

**ПРАВОВАЯ ЖИЗНЬ:  
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ,  
КОММЕНТАРИИ И ОБЗОРЫ**

УДК 347.272

*О. Ф. Масленкова***ЗАЛОГ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНЫХ ПРАВ НА ОБЪЕКТЫ  
ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ В РОССИИ:  
АКТУАЛЬНЫЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ КОММЕНТАРИЙ  
ПРАВОПРИМЕНЕНИЯ**

Цель статьи — охарактеризовать современную ситуацию с залогом исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности (ОИС) в российской практике с точки зрения экономиста. Для достижения поставленной цели автором изучена действующая нормативная база, регламентирующая залог исключительных прав на ОИС. На основе официальных данных представлена динамика зарегистрированных Роспатентом договоров залога товарных знаков и результатов интеллектуальной деятельности (РИД) за 2009–2015 гг. Определены и прокомментированы сложности и риски кредитора и заемщика. Раскрыто влияние Центрального банка РФ на положение дел с залогом ОИС, определены меры по улучшению ситуации. В итоге представлен комплекс рекомендаций, реализация которых будет способствовать активизации банковского кредитования под залог исключительных прав на ОИС со всеми вытекающими положительными последствиями (для региональных банков и заемщиков). Библиогр. 17 назв. Табл. 3.

*Ключевые слова:* интеллектуальная собственность, исключительное право, результат интеллектуальной деятельности, средство индивидуализации, банк, кредит, залог, риски, направления развития.

*O. F. Maslenkova***PLEDGE OF EXCLUSIVE INTELLECTUAL PROPERTY RIGHTS IN RUSSIA:  
CURRENT SCIENTIFIC AND PRACTICAL COMMENT ENFORCEMENT**

The purpose of the article — to characterize the current situation with the pledge of exclusive rights to intellectual property in the Russian practice from the perspective of an economist. To achieve this goal the author investigated the existing legal framework governing the pledge of exclusive rights to

---

*Масленкова Ольга Федоровна* — кандидат экономических наук, доцент, Новокузнецкий институт (филиал) Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Кемеровский государственный университет», Российская Федерация, 654000, Новокузнецк, пр. Metallurgov, 19; 7taiga@mail.ru

*Maslenkova Olga F.* — PhD of Economics, Associate Professor, Novokuznetsk Institute (branch) of federal state budgetary educational institution of higher professional education “Kemerovo State University”, ave. Metallurgists, 19, Novokuznetsk, 654000, Russian Federation; 7taiga@mail.ru

© Санкт-Петербургский государственный университет, 2017

intellectual property. Based on the official data of the dynamics of Rospatent registered trademarks of collateral agreements and results of intellectual activities for the period 2009–2015. Identified and commented on the complexity and risks of the lender and the borrower. Disclosure of the effects of the Central Bank of the Russian Federation on the status of the key to the OIC, proposed measures to improve the situation. As a result, there is provided a set of recommendations, implementation of which will boost bank lending secured exclusive rights to intellectual property with all its positive consequences (for the regional banks and borrowers). Refs 17. Tabl. 3.

*Keywords:* intellectual property, exclusive rights, result of intellectual activity, individualization, bank, credit, guarantee, risks, development trends.

## Введение

Залог исключительных прав, в том числе авторских, патентных и др., предусмотрен законодательствами Великобритании, Германии, Франции, Канады, США и других стран.

В России основа развития теоретических представлений о залоге исключительных прав была сформирована еще в дореволюционном праве в трудах цивилистов. Исследование теории залога, а также правоотношений в области интеллектуальной собственности продолжалось в советское время. Полноценное исследование залога исключительных прав проводится с начала 1990-х годов при возникновении предпосылок использования данного залога. В последние годы появился ряд интересных исследований, отражающих важные аспекты залога объектов интеллектуальной собственности (далее — ОИС)<sup>1</sup>.

