

单位代码	10476
学号	1913283035
分类号	D923.49

河南师范大学

# 硕士学位论文

(专业学位)

地理标志质押融资法律制度研究

专业学位领域：法律（法学）

专业学位类别：法律硕士

申请人：史佳妹

指导教师：李林启 教授

二〇二二年五月



RESEARCH ON LEGAL ISSUES OF PLEDGE  
FINANCING FOR GEOGRAPHICAL  
INDICATION

A Dissertation Submitted to  
the Graduate School of Henan Normal University  
in Partial Fulfillment of the Requirements  
for the Degree of Master of Law

By

*Shi Jiamei*

Supervisor: Prof. Li LinQi

May, 2022



## 摘要

《国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》指出，要完善金融支持创新体系，鼓励金融机构发展知识产权质押融资等科技金融产品。实践中，我国知识产权质押融资发展主要以专利权、商标权、著作权等传统知识产权为主，地理标志等新型知识产权作为知识产权质押物的进行质押融资还未大规模展开，究其原因，有法律制度供给不足，《民法典》等相关法律法规的规定不明确，操作性不强；有地理标志自身的特殊性，加大了融资的风险。地理标志作为质押物进行质押融资，符合知识产权质押标的物适格要件，相关法律规定亦为地理标志作为质押物进行质押融资提供了必要的法律基础。地理标志作为质押物进行质押融资，不仅可以提高地理标志的经济价值，还可以充分调动地理标志拥有者的和使用者的积极性，推进其产业化发展。然而，经过对我国地理标志质押融资业务开展的实践现状调研分析，发现地理标志质押融资过程中存在地理标志质押立法体系不完善、地理标志质押登记制度不健全、地理标志质押保全制度有缺陷、地理标志质押融资配套制度不完善等诸多问题。

为促进地理标志质押融资的有效开展，在把握地理标志质押融资相关概念的基础上，对地理标志作为质押物的正当性进行了分析，探讨地理标志质押融资中存在的问题，进而有针对性地提出完善地理标志质押融资的建议，应建立完善的地理标志质押法律规范，充实相关法律基本内容，明确具体的适用条件；建立完善的地理标志质押登记制度，确立登记对抗主义模式，建立地理标志质押登记公示系统；建立完善的地理标志保全制度，确立地理标志转让登记模式，赋予质权人通知权；建立完善的地理标志质押融资配套制度，构建健全的地理标志评估体系，打造便捷的地理标志交易市场与平台，构建合理的风险分担机制。

**关键词：**知识产权，地理标志，质押融资



## ABSTRACT

The 14th Five-Year Plan for People's Economic and Social Development and the Outline of Long-term Goals for 2035 point out that we should improve the financial support innovation system and encourage financial institutions to develop scientific and technological financial products such as intellectual property pledge financing. In practice, the development of intellectual property pledge financing in China is mainly based on traditional intellectual property rights such as patent rights, trademark rights, copyright and so on, while the pledge financing of new intellectual property rights such as geographical indications has not been carried out on a large scale. The reasons are as follows: the supply of legal system is insufficient, the provisions of relevant laws and regulations such as Civil Code are not clear and operational; The particularity of geographical indications increases the risk of financing. Geographical indications as collateral for pledge financing, in line with the intellectual property rights of the subject matter of the pledge of eligibility requirements, the relevant laws and regulations for geographical indications as collateral for pledge financing provides the necessary legal basis. Geographical indications as a pledge for pledge financing, not only can improve the economic value of geographical indications, but also can fully mobilize the enthusiasm of the owners and users of geographical indications, and promote its industrial development. However, through the investigation and analysis of the current situation of the practice of pledge financing of geographical indications in China, it is found that there are many problems in the process of pledge financing of geographical indications, such as imperfect legislative system, imperfect registration system, defective preservation system and imperfect supporting system.

In order to promote the effective development of geographical indication pledge financing, on the basis of grasping the relevant concepts of geographical indication pledge financing, this paper analyzes the legitimacy of geographical indications as pledges, discusses the problems existing in geographical indication pledge financing, and then makes targeted to put forward suggestions on improving the financing of geographical indication pledge, it is necessary to establish a sound legal specification for geographical indication pledge, enrich the basic content of relevant laws, and clarify the specific application conditions; establish a sound geographical indication pledge registration system, establish a registration antagonism model, and establish geographical indication pledge registration and publicity system; establish a sound

geographical indication preservation system, establish a geographical indication transfer registration model, and give the pledgee the right to notify; establish a sound geographical indication pledge financing supporting system, build a sound geographical indication evaluation system, and create convenient geographical indication transactions market and platform, and build a reasonable risk sharing mechanism.

**Key words:** Intellectual property, Geographical indication, Pledge financing



# 目 录

摘 要.....	I
ABSTRACT.....	III
第一章 引言.....	1
1.1 问题提出.....	1
1.1.1 问题提出的时代背景.....	1
1.1.2 问题提出的实践背景.....	2
1.2 文献综述.....	3
1.2.1 国内文献综述.....	3
1.2.2 域外文献综述.....	4
1.3 研究方法.....	5
1.4 创新点和不足.....	5
第二章 地理标志质押融资相关概念界定.....	7
2.1 地理标志的概念和特征.....	7
2.1.1 地理标志的概念.....	7
2.1.2 地理标志的特征.....	7
2.2 地理标志质押融资的法律界定.....	9
2.2.1 地理标志质押融资的概念.....	9
2.2.2 地理标志质押融资的特征.....	9
2.2.3 地理标志质押与其他质押的区别.....	10
第三章 地理标志作为质押物的正当性.....	13
3.1 地理标志具有知识产权质押标的物的确定性.....	13
3.1.1 地理标志属于特定化的知识产权.....	13
3.1.2 地理标志属于我国法律上确定的一种权利.....	14
3.1.3 地理标志作为质押物是合法有效的.....	14
3.2 地理标志具备知识产权质押标的物的价值性.....	15
3.2.1 地理标志具有重要的法律价值.....	15
3.2.2 地理标志具有重要的经济价值.....	15

3.3 地理标志具备知识产权质押标的物的可转让性.....	16
3.3.1 地理标志作为质押物可转让性的理论争议.....	16
3.3.2 地理标志作为质押物可转让性的理论肯定.....	18
3.4 地理标志作为质押物具有一定的立法基础.....	18
3.4.1 专门法保护模式的地理标志质押立法基础.....	18
3.4.2 商标法保护模式的地理标志质押立法基础.....	19
3.5 地理标志作为质押物具有重要的现实基础.....	20
3.5.1 地理标志作为质押物的现实经济基础.....	20
3.5.2 地理标志作为质押物的现实融资基础.....	21
<b>第四章 我国地理标志质押融资制度存在的问题.....</b>	<b>23</b>
4.1 地理标志质押法律规范不完善.....	23
4.1.1 法律基本内容不充实.....	23
4.1.2 具体适用条件未明确.....	24
4.2 地理标志质押登记制度不健全.....	24
4.2.1 登记模式不合理.....	24
4.2.2 登记公示系统不完善.....	25
4.3 地理标志质押保全制度有缺陷.....	25
4.3.1 未确立地理标志转让登记模式.....	25
4.3.2 未赋予质权人通知权.....	26
4.4 地理标志质押融资配套制度不完善.....	26
4.4.1 地理标志评估体系不健全.....	26
4.4.2 地理标志处置变现难.....	27
4.4.3 风险分担机制不合理.....	28
<b>第五章 我国地理标志质押融资制度的完善建议.....</b>	<b>31</b>
5.1 制定完善的地理标志质押法律规范.....	31
5.1.1 充实法律基本内容.....	31
5.1.2 明确具体适用条件.....	32
5.2 建立完善的地理标志质押登记制度.....	33
5.2.1 确立登记对抗主义模式.....	33

5.2.2 建立统一的登记公示系统.....	33
5.3 建立完善的地理标志质押保全制度.....	34
5.3.1 确立地理标志转让登记模式.....	34
5.3.2 赋予质权人通知权.....	34
5.4 建立完善的地理标志质押融资配套制度.....	35
5.4.1 构建健全的地理标志评估体系.....	35
5.4.2 打造便捷的地理标志交易市场 and 平台.....	36
5.4.3 构建合理的风险分担机制.....	38
结 语.....	39
参考文献.....	41
致 谢.....	43
攻读学位期间发表的学术论文目录.....	45
独 创 性 声 明.....	47
关于论文使用授权的说明.....	47



## 第一章 引言

### 1.1 问题提出

#### 1.1.1 问题提出的时代背景

从商业产品开始品牌化以来，农产品作为其中最基本的一种，人们发现将农产品与地理标志绑定后，更容易使农产品具备品牌价值。这是因为一种地理标志农产品从产生到被人们认可，便已经经过长时间的沉淀，地理标志本身的文化积淀，又很容易被赋予到产品上，从而获得消费者的信赖。正是由于地理标志农产品的这种特性，各国都在努力开发其价值，中国作为世界上最大的农业国，自然也会积极建设地理标志的相关制度，以促进其发展。据不完全统计，目前已经累计有超过 2500 个地理标志保护产品获得我国有关部门的批准，已经注册为集体商标或者证明商标的地理标志超过了 6300 个，此外，我国还建设了近 30 个地理标志产品保护示范区。仅 2020 年一年，我国新增地理标志专用标志使用市场主体的直接产值便达到了 870.37 亿元，而地理标志专用标志使用市场主体直接产值总计更是高达 6398.06 亿元。尽管如此，中国地理标志农产品的品牌竞争力相较于法国、德国这样的农业强国，还是存在很大差距，对扩大农业出口规模，增加农民总体收入的作用仍旧有限。

中国的农业文明历史悠久，再加之地理环境、人文环境的差异化，形成了品类繁多的地理标志产品，其中不乏品质优越、口碑极佳，从而成为了驰名中外的地理标志农产品品牌，比如茅台酒、普洱茶等。由于之前地理、交通、文化等多种因素的影响，商品经济并不十分发达，致使许多优质的地理标志产品的生产者并没有把过多精力放在提升产品的品牌竞争力上，但随着市场经济的不断发展，基础设施的不断完善，消费者对生活品质的不断追求，越来越多的人发现了地理标志产品的市场价值。尽管经营者已经把提升产品的品牌竞争力作为一项重要的商业策略，但这项策略的实施，离不开大量的资金支持。而地理标志农产品的生产经营者大多为中小企业和农户，他们大多缺乏相应的经济实力，而且很难获得银行等金融机构的融资贷款。也正是在这种背景下，有关部门公布了《关于进一步加强知识产权质押融资工作的通知》，并在其中提到要“扩大知识产权质押融资”，并提出了要加强知识产权质押融资服务创新，鼓励银行在地理标志作

为知识产权质押物的可行性等方面进行探索。该《通知》的发出，一方面体现出了我们国家对地理标志的重视，另一方面也体现了我们国家对地理标志质押融资制度建设的积极态度。

### 1.1.2 问题提出的实践背景

近些年来，为响应国家积极探索地理标志质押融资的可行性的号召，泰隆银行台州分行为“大陈黄鱼”地理标志证明商标办理了质押贷款，该贷款案例的成功，证明了以证明商标形式保护的地理标志可以进行质押贷款，为地理标志的使用者提供了新的融资途径。

2020年9月1日，台州市椒江区水产技术推广站以“大陈黄鱼”地理标志证明商标专用权进行质押，获得泰隆银行台州分行3000万元的质押贷款，而以地理标志证明商标专用权进行出质是此次知识产权质押融资的最大亮点。“大陈黄鱼”地理标志证明商标的权利归属于台州市椒江区水产技术推广站，注册号为7839499，该商标指定使用在黄鱼(非活的)、黄鱼片以及黄鱼制品商品上，并经过商标局核准注册为证明商标。大陈黄鱼是我国远近闻名的地方特色水产品，注册成为地理标志证明商标后，当地的大陈黄鱼养殖农户或者养殖企业养殖大陈黄鱼的标准也在逐步提高，这也就对养殖人员的专业技术程度也提出了更高的要求。然而，资金的短缺成为了阻挡养殖户、养殖企业发展壮大的最大障碍。

