



通过WIPO调解和仲裁解决金融科技争议

董琪瑶

WIPO Arbitration and Mediation Center | 世界知识产权组织仲裁与调解中心

关于本次研讨会：

欢迎您：

- 提出问题
- 下载幻灯片
- 获取研讨会录音

金融科技（FinTech）的定义

- *“Financial technology describes new technology that is set to improve and automate the delivery and use of financial services. At its core, fintech is utilized to help companies, business owners and consumers better manage their financial operations, processes, and lives by utilizing specialized software and algorithms that are used on computers and, increasingly, smartphones. Fintech, the word, is a combination of ” financial technology “. ”* (Investopedia, 2020, at <https://www.investopedia.com/terms/f/fintech.asp>) 金融科技指使金融服务的交付和使用得到提升和自动化的新科技。实质上，金融科技通过使用定制化的软件和应用于计算机和智能手机的算法，帮助企业、企业主以及消费者更好地管理他们的金融活动运营、流程、以及生活。在英文中，Fintech这个词语即是金融与科技的结合。
- *“New entrants that promised to rapidly reshape how financial products were structured, provisioned and consumed. ”* (World Economic Forum, 2017) 新加入者承诺将快速重塑金融产品的结构、供给和消费。

金融科技行业发展现状

- 金融机构正在经历重大变化，以适应数字革命
- 许多参与者与传统金融机构互动：
 - 电子零售商
 - ICT和大型技术公司
 - 社交媒体/互联网平台
 - 初创企业
 - 金融基础设施公司
- 金融机构是金融科技领域的最大投资者

金融科技行业发展现状

- 美国和中国主要的金融科技初创独角兽
- 被需求的主要技术：
 - 数据分析
 - 移动通讯
 - 人工智能
 - 区块链
- 金融科技初创企业与传统机构之间日益加强的合作，而非竞争

FinTech Adoption Rates (% population/country) (2017)				
Money Transfer and Payments	Financial Planning	Savings and Investment	Borrowing	Insurance
China 83%	China 22%	China 58%	China 46%	India 47%
India 72%	Brazil 21%	India 39%	India 20%	UK 42%
Brazil 60%	India 20%	Brazil 29%	Brazil 15%	China 38%
Australia 59%	US 15%	US 15%	US 13%	South Africa 32%