После принятия и введения в действие четвертой части ГК РФ было преодолено отсутствие юридических норм и правил, регламентирующих подобный вид залога. Разногласия и сомнения относительно возможности использования исключительных прав для залога преодолены. С 1 января 2008 г. в российском законодательстве возможность залога исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности предусмотрена ст. 1232 ГК РФ.

Дальнейшее развитие кредитования под залог исключительных прав на ОИС произошло в 2014 г. Федеральный закон от 12 марта 2014 г. № 35-ФЗ «О внесении изменений в часть первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса РФ и отдельные законодательные акты РФ»<sup>2</sup> ввел в часть первую ГК РФ ст. 358.18 «Залог исключительных прав» (вступила в силу с 1 июля 2014 г.). До появления указанных поправок возможность передачи в залог исключительных прав определялась частью четвертой ГК РФ со значительными ограничениями. Сегодня не вызывает сомнения то, что исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности (далее — РИД) и средства индивидуализации могут и должны активно использоваться в национальной экономике.

В настоящий момент в законе присутствует четкая позиция: исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридических лиц, товаров, работ, услуг и предприятий (интеллектуальная собственность) могут быть предметом залога в той мере, в какой правила ГК РФ допускают их отчуждение. В действующей ст. 1284 ГК РФ гово-

<sup>1</sup> См. подробнее об институте залога и практике его применения в России и за рубежом: [1; 2; 3; 4; 5; 6; 7; 8; 9; 10; 11; 12; 13; 14; 15; 16; и др.].

<sup>2</sup> Здесь и далее нормативно-правовые акты приводятся по СПС «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.01.2017)).

рится о том, что обращение взыскания на исключительное право на произведение недопустимо, кроме ситуаций, когда данное право является объектом залога.

Подобные нормы присутствуют в части четвертой ГК РФ по следующим ОИС: программы для ЭВМ (ст. 1249); исполнения (ст. 1319); фонограммы (ст. 1324); сообщения радио- и телепередач (ст. 1330); базы данных (ст. 1334); произведения, опубликованные публикатором (ст. 1339); изобретения, полезные модели, промышленные образцы (ст. 1369); селекционные достижения (ст. 1421); топологии интегральных микросхем (ст. 1460); ноу-хау (ст. 1466); товарные знаки (ст. 1490). Законом запрещено оформление договора залога исключительных прав на фирменное наименование (ст. 1474); наименование места происхождения товара (ст. 1519); коммерческое обозначение (ст. 1539).

В качестве предмета залога могут использоваться только исключительные (имущественные) права, т. е. личные неимущественные и иные интеллектуальные права не могут использоваться их правообладателями для залога. Данная ситуация определяется запретом их отчуждения по закону, незначительной способностью к обращению (вплоть до отсутствия таковой), невозможностью определения рыночной стоимости такого права.

### Динамика залога исключительных прав на ОИС в России

В реальной практике договора залога исключительного права стали регистрировать после вступления в силу в июне 2009 г. административного регламента, хотя требование о государственной регистрации договора о залоге было введено с даты вступления в силу четвертой части ГК РФ (1 января 2008 г.).

В п. 2 ст. 358.18 ГК РФ речь идет о необходимости государственной регистрации залога исключительных прав. Регистрация осуществляется по правилам разд. VII ГК РФ. В п. 2 ст. 1232 ГК РФ четко сказано, что в случаях, когда результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации подлежит государственной регистрации (обязательной или добровольной), то и залог этого права также подлежит государственной регистрации, порядок и условия которой устанавливаются Правительством РФ (ст. 1246, 1262, 1353, 1414, 1452, 1480, 1492 ГК РФ). Данное требование является способствующим развитию подобного способа обеспечения исполнения кредитных обязательств. Порядок и условия государственной регистрации залога исключительного права установлены нормативными документами<sup>3</sup>.