2020年5月，泰隆银行台州分行对“大陈黄鱼”地理标志证明商标进行价值评估，最终认定该地理标志的商业价值为1亿元。同年8月，向国家知识产权局进行质押登记，出质人为台州市椒江区水产技术推广站，质权人为泰隆银行台州分行，质押登记金额1亿元，“大陈黄鱼”地理标志证明商标的被许可人集体获得3000万元的质押贷款额度，该案例的质押率达到30%。泰隆银行台州分行根据商标许可使用授权以及被许可人的信用状况向被许可人发放贷款。台州市椒江共有九家养殖户获得该商标的许可使用权，其中有三家养殖户获得首批贷款950万元。

“大陈黄鱼”地理标志证明商标质押融资是浙江省首笔地理标志商标质押成功的案例，从该案例中我们发现地理标志的质押融资是存在一定的特色的，即能进行地理标志证明商标质押的权利主体必须是政府性的组织或协会，而且在质押的过程中该地理标志证明商标实现了所有权与使用权的分离。另外，该地理标志证明商标质押融资以风险补

偿机制为依托,使得具有经营需求的该商标的被许可人集体获得质押授信。除了“大陈黄鱼”,我国各试点地区也顺利完成了地理标志质押受理贷款,例如“古浮紫菜”、“巴城阳澄湖”、“新会陈皮”等,但我国的地理标志融资业务还未在全国范围内推广起来,究其原因在于,我们地理标志质押的相关法律规定仍不完善;地理标志地理标志的登记模式采取登记生效主义存在不合理之处,地理标志登记公示系统存在不完善之处;地理标志质押的保全制度未赋予质权人的通知权,也未确立地理标志转让登记模式;地理标志配套制度中的评估体系不完善,地理标志的处置存在难题,地理标志质押融资仍缺乏完善的风险分担机制等。

## 1.2 文献综述

### 1.2.1 国内文献综述

自2019年《关于进一步加强知识产权质押融资工作的通知》发布以来,我国各地才开始尝试开展地理标志质押融资业务,地理标志质押融资相关的理论研究几近空白,但学界对地理标志的属性、可转让性等方面的理论研究,对于开展地理标志质押融资的理论研究来说,是一个良好的开端。权利质权、知识产权质押的理论研究,对于深入研究地理标志质押融资也具有借鉴意义。

对于地理标志的权利属性,学者的观点可谓众说纷纭,有的学者认为地理标志具有公权属性,有的学者认为其具有私权属性,更有学者认为地理标志具有公权和私权双重属性。学者赵小平认为,地理标志是公权利,原因在于地理标志是特定区域的某类产品的生产经营者的集体产生的智慧结晶,因此地理标志应当具有公权利的属性。<sup>①</sup>张玉敏和李明德教授表示,证明商标权、集体商标权乃至地理标志都是私权,不能因为他们的权利人是多数人,而非一个人或者一个企业就认定其属于公权利。这些权利相比于普通的商标,只是管理方式的不同而已。学者张辉指出,地理标志不单单属于私权利,鉴于地理标志由政府性组织或者协会所有,权利的转移更须具备一定的资格和条件,具有行政上的干预性,故其具有经济法的属性。笔者认为,地理标志属于知识产权,知识产权属于民法的范畴,而民法属于私法而非公法,故应当认定地理标志属于私权利。

对于地理标志的可转让性,学者们也持不同的看法。学者胡开忠在《权利质权制度研究》一书中提到,地理标志是特定区域的生产经营者所享有的专有使用权,而且与该

<sup>①</sup> 赵小平. 地理标志的法律保护研究[M]. 北京: 法律出版社, 2007: 8-36.

区域的气候、水质等自然因素相关，同时与独特的产品制作技术相联系，不适合转让，否则会侵害该区域的生产经营者的利益。<sup>①</sup>学者熊英认为，地理标志可以转让。虽然地理标志的使用人对地理标志不享有转让他人的处分权，但地理标志的注册人作为地理标志的所有权人，可以将地理标志转让给具备资格的企业。学者谢黎伟认为，我国并未对地理标志是否可以质押作出规定，但地理标志商标是可以转让的，但属于附限制条件的转让。因此，只要满足相关的条件和规定，该类地理标志是可以转让的。<sup>②</sup>

对于地理标志作为质押物需要具备的法律要件，学者们也存在不同的看法。学者胡开忠认为，权利质权的标的应当是一项除所有权以外的、具有转让性的财产权。<sup>③</sup>学者孙淑云认为，可以出质的非典型权利必须具备财产性且具有交换价值的财产权利，并且该项权利可以为权利人所控制。<sup>④</sup>对于知识产权质押融资可行性的分析，刘春霖教授认为，知识产权质押标的物适格要件包括，确定性、可让与性、货币估价的可能性。

### 1.2.2 域外文献综述

域外学界对知识产权质押融资的研究主要集中在专利、商标等传统知识产权方面，地理标志质押融资的相关理论相对匮乏。

爱莎尼亚的学者 Ants Kukrus 和 Viktoria Antonova，总结了爱莎尼亚知识产权质押制度。该国的知识产权分为已注册的和未注册的，而知识产权质押只针对已经注册成为知识产权的，例如专利、商标、使用新型、地理标志等。这表明以专门法保护地理标志的爱沙尼亚允许地理标志进行质押。

Jeffrey D. Dunn 和 Paul F. Seiler 不仅明确肯定商业秘密、地理标志等非传统类型知识产权具备担保功能，而且还提出在实践中非传统知识产权被用作担保物发挥担保价值的情况尽管少，但不能否定其自身所拥有的商业价值，因此应当将非传统知识产权纳入担保交易法中。

① 胡开忠. 权利质权制度研究[M]. 北京: 中国政法大学出版社, 2003: 83-105.

② 谢黎伟. 知识产权担保融资问题研究[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2014: 120-125.

③ 胡开忠. 权利质权制度研究[M]. 北京: 中国政法大学出版社, 2003: 144-148.

④ 孙淑云, 陈帆. 论非典型权利质押[J]. 山东社会科学, 2005(03): 92-94.



印度学者 Jyoti Rani 提到地理标志属于公共财产，因此印度法律明确规定地理标志不允许进行转让、许可、质押，更不允许将地理标志转化为商标使用。这表明以专门法保护地理标志的印度不允许地理标志进行质押。<sup>①</sup>

综上所述，国内外关于地理标志是否能够进行质押同样都存在很大争议，该争议的焦点问题不仅表现在地理标志的权利属性上，而且还表现在地理标志使用权的范围上。这些问题的产生同样是国内外地理标志质押融资发展过程中的障碍，因此研究国内外地理标志的质押融资对我国也具有十分重要的意义。

### 1.3 研究方法

本研究将综合运用实证分析法、比较分析法、文献研究法等多种研究方法，以地理标志质押融资的基本理论为基础，探讨我国地理标志质押融资制度中存在的问题，并对完善建议等方面展开研究。

第一，实证分析法。本文通过考察地理标志质押融资在实践中的具体操作并针对其在实践过程所产生的突出问题进行列举，并从多角度分析找出解决问题的方法。通过实证分析不仅能考察地理标志质押融资发展的实际情况，而且也能揭示地理标志质押规则设计中存在的问题，使地理标志质押理论更好地与实际中的制度设计相吻合。

第二，比较分析法。本文通过对国内外的知识产权质押融资的模式进行对比分析，吸取借鉴国外知识产权质押融资的先进之处，针对我国地理标志质押融资风险分担机制提出完善建议。

第三，文献研究法。本文通过对国内外地理标志质押融资相关文献进行整理阅读，分析地理标志质押融资的理论和学界观点，以理论知识夯实地理标志质押融资法律制度研究的基础。

### 1.4 创新点和不足

本文的创新之处在于，通过阐述地理标志质押融资相关概念界定，明确地理标志质押自身的独特性，进而论证地理标志作为质押物的正当性，为地理标志质押融资提供理论支撑，同时将地理标志质押融资实践与理论结合，通过分析实践发现我国地理标志质押制度中存在的问题，提出相应的完善建议。

---

<sup>①</sup> Jyoti Rani. Law of trade Marks and Geographical Indication in India: Issues and Challenges[J].Darpan International Research Analysis, 2014(3): 5-10.

本文仍存在一些不足之处。从法理上看，地理标志质押融资的内涵不仅包含民法中知识产权以及担保权的内容，还涵盖了经济学的内容，而这三者之间相互交叉，关系复杂，因此，对地理标志质押融资相关的经济学内容仅涉及一些浅显的观点，对具体的规则缺乏设计。

## 第二章 地理标志质押融资相关概念界定

近年来，知识产权质押融资成为众多学者关注的焦点。我国知识产权质押融资的实践也发展很快，但我国知识产权质押融资实践发展不平衡，理论研究比较集中。地理标志作为一种新型的知识产权，越来越受到社会的重视，法律保护也越来越全面。然而，地理标志在质押融资中的发展并不顺利。因此，加强地理标志质押融资的研究具有重要意义。研究地理标志质押融资，首先需要明确相关概念界定。

### 2.1 地理标志的概念和特征

#### 2.1.1 地理标志的概念

地理标志的概念最初源于《与贸易有关的知识产权协议》的规定，它指出地理标志是能标示出某商品来源于成员地域内，或来源于该地域中的某地区或某地方，该商品的特定质量、信誉或其他特征，主要与该地理来源相关联。我国《商标法》第十六条的规定与 TRIPS 的规定对地理标志的定义基本一致，即“地理标志是指标示某商品来源于某地区，该商品的特定质量、信誉或其他特征，主要由该地区的自然因素或者人文因素所决定的标志”。

地理标志作为识别商品来源的标志，主要体现在识别商品产品上；地理标志作为担保商品品质的标志，是该地域内地理、环境、人文等因素的一种综合体现，是在一定地域内所培育出来的无形性财产。

#### 2.1.2 地理标志的特征

地理标志之所以被认定为一种非典型性的知识产权，是因为与其他知识产权相比具有鲜明的特征，其特征具体表现在地域性、相关性、独特性、保护模式多样性这几方面。

##### (1) 地理标志具有地域性

地理标志作为指示地理来源的知识产权，相较于其他类型的知识产权，具有更强的地域性。地域性意味着地理标志产品所具有的独特的产品质量，是在某一区域的气候、水质、产品加工技术等多种因素的共同作用下产生的。地理标志标明的区域不仅限制了地理标志产品的标识范围，限制了生产地理标志产品的企业或农户的范围。只有来自该

区域的地理标志产品才可以受到地理标志管理机关的认可，才能受到相关规定的保护。只有来自该区域并获得地理标志使用授权的企业或农户才能够生产地理标志产品，才能够在其生产的地理标志产品上使用地理标志名称。<sup>①</sup>

## （2）地理标志具有相关性

地理标志产品之所以能够在众多同类商品中凸显出来，原因在于地理标志产品与其来源地区的自然因素和人文因素紧密相关。在来源地区的自然因素和人文因素的共同作用下，地理标志产品形成了独特的产品质量，获得了良好的信誉。其中，自然因素在地理标志产品的产生过程中发挥着不可替代的作用。人文因素主要包括地理标志产品生产者的加工技术、地理标志本身所包含的历史文化特征等，生产者的加工技术对地理标志产品起到了品质保障作用，地理标志蕴含的历史与文化赋予了地理标志独特的文化价值。因此，地理标志是特定地区自然与人文等因素的一种集中反映，而地理标志的培育与价值的发挥则是包括自然、人文等因素相互作用的结果。<sup>②</sup>

## （3）地理标志产品具有独特性

地理标志产品具有的独特性不仅表现在该产品具有的地域性，更表现在凝结其上的产品的质量与信誉。相较于普通商品，人们倾向于选择信誉良好的地理标志产品，因为良好的信誉是其产品质量的保证，加深了消费者对产品的信任程度，满足了消费者对追求高质量产品的需求。地理标志所蕴含的高质量与好信誉，使地理标志产品相较于同类型的商标具有相当的显著性，使消费者在选购商品时能够将地理标志产品与同类型产品区别开来，从而使地理标志产品在同类商品的市场中获得较高的竞争力。

## （4）地理标志保护模式具有多样性

世界知识产权组织将地理标志的保护模式分为四类：一是反不正当竞争模式，行政机关对市场出现的滥用或者假冒地理标志等不正当竞争的行为予以惩戒，该种模式是一种消极的保护模式，更侧重于维护并营造良性的市场竞争秩序，保护消费者的合法权益；二是专门法保护模式，主要是指通过专门性法律保护原产地名称和注册地理标志，该种模式赋予相关主体对地理标志的专有权利，有助于维护地理标志生产经营者的合法权益；三是商标法保护模式，地理标志可通过申请注册为集体商标和证明商标来获得保护，该种模式的产生是由于地理标志与商标一样发挥着产品质量的标示作用；四是行政

<sup>①</sup> 金多才. 地理标志权的特征、法律属性及其归属辨析[J]. 公民与法（法学版），2009(11): 8-12.