Source: Statista

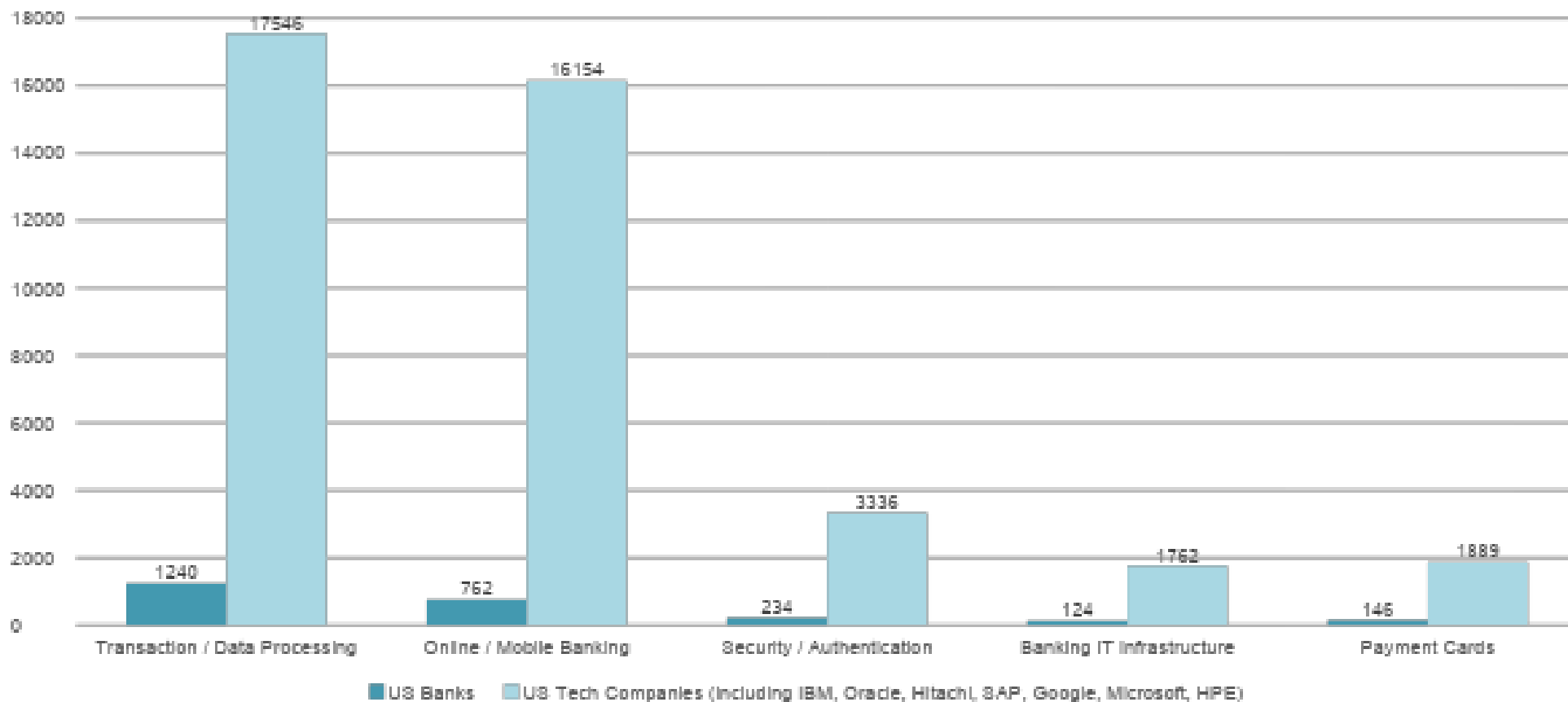
金融科技行业发展现状

- 关键问题：
 - 互连性（例如API）
 - 数据
 - 知识产权（IP）权利

- 发展趋势：
 - 开放式创新，吸引利益攸关方和第三方
 - 例如，开放银行
 - 金融机构助力新的金融科技研发计划
 - 银行作为平台（BaaP）

金融科技与知识产权

FinTech Patents US Banks vs. US Technology Companies 2018



*Data extracted from CIPHER, 'IP Strategy Report' (2018) CIPHER accessed at:
https://cipher.ai/wp-content/uploads/2020/04/Cipher-IP-Strategy-Report-2018-min-min_compressed.pdf

金融科技争议

- 金融科技领域的多个利益攸关之间进行经常性的互动
- 发生争议或纠纷的可能性增加

- 金融科技争议的类型
- 合同类争议
 - IP/IT 许可
 - 软件开发协议
 - 软件维护协议
 - 服务等级协定
 - 外包
 - 合营
 - 履行（如付款）
 - 条款和条件
 - 数据/分析
 - 互连问题
 - 应用程序编程接口（APIs）
 - 手机应用程序
 - 人工智能
 - 区块链/ DLT
 - 智能合约

- 非合同争议
 - 知识产权侵权

金融科技争议的当事人

- 银行，金融机构（PSP）
- 网络市场
- 初创企业
- 软件开发人员和程序员/ Dapp开发人员
- 信息通讯技术（ICT）公司
- 帐户服务支付服务提供商（ASPSPs）
- 第三方服务提供商（TPPs）
 - 支付启动服务提供商（PISP）
 - 帐户信息服务提供商（AISP）

调解

- 基于合意的非正式程序
- 中立居间人-调解员
 - 协助当事人就争议达成和解
 - 基于当事人各方的利益
 - 不可以强迫当事人接受争议解决方案
- 和解协议具有合同效力
- 与诉讼或仲裁程序互不排斥

仲裁

- 基于合意的正式程序
- 当事人将争议提交给一位或多位选定的仲裁员进行裁决
- 有法律约束力的最终决定（裁决）
 - 基于当事人的权利和义务
 - 国际可执行性
- 一般排除了可进行诉讼的选项