<sup>3</sup> Постановление Правительства РФ от 30 апреля 2009 г. № 384 «Об утверждении Правил государственной регистрации договоров о распоряжении исключительным правом на селекционное достижение и перехода такого права без договора»; Приказ Министерства экономического развития РФ от 8 апреля 2015 г. № 209 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по интеллектуальной собственности государственной функции по осуществлению контроля и надзора в сфере правовой охраны и использования результатов интеллектуальной деятельности гражданского назначения, созданных за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета, а также контроля и надзора в установленной сфере деятельности в отношении государственных заказчиков и организаций — исполнителей государственных контрактов, предусматривающих проведение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ»; Приказ Роспатента РФ от 26 мая 2015 г. № 64 «Об утверждении Технологии государственной регистрации распоряжения исключительным правом на изобретение, полезную модель, промышленный образец, товарный знак, знак обслуживания, зарегистрированные программу для электронных

В российском юридическом поле также присутствуют нормативные документы:

- 1) обеспечивающие проверку договора залога исключительных прав на предмет его соответствия требованиям законодательства РФ<sup>4</sup>;
- 2) регламентирующие порядок исполнения функции по государственной регистрации залога<sup>5</sup>.

С 1 июля 2014 г. государственную регистрацию проходит именно сам залог исключительного права, а не договор залога исключительного права. Основанием для его государственной регистрации является заявление обеих или одной из сторон договора (ст. 1232 ГК РФ).

Динамика зарегистрированных Роспатентом договоров залога товарных знаков и РИД за 2009–2015 гг. представлена в табл. 1 (составлено автором на основе официальных отчетов Роспатента<sup>6</sup> за 2009–2015 гг.).

В 2010 г. было зарегистрировано 8 договоров о залоге исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности. В 2010 г. Роспатент зарегистрировал 62 договора залога в отношении 195 товарных знаков; из них в 60 договорах фигурируют российские правообладатели (145 товарных знаков). В 2009 г. было зарегистрировано только 16 договоров о залоге / последующем залоге в отношении товарных знаков.

---

вычислительных машин, базу данных, топологию интегральной микросхемы по договору»; Постановление Правительства РФ от 24 декабря 2015 г. № 1416 «О государственной регистрации распоряжения исключительным правом на изобретение, полезную модель, промышленный образец, товарный знак, знак обслуживания, зарегистрированные топологию интегральной микросхемы, программу для ЭВМ, базу данных по договору и перехода исключительного права на указанные результаты интеллектуальной деятельности без договора (вместе с «Правилами государственной регистрации распоряжения исключительным правом на изобретение, полезную модель, промышленный образец, товарный знак, знак обслуживания, зарегистрированные топологию интегральной микросхемы, программу для ЭВМ, базу данных по договору и перехода исключительного права на указанные результаты интеллектуальной деятельности без договора»); Приказ Министерства экономического развития РФ от 10 июня 2016 г. № 371 «Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной службой по интеллектуальной собственности государственной услуги по государственной регистрации распоряжения по договору исключительным правом на изобретение, полезную модель, промышленный образец, товарный знак, знак обслуживания, зарегистрированные топологию интегральной микросхемы, программу для электронных вычислительных машин, базу данных».

<sup>4</sup> Приказ Роспатента РФ от 29 декабря 2009 г. № 186 «Об утверждении Рекомендаций по вопросам проверки договоров о распоряжении исключительным правом на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации».

<sup>5</sup> Постановление Правительства РФ от 10 декабря 2008 г. № 941 «Об утверждении положения о патентных и иных пошлинах за совершение юридически значимых действий, связанных с патентом на изобретение, полезную модель, промышленный образец, с государственной регистрацией товарного знака и знака обслуживания, с государственной регистрацией и предоставлением исключительного права на наименование места происхождения товара, а также с государственной регистрацией отчуждения исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, залога исключительного права, предоставления права использования такого результата или такого средства по договору, перехода исключительного права на такой результат или такое средство без договора»; Постановление Правительства РФ от 14 сентября 2009 г. № 735 «Об утверждении Положения о патентных и иных пошлинах за совершение юридически значимых действий, связанных с патентом на селекционное достижение, с государственной регистрацией перехода исключительного права на селекционное достижение к другим лицам и договоров о распоряжении этим правом».