<sup>②</sup> 于波. 地理标志保护制度[M]. 上海：上海人民出版社，2018：23-26.

体制保护模式,在该种模式下只有通过行政程序的审批,地理标志产品才能进入销售市场,但该种模式不同于反不正当竞争模式,在此种模式下个人无法提起诉讼来保护地理标志的声誉,只能通过集体行动的方式进行保护。<sup>①</sup>我国地理标志采取专门法和商标法共同保护的模式。

## 2.2 地理标志质押融资的法律界定

### 2.2.1 地理标志质押融资的概念

地理标志质押融资是指出质人将其拥有的地理标志设定质权,在债务人到期无法履行债务,或者质押合同约定的质权实现的条件成就时,质权人可以与出质人协商将地理标志折价或者以拍卖、变卖该地理标志所得的价款优先受偿。具体而言,地理标志质押融资是指拥有地理标志的政府性组织或者协会以地理标志向银行的金融机构设置质押担保,使地理标志的使用人获得集体授信的一种筹集资金的方式。严格来说,知识产权质押融资涉及的渠道和方式更为广泛,应包括知识产权质押贷款、知识产权证券化、知识产权转让等融资方式。由于我国的知识产权金融市场发展尚不成熟,尚未形成多元的知识产权融资机制,知识产权融资理论不深入,相关融资法律法规和政策不完善。因此,在我国,地理标志质押融资仅指相对单一的地理标志质押贷款融资方式。在这种融资方式中,拥有地理标志的政府性组织或者协会将其合法拥有地理标志设定质押,或者地理标志的使用人经过上述组织或者协会的同意后将地理标志设定质押。

### 2.2.2 地理标志质押融资的特征

动产质押是最为广泛的质押方式,各国法律对此都有详细规定,但是,通常对权利质权没有具体的相关规定,通常需要动产质权的相关规定来处理权利质权的相关问题。然而,社会 and 经济发展日新月异,传统的质押制度已不能完全适应新时代的需要。此外,地理标志质押与其他权利质押不同,有其独立的属性和特点,在设定质权时也需要加以考虑。

#### (1) 质押客体具有无形性

地理标志质押融资的客体相较于动产质押的客体来说,地理标志财产权是一种无形财产权,该财产权本身可能包含折巨大的市场价值,而且地理标志衍生的庞大的产业链

---

① 王晓艳. 论我国地理标志的保护模式[J]. 知识产权, 2019(11): 9-68.

也是其市场价值的重要来源。由于该质押标的是一种无形的财产权，其市场价值不同于固定财产，而是一种潜在的市场价值，其实现是需要经过一定转化才能体现出来，同时该财产权在市场中的价值不断处于变化之中。

### **（2）质权设立具有登记性**

地理标志的价值从其权利凭证上无法得到直观的反映，其价值的确定需要经过专业机构进行审慎地评估，并且这个价值的大小要受到诸多因素的影响，波动性较大。为了更好维护质押融资中的各方权利，地理标志的质押必须签署质押融资相关的合同，约定好合同双方的权利和义务以及相关的责任承担，且质押各方必须到地理标志行政管理机关或其指定的机构进行质押登记，质权在登记后方可生效。

### **（3）质押融资具有风险性**

由于地理标志自身的属性和特点，地理标志的质押融资过程中存在较多不可预期的因素，并且地理标志质押融资预期收益的稳定性较差，它的价值会随着产品质量、品牌信誉、市场流动性等多种因素的变化而处于变动之中，质押融资风险较大。所以如果国家未建立完善的制度，作为市场融资交易的保障，就不能将风险降低到令银行等金融机构满意的程度，从而无法吸引这些金融机构的注意。

## **2.2.3 地理标志质押与其他质押的区别**

为了更好地理解和掌握地理标志质押融资的特征，需要通过比较地理标志质押与动产质押以及其他权利质押，包括例如本票、汇票、债券等质押的区别，更好地认识地理标志质押制度自身特殊的质押需求，从而根据其具体特征设立更全面的新型质押制度。

### **（1）地理标志质押与动产质押的区别**

目前，包括我国在内的大部分国家，都在其法律中规定，除法律、法规的特殊规定外，权利质权统一适用动产质押的相关规定。近年来，地理标志受到越来越多的关注，鉴于地理标志质押融资本身具有很大的特殊性，动产质押的相关规定已经不能满足地理标志质押融资实践发展的需要，下文中通过比较地理标志与动产在实现质押时的区别，来介绍地理标志的本质特征。

第一，质押客体不同。地理标志质押融资的客体是一种无形财产，其衍生的产业链也是经济价值的上升部分。而动产质权是有形的实体财产，它是看得见摸得着的，不需要进行任何转化，债权人就可以拥有其价值，且动产的价值一般在评估后可以一次性确

定其市场价值。二者质押标的性质不同造成了其在设定方式以及质押难度方面存在较大差异，对相关法律进行完善时需要将此考虑在内。

第二，质权设立方式不同。根据我国《民法典》等相关法律规定，质权设立的方式主要包含两种，其一为交付，其二为登记。根据我国目前的地理标志质押实践可以得知，地理标志质权必须经相地理标志行政管理机关或其指定的机构登记后方可生效。而动产质权的设立则是以转移交付动产作为其生效要件，即在动产完成转移占有时质权方能设立，以此产生使公众知晓动产权利发生变动的法律效果。

第三，质押融资风险不同。由于地理标志自身的特性，以及质押融资过程中可能出现的诸多不稳定因素导致其质押融资具有较大的风险。相反的，动产质押的标的为有形的实体物，转移占有过程相比而言没那么繁琐，价值也相对固定且容易变现，不需要采用其他方式进行转化，就可以对掌握的质押标的物进行处置变现，无论质押的难度，还是质押的风险，相比地理标志质押要低得多。

### （2）地理标志质押与其它权利质押的区别

地理标志质押不仅和动产质押之间存在着区别，地理标志质押和《民法典》第四百四十一条中提到的本票、支票、债券等权利质押之间也是存在着较大的区别，这些权利进行质押时基本不会受到时间、地域的限制和影响，而地理标志却会受到很大影响，包括这些方面：

第一，质押标的价值确定性不同。地理标志的价值会受到企业维护、市场推广程度等诸多因素的影响，其价值波动性相对来说比较大。本票、汇票等票据的价值比较容易直观的体现出来，而且其价值不会因为市场因素的变动发生变化，可以通过其权利凭证的面值直接确定金额数量。就债券来说，其价值即使会因为市场环境的变化而导致其价值的变化，但不会产生较大的价值浮动。

第二，质押设立方式不同。地理标志权利证书本身是不具有经济利益的，它仅仅能够明确权利人对地理标志享有的专有权或排他权，现实的转移交付无法达到设立权利质权的目的。在实践中大多以公示方式来设立，贴合了地理标志的特性。虽然上述列举的其他权利客体同样不是有形的实体物，但从本质上来说，公示方式仍存在很大不同。汇票、本票等本身可以通过其商业凭证的面值确定金额数量，因而只要其权利凭证完成交付就可以达到权利公示的法律效果。<sup>①</sup>

<sup>①</sup> 钱坤. 专利权质押融资理论与实践研究[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2015: 35-36.

第三，质押风险不同。地理标志进行出质时，由于地理标志的特殊性，它不需要交付权利凭证之类的相关证明材料，此时质权人实现其质权的风险就顺势增加了，再加上地理标志市场价值的不稳定性，此时债权人的利益就不能很好的得到保障，这也给地理标志质押融资的市场交易带来了巨大的风险和挑战。根据我国《民法典》第四百四十一条可知大多权利在设立质权时，需要向质权人交付相关的权利凭证，在债务人到期无法偿还债权时，质权人可以凭借这些权利凭证直接实现债权，此时质权人实现质权的风险性相对较低。



### 第三章 地理标志作为质押物的正当性

正当性是人们对一种制度与客观规律、法律规范等之间相互关系的状态或性质的判断,其包括法律上的正当性、事实上的正当性等基本含义。<sup>①</sup>笔者认为,将地理标志作为质押物进行质押融资,存在其正当性。首先,法律层面上,为了进一步促进知识产权与金融的结合,我国银保监会、国家知识产权局、国家版权局联合发布了《关于进一步加强知识产权质押融资工作的通知》,该通知针对知识产权质押融资业务以往的情况,制定了有关政策措施,同时银行及保险机构还需要在地理标志作为知识产权质押物的可行性等方面进行探索,以积极开展相应业务,促进银行及保险机构对知识产权运用。通说认为,知识产权质押标的物适格要件包括确定性、可让与性、货币估价的可能性等。<sup>②</sup>地理标志作为质押物进行质押融资,符合知识产权质押标的物适格要件。此外,相关法律规定亦为地理标志作为质押物进行质押融资提供了必要的法律基础。事实层面上,地理标志作为质押物进行质押融资,不仅可以提高地理标志的经济价值,还可以充分调动地理标志拥有者的和使用者的积极性,推进其产业化发展。

#### 3.1 地理标志具有知识产权质押标的物的确定性

通说认为,知识产权质押标的物的确定性包含特定化、权利确定性及合法有效三个层次的含义,地理标志具有知识产权质押标的物的确定性。

##### 3.1.1 地理标志属于特定化的知识产权

知识产权质押标的物特定化,是知识产权质押标的物确定性的重要特征。作为知识产权质押标的物应当具备特定化的属性,否则合同双方当事人在签订质押合同时,无法将相关的知识产权准确的记载下来,无法依照相关规定办理知识产权的质权登记手续,从而导致质权最终无法设立。对于地理标志而言,首先,从法律层面来谈,在专门法保护模式下,在申请地理标志产品保护时,相关的协会或者组织应当提交相关的证明材料来明确地理标志的特定性。证明材料具体包括产品的名称、类别、产地范围,产品的加

---

① 蒋开富. 正当性的语义学与语用学分析[J]. 广西社会科学, 2005(05): 149-150+172.

② 刘春霖. 知识产权质押标的物适格研究[J]. 河北科技大学学报(社会科学版), 2014(2): 43-50.