司法诉讼 vs. 仲裁 / 调解

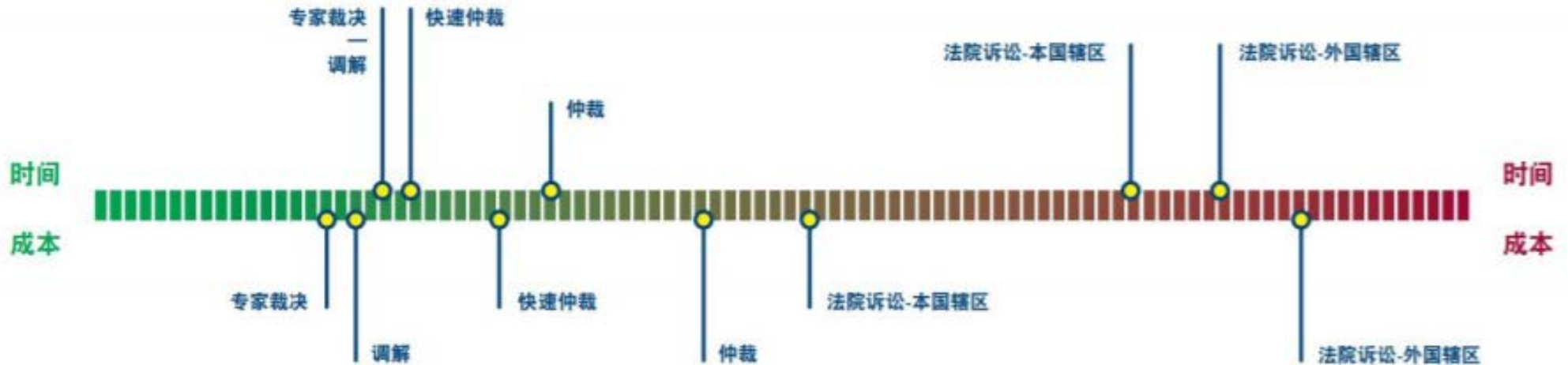
法院诉讼与替代性争议解决办法相比较

	法院诉讼	仲裁	调解
启动程序必须当事人达成一致	✘	✓	✓
当事人可以选择专门的中立人	✘	✓	✓
中立人是裁决者	✓	✓	✘
保密性	✘	✓	✓
对于国际争议的有效性	✘	✓	✓
当事人制定程序的可能性	✘	✓	✓
上诉的可能性	✓	有限	不适用
结果的国际执行力	有限	✓	不适用

时间和费用：IP ADR 对比司法诉讼？

(WIPO Center Report on International Survey of Dispute Resolution in Technology Transactions)

(《WIPO中心关于技术转让中争议解决的国际调查报告》)



Pre-empting and Resolving Technology, Media and Telecoms Disputes

- 75% of organizations surveyed have a dispute resolution policy
 - Mediation is the most encouraged mechanism, followed by arbitration
 - The three most important elements of arbitration are: institution, seat, and confidentiality
- 92% of respondents consider arbitration well suited to TMT disputes
- 82% of respondents foresee an increase in the use of arbitration
- Respondents expect ownership of IP and licensing of technology to continue to be a likely source of disputes, including from “collaboration” and data and system security breaches

WIPO 仲裁与调解中心（“WIPO中心”）

- 通过采用诉讼之外的其他程序，例如调解和仲裁，促进私人主体之间涉及知识产权或技术的商事纠纷的解决。
 - 中心位于日内瓦，并在新加坡设有办事处
 - WIPO ADR的使用者来自世界各地
 -
- 专业于解决知识产权及技术纠纷的ADR提供者
 - WIPO调解员、仲裁员和专家具备丰富的知识产权及技术领域的专业知识和经验，能够高效地解决或协助解决纠纷。
- 国际中立性



WIPO中心的角色？

- WIPO 中心可以：
 - 提供信息以及程序性建议
 - 协助当事人考虑将争议提交WIPO程序进行解决
 - 协助当事人选择专业的调解员/仲裁员/专家（来自世界各国的2000+）
 - 提供支持性服务：包括提供会议室、远程视频会议设备等
- WIPO 中心不可以：
 - 提供针对具体争议的法律意见，或代理当事人参与争议解决
 - 强迫任何一方当事人将其争议提交WIPO程序进行解决，或者强迫当事人参与WIPO争议解决程序