<sup>6</sup> Годовые отчеты о деятельности Роспатента за 2009–2015 годы. URL: <http://www.rupto.ru/about/reports> (дата обращения: 22.08.2016).

Таблица 1. Динамика зарегистрированных Роспатентом договоров залога товарных знаков, РИД за 2009–2015 гг.

Вид договора	2009		2010		2011		2012		2013		2014		2015	
	Договоры	Товарные знаки	Договоры	Товарные знаки	Договоры	Товарные знаки	Договоры	Товарные знаки	Договоры	Товарные знаки	Договоры	Товарные знаки	Договоры	Товарные знаки
1. Договоры об отчуждении исключительного права на товарные знаки, всего	3000	6121	3578	7426	3483	7953	3745	8195	3312	6921	3673	8287	4115	10 697
1.1. от российских правообладателей	2567	4888	2968	5939	2902	6222	3105	6270	2677	5236	3011	6246	3331	8001
1.2. от иностранных правообладателей	433	1233	610	1487	581	1731	640	1925	635	1685	662	2041	784	2696
2. Лицензионные договоры / договоры коммерческой концессии, всего	4916	9157	5836	11720	4743/1403	10 216/2769	5410/6285	13 840/6986	5384/3210	11 494/3693	5150/3311	10 844/4817	4602/2905	9637/3804
2.1. От российских правообладателей	3976	5902	4805	8174	3897/1114	6831/1896	4417/5961	9165/5944	4426/2866	7648/3258	4170/3026	7712/4128	3798/2754	6613/3462
2.2. От иностранных правообладателей	940	3255	1031	3546	846/289	3385/873	993/324	4675/1042	958/344	3846/435	980/285	3131/690	804/151	3024/342
3. Договор залога исключительных прав на товарные знаки*	16	н/д	62	195	52	280	24	82	60	191	40	258	58	362
3.1. Договор залога исключительных прав на товарные знаки, в которых правообладателями выступают российские лица*	-	-	60	145	38	148	19	75	55	184	н/д	н/д	н/д	н/д
4. Договор залога исключительных прав на РИД*	-	-	8	-	16	16	17	-	20	-	15	-	13	-
5. Всего договоров залога исключительных прав на товарные знаки и РИД (п. 3 и 4)*	16	-	70	-	68	41	80	55	71	-	-	-	-	-

\* С 2014 г. подлежит регистрации не договор залога, а сам залог исключительного права

В 2011 г. зарегистрировано лишь 16 договоров о залоге исключительного права на РИД по объектам патентного права, что значительно ниже количества других зарегистрированных договоров о распоряжении исключительным правом. Одновременно в 2011 г. Роспатентом было зарегистрировано 52 договора о залоге в отношении 280 товарных знаков; российские правообладатели (148 товарных знаков) фигурируют в 38 договорах. По сравнению с 2010 г. количество зарегистрированных договоров о залоге снизилось.

В 2012 г. количество зарегистрированных договоров о залоге исключительного права на РИД по объектам патентного права составило 17 (в 2011 г. — 16); 24 договора залога в отношении 82 товарных знаков, из них только в 19 договорах присутствовали российские правообладатели (75 товарных знаков) — это меньше, чем в 2011 г. (52 договора).

В 2013 г. тенденция предыдущих лет остается неизменной: незначительно увеличилось количество зарегистрированных договоров о залоге исключительного права на РИД по объектам патентного права (2013 г. — 20 договоров о залоге, в 2012 г. — 17, в 2011 г. — 16). Продолжилась государственная регистрация договоров о залоге / последующем залоге исключительного права на товарные знаки: зарегистрировано 60 договоров залога в отношении 191 товарного знака, из них 55 договоров (184 товарных знака) с российскими правообладателями. По сравнению с 2012 г. их количество увеличилось.

В 2014 г. тенденция не изменилась: количество зарегистрированных залогов исключительного права на РИД по объектам патентного права остается незначительным.

