务所律师辛恒民告诉《中国贸易报》记者，被诉公司的行为可能使得抖音平台的流量转向盗版直播间，导致用户粘性降低，影响抖音的品牌形象。被诉公司通过这种方式攫取商业利益，违

反了商业道德，构成不正当竞争行为。同时，这种行为也涉嫌侵犯知识产权。根据我国《著作权法》相关规定，体育赛事节目作为视听作品，其著作权由制作者享有。抖音在转播世界杯赛事时，取得了制作者的著作权许可。而盗播行为没有经过著作权许可，显然是违法的。如果条件允许，播放平台还应当取得传播体育赛事节目的广播组织的邻接权许可，在法律的保护下对体育赛事进行有线或者无线方式转播、录制及复制，并通过信息网络向公众传播。

除抖音外，卡塔尔世界杯赛事授权方央视国际网络有限公司也遇到了相同的盗播问题。央视国际公司经国际足联和中央广播电视总台授权，通过信息网络以直

播、延播和点播形式转播2022年卡塔尔世界杯赛事节目，有权抵制对侵权行为，进行维权。

卡塔尔世界杯开幕以来，央视国际公司发现被申请人上海悦保信息科技有限公司经营的“足球直播网”专门在首页设置热门直播，点击“观看直播”，即可跳转到被申请人沈阳盘球科技有限公司经营的盗版网站“盘球吧”观看世界杯赛事的直播。两被申请人均为世界杯赛事设置了专门页面，构成著作权的共同侵权，且侵权恶意明显。

辛恒民表示，一般来说，法院会从以下四方面对是否存在侵权行为进行判断。一是是否具有事实基础和法律依据，也就是说被告公司是否同样获得了世界杯赛事节目制作人授权。二是其转播行

我国将建设一批国家级专利导航服务基地

本报讯 国家知识产权局办公室日前印发通知，面向重点产业组织开展国家级专利导航服务基地建设工作。

据了解，国家知识产权局将组织各地面向重点产业领域，以产业园区和公益性事业单位为载体，布局建设一批国家级专利导航服务基地。未来，国家级专利导航服务基地将作为专利导航服务体系的重要一环，支撑构建起由服务基地对接产业需求、服务机构支撑服务供给、服务平台实现资源整合的专利导航服务产业创新发展工作机制，有力支撑相关主管部门和区域、产业发展决策，助力重点领域关键核心技术攻关，保障产业链供应链稳定安全。

国家级专利导航服务基地的主要工作任务包括开展需求对接、加强组织管理、强化应用推广3个方面，其中要求针对产业规划与政策制定、重大项目决策等政府财政投入的重大科技经济活动以及重点创新主体的发展需求，明确具体应用场景，制定专利导航工作计划；做好专利导航项目实施中和实施后的跟踪服务，组织专利导航服务机构主动配合服务对象推动项目成果落地使用等。

据悉，国家知识产权局将加强政策支持与工作协同，不断强化国家级专利导航服务基地在服务产业发展中的基础性功能，利用国家专利导航综合服务平台，对国家级专利导航服务基地进行综合指导、考核评价和动态管理，充分发挥基地的服务效能。

（吴珂 庞志鹏）

浅谈专利申请中的流程工作

■ 妙文芳 丁利佳

一、引言

社会的发展离不开科技的进步，专利制度就是为了促进科技的发展而制定的。近十几年来，越来越多的企业投入大量的资源来加强知识产权的保护，这就要求企业在加大科技研发投入的同时也需要一批熟悉技术和法律的专业人员，将科技转化为专利并加以保护，专利代理师和专利流程管理人员应运而生。代理师负责专利的实体问题，流程人员负责专利的流程问题，双方互相配合，做到实体和流程工作的有机统一。

二、专利申请流程工作的注意事项

在专利申请蓬勃发展的今天，专利代理机构是专利申请过程中沟通专利申请人（客户）和国家知识产权局局的桥梁，一方面要保证代理工作符合《专利法》《专利法实施细则》《专利审查指南》等相关法律法规的要求，另一方面也要满足客户各项个性化的服务要求。

依据《专利法》，发明专利申请的审批程序包括受理、初审、公布、实审以及授权五个阶段。实用新型和外观设计专利申请在审批中不进行公布和实质审查，分为受理、初审和授权三个阶段。专利申请流程工作的主要内容是辅助专利代理师做好专利申请受理、审查、授权各个阶段的文件递交、期限监控、费用缴纳等工作。由此可见，专利申请流程工作作为面对客户的第一扇窗

户，显得尤为重要。本文将从面向客户和面向国家知识产权局两个角度，浅谈专利申请流程工作中的几个注意事项。

（一）面向客户

随着市场经济的发展，代理机构间的竞争愈加激烈，优质的服务往往蕴含在细节中。优质服务源于专业，贵在细节。专利申请流程工作中专利代理机构应当提供及时、准确和专业的服务。

1. 及时

递交前收到客户的咨询信函，积极响应答疑解惑；递交国家知识产权局的案件需要及时报告客户；收到国家知识产权局发出的各类通知书及时向客户转达；及时提醒客户需要注意的时限，给客户留出足够的时间准备文件或者做出决定。