工工艺、生产设备等等。在商标法保护模式下，经过商标局审查核准后，授予申请人商标注册证书，证书上包含着商标的注册号、权利人以及指定使用的商品类型等等，故而地理标志商标具有特定化属性。其次，从事实层面来谈，地理标志其指示的产品来自特定的区域，而且该产品具有独特的质量和声誉，能够使地理标志产品和其他同类型的产品区分开，从而使地理标志成为具备特定化属性的知识产权。因此，地理标志属于特定化的知识产权。

### 3.1.2 地理标志属于我国法律上确定的一种权利

知识产权质押标的物必须是法律上确定的一种权利，这是知识产权质押标的物确定性的另一重要特征。首先，根据我国《民法典》第一百二十三条第四款的规定，地理标志被明确列为一类知识产权，受到我国法律的认可与保护；我国《商标法实施条例》第四条明确指出地理标志可作为证明商标或集体商标申请注册，明确申请和使用该标志的主体，及其各主体之间的权利义务关系，所以地理标志集体商标和证明商标也属于受我国法律保护承认的知识产权。其次，用于出质的地理标志必须是已经由我国的地理标志管理机关所承认的一项权利，也即该地理标志已经向地理标志的管理机关申请地理标志产品保护，或者申请注册成为集体商标、证明商标并获得批准。用于出质的地理标志不能是处在申请过程中，还未获得地理标志管理机关审核批准的地理标志。正在申请过程中的地理标志，同专利的申请权以及还处于创作过程中的作品的著作权等权利一样，属于一种期待性权利，这些权利不属于法律上确定的权利，否则，地理标志会因无法确定权利的价值，无法办理质权登记手续等不具备确定性。因此，已经获得地理标志产品保护的以及注册成为商标的地理标志，属于我国法律上确定的一种权利。

### 3.1.3 地理标志作为质押物是合法有效的

知识产权质押标的物应是合法有效的，这是知识产权质押标的物确定性的又一重要特征。从积极层面来说，无论是已经申请成为地理标志产品，还是注册成为地理标志商标，这些地理标志都因为经过国家有关行政部门的审查批准而具备合法有效性。从消极层面来说，在专门法保护模式下，地理标志产品只有满足下列条件时，才可以获得保护：第一，不应当对当地的生态环境、自然资源造成破坏或者其他不良影响；第二，不应当对消费者的身体健康造成危害；第三，产品名称不能已经成为通用名称。在商标法保护

模式下,地理标志商标只要不存在权利瑕疵、未续展或者其他被注销、被宣告无效的情形,就一直合法有效。因此,作为知识产权质押物,地理标志是合法有效的。

## 3.2 地理标志具备知识产权质押标的物的价值性

地理标志相对于整个市场来说,其重要性不言而喻,不论是从经济方面还是法律方面,地理标志的法律价值和经济价值都不断地受到广泛的关注和认可。

### 3.2.1 地理标志具有重要的法律价值

第一,地理标志具有法律上的指示功能,当地理标志出现在市场中,从字面意思就可以发现它的来源信息,来源信息很大程度上可以左右购买者的购买欲望,消费者可以根据该商品或者服务所指示的来源信息作出是否购买的选择。无论是申请成为地理标志产品,还是注册成为地理标志商标,地理标志都经过国家有关行政机关地审核批准,并对其来源区域划分地理范围。地理标志展示出其地理位置的来源,可以使消费者对不同的地理标志进行来源的区分,比如使其识别该地理标志来自于哪些地区和国家,从而做出购买决定,这一功能对于地理标志产品而言具有重要意义。

第二,地理标志从法律上体现出了其产品品质的高低,也即地理标志具有品质担保价值。<sup>①</sup>在申请地理标志产品保护或者注册地理标志商标时,申请人需要向相关行政部门提交地理标志产品的生产技术规范其中就包括产品加工工艺、安全卫生要求、加工设备的技术要求等相关材料,而且经过国家有关行政机关审核批准后,还会根据地理标志产品的类别、范围等制订相应的国家标准和地方标准,以确保地理标志产品的品质。因此,已经被制成商品进行销售的地理标志产品,从某种意义上来说是经过了国家有关行政机关的认可,考虑到多重影响性,地理标志商品在质量方面也必然会具有更加严格的监督。因此,地理标志作为商品标识,更容易获得消费者的信赖,这体现了其重要的品质担保价值。

### 3.2.2 地理标志具有重要的经济价值

市场经济价值往往是一个知识产权最大价值的体现,对于地理标志来说,其经济价值主要有以下几个方面:

---

<sup>①</sup> 于波,地理标志保护制度[M]. 上海:上海人民出版社,2018: 23-26.

第一，地理标志能够提升农产品的商业竞争价值。地理标志产品的形成，往往是在某一特定的地理区域内，由该区域独特的自然条件与人文条件结合而形成。与同类商品相比，其优势在于，地理标志本身就代表者地理标志产品产生的气候、土壤、水土等自然环境，代表着地理标志产品制作的工艺流程。与一般商品相比，地理标志产品往往更容易受到消费者的青睐，其原因在于，地理标志产品不同于其他商品，其具有独特的生产技术、高标准的质量要求、严格化的生产流程要求。作为商品标识，地理标志体现着商品特定的质量与与良好的信誉，从而更容易受到消费者的信赖，从而创造更高的商业价值。

第二，地理标志可以促进当地经济的快速发展。随着我国对环境保护的重视，政府也一直在倡导“绿水青山就是金山银山”的绿色经济发展理念，这正是顺应时代潮流的重要举措，为地理标志产品的快速发展提供了良好的政策保障。地理标志产品所具有的绿色、环保、无污染的特质正符合当前广大群众的消费观念。地理标志品牌的架构，能够形成以地理标志产品为主体的产业经济势头，同时也能够带动当地地理标志产品的生产地域的相关产业比如旅游和餐饮等产业的发展，最大程度发挥地理标志促进当地经济发展的价值。

### 3.3 地理标志具备知识产权质押标的物的可转让性

#### 3.3.1 地理标志作为质押物可转让性的理论争议

在地理标志的保护模式上，一些国家采用对地理标志进行专门立法进行保护，而有些国家则会在现有的知识产权法律体系中寻求与地理标志具有相似性的规定进行保护。在专门法保护模式下，我国尚未制定具有较高效力的法律，国家质检局制订的《地理标志产品保护规定》中，仅公布了地理标志的申请认定程序和认定后的管理和使用问题，并未就地理标志是否可以转让以及转让的程序作出规定。因此，若仅依照对地理标志的专门规定，相关主体地处理地理标志的交易问题时难免会无从下手，由此也会导致公众对地理标志不可交易的误区，或者致使地理标志的流动性极差的负面效应。在我国，注册商标是明确可以转让的，并就其转让和具体交易流程我国也已经制定了较高效力的《商标法》以及《商标法实施条例》等规定。因此，将地理标志注册为集体商标、证明商标的情况下，地理标志的可转让性是更值得讨论。

在地理标志注册成为集体商标或证明商标后可否转让的问题上,理论界学者众说纷纭。持肯定说的学者认为商标法保护模式下,地理标志可以转让。如中国工商大学法学院副教授熊英老师指出,地理标志权的属性是一种民事权利,而地理标志是一种表明商品特性的一种标志,这一标志是地理标志权的权利客体,二者是不同的概念。根据《商标法》的有关规定,地理标志作为集体商标或者证明商标时,可以由符合条件的某一法人申请注册,申请注册的该法人为集体商标的权利人。但该集体商标的使用人却不限于注册人专有,凡符合条件的某一区域内的生产者经营者在履行一定手续后均有权使用该集体商标。因此,基于地理标志作为集体商标或证明商标时其所有权和使用权处于分离状态的这一特殊属性,虽然地理标志的使用权人不具有转让权,但地理标志的注册人却可依法定程序将其注册的集体商标或证明转让给另一具有相关资质的法人主体。转让后受让人作为地理标志新的权利主体仍可许可同一区域范围内的生产经营者使用。<sup>①</sup>另有金多才教授也提出了地理标志权具有可转让性。金老师认为,地理标志权与普通的民事权利以及传统的知识产权在权利主体上具有重大区别,其他民事权利的主体既可以法人、其他组织,也可以自然人,但地理标志由于是某一地区内特殊的识别性标记,其权利主体具有有限性,即不能由某一自然人申请注册,只能是符合条件的法人或其他组织,因此在地理标志的转让问题上,注册人有权将其注册的集体商标转让,但受让人也只能是限于符合条件的法人或其他组织。<sup>②</sup>

有的学者则认为地理标志作为集体商标和证明商标不能转让。如郑思成先生就曾提出,集体商标和证明商标通常情况下是不允许转让的,除非履行了严格的批准手续。<sup>③</sup>集体商标和证明商标不可转让的根本原因在于其特殊的标识作用,这类商标不仅仅表明的是商品来自于某一经营者,更重要的在于某一区域内的该商品所特有的特色和品质,因此,一旦将地理标志转让给其他主体,则地理标志也就丧失了其作为地域限制和资质限制这一特殊标识的象征意义,最终所损害的不只是消费者的权益,社会公共利益也将因此遭受损失。基于此,地理标志依其本性不能发生转让,即使转让也很难在交易中发挥真正的价值。

① 熊英. 论地理标志权的特性和法律保护[J]. 北京工商大学学报(社会科学版), 2002(05): 66-69.

② 金多才. 地理标志权的特征、法律属性及其归属辨析[J]. 公民与法(法学版), 2009(11): 8-12.

③ 郑成思. 知识产权论[M]. 北京: 法律出版社, 1997: 170-171.

### 3.3.2 地理标志作为质押物可转让性的理论肯定

笔者认为，任何行业的法律规制都应该限制在合理的规范范围内，法律限制过于严格，则会抑制该行业发展的积极性，相反如果法律规范过于笼统，则该行业也难以在法治框架下有序依法的进行，对于地理标志的转让问题同样如此。商标权作为一种私权，其权利客体可以在私权利主体之间自由交易，同理在权利人将地理标志注册为集体商标、证明商标时，禁止地理标志转让则有违商标权私权这一基本属性，并且我国的相关规定中也并未禁止集体商标和证明商标的转让，《集体商标、证明商标注册和管理办法》第十六条规定了这两类商标在转让时的受让人应当是具备相应资质的主体，该规定有效解决了地理标志交易时的法律基础问题。综上所述，地理标志具有可转让性，只不过在转让时有一定的主体资格限制，地理标志的转让对于繁荣知识产权市场经济具有重要意义，其符合知识产权质押物的可转让性要求。

## 3.4 地理标志作为质押物具有一定的立法基础

我国同时采取了商标法和专门法两种模式对地理标志进行保护，因此，笔者也以这两种模式为基础，分别探讨其他各国有关地理标志质押的立法现状，以求得出在不同保护模式下地理标志作为质押物质押的可行性。

### 3.4.1 专门法保护模式的地理标志质押立法基础

地理标志专门法保护模式是指，通过制定专门针对地理标志的相关法律法规来实现对地理标志的保护和运用。之所以采用这种方式，是因为这些国家普遍认为地理标志与传统的知识产权相比有其独有的特征，因此在传统法律和现有知识产权制度下，无法对地理标志进行有效保护和管理，有必要有制度上进行新的创设来填补应对新型知识产权的法律漏洞，法国和爱沙尼亚是采用该种模式的代表。

对于地理标志是否可以质押，各国法律采用的观点也存在不同。爱沙尼亚采用的是专门法保护模式，在爱沙尼亚颁布的《地理标志保护法案》中，没有规定关于地理标志是否可以质押，也没有关于地理标志是否可以转让的相关规定。但在该国物权法中曾提到，知识产权是可以作为质押的权利客体，一项技术或标识如果能够注册为知识产

权，那么这项技术或标识就可以被质押。根据该条规定可以推论，地理标志是在可以质押的知识产权范围之内的。<sup>①</sup>

同样是采用专门法保护模式的印度，其法律中却做出了相反的规定，地理标志不能成为质押的客体。印度《地理标志法案》第四章第二十四条规定，已注册的地理标志不得成为任何转让、质押等协议的标的物。尽管印度根据其独特的国情，允许地理标志像商标一样注册，但地理标志却并不享有与商标同等的财产地位。虽然也肯定地理标志的财产属性，但这一财产的权利主体却并不归属于任何独立的私人，而是作为某一地区内的共同财产，出于对公共利益的考量，地理标志不允许进行质押、许可等使用行为。由此可以看出，印度对地理标志的管理相当严格。<sup>②</sup>

在我国，对于非传统的知识产权，国务院相关部门出台相应的部门规章对其进行规定，如就植物新品种、集成电路布图的保护规定中均明确规定了权利人的专有权和转让权，并就转让程序作出了规定。就地理标志的保护规定仅是规定了地理标志的申请认定程序和管理保护程序，权利人是否可以就地理标志权进行转让以及转让程序如何都无从得知，这也为地理标志权的质押融资留下了操作上的不确定性。

#### 3.4.2 商标法保护模式的地理标志质押立法基础

地理标志的商标法保护模式是指，不适用地理标志专门规范中的条款，而是依照商标法中的程序和规定将地理标志注册成商标后，通过商标法来实现对地理标志这一特殊商标的保护。但问题依旧存在，对于普通的商标转让自然毫无疑问，但那种注册成商标后的地理标志能否转让呢？

美国对地理标志的保护并未专门立法，而是将其纳入了商标法的保护范围。据美国《兰哈姆法》的规定，地理标志通过注册后，与其他商标具有同等效力。但同时也规定了地名申请商标的严格程序，申请时如果该地名被广泛使用而使消费者无法识别出该地名所指为某种商品而非某一地理区域时，该地名不得注册商标。总而言之，在美国地理标志也是允许作为集体商标或证明商标进行注册的。此外在商标的质押问题上，美国的相关法律也只是笼统的规定了商标可以作为担保的客体，并未专门对此作出但书规定。

---

<sup>②</sup> Jyoti Rani. Law of trade Marks and Geographical Indication in India: Issues and Challenges[J]. Darpan International Research Analysis, 2014(3): 5-10.