В 2014 г. зарегистрировано 15 залогов исключительного права, в 2013 г. — 20, в 2012 г. — 17, в 2011 г. — 16. В 2014 г. зарегистрировано 40 залогов по 258 товарным знакам.

В 2015 г. количество зарегистрированных залогов исключительного права на РИД по объектам патентного права весьма невелико. В 2015 г. зарегистрировано 13 залогов, в 2014 г. — 15, в 2013, 2012 и 2011 гг. — 20, 17 и 16 договоров залога исключительных прав соответственно. В 2015 г. продолжилась государственная регистрация залога (последующего залога) исключительного права на товарные знаки: 58 залогов исключительного права на 362 товарных знака. Количество товарных знаков, в отношении которых зарегистрированы залогов, резко возросло: в 2015 г. — 362, в 2014 г. — 258, в 2013, 2012, 2011 гг. — 191, 82, 280 договоров залога соответственно.

### **Риски и сложности кредитования под залог исключительных прав на ОИС**

Редкие ситуации кредитования под залог ОИС объясняются определенными сложностями и высокими рисками, возникающими у банков и заемщиков при использовании данного способа обеспечения исполнения кредитных обязательств (табл. 2). Особенности залога исключительных прав (ситуацию только усложняют):

- 1) территориальная ограниченность предмета залога;
- 2) временная ограниченность предмета залога — право с определенным сроком действия может быть предметом залога только до истечения срока его действия.

Таблица 2. Риски и сложности банка и компании-заемщика при кредитовании под залог ОИС

<b>1. Для коммерческого банка</b>	
<b>1.1. Риски</b>	
1. Риск обесценивания ОИС	Возможно изменение рыночной стоимости предмета залога в течение срока действия договора залога. Стоимость ОИС имеет свойство увеличиваться и уменьшаться. На снижение стоимости в числе прочего оказывает влияние научно-технический прогресс. Подобное изменение рыночной стоимости может привести к тому, что в случае необходимости реализации предмета залога банк не сможет вернуть средства, выданные заемщику в виде кредита, и компенсировать свои убытки в полном объеме
2. Риск утраты прав собственности на объекты интеллектуальной собственности	Часть четвертая ГК РФ (ст. 1252, 1398, 1404, 1441, 1512, 1513, 1535, 1536, 1549); другие законы, направленные на правовую защиту ОИС, предусматривают случаи прекращения действия патента или свидетельства решениями Федеральной службы по интеллектуальной собственности (ФГБУ «Федеральный институт промышленной собственности», Палата по патентным спорам; ФГБУ «Федеральное агентство по правовой защите результатов интеллектуальной деятельности военного, специального и двойного назначения»). Действие патента или охранного свидетельства также может быть остановлено по судебному решению
3. Правовой риск	Связан с потенциальными нарушениями требований закона недобросовестными залогодателями (предоставление поддельных документов, подтверждающих право собственности; вероятность признания договора залога недействительным)
4. Риск недостаточной профессиональной подготовки работников банка	Может присутствовать на всех этапах банковского кредитования
5. Риск вследствие отсутствия или небольшого опыта проведения кредитных операций с подобным видом залога	Объясняется недавним появлением и редким присутствием кредитов под залог ОИС в банковской практике
<b>1.2. Сложности</b>	
1 Трудности с дальнейшей реализацией ОИС (при необходимости)	Возникают, так как рынок интеллектуальной собственности гораздо более ограничен, нежели рынок традиционных активов (недвижимости, автотранспорта, оборудования и т. д.). Практически отсутствуют современные, специализированные электронные площадки по торговле ОИС
2 Трудности с адекватным определением рыночной стоимости подобного залога	Возникают при сложном объекте оценки; при недостаточной квалификации специалистов, проводящих оценку (работники банка или независимые оценщики); при нехватке информации об оцениваемом ОИС; при совершении специалистами должностного преступления (например, подкупа). Фактическая (реальная) рыночная стоимость залога оказывается ниже стоимости, указанной в документах, и соответственно не может компенсировать расходов банка
<b>2. Риски компании-заемщика</b>	
1. Использование банком, как правило, высоких залоговых дисконтов	
2. Высокая вероятность потери качественного ОИС, зачастую имеющего исключительное значение для успешного функционирования бизнеса компании-заемщика	
3. Необходимость предоставления (как правило) в банк в качестве дополнительного (с хорошей ликвидностью и рыночной стоимостью) залогового имущественного обеспечения, помимо залога исключительного права на ОИС	