2. 准确

代理机构收到客户发来的指示时，需要认真阅读、仔细核对客户的各项要求和提供的信息，确保准确地执行客户每一项指示。比如：收到客户发来的递交新申请指示时，分为以下两种情况：按照PCT国际申请进入中国国家阶段的，需要核对客户指示的信息是否和国际公开本上不一致；按照巴黎公约进入中国的新申请，需要核对客户提供的信息，用以填写相关请求书。如果有不确定的信息或者缺少关键信息，需要跟客户核实。新申请递交之前，要分析需要客户提供的签字或者盖章的证明文件，如申请权转让证明、优先权转让证明、专利代理委托书等。新申请立卷确认函相当于

是跟客户的“第一次见面”。第一印象很重要，一封信息齐全、逻辑清晰的新申请立卷确认函，会给客户留下值得信赖的印象。

3. 专业

随着客户的需求日趋多样，代理机构的应对更需要专业、全面、恰当，专利申请流程工作也要做好相应的把控和提醒。比如，面对符合费用减缴的中国申请人客户，需要提醒客户做好费减备案，以便在后续提出申请时可以享受费用减缴（减缴项目包括：申请费、实质审查请求费、复审费、自授予专利权当年起10年内的年费）。又如，有的客户希望能够尽快授权，可以采取提出提前公开请求、尽早提出实质审查请求、同日申请（即同一天既提出发明申请也提出实用新型申请），视案情情况判断是否可以提出PPH请求等策略。有的客户希望能够推迟授权，需要提醒客户是否提出延迟审查请求。

（二）面向国家知识产权局

向专利局递交文件时，有很多注意事项。有可能一个小小的疏忽，就造成部分权利得不到保护或者“死案”这样严重的后果。

1. 文件

需要仔细核对向国家知识产权局上传递交的文件。

1.1 在申请日误交或者漏交而造成权利丧失或部分权利丧失的文件。

比如，错误递交或漏交以下文件将会导致收到不予受理通知书，而丧失中国专利申请日的情形：发明或者实用新型专利申请缺少请求书、

说明书（实用新型无附图）或者权利要求书，或者外观设计专利申请缺少请求书、图片或者照片、简要说明的；请求书中缺少申请人姓名、名称或者缺少地址等。又如通过巴黎公约途径递交的中国国家申请，如果超过最早优先权日起1年的期限，则将会丧失优先权。

1.2 在申请日后可以补交的文件。

比如：关于提出保密审查请求，需要明确专利申请本次以及后续是否会向国外申请专利，若可能会向国外申请专利，则需要保密审查；若不向国外申请专利，还需明确专利申请的内容是否会涉及国家安全或者重大利益，如有涉及国家安全或者重大利益的，也需要保密审查。还有专利代理委托书，优先权证明文件等。

在专利申请时，需要认真审核文件，确保递交国家知识产权局的文件完整正确，防止少交漏交文件，造成部分权利丧失。

2. 期限监控

期限监控是专利申请中的一个非常重要的环节。有的期限一旦错过，会造成不可挽回的损失。流程工作要监控好各种类事件的期限。比如，按照巴黎公约进中国的新申请，须在自最早优先权日起12个月的期限内向国家知识产权局提交，按照专利PCT合作条约进入中国国家阶段的新申请，一般是在自最早优先权日起30个月的期限之内向国家知识产权局递交，如果使用宽限期，可以是在自最早优先权日起32个月的期限之内向国家知识产

权局提交。再如，优先权证明文件，专利局不会主动提醒也不会发补正通知书，如果没有按时递交文件，会收到视为未要求优先权通知书。有的期限比较特殊，比如，驳回决定通知书不可以延期，复审补正通知书自发文日起15天内答复专利局。

在实际工作中，会经常遇到客户询问绝限日期的情况，一定要准确告知客户提供文件的期限，以及超过期限会发生怎样的后果，避免因错过期限而造成的损失。

3. 费用

需要缴纳的费用要在规定时间内缴纳。比如，进入中国国家阶段的PCT国际申请，以发明申请为例，需要在自优先权日起30个月的期限之内向专利局缴纳申请费、公布印刷费、优先权要求费；如果使用了宽限期，还需要在自优先权日起32个月的期限之内向专利局缴纳宽限费。按照巴黎公约进中国的新申请，申请费的缴纳期限是自申请

日起2个月内，或者是自收到受理通知书之日起15天内。在递交时向国家知识产权局提出费用减缴请求的案件，递交后会收到费用减缴通知书，缴费时需要留意相关费用变化。

三、结语

专利代理提供的是服务，也如买卖中的商品。大家不希望自己购买的商品有瑕疵；申请人在申请专利的过程中，也不希望专利申请存在“服务瑕疵”。申请人对专利代理服务的质量要求类似于消费者对商品的质量要求。专利代理机构要想成为一个长久、优秀的代理机构，必须要做好知识产权的服务工作，高度重视服务质量，把每一次专利代理服务做好，把每一件专利申请做优。流程工作的好坏决定专利案件的生死存亡。流程，无小事。

（作者单位：中国贸促会专利商标事务所）



中国贸促会专利商标事务所
CCPIT PATENT & TRADEMARK LAW OFFICE



贸促专商微信公众号

广告