在私法领域既然商标法未对地理标志商标转让作出禁止性规定，那么地理标志也就理所当然的可以作为转让、质押的标的进行交易。

我国的商标法保护模式采取以注册成为集体商标或者证明商标来保护地理标志。在这种保护模式下，地理标志集体商标或者证明商标如果符合《民法典》担保物权编规定的条件，那么其就可以成为质押物。根据我国《商标法》的规定，地理标志可以作为集体商标或证明商标进行注册而享有商标专用权。《集体商标、证明商标注册和管理办法》中曾提到集体商标、注册商标转让时受让主体的资格要件，由此可以看出，虽然我们国家并未直接规定地理标志集体商标或者证明商标可以成为质押物，但地理标志的可转让性使得以地理标志进行质押融资具有了可能性。

### 3.5 地理标志作为质押物具有重要的现实基础

地理标志作为质押物进行质押融资，不仅可以发挥地理标志的经济价值，还可以充分调动地理标志拥有者和使用者的积极性，推动其产业化发展，这是其重要的现实基础。

#### 3.5.1 地理标志作为质押物的现实经济基础

据统计，地理标志产品往往比普通产品的销售价格要高至少百分二十，使用地理标志的企业和农户的收入也比普通产品的生产经营者要高出许多，由此可以看出地理标志具有较高的经济价值。地理标志产品相较于其他同类产品，其溢价因素不仅在于地理标志产品的垄断性，还在于消费者对产品质量的较高追求。地理标志产品的垄断性是由地理标志本身的特性所决定的，地理标志产品只能由当地具有地理标志使用资质的生产者依照产品的独特的制作工艺生产而成，这天然的垄断性导致地理标志产品的稀有性，从而使地理标志具备经济价值。同时，随着生活质量的不断改善，消费者愈发注重对商品的品质要求。地理标志产品更容易具备的声誉，主要依赖于其特定地理位置及文化习俗。由于消费者更容易对特定地理位置及风俗产生天然的信任感，消费者也因此更愿意支付高于商业产品本身的价值价格购买地理标志产品，这也赋予了地理标志本身更高的商业价值，这也使当地的企业更加注重挖掘地理标志本身存在的巨大经济价值潜力。而通过使用地理标志作为质押物进行质押融资，能够充分发挥地理标志的经济价值，为地理标志作为质押物进行质押融资提供了重要的现实经济基础。



### 3.5.2 地理标志作为质押物的现实融资基础

无论是何种品牌商品，一旦想要对其进行包装运营，形成更高的品牌效应，都离不开巨大的资金支持，地理标志产品也不例外。通过地理标志质押融资所获得的资金，便可以重新投入地理标志产品的开发和经营中去，有利于地理标志产品的产业化发展，“大陈黄鱼”地理标志的事迹便是很好的例子。台州市椒江区水产技术推广站曾利用“大陈黄鱼”地理标志证明商标进行质押融资，泰隆银行台州分行在经过慎重考虑及重重审批后，提供了三千万元的资金支持。这笔款项后来也在各方监管下，用于地理标志使用企业的基础设施建设，包括购买、培育黄鱼，引进专业人才，学习先进的管理知识和理念，购买机器设备等。“大陈黄鱼”地理标志的成功质押大大调动了地理标志使用企业的积极性，背后具有强有力的资金支持，也使得地理标志企业有了更高的信心和抵抗风险的能力，最终形成了庞大的养殖规模及完备的作业体系，为地理标志作为质押物进行质押融资提供了重要的现实融资基础。



## 第四章 我国地理标志质押融资制度存在的问题

笔者研究地理标志质押融资存在的问题，主要从以地理标志作为质押标的物向银行申请贷款的具体实践入手，分析其中存在的问题，以期对地理标志质押融资的完善提出具有建设性的意见。通过研究“大陈黄鱼”等地理标志质押，笔者发现我国在地理标志质押融资主要存在以下问题：地理标志质押法律规范不完善、地理标志质押登记制度不健全、地理标志质押保全制度有缺陷、地理标志质押融资配套制度不完善。

### 4.1 地理标志质押法律规范不完善

法律是地理标志质押的最终保障，缺乏完善的法律也就意味着地理标志的质押交易失去了方向的指引，最终也会成为妨碍地理标志繁荣发展的绊脚石。目前，我国的地理标志质押法律规范问题表现在以下方面：法律基本内容不充实，以及未明确规定具体适用条件。

#### 4.1.1 法律基本内容不充实

目前，由国务院部门颁布的《地理标志产品保护规定》、《地理标志产品专用标志管理办法》等部门规章分别对地理标志产品的管理、使用及登记等内容作出了规定，但其中并未涉及地理标志转让、质押等相关问题，导致在处理地理标志质押问题时，只能依据《民法典》物权编以及《商标法》等有关集体商标和证明商标的规定，但这些规定过于简单，缺乏可操作性，对于地理标志能否进行质押，《民法典》第四百四十条第五款中，只是指出专利权等传统的知识产权可以作为权利质权的标的，但并未明确指出地理标志可以作为权利质权的标的，更没有对地理标志质押的范围作出规定，使得在具体实践中无法可依。而且对于地理标志质押如何操作、是否需要登记、是否需要交付、如何进行交付等等诸多问题，我国的法律中均没有明确规定，也没有针对地理标志的特点作出相应的规定，这就使得地理标志质押业务在实践中很难开展，导致在地理标志质押融资中存在的问题无法完全得到解决。

### 4.1.2 具体适用条件未明确

我国泉州、台州、上海等地作为地理标志质押融资的试点地区，顺利完成区域内的首例地理标志商标贷款，泉州市市场监督管理局更是对地理标志质押融资的条件作出了规定，但该规定仅适用于泉州市的地理标志商标，对于国内其他地区而言，地理标志质押融资仍然没有可用于推行的法律依据。同时，虽然我国已出现地理标志商标质押的成功案例，但地理标志使用人无法归还贷款后，银行为降低融资风险，处置地理标志的，地理标志的受让人如果不加以限制，地理标志产品质量是否还能得到保障，地理标志的品牌信誉能否一直维持良好的状态，都是需要关注的问题。因此，推进标志质押融资业务的顺利开展，急需明确质押融资的适用条件以及转让的适用条件。

## 4.2 地理标志质押登记制度不健全

登记作为地理标志质押融资的前置性环节，登记制度不健全将会对融资业务的开展产生不利的影响。目前，我国知识产权质押登记采取登记生效主义模式存在不合理之处，同时我国的登记公示系统也存在不完善之处。

### 4.2.1 登记模式不合理

登记生效主义模式降低了知识产权的交易效率。我国的专利权、商标权质押合同都以登记之日作为质押合同生效的时间。著作权质押合同登记的相关规定则是以颁发登记证书之日作为著作权质押合同的生效的时间，这一规定与专利权、商标权相比，进一步延长了质押生效的时间。需要指出的是，上述三类知识产权质押登记的相关规定，并未将质押合同的成立与质权的成立区分开来，二者均自登记之日起发生法律效力，如果质押合同未进行登记，非违约方就无法依据质押的相关规定去追究对方的责任，只能按照缔约过失去追究对方的责任，但这样就使得合同非违约方的权利无法得到充分的保障。后来原《物权法》明确指出，知识产权质权自登记之日起发生法律效力。该规定相比之前的质押合同登记规定属于立法上的进步，这样一来就使质权生效和质押合同生效区分开来。即使质权未进行登记，只要质押合同符合民事法律行为有效要件就可以生效，合同非违约方便可以依据质押合同的内容追究对方的违约责任。该规定一直延续至如今的《民法典》，具有进步之处，但也存在不足。质权的设立采取的是登记生效主义模式，而非登记对抗主义模式。客观来说，采取登记生效主义模式虽然有利于登记机关对质权

的管理与监督，但国家的干预性过强，违背了民法自治的原则，使知识产权交易程序复杂化，不利于知识产权质押融资的发展。

#### 4.2.2 登记公示系统不完善

质押登记是地理标志质押融资的重要环节，我国的质押登记公示系统缺失不仅会危及地理标志交易安全，还会妨碍登记制度发挥其该有的功能。具体表现在以下方面：首先，缺乏地理标志登记公示系统，会加重地理标志质押融资主体获得相关信息的负担。根据《政府信息公开条例》，地理标志获取、主体或者对应产品类型的变更、许可使用等地理标志的信息，不属于需要政府主动公开的信息。融资主体若想了解或者获取上述信息，通常是比较困难的。融资主体需要持身份证件向有关机关申请政府信息公开，经过一定期限获得相关部门准许，可以到现场查阅上述信息，但这样明显增加了获取信息的时间成本、人力成本和物力成本。<sup>①</sup>其次，地理标志登记公示系统缺乏与信息网络的联系，会降低地理标志质押融资的效率。处在网络发达的信息时代，信息不仅给人们带来了资源，更给人们带来了财富。地理标志之所以质押难，正是因为银行等金融机构很难清楚、及时的了解到质押后地理标志价值的变化、地理标志使用人的经营状况，也即银行等金融机构与地理标志使用人之间的信息披露制度不健全，使得地理标志质押难以成为银行的融资业务。

### 4.3 地理标志质押保全制度有缺陷

地理标志质押保全制度作为保障质权人利益的重要制度，该制度存在缺陷将会对损害质权人的利益，从而间接影响地理标志质押融资的发展。我国现行地理标志质押保全制度存在着以下缺陷：第一，未确立地理标志转让登记模式；第二，未赋予质权人通知权。

#### 4.3.1 未确立地理标志转让登记模式

我国《民法典》中对知识产权的质权作了规定，知识产权出质后不得转让。经质权人同意的，转让后的价款也应当优先清偿对债权人的债务，该规定意在保护质权人不因质物转让而使担保目的落空。但问题是，地理标志作为知识产权进行出质时，能否也能适用这种规定。

<sup>①</sup> 丘志乔. 知识产权质押制度之重塑：基于法律价值的视角[M]. 北京：知识产权出版社，2015：87.