К содержанию и тексту договора залога, тем более при залоге исключительных прав на ОИС, необходимо подходить особенно тщательно и продуманно. Обратим внимание на некоторые моменты.

Содержание договора залога права определено в п. 1 ст. 358.3 ГК РФ. По договору залога исключительного права на РИД или на средство индивидуализации залогодатель в течение срока действия этого договора без согласия залогодержателя вправе использовать такой РИД или такое средство индивидуализации и распоряжаться исключительным правом на такой результат или на такое средство, кроме случая отчуждения исключительного права, если договором не предусмотрено иное. Залогодатель не вправе отчуждать исключительное право без согласия залогодержателя, если иное не предусмотрено договором (п. 4 ст. 358.18 ГК РФ). Предметами залога могут быть и денежные потоки, в том числе ожидаемые (или роялти), поступающие владельцу интеллектуальной собственности по существующим лицензионным соглашениям об использовании, уступке и переуступке его исключительных прав [17].

К договору залога исключительного права применяются общие положения о залоге (ст. 334–356) — об этом говорит ч. 3 ст. 358.18 ГК РФ.

К договору залога прав по договору об отчуждении исключительных прав и по лицензионному (сублицензионному) договору применяются положения о залоге обязательственных прав (ст. 358.1–358.8 ГК РФ), поскольку иное не установлено ГК РФ и не вытекает из содержания или характера соответствующих прав. Последнее положение обосновано, ведь специфика залога исключительного права определяется особой природой результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации. Ряд действий, возможных в отношении материальных залоговых активов, не реализуется в отношении исключительных прав (например, передача залогодержателю, утрата или повреждение заложенного имущества, изъятие для государственных или муниципальных нужд, реквизиция, национализация и пр.).

Согласно части четвертой ГК РФ в заявлении сторон договора или в документе, приложенном к заявлению одной из сторон договора, должны быть указаны: вид договора; сведения о сторонах договора; предмет договора с указанием номера документа, удостоверяющего исключительное право на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации; срок действия договора залога; ограничения права залогодателя использовать результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации либо распоряжаться исключительным правом на такой результат или на такое средство. Последнее правило особенно важно, так как ч. 4 ст. 358.18 ГК РФ прямо гласит следующее: «По договору залога исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации залогодатель в течение срока действия этого договора без согласия залогодержателя вправе использовать такой результат интеллектуальной деятельности или такое средство индивидуализации и распоряжаться исключительным правом на такой результат или на такое средство, за исключением случая отчуждения исключительного права, если договором не предусмотрено иное. Залогодатель не вправе отчуждать исключительное право без согласия залогодержателя, если иное не предусмотрено договором».

Согласно ст. 356 ГК РФ с 1 июля 2014 г. кредитор (кредиторы) по обеспечиваемому залогом обязательству (обязательствам), исполнение которого связано

с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, вправе заключить договор управления залогом с одним из таких кредиторов или третьим лицом (управляющим залогом).

### **Влияние Банка России на практику кредитования под залог исключительных прав на ОИС**

На залоговые операции банка влияют нормативные документы Банка России, регламентирующие те или иные аспекты кредитных операций. Согласно Положению ЦБ РФ № 254-П<sup>7</sup> выделены две группы обеспечения. К обеспечению второй категории качества относится движимое и недвижимое имущество при условии, что при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и/или иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и/или предмета залога и т. д.

Основанием для снижения величины резерва на возможные потери по ссудам считается присутствие в совокупности достаточных оснований полