|  |
| --- |
| 33 |

浙江省地方标准

DB 33/T xxxx—202x

数据知识产权质押业务规范

Specification for data intellectual property pledge business

（征求意见稿）

202x - xx - xx发布

202x - xx - xx实施

浙江省市场监督管理局  发布

|  |  |
| --- | --- |
| ICS | 03.140 |
| CCS | A 00 |

目 次

[前  言 II](#_Toc18183)

[1 范围 1](#_Toc30968)

[2 规范性引用文件 1](#_Toc31172)

[3 术语和定义 1](#_Toc7798)

[4 基本原则 2](#_Toc14925)

[5 业务流程 2](#_Toc2928)

[6 采集 2](#_Toc8898)

[7 脱敏 2](#_Toc4743)

[8 存证 3](#_Toc24635)

[9 存储 3](#_Toc9607)

[10 评估 3](#_Toc31260)

[11 融资 4](#_Toc16357)

[12 处置 4](#_Toc20764)

[附录A](#_Toc11821)[（规范性）](#_Toc31625)[数据知识产权质押融资流程图 6](#_Toc25020)

[参考文献 7](#_Toc4226)

# 前  言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分:标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由浙江省市场监督管理局（浙江省知识产权局）提出并归口。

本文件起草单位：

本文件主要起草人：

数据知识产权质押业务规范

* 1. 范围

本文件确定了数据知识产权质押融资业务流程，规定了采集、脱敏、存证、存储、评估、融资、处置等环节，以及上述环节之间的转换条件。

本文件适用于数据知识产权质押融资的管理。

* 1. 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 35274 信息安全技术 个人信息安全规范

* 1. 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

数据 data

任何以电子或者其他方式对信息的记录。

数据知识产权 data intellectual property

自然人、法人和非法人组织对经过一定算法加工、具有实用价值和智力成果属性的数据，依法享有的财产权益。

数据知识产权质押 data intellectual property pledge

债务人或者第三人将其数据知识产权移交债权人占有，以该数据知识产权作为债权的担保，当债务人不履行债务时，债权人有权以该财产变现优先受偿的一种法律行为。

保密性 confidentiality

防止数据泄漏给非授权个人或实体，数据只为授权用户使用的特性。

完整性 integrity

数据在存储或传输过程中保持不被偶然或蓄意地删除、修改、伪造、乱序、重放、插入等破坏和丢失的特性。

数据安全存储平台 secure data storage platform

数据知识产权质押流程中，保管数据安全的存储平台。

公共存证平台 public deposit platform

数据知识产权质押流程中，对数据进行区块链存证的平台。

* 1. 基本原则

科学性

应确保各流程提供的信息和提交的资料真实可靠。出质人确保质押数据真实、准确，符合客观实际。

合法性

数据知识产权质押融资全流程中，应遵循法律法规的规定，数据获取的程序、方法、途径合法。

有效性

应进行数据查错检查。现状发生变化，及时更新。隐私保护算法处理数据时，应反映数据的真实状况，保留原始数据的使用价值。

安全性

数据知识产权质押融资全流程中，应确保信息的安全。

* 1. 业务流程

数据知识产权质押融资业务流程需多方主体共同参与。拟贷款企业应将数据进行采集、脱敏、存证和存储，质押机构对数据协商定价，或委托评估机构对数据价值进行评估，审批通过后开展融资和处置工作。

数据知识产权质押融资流程应符合附录A的规定。

* 1. 采集

采集的数据应安全、保密、真实、完整和一致。

出质人应确保数据取得途径合法，采集加工后权属清晰，无异议。

数据采集包括源数据采集和非源数据采集。

源数据采集应采用最靠近原始数据的采集源，采集源包含端上数据、物理数据、数据库数据。

数据采集宜采取以下方式：

1. 端上数据采用埋点方式采集；
2. 物理数据通过传感器来进行自动识别和数据提取；
3. 数据库数据采用库库对接的方式采集。

对于同一业务管理主题下的数据应有统一的数据采集策略，避免同一数据需求的重复采集。

数据采集内容应与企业经营范围具备直接相关性。

数据采集过程应符合GB/T 35274的规定，不应使用违规手段侵犯其他主体的权益。

* 1. 脱敏

数据脱敏应符合有效和稳定的要求。

出质人应将数据进行脱敏，脱敏后的数据应真实地体现原始数据的特征，并具备实用性和继续使用的价值。

脱敏后的数据应遵循法律法规的规定。

* 1. 存证

公共存证平台、存证流程、存证证书应符合相应法律法规的要求。

公共存证平台应采取有效措施保护国家安全、公共安全、个人隐私、商业秘密和重要数据。

公共存证平台应建立健全风险监测、安全评估、安全教育等安全管理制度，对信息泄露、毁损、丢失、篡改等异常情况进行监测和预警。

数据知识产权存证应遵循自愿、正当、合法、必要与诚实信用的原则。

公共存证平台应建立安全可信、管理可控、可追溯的数据存证环境，制定数据交易、信息披露、自律监管等规则。

出质人在公共存证平台注册认证，进行数据知识产权存证。公共存证平台对用户上传的数据进行哈希计算，将结果通过区块链存储在有关公共服务机构共建的联盟链上。

数据哈希存证如满足审核条件将颁发存证证书，如因数据完整性或真实性等不符合条件，将重新进行数据哈希存证。

* 1. 存储

上传至数据安全存储平台的数据应为结构化数据。

结构化数据上传数据安全存储平台后，数据安全存储平台应提供数据名称、数据大小、数据字段及说明、数据集ID、哈希值、数据上传时间信息。

上传数据后，数据安全存储平台应对用户的数据进行加密存储，并且用户获得唯一私钥。

数据安全存储平台允许开放前十条用户数据，供相关机构审核与评估数据情况，对于其余数据，无私钥或企业授权，平台或任何参与方不得查看。

数据存储后，数据安全存储平台应将哈希指纹同步公共存证平台，数据安全存储平台与公共存证平台中计算哈希指纹的算法逻辑应保持一致。

* 1. 评估

数据知识产权价值可由金融机构或金融服务机构协商定价，或与委托人确定第三方评估机构进行评估。

第三方评估机构应取得国家认可的评估机构执业资格证书，并由具备资产评估从业资质的评估师负责从事评估服务工作。

委托人在委托评估前应明确数据知识产权的基本状况，应包括以下内容：

1. 数据名称；
2. 数据来源；
3. 数据规模；
4. 数据类型；
5. 产生时间；
6. 更新时间；
7. 呈现形式；
8. 数据时效性；
9. 应用范围。

评估应根据评估目的、评估对象、价值类型、资料收集等情况，采用成本法、收益法、市场法或其他方法进行评估，并确定评估参数。

评估应当综合考虑评估基准日的利率、投资回报率、资本成本，以及数据运用过程中的技术、经营、市场、资金等因素，合理确定折现率。

评估后应编制数据知识产权评估报告。评估报告内容不得违法披露数据知识产权涉及的国家安全、公共安全、商业秘密和个人隐私等。

数据知识产权评估报告应包括下列内容：

1. 评估对象的详细情况；
2. 数据知识产权应用的商业模式；
3. 对影响数据知识产权价值的基本因素、法律因素、经济因素的分析过程；
4. 使用的评估假设和前提条件；
5. 数据知识产权的许可使用、转让、诉讼和质押情况；
6. 评估方法及评估过程；
7. 其他必要信息。
   1. 融资

数据知识产权质押可用于融资。

出质人应符合以下要求：

1. 出质人是数据知识产权的所有人或授权使用人；
2. 该数据知识产权已获存证证书且无任何纠纷。
3. 应将数据上传至到数据安全存储平台。

质权人应审核出质人的相关资质，并与出质人签订质押合同。

质押合同成功履行后，合同终止，质押结束。

* 1. 处置

宜结合私钥托管、权限分级控制、流转溯源等技术，实现数据资产的可信技术处置。

发生下列情况之一，质权人有权处置数据知识产权，实现自身债权：

1. 出质人不履行到期债务，包括未清偿全部债务或尚有部分债务未清偿；
2. 发生当事人合同约定的实现质权的情形；
3. 法律规定的其他情形。

发生下列情况之一，出质人有权要求质权人返还或销毁其上传的信息及数据文档：

1. 出质人按期履行债务或者出质人提前清偿所担保的债务的；
2. 质权已经实现的；
3. 质权人放弃质权的；
4. 因主合同无效、被撤销致使质押合同无效、被撤销的；
5. 法律规定的其他情形。

质权人有权通过以下方式处置数据知识产权，实现质权：

1. 依据质权人、出质人和债务人的合同约定，对数据私钥与数据知识产权进行处置；
2. 依据质权人与出质人的约定，出质人与第三方签署知识产权排他性许可协议，许可协议所得价款用于对质权人清偿；
3. 由质权人与出质人协商，以折价、拍卖或变卖方式转让数据知识产权所得价款对质权人清偿，如有不足部分由债务人清偿。

附 录 A

（规范性）

数据知识产权质押融资流程图

数据知识产权质押融资流程图应符合图A.1的规定。

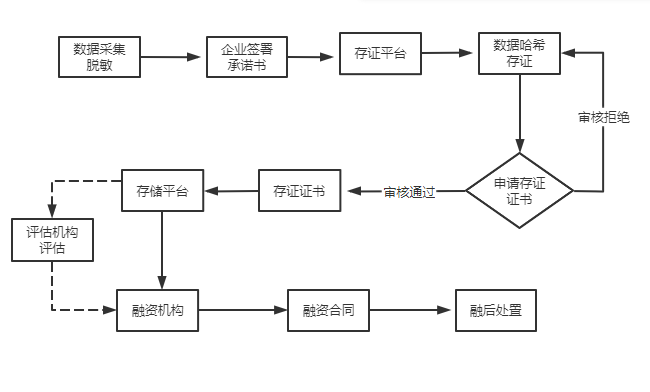


图 A.1 数据知识产权质押融资流程图

# 参考文献

[1] 《推动知识产权高质量发展年度工作指引（2020）》（国知发运字〔2020〕13号）

[2] 《民法典》（第十三届全国人民代表大会第三次会议通过）

[3] 《数据安全法》（第十三届全国人民代表大会常务委员会第二十九次会议通过）