我国专利权的转让采取的是登记生效主义，未经登记而发生的转让行为，不能发生法律效力。结合上文提到的规定，如果专利权的出质人在没有得到出质人许可的条件下，实际上是无法转让专利权的，因此，质权人是了解和控制专利权转让所获取的收益的。然而，相较于专利权，地理标志转让并没有实质的限制，很容易出现出质人在出质后又进行转让的情况。这种制度上的缺陷，使得质押权人的权益很难获得切实的保障。

#### 4.3.2 未赋予质权人通知权

由于知识产权客体的无形属性，其质权人无法像动产质权的质权人一样占有动产，从而对动产形成有效控制，这就导致现实生活中质权人的质权常常因为出质人的擅自处分行为而沦为普通的债权请求权，无法达到债权担保的目的。我国《民法典》担保物权编为保护质权人权利做出了规定，未与质权人协商同意的，出质人不得转让该权利。该规定体现了国家在立法层面对质权人的保护，但该规定不属于强制性规范，也不能从根本上去起到保护的作用。因此，哪怕出资人违反该规定，也不会付出代价，受到惩罚，往往会使质权人的担保债权的目的落空。

### 4.4 地理标志质押融资配套制度不完善

地理标志质押融资的开展不仅需要完善的立法制度、登记制度、保全制度为其提供法律制度保障，同时也需要完善的配套制度为其提供推行的空间。目前，我国的配套制度尚存在一些不足之处：首先，地理标志评估体系不健全；其次，地理标志的处置缺乏流通的市场和平台；最后，地理标志风险分担机制不合理。

#### 4.4.1 地理标志评估体系不健全

在我国实践中，知识产权价值评估体系仍然存在许多不足之处。相较于知识产权价值评估体系这一整体，本应包含在其中的地理标志价值评估的制度体系，更是十分匮乏，甚至是几近于无。

##### （1）评估制度不健全

对于知识产权价值评估，政府部门和相关协会也曾发布过一系列规范性文件，使得评估从业人员在工作过程中有迹可循。但由于知识产权的特殊性，评估人员作出的结果并不能像实物评估鉴定那样准确，评估从业人员的主观判断和个人素质在很大程度上影

响了评估结果。地理标志价值被提出与运用的时间并不长，在知识产权价值评估体系本身都存在许多不足之处的背景下，地理标志价值评估更是缺乏相关指导规范。即便是存在一些规范或者理论学说，也往往过于原则化，并不能为评估从业人员提供合理的标准。

### （2）评估方法不科学

有形资产的评估所采用的方法目前主要有三种，即现行市价法、收益现值法和重置成本法<sup>①</sup>。专门适用于地理标志质押的价值评估方法尚未确立，在评估地理标志的价值时，人们沿用了评估有形资产价值的方法。但由于人们在对知识产权进行价值评估往往受更多方面因素的影响，甚至是风俗习惯、时事热点等方方面面，上述三种方法各有其不同的适用条件和局限所在，已远远不能涵盖其中的各种因素。即便是利用同一种方法，评估人员的主观感受和评估机构所处的时间地点，都能对评估结论产生巨大影响。

### （3）评估机构不权威

经过 20 多年的发展，我国的资产评估行业在不断壮大。相对于经济社会发展要求而言，针对知识产权资产的价值评估相对缺乏。权威的评估机构建立离不开专业的评估人才，而知识产权价值评估要求从业人员需要更高的专业性。在缺乏法律规范和其他相关指引的背景下，提高专业人员的能力无疑是在空中建楼阁，而这也引发了许多问题。首先，有资质评估知识产权资产的机构数量有限，从事知识产权价值评估的机构更是少之又少；其次，目前的评估机构独立性较差，管理无序，很容易与各方发生利益纠葛。

## 4.4.2 地理标志处置变现难

《民法典》第四百三十七条中规定到，当债务人无法履行债务导致债权人的债务无法得到清偿时，可以对该质物进行折价、拍卖或变卖。但是在实践中，由于地理标志作为一种无形的知识产权，相较于有形的动产及不动产，其市场流通性相对较弱，往往很难处置变现。究其原因，其一，我国的交易市场不健全；其二，交易过程中信息不对称。

### （1）交易市场不健全

虽然《民法典》第四百三十七条第二款中对质权的实现进行了相关规定，但是这一规定，起不到相应的作用，地理标志质权在实现过程中，具体实务操作仍旧没有相关具体的做法参照。地理标志质押之所以特殊，其主要原因包括：第一，地理标志价值不稳定，其价值受市场、技术、政策等多种因素的制约而处于变化之中，会让地理标志实现

<sup>①</sup> 张新颖. 知识产权质押融资中的资产评估研究[J]. 营销界, 2019(21): 70.

价值存在很大的不确定的因素从而影响质权人的利益；第二，地理标志专业化程度高，但流动性很差，在实现地理标志质权时非专业人员的利益难以得到有效保障。第三，在我国地理标志的交易市场中，并没有一套可指引有序进行的规则体系<sup>①</sup>。

## （2）交易信息不对称

信息不对称也是地理标志市场流通不畅的原因。信息的严重不对称导致质权人在融资贷款前对地理标志出质人的认识不足，增加了贷款的风险，流动性差对地理标志质权人后期实现质押产生了非常不利的影响。信息不对称还导致地理标志质权人在实现质权时无法找到合适的买受人，或者需要很长时间才能找到买受人。因此，很少有银行或其他机构愿意接受地理标志作为质押物，因为当企业无法偿还贷款时，需要实现地理标志，此时，质权人在变现过程中存在各种风险，难以合理有效地保护其合法权益。

### 4.4.3 风险分担机制不合理

目前我国的地理标志质押实践大多以风险补偿基金作为依托，若贷款人逾期未偿还贷款本金的，由风险补偿基金、担保公司、银行等按照事先约定的比例承担本金损失。此种风险分担机制从很大程度降低银行的融资风险，但同时也存在一些问题：其一，政府角色定位不恰当。政府承担了最大的融资风险，而这已经有些背离政府的服务监管功能。其二，未引入保险机构。虽然担保机构已经从很大程度上承担了融资风险，但担保机构对风险的监控能力却远不及保险机构。

## （1）政府角色定位不恰当

在地理标志质押融资业务的初期探索阶段，政府的参与和鼓励引导十分必要，各地政府设立风险补偿基金，降低了银行的融资风险，对银行开展融资业务起到了激励作用，但政府过分承担融资风险，违背了银行应当承担融资风险的原则，更与政府本应行使的职责有所偏离。畅通地理标志的融资市场是政府的职责所在，政府需要做的是为中小企业更多的融资渠道和融资平台，而不是一直对中小企业进行资金扶持。而且需要指出的是我国中小企业数量庞大，资金需求量极大，政府的风险补偿基金的有限性无法满足中小企业对资金的大量需求。

## （2）未引入保险机构

<sup>①</sup> 李娟. 知识产权担保制度研究[M]. 北京：法律出版社，2012：203-252.



为了分散地理标志质押带来的融资风险，试点地区政府探索新型融资模式，由担保公司为企业提供有偿的担保服务，如果出现企业无法偿还的坏账，由担保公司向银行承担保证责任。待担保公司偿还贷款后，其可就地理标志实现质权。但担保公司的资质良莠不齐，尤其在政府出台关于给各类积极参与地理标志质押的融资主体贴息的政策后，成立的融资担保公司的资质更是让人心有疑虑。与同样具备担保功能的保险公司相比，担保公司缺乏相关专业人才，无法对被担保的企业的财物状况进行合理预估，也无法对质押的地理标志的商业价值进行合理评估；自身财力有限，无法形成良好的风险防御机制，其所能担保的金额也少之又少，在面临坏账时抵抗风险的能力很低。



## 第五章 我国地理标志质押融资制度的完善建议

依据地理标志质押融资试点完成的区域内首批地理标志质押融资业务，对地理标志质押融资遇到的问题进行研究分析并提出相应的完善建议，对日后推进地理标志质押融资工作的开展，具有深远的影响。因此，针对当前实践中地理标志质押融资存在的问题，应当制定完善的地理标志质押法律规范，建立完善的地理标志登记制度，建立完善的地理标志质押保全制度，构建完善的地理标志质押融资配套制度。

### 5.1 制定完善的地理标志质押法律规范

《知识产权强国建设纲要（2021—2035 年）》明确提出，要探索制定地理标志的专门法律法规，而地理标志质押法律规范则是地理标志质押的重要内容。在我国的目前的法律法规当中，对于地理标志质押融资多是一些原则性规定，且规定的十分分散，并没有单独的法律进行专门性的规定，而且地理标志质押具有独立的属性和特征，仅仅依据原则性的规定是远远不够的。为了地理标志质押能够在全国范围内顺利开展，制定专门的地理标志质押法律规范势在必行，具体可以从充实法律基本内容和明确具体适用条件方面着手。

#### 5.1.1 充实法律基本内容

由于地理标志质押的法律规范不尽完善，对于地理标志质押实践来说，并没有起到具体的引导作用，这就导致地理标志在质押融资过程中无法参照规定进行操作。因此，笔者认为充实完善地理标志质押融资法律基本内容是十分必要的。充实完善与地理标志质押融资有关的法律规范，应当从实体性规则和程序性规则两个方面入手。实体性规则的完善，可以使地理标志质押业务在实际操作过程中有法可依；程序性规则的充实，可以有效避免在地理标志质押业务中出现无序发展、效率低下等情况。

实体性规则的制定，首先需要明确规定地理标志财产权属于可以质押的权利质权标的。前述章节中已经充分论述了地理标志作为质押物的正当性，地理标志财产权属于知识产权质押标的物范畴，因此，应当扩大知识产权质押物的范围，将地理标志的财产权纳入允许质押的范围，为地理标志质押实践提供明确的法律依据；其次应保障和限制债

权人及债务人的权利义务,比如,通过设置地理标志质权人相应的处置权来保障其债权,通过互设通知义务来限制质权人的权利滥用,同时也避免债务人的二次买卖问题等;最后还要考虑到地理标志质押过程中的监管问题,建议将监管的义务设置给政府及行业协会,这样不仅可以充分发挥政府及行业协会的监管作用,还能通过政府部门及行业协会的公信力从侧面为地理标志质押业务作背书,对业务的推广也可以起到十分重要的作用。程序性方面的规定,应当包括地理标志出质、交易、处置等程序规则。对于地理标志质押的各项程序,可以参考商标权的有关规定,但需要注意的是,地理标志具备较强的地域性特点,在制定规则时,要充分考虑文化、习俗等因素对地理标志出质的影响。另外,程序性规则的制定,应尽可能避免繁杂的手续,以降低地理标志在交易过程中的时间及财务成本,在保障安全与交易效率之间找到一个合适的平衡点。

### 5.1.2 明确具体适用条件

制定完善的地理标志质押规范,除了从宏观角度去充实地理标志质押的基本法律内容外,还应当从微观角度明确地理标志质押的融资条件,以及地理标志的转让条件。

首先,明确规定地理标志质押融资的条件。具体包括:第一,借款人必须是地理标志授权使用的企业或者农户。第二,借款人为农户的,其户籍所在地或者固定住所应当属于地理标志商标的所属地域;借款人为企业的,应当由公安机关出具证明显示一年以上常住地或者经营场所属于地理标志商标的所属区域。第三,借款人需具备良好的信用记录,且目前没有涉入重大的诉讼纠纷案件当中。第四,借款人已经经过了地理标志所有人的许可。通过确立上述条件,界定地理标志质押融资中借款人的范围,既为地理标志授权使用的企业或者农户提供了新的贷款途径,同时使得银行等金融机构在进行融资业务时有法可依,同时也降低了地理标志质押融资中的风险。

其次,明确地理标志的转让条件。地理标志与普通商标权一样,属于所有权人的民事权利,所有权人可以按照自己的意愿进行处分。但与普通商标不同的是,地理标志的所有权人必须是对地理标志产品的质量具有检测以及监督能力的政府性组织或者协会。地理标志受让人也应当具备上述能力,只有这样才能保证地理标志在转让后,地理标志产品的质量依然能够达到应有的水平,才能维护地理标志长期积累的良好信誉,才能继续满足消费者对地理标志产品的质量需求。同时,地理标志使用范围以原产地为限,地

理标志的受让人也应当是原产地范围内的企业，<sup>①</sup>只有这样才能反映出地理标志产品所特有的质量和加工水平，才能继续获得消费者的信赖，才能对地理标志使用人生产的产品起到检测和监督的作用。地理标志转让必须由所有权人和受让人共同提出申请，经相关机关审查核准后，自公告之日起发生法律效力。而且，地理标志的转让后，只要原地理标志的使用人继续缴纳使用费，其生产的产品满足应有的标准，应当可以继续使用该地理标志，只有这样才能更好地发挥地理标志的价值。

## 5.2 建立完善的地理标志质押登记制度

建立完善的地理标志质押登记制度，首先，应确立登记对抗主义模式；其次，应当建立统一的登记公示系统，实现政务信息电子化，以达到便利融资交易的目的。

### 5.2.1 确立登记对抗主义模式

与登记生效主义模式不同的是，采取登记对抗主义模式时，当事人在签订书面的知识产权质押合同后，其质权即成立，质权的生效时间提前，大大提高了知识产权交易的效率。而且无论质权是否进行登记，都不会影响质权的效力。如果质权未登记，也只是不能产生对抗第三人的法律效力。第三人可以通过查阅登记簿来了解知识产权的权利状态。这样既有利于维护质权人的利益，同时也起到了维护交易安全的作用，更不会对善意第三人的利益造成影响，符合权利质权关于公平与效率的价值取向。此外，我国民法中也存在不少采取登记对抗主义模式的规定，而且有很多国家都将知识产权质权登记作为质权人对抗第三人的要件。因此，采用登记对抗主义模式，不仅属于大多数国家的常见做法，也符合公平正义的法律精神，同时使知识产权交易更加便捷与高效。

### 5.2.2 建立统一的登记公示系统

为满足融资主体和公众获取地理标志质押融资信息的需求，便利人们的获取相关信息的方式和途径，促进地理标志质押融资成为银行融资的主要业务，我国应当建立全国统一的地理标志质押登记公示系统。首先，建立地理标志公示系统，改变融资信息的公开方式，变被动为主动。为了更好的推广地理标志质押融资业务，应当充分发挥国家知识产权总局的引领作用，鼓励各地方的知识产权局及时、全面、主动地公开地理标志取得、主体、对应产品类型的变更、许可使用等相关信息，以及与该地理标志近似或者类

<sup>①</sup> 刘蓓. 商标专用权质押涉及的法律问题[J]. 电子知识产权, 2014(7): 8-9.

似的地理标志信息，便利融资主体及公众获取相关信息，减轻融资主体及公众获得信息的时间成本、人力成本。其次，实现地理标志公示系统电子化。网络公示的手段存在天然的公开性，网上登记可以使相关人员和公众更方便的获取信息，按照行政部门的职能划分，知识产权局应当作为推行者，充分发挥网络的便捷性。此外，银行也应该参与其中，及时发布相关业务的操作流程，并更新本行的相应政策。网络系统的便捷性及各主体的积极参与，极有利于提升地理标志质押融资业务的效率。<sup>①</sup>

### 5.3 建立完善的地理标志质押保全制度

从确立地理标志登记转让模式和赋予质权人通知权两方面着手，有利于建立完善的地理标志质押保全制度，有利于保障地理标志质权人的合法权益。

#### 5.3.1 确立地理标志转让登记模式

地理标志在转让后，其人身权利并没有发生移转，仅仅是财产权利的转让。地理标志并非实物，所以更容易出现同一个地理标志被多次出质或转让的情况。由于地理标志转让不仅关乎到交易安全，还涉及公共利益的保护，因而有必要采取一些公示手段。我们需要做到的是，在质押期间，若出质人没有经过质权人的同意，就应无法进行转让，若经过了质权人的同意，那么质权人就应该可以获得提前清偿或者提存转让费。由此看来，对于地理标志的转让制度，也应该效仿专利权实行登记生效主义模式。地理标志转让采取登记生效规则，既可以维护交易安全，又有利于质权人实际控制地理标志的转让收益，还便于质权人随时查阅地理标志的登记情况，从而时刻把控被出质的地理标志的权属状态。另外，登记制度的公开性，也使得其他交易人在交易前，可以了解到地理标志的出质情况，从而在第三人的维度上避免了“一物多卖”情形的发生。这样一来，便可以有效地解除地理标志质押权益没有保障的窘境，为地理标志质权人的权益提供切实保护。

#### 5.3.2 赋予质权人通知权

为保全质权人的权益，应当赋予质权人以通知权。此处的通知权是指出质人未经质权人同意，准备将出质的地理标志转让的，质权人在知晓上述事由后，可以向受让人发出通知，若受让人仍然向出质人支付价款的，质权人的质权不受影响。为更好的保障质

<sup>①</sup> 丘志乔. 知识产权质押制度之重塑：基于法律价值的视角[M]. 北京：知识产权出版社，2015：155-158.

权人的知情权，质权人在其知道出质人做出了转让地理标志的决定后，在完成交付行为之前，应当享有通知受让人的权利。质权人了解情况最快最便捷的方式是出质人将转让的决定告知质权人，但由于法律并没有明确出质人的告知义务，更没有针对其未经同意擅自转让的行为作出惩罚性的规定，导致出质人是否告知质权人只能凭其自觉自愿。一旦出现出资人未经同意转让地理标志并已接受价款的情形，质权人便会因为该价款与出质人的其他财产发生混同而丧失质权也即优先受偿权，其只能向质权人主张普通的债权请求权。因此，为了保障质权人的权益，实现公平正义，应当赋予质权人以通知权，以便质权人在知道转让决定时能够及时向受让人或者其他的交付义务人发出通知，使受让人或者交付义务人知晓质权的存在，即使其仍然向出质人履行交付价款的行为，质权人的质权因为通知达到先于交付价款的行为而不会受到损害。

## 5.4 建立完善的地理标志质押融资配套制度

建立完善的地理标志质押融资制度，可以从以下方面着手：第一，构建健全的地理标志评估体系；第二，打造流通的地理标志交易市场和平台；第三，构建合理的风险分担机制。

### 5.4.1 构建健全的地理标志评估体系

地理标志的价值评估是地理标志质押融资的前置性环节，是地理标志使用农户的申请贷款的建立必备程序。构建健全的地理标志质押融资评估体系，完善地理标志的评估制度，优化地理标志评估方法和理论，建立权威的地理标志评估机构，为地理标志的价值评估的准确性提供可靠的保障。

#### （1）完善评估制度

完善地理标志价值评估制度，需要国家有关部门出具法律法规，协会依据法律法规制定出一套完整、科学的职业规范。目前，国家在立法上仅提出了地理标志的概念，并未对地理标志的价值评估作出相应规定。在行业协会层面，有部分协会曾在出具有关“知识产权价值评估”的文件时，涉及到了地理标志，但并不能提供有效的指导。评估机构在制定职业规范时，由于缺乏上位指导，很难科学有效的规范从业人员的行为。

在立法上，国家可以初步通过完善知识产权价值评估方面的相关规定，增加地理标志价值评估的内容，使其独立出来。法律完善，可以指导相关政府部门及协会制定地理标志价值评估实施细则，从而使评估从业人员有系统的准则。有了最基本的制度建设，

再经过不断实践,结合各地的探索与创新。制度是可以在实践中不断完善的,但眼下我们确实需要一个初步的法律指导。<sup>①</sup>

## (2) 优化评估方法和理论

作为新生事物的地理标志质押融资,在我国乃至世界范围都处于起步阶段,但在过去的实践中我们已经发现,一般的价值评估的理论和方法和明显不足以解决地理标志价值评估的困境。在建立起地理标志价值评估的规范后,探索出一套针对地理标志价值评估的方法和理论是必不可少的。

虽然不能简单套用一般的价值评估的理论和方法,但通过参考这些评估方法,再综合考虑地理标志的性能、特点和经济参数等因素之后,总会有所启发。因此,我们应该主动吸收全球有之关的最新理论成果,借鉴国内外先进的实践经验,再结合我国地理标志质押融资价值评估的现实需求,加强实务部门和理论研究群体之间的合作与交流,一起推动地理标志价值评估的实践创新和理论探索,力求快速制定起一套科学且有效的地理标志价值评估理论和方法体系。

## (3) 建立权威的评估机构

评估机构的专业性是其权威性的重要保障,而我国至今还没有一家专门从事地理标志价值评估的机构。由于地理标志自身特性,需要具有一定专业技能人组建一个专业的机构。我国现在大部分的价值评估业务,都是由会计师事务所承办的,但会计师事务所在知识产权价值评估中使用的方法及适用的准则,明显不能满足地理标志价值评估的要求,因此目前只能接受较为简单的价值评估业务。建立权威的地理标志价值评估机构,吸收专业人才是关键。放眼国外的机构,他们将各个领域的地理标志人才融合在一起,这样不仅能听取各方意见,甚至还可以通过资源整合为质押权人、为融资方提供了良好的交易平台与交易环境。<sup>②</sup>

### 5.4.2 打造便捷的地理标志交易市场 and 平台

与有形商品如动产、不动产相比,地理标志作为一种地方特色的无形财产,其所有人与商场上的其他交易主体之间经常存在的信息不对称情况。这种情况导致在拍卖、变卖地理标志时,买受人通常会有更高的警惕性,从而形成不必要的对立关系,影响地理

<sup>①</sup> 张贵群,张欣.知识产权质押融资价值评估困境及其破解对策研究[J].价格理论与实践,2016(12):208-211.

<sup>②</sup> 魏玮.知识产权价值评估研究[M].厦门:厦门大学出版社,2015:153.



标志在市场上的流动。因此,及时准确的更新交易信息,降低买受人的戒备心理,成为了使地理标志合法有序交易的必要条件。这就需要相关部门尽快打造便捷的地理标志交易市场 and 平台。

### (1) 健全线下交易市场

任何一种担保方式功能的发挥都需要依靠完善的产权交易市场,地理标志质押也是如此。尽管地理标志质押与动产质押的制度建设上差异很大,质权人的债权无法按照约定实现,质押的地理标志与质押的动产一样,都需要通过将质押物变现的方式来补偿质权人的债权。而地理标志作为质押物,想要使其变现首先要依赖于完备的线下交易市场。与传统的质押物不同,地理标志的作为一种专业性极强无形财产,一般的市场主体很难具备判断地理标志价值的能力,如果再缺乏高技术、高权威的市场指导,质押权人便很难以合理的价格变卖质押的地理标志,这对于债权人和债务人来说,都是很大的损失。因此,健全线下交易市场对于建设地理标志质押制度来说是一项急迫的工作。

健全地理标志线下交易市场,国家有关行政部门首先需要出台相应规范性文件,并且发挥其领导、管理、协调等多种职能;其次需要通过运用经济、法律、行政等各种手段来对市场进行引导,来逐渐提高市场主体的参与的积极性;最后,还需要整合目前具备的资源及平台,有序组建符合国情、适应市场需求的交易市场。

### (2) 构建线上交易平台

构建地理标志线上交易平台需要结合互联网的特点,并充分发挥互联网优势。线上平台的优势主要在于更新的及时性和交易的便捷度。更新的及时性是指对于交易信息,应当及时更新,以确保公众及意向交易人查询到的信息最新且准确,信息内容包括但不限于交易地理标志的权属状态、企业经营信息等;便捷度是指网络平台交易程序应更加人性化,特别需要注意避免要求繁琐而不必要的手续材料。构建地理标志线上交易平台还需要在线上建立地理标志权利动态数据库,以便于对供求信息的及时发布与更新,这种做法也更有利于银行、担保机构、交易人等各方参与其中。<sup>①</sup>此外,大量供求信息在同一网络平台的集中,可以减少各方信息搜集时间,降低交易成本,更有助于加快地理标志质权变现的进程。<sup>②</sup>

① 刘楠,杜少南.小微企业知识产权质押融资的困境及出路[J].知识产权,2015(11):110-114.

② 刘海波,吕旭宁,张亚峰.专利运营论[M].北京:知识产权出版社,2017.