WIPO ADR规则

- 针对知识产权争议的要素
 - 如：保密性，技术证据，临时保全措施等
- 可适用于所有的商事争议
- 灵活性
 - 绝大多数的程序步骤均可由当事双方在与调解员/仲裁员协商后进行调整
- 可适用于国内及国际争议
 - 兼容并包不同的法律/程序传统

世界知识产权组织
(WIPO) 调解、
仲裁、快速仲裁
和专家裁决规则
和条款

WIPO中心的仲裁及调解案件

Copyright

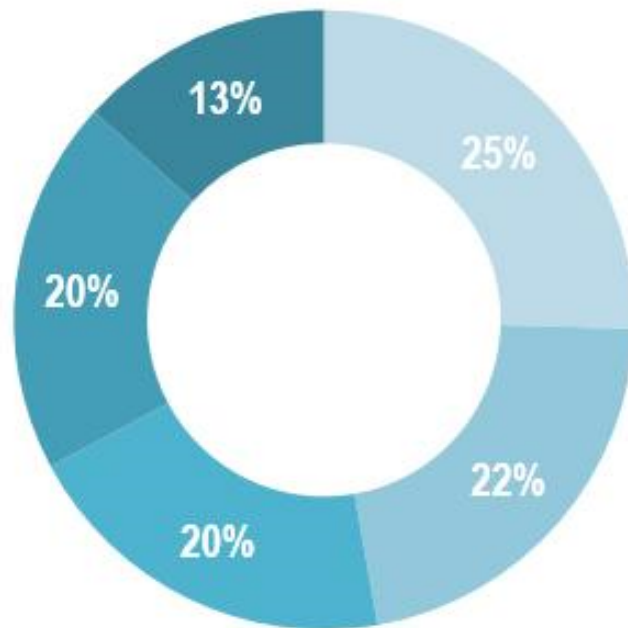
Art
Broadcasting
Collective Management
Entertainment
Film and Media
Infringements
TV Formats

Commercial

Design
Distribution
Energy
Franchising
Marketing
Sports

Trademarks

Coexistence
Infringements
Licenses
Oppositions
Revocations



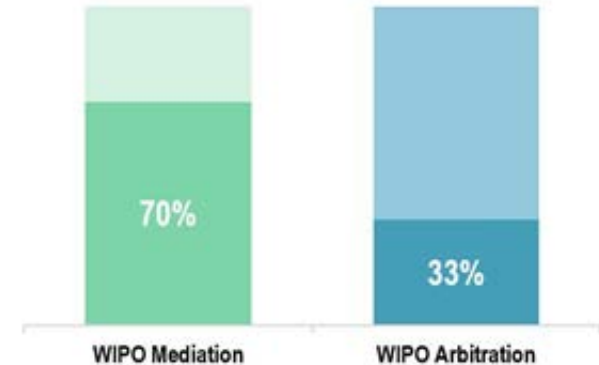
Patents

Cross-licensing
Infringements
Licenses
Ownership
Patent Pools
R&D / Tech
Transfer
Royalty Payment

ICT

Mobile Apps
Outsourcing
Systems Integration
Software Development
Software Licensing
Telecommunications

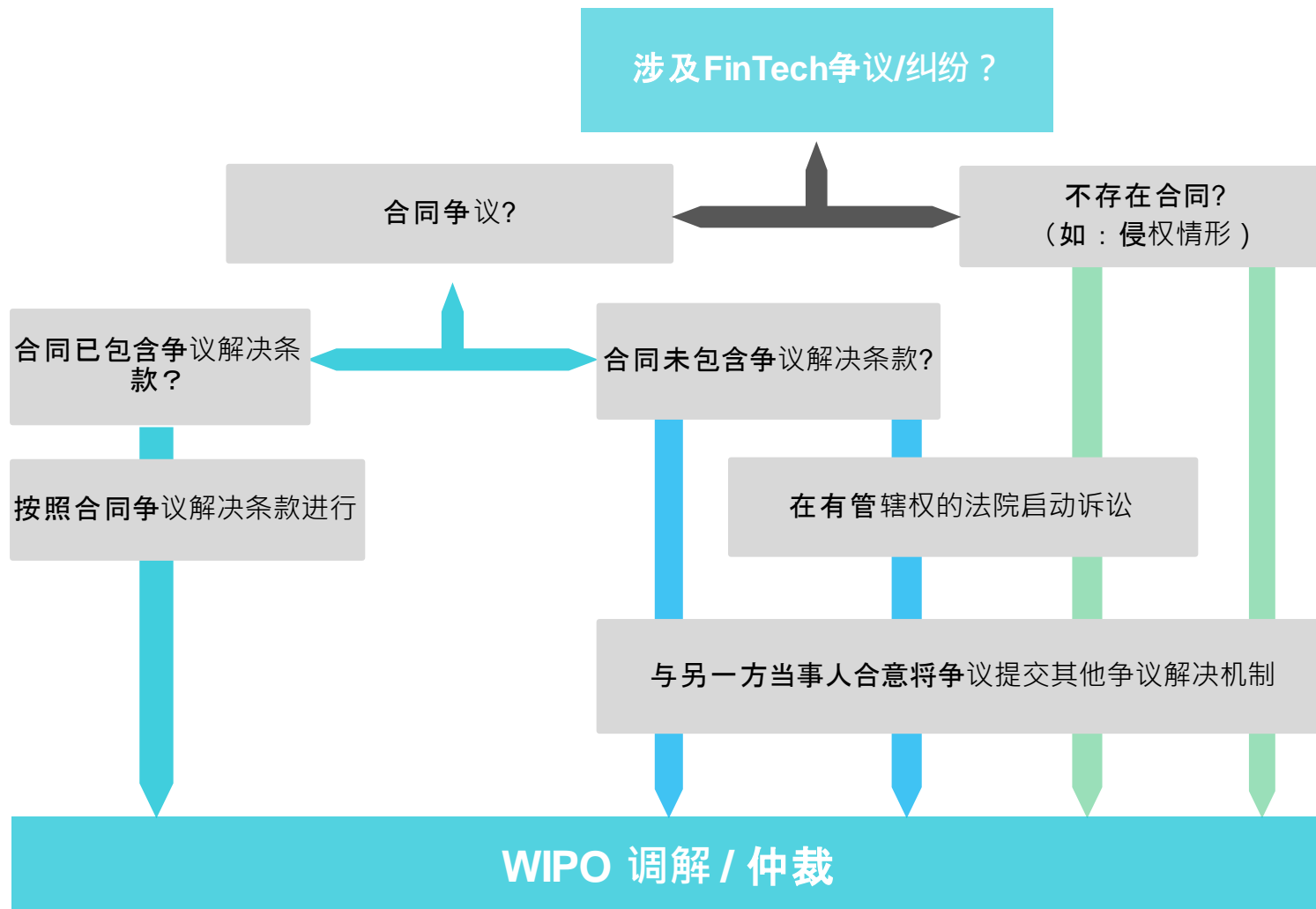
和解率



通往WIPO ADR的途径

- 合同中的ADR 条款
 - WIPO模板条款：www.wipo.int/amc/zh/clauses
- ADR提交协议（例如：已经发生的非合同争议）
- 一方当事人单方面申请WIPO调解（根据《WIPO调解规则》第四条）
- 法庭移交

争议解决流程



WIPO ADR 示范条款

The screenshot shows the WIPO website header with navigation links for Media, Meetings, Contact Us, IP Portal, and Chinese. Below the header is a search bar and a main navigation menu. The main content area features a breadcrumb trail, a title for 'Recommended WIPO Contract Clauses and Agreements', and a description of the dispute resolution process. A call-to-action box for the 'WIPO Clause Generator' is visible on the right. The page lists various dispute resolution options and provides contact information for further assistance.

媒体 | 会议 | 联系我们 | 知识产权门户 | 中文 -

WIPO
世界知识产权组织

知识产权服务 政策 合作 知识 关于知识产权 关于产权组织

搜索知识产权

主页 > 知识产权服务 > 替代性争议解决

推荐使用的WIPO合同条款和同意提交的协议

使用WIPO争议解决程序基于当事人的合意。为了促进当事人达成协议，WIPO中心提供推荐使用的合同条款（针对某个具体合同可能产生的未来争议而提交）和同意提交的协议（针对现有争议，包括由法院推荐的争议）。

推荐使用的WIPO合同条款和同意提交的协议：

- 调解
- 仲裁
- 快速仲裁
- 专家裁决
- 调解，并在调解不成的情况下，进行[快速]仲裁
- 调解，并在调解不成的情况下，进行专家裁决
- 调解，并在调解不成的情况下，进行诉讼
- 专家裁决，如随后未进行[快速]仲裁，则具有约束力

推荐使用的WIPO合同条款和同意提交的协议有以下其他语言可供选择，包括 中文、法文、德文、日文、希腊的、韩文、葡萄牙文 和 西班牙文。

为协助当事人起草条款和同意提交的协议，WIPO中心提供WIPO条款生成系统。

WIPO 替代性纠纷解决机制(ADR)

如果您需要关于起草条款的其他协助，您可以通过电子邮件或电话联系我们。邮件地址是 arbitrator.mail@wipo.int 及电话是+41 22 338 8247。

WIPO Clause Generator
起草有效的争议解决条款

www.wipo.int/amc/zh/clauses

WIPO
WORLD INTELLECTUAL PROPERTY ORGANIZATION

Home | IP Services | Alternative Dispute Resolution | WIPO Clause Generator

WIPO | ADR

WIPO Clause Generator

Step 3 – Build your clause: WIPO Mediation followed, in the absence of a settlement, by Arbitration Clause

Mediation

The parties should determine where they want the mediation to take place.

The place of mediation shall be

Clear Next

Core Elements

Place of Mediation

Language of the Mediation

Duration of the Mediation Proceedings

Additional Elements

Qualifications of the Mediator

Conduct of the Mediation

Arbitration

Core Elements

Number of Arbitrators

Place of Arbitration

Language of Arbitration

Substantive Law

Additional Elements

Appointment Procedure

Qualifications of the Arbitrators

ECAF

Evidence

Time Period of Delivery of the Final Award

Appeal

Any dispute, controversy or claim arising under, out of or relating to this contract and any subsequent amendments of this contract, including, without limitation, its formation, validity, binding effect, interpretation, performance, breach or termination, as well as non-contractual claims, shall be submitted to mediation in accordance with the WIPO Mediation Rules.

The place of mediation shall be [specify place].

The language to be used in the mediation shall be [specify language].

If, and to the extent that, any such dispute, controversy or claim has not been settled pursuant to the mediation within [specify timeline] days of the commencement of the mediation, it shall, upon the filing of a Request for Arbitration by either party, be referred to and finally determined by arbitration in accordance with the WIPO Arbitration Rules. Alternatively, if, before the expiration of the said period of [specify timeline] days, either party fails to participate or to continue to participate in the mediation, the dispute, controversy or claim shall, upon the filing of a Request for Arbitration by the other party, be referred to and finally determined by arbitration in accordance with the WIPO Arbitration Rules.

The arbitral tribunal shall consist of [a sole arbitrator][three arbitrators].

The place of arbitration shall be [specify place].

The language to be used in the arbitral proceedings shall be [specify language].

The dispute, controversy or claim shall be decided in accordance with the law of [specify jurisdiction].

Step 4 – Download or copy the final result

Download Copy to clipboard Print clause

金融科技合同中可以加入以下模板条款：

WIPO调解，并在调解不成的情况下，进行WIPO快速仲裁

凡因本合同以及本合同随后的任何修正案所引起、致使或与之相关的争议、纠纷或权利主张，包括但不限于合同的签订、效力、约束力、解释、执行、违反或终止以及非契约性权利主张，均应服从根据《WIPO调解规则》进行的调解。调解地为[写明地点]。调解所用语言为[写明语言]。

如果，任何此种争议、纠纷或权利主张在调解开始后[60][90]天之内调解不成，应根据任何一方当事人提出的仲裁申请，交由并最终服从根据《WIPO快速仲裁规则》进行的仲裁。另外，如果在所述[60][90]天期限届满前，任何一方当事人未能参加或继续参加调解，则争议、纠纷或权利主张应根据另一方当事人提出的仲裁申请，交由并最终服从根据《WIPO快速仲裁规则》进行的仲裁。仲裁地为[写明地点]。仲裁程序所使用的语言为[写明语言]。交由仲裁的争议、纠纷或权利主张应根据[写明管辖区]的法律裁决。

为什么采用WIPO ADR解决金融科技争议？

- 诉讼所需的花费和时间
 - 金融科技的产品和市场周期短
- 金融科技的国际合作和交易
 - ADR 提供跨境争议解决
 - 在一个程序中解决多个争议
- 金融科技的技术性和专业性
 - 专业的WIPO调解员和仲裁员
- 金融科技争议的保密性
- 金融科技的发展需要合作
 - ADR 有利于维护商业关系

针对金融科技争议的WIPO 仲裁和调解

- 与多国金融科技利益攸关方的合作
-
- 更多有关于针对金融科技争议的WIPO ADR的信息，请详见：
 - www.wipo.int/amc/en/center/specific-sectors/ict/fintech

WIPO 中心案例及实践

- WIPO 调解：有关于专利和软件的争议
 - 欧盟和美国的被许可人 v. 德国的许可人
 - 争议焦点：许可人是否违反了当事双方之间的有关生产智能个人身份证相关的专利和软件的交叉许可协议。
- WIPO 仲裁：银行软件相关争议
 - 美国AISP v. 亚洲 PSP（金融机构）
 - 争议焦点：基于当事人双方之间的软件和服务协议的违约之诉
- 通过WIPO ADR解决区块链技术相关的争议
 - 初审陪审委员会
 - 合同争议提交WIPO快速仲裁/ 上诉初审陪审委员会裁决

金融科技争议解决的一些最新发展

- 比特币贷款合同包含仲裁条款
- 开放银行领域的账户服务支付服务提供商与第三方服务提供商间争议解决模式：
 - 内部争议管理体系（DMS），若争议仍未解决，进行调解或仲裁
- 区块链仲裁论坛： WIPO仲裁和WIPO快速仲裁条款，可选择采用视频会议方式开庭。

<http://blockchainarbitrationforum.org/dispute-resolution/arbitration-clauses/>

联系我们

- 咨询: arbiter.mail@wipo.int
- 更多信息: www.wipo.int/amc/zh

- WIPO仲裁与调解中心
 - 日内瓦, 瑞士
 - 新加坡, 新加坡

- WIPO驻外办事处
 - 里约热内卢, 巴西
 - 北京, 中国
 - 东京, 日本
 - 莫斯科, 俄罗斯
 - 新加坡, 新加坡

引用：

- https://cipher.ai/wp-content/uploads/2020/04/Cipher-IP-Strategy-Report-2018-min-min_compressed.pdf
- <https://justcoded.com/blog/the-impact-of-fintech-on-banks-and-financial-services/>
- <https://www.investopedia.com/terms/f/fintech.asp>
- [http://www3.weforum.org/docs/Beyond Fintech -
_A Pragmatic Assessment of Disruptive Potential in Financial Services.pdf](http://www3.weforum.org/docs/Beyond_Fintech_-_A_Pragmatic_Assessment_of_Disruptive_Potential_in_Financial_Services.pdf)
- <https://medium.com/the-centre-for-finance-technology-and-entrepreneur/what-is-fintech-what-are-some-definitions-of-fintech-ddffe98c1d>
- [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-fintech-adoption-index-2017/\\$FILE/ey-fintech-adoption-index-2017.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-fintech-adoption-index-2017/$FILE/ey-fintech-adoption-index-2017.pdf)
- [http://www3.weforum.org/docs/Beyond Fintech -
_A Pragmatic Assessment of Disruptive Potential in Financial Services.pdf](http://www3.weforum.org/docs/Beyond_Fintech_-_A_Pragmatic_Assessment_of_Disruptive_Potential_in_Financial_Services.pdf)