### 5.4.3 构建合理的风险分担机制

阻碍地理标志质押快速发展的主要原因之一是地理标志质押风险过高，质权人的地位处于弱势，不愿意冒较大的风险去获取未知的收益，如果没有质权人的参与，地理标志质押这一业务就不能顺利推广。所以如何分担风险，降低质权人的顾虑是该业务重中之重的问题，应建立监管型政府，引入保险机构参与融资业务，构建多方参与的风险分担机制。

#### （1）建立监管型政府

地理标志无体性的特点其无法像有形资产般易于评估和流转，在地理标志质押业务的初期探索阶段政府的参与和鼓励引导十分必要。但应该指出的是，我国中小企业数量庞大，资金需求量极大，为了鼓励银行等融资主体的参与融资，国家投入大量的资金进行风险补偿，承担融资的大部分风险，长期如此风险补偿基金将出现匮乏，地理标志质押融资业务将无法继续推行。因此，在地理标志质押融资的发展初期，政府可以建立风险补偿基金，参与和鼓励地理标志质押融资，但也应避免过度的参与地理标志质押融资业务，承担最大的风险。其次，要随着地理标志质押融资业务的推行，逐渐转变角色，通过制定规则和市场监管来引导地理标志质押融资市场化发展。此外政府还应做好各方协调者角色，鼓励多方联动，让市场化的发展创新出更多的地理标志质押模式，建立更加合理的风险分担机制。

#### （2）引入保险机构

地理标志质押融资过程中，担保机构的参与可以降低金融机构的资金风险，从而促进融资贷款业务的达成。目前担保公司仍欠缺辨别风险的能力，且其自身能够承担的风险仍就有限，而专业的保险机构可以弥补担保机构在这方面的缺失。与银行信贷业务不同的是，保险从本质上来说是一种经济方面的互助方式，将保险机构引入地理标志质押融资中，一方面，保险机构可以通过保险费率、保险赔付率等有效地运营风险并获利；另一方面，地理标志使用人可以通过保险机构的担保从金融机构获取资金发展业务。此外，对于银行来说，保险机构显然比担保机构更值得信赖。

因此，地理标志质押融资可以借鉴专利质押融资方式引入保险机构，形成银行、担保公司、评估机构、保险机构多方主体参与，根据收益与风险相匹配原则，构建科学、合理的风险承担比例。地理标志质押融资市场的合理化，可以提高各方机构的积极性，从而推动地理标志质押融资业务的发展。

## 结 语

各试点地区首例地理标志质押融资业务的顺利开展，扩大了知识产权质押融资的范围，创新了银行等金融机构的融资业务模式，实现了知识产权与金融资本的进一步结合，为解决当前我国使用地理标志的企业、农户资本缺乏提供了新的融资途径。从我国的地理标志质押融资实践来看，目前我国地理标志质押融资制度还存在诸多不尽人意之处，地理标志质押融资业务也同样存在很多问题：如何完善地理标志质押法律制度，如何健全地理标志质押登记制度，如何地弥补地理标志保全制度，如何构建地理标志质押融资配套制度等，都还存在漏洞和不完善之处。为此，结合相关的理论研究，从当前我国地理标志质押融资活动的开展状况出发，本文从多个方面提出建议，完善我国地理标志质押融资的法律规范、登记制度、保全制度以及配套制度，促进解决地理标志使用企业、农户资金难题，同时开拓银行等金融机构的融资业务，提供一个的良好的质押融资环境，以期我国早日提升地理标志品牌竞争力，早日实现乡村振兴战略。



## 参考文献

### (1) 期刊

- [1] Jyoti Rani. Law of trade Marks and Geographical Indication in India: Issues and Challenges[J]. Darpan International Research Analysis, 2014(3): 5-10.
- [2] Jeffrey D. Dunn, Paul F. Seiler. Trade Secrets and Non-Traditional Categories of Intellectual Property as Collateral[J]. Presented to UNCITRAL Second International Colloquium on Secured Transaction: Security Intellectual Property Right, 2007: 1-2.
- [3] 鲍新中, 屈乔, 傅宏宇. 知识产权质押融资中的价值评估风险评价[J]. 价格理论与实践, 2015(03): 99-101.
- [4] 张婷, 肖晶. 知识产权质押融资: 实践、障碍与机制优化[J]. 南方金融, 2017(02): 86-90.
- [5] 冯术杰. 论地理标志的法律性质、功能与侵权认定[J]. 知识产权, 2017(08): 3-10.
- [6] 胡瑞冬. 农产品地理标志对农村经济发展的作用机制研究[J]. 农业经济, 2019(10): 22-23.
- [7] 林秀芹, 孙智. 我国地理标志法律保护的困境及出路[J]. 云南师范大学学报(哲学社会科学版), 2020, 52(01): 49-61.
- [8] 张贵群, 张欣. 知识产权质押融资价值评估困境及其破解对策研究[J]. 价格理论与实践, 2016(12): 208-211.
- [9] 郝思洋. 知识产权视域下“数据信息”的时代发展[J]. 科学经济社会, 2018, 36(01): 105-113.
- [10] 费晓光, 孔立韦. 论知识产权质押融资制度的价值取向[J]. 河北法学, 2020, 38(10): 189-200.
- [11] 王康. 论《民法典》担保权的立法定位[J]. 甘肃政法学院学报, 2019(04): 65-76.
- [12] 潘文婷. 浅谈知识产权许可与转让[J]. 知识经济, 2012(23): 42.
- [13] 蒋开富. 正当性的语义学与语用学分析[J]. 广西社会科学, 2005(05): 149-150+172.
- [14] 原晓惠. 中美知识产权质押融资实践比较分析及启示[J]. 国际金融, 2020, (09): 52-60.
- [15] 宋河发, 廖奕驰. 专利质押贷款保险模式与政策研究[J]. 知识产权转化与运营, 2018(05): 34.
- [16] 刘春霖. 知识产权质押标的物适格研究[J]. 河北科技大学学报(社会科学版), 2014(2): 43-50.
- [17] 吴群. 乡村振兴视域下农业创新发展的主要方向及对策研究[J]. 经济纵横, 2018(10): 67-72.
- [18] 陈莹, 宋跃晋. 知识产权质押融资的价值评估风险控制[J]. 区域金融研究, 2012(07): 85-88.
- [19] 李明. 知识产权质押融资的风险防范与化解[J]. 中小企业管理与科技, 2021(08): 102-103.
- [20] 刘楠, 杜少南. 小微企业知识产权质押融资的困境及出路[J]. 知识产权, 2015(11): 110-114.
- [21] 王锦瑾. 我国知识产权质押法律风险及防范[J]. 河南财经政法大学学报, 2013, 28(01): 186-192.
- [22] 詹爱岚, 李雨佳, 赖伟杰. 知识产权质押融资风险补偿机制——国际经验与浙江实践[J]. 浙江工业大学学报(社会科学版), 2020, 19(01): 74-80.
- [23] 宋伟, 胡海洋. 知识产权质押贷款风险分担机制研究[J]. 知识产权, 2009, 19(04): 73-77.

- [24] 郭淑娟,常京萍. 战略性新兴产业知识产权质押融资模式运作及其政策配置[J]. 中国科技论坛, 2012(01): 120-125.
- [25] 鲍新中. 知识产权融资: 模式、障碍与政策支持[J]. 科技管理研究, 2019, 39(04): 136-141.
- [26] 王晓艳. 论我国地理标志的保护模式[J]. 知识产权, 2019(11): 59-68.
- [27] 张新颖. 知识产权质押融资中的资产评估研究[J]. 营销界, 2019(21): 70.
- [28] 张雪颖. 科技型中小企业知识产权质押融资问题及对策[J]. 河南科技, 2020, 39(33): 45-47.
- [29] 刘蓓. 商标专用权质押涉及的法律问题[J]. 电子知识产权, 2014(7): 8-9.
- [30] 金多才. 地理标志权的特征、法律属性及其归属辨析[J]. 公民与法(法学版), 2009(11): 8-12.
- [31] 齐岳, 廖科智, 刘欣, 冯筱榕. 创新创业背景下科技型中小企业融资模式研究——基于知识产权质押贷款 ABS 模式的探讨[J]. 科技管理研究, 2018, 38(18): 127-132.
- [32] 杨燃, 吴国平. 广东自贸区知识产权保护探析[J]. 知识产权, 2016(05): 95-98+103.
- [33] 曹相东. 知识产权质押及转让融资风险分担研究综述[J]. 文化学刊, 2020, (09): 147-149.
- [34] 戴琳. 中小企业知识产权质押融资问题分析[J]. 云南大学学报(法学版), 2012, 25(05): 52-56.
- [35] 熊英. 论地理标志权的特性和法律保护[J]. 北京工商大学学报(社会科学版), 2002(05): 66-69.
- [36] 黄丽清, 张成科, 朱怀念, 曹铭. 科技型中小企业知识产权质押融资模式博弈分析[J]. 科技管理研究, 2018, 38(01): 178-183.
- [37] 鲍新中, 董玉环. 知识产权质押融资风险评价研究——基于银行视角[J]. 南京审计学院学报, 2016, 13(02): 48-56.
- [38] 李军峰. 我国知识产权质押融资发展现状及对策[J]. 改革与战略, 2018, 34(07): 52-55.

(2) 著作

- [1] 李娟. 知识产权担保制度研究[M]. 北京: 法律出版社, 2012.
- [2] 胡开忠. 权利质权制度研究[M]. 北京: 中国政法大学出版社, 2004.
- [3] 谢黎伟. 知识产权担保融资问题研究[M]. 北京: 北京: 社会科学文献出版社, 2015.
- [4] 刘春霖. 知识产权质押的现实和困境研究[M]. 北京: 中国检察出版社, 2016.
- [5] 吴汉东. 无形财产权基本问题研究[M]. 北京: 中国人民大学出版社: 中国当代法学家文库, 2020.
- [6] 王太平. 知识产权客体的理论范畴[M]. 北京: 知识产权出版社, 2008.
- [7] 于波. 地理标志保护制度[M]. 上海: 上海人民出版社, 2018.
- [8] 杨立新. 中国物权法研究[M]. 北京: 中国人民大学出版社: 中国当代法学家文库, 2018.
- [9] 刘春田. 《中华人民共和国民法典》“知识产权编”专家建议稿[M]. 北京: 知识产权出版社, 2018.
- [10] 刘筠筠. 知识产权质押若干问题研究[M]. 北京: 中国政法大学出版社, 2016.
- [11] 方新军. 权利客体论[M]. 北京: 中国政法大学出版社, 2012.
- [12] 魏玮. 知识产权价值评估研究[M]. 厦门: 厦门大学出版社, 2015.

## 致 谢

光阴似箭，日月如梭，特别是这三年的研究生生活，仿佛一晃眼的工夫，就走到了毕业之季。在这三年里有沉浸学习中的快乐，也有前途迷茫时的沮丧，无论酸甜苦辣都是人生必经的过程，我都倍感珍惜，对这一切常怀感恩之情！

首先，特别感谢我的导师李林启教授，感谢李老师在撰写论文时给出的指导意见。一开始的论文选题方向，是老师们与我在课间之余谈论研究后选择的一个方向，到后来题目的确定，后期资料的收集，文献的解读都给了我正确的指导方向和有效方法，最后在论文撰写的过程中细心指导，耐心地给我提出修改意见，帮助我一遍一遍地完善论文，直至定稿，在此特别感谢李老师辛勤的付出！

其次，感谢法学院的老师们，不同性格的老师带给我不一样的法律解读方式，既培养了我的法律思维，又引导我从不同的角度来考虑问题。在实务中遇到的法律难题以及在生活上遇到的困难都可以和老师们一起探讨、诉说，老师们用他们的人生阅历给我提出了一些建议，使我在人生的道路上少走一些弯路，在此非常感谢老师们传道授业解惑！

最后，感谢我的研究生同学们和我的家人。和同学们一起上课，一起探讨学业中的课题，一起鼓励学习考证，一起吃食堂实惠好吃的饭菜，这些记忆在我人生的画卷上留下了浓重的一抹色彩。感谢家人一直以来对我学业上的鼓励，默默地支持我！

史佳妹

2022 年 5 月





## 攻读学位期间发表的学术论文目录

- [1] 李林启, 史佳妹. 知识产权质押融资风险补偿机制域外经验与启示[J]. 管理工程师, 2020, 25(05):36-42.
- [2] 李林启, 史佳妹. 论地理标志质押融资的可行性[J]. 河南科技, 2020, 39(21):135-137.
- [3] Linqi Li , Jiamei Shi. The Risk Compensation Mechanism of Intellectual Property Pledge Financing: American Experience Enlightenment[J]. International Journal of Social Science and Education Research, Discussion on the Problems and Countermeasures of Risk Compensation Fund of Intellectual Property Pledge Financing[J]. Scientific Journal of Economics and Management Research, 2020, 7(6).



## 独 创 性 声 明

本人郑重声明：所呈交的学位论文是我个人在导师指导下进行的研究工作及取得的成果。尽我所知，除了文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果，也不包含为获得河南师范大学或其他教育机构的学位或证书所使用过的材料。与我一同工作的同志对本研究所做的任何贡献均已在论文中作了明确的说明并表示了谢意。

作者签名：\_\_\_\_\_日期：\_\_\_\_\_

## 关于论文使用授权的说明

本人完全了解河南师范大学有关保留、使用学位论文的规定，即：有权保留并向国家有关部门或机构送交论文的复印件和磁盘，允许论文被查阅和借阅。本人授权河南师范大学可以将学位论文的全部或部分内容编入有关数据库进行检索，可以采用影印、缩印或扫描等复制手段保存、汇编学位论文。（保密的学位论文在解密后适用本授权书）

作者签名：\_\_\_\_\_导师签名：\_\_\_\_\_日期：\_\_\_\_\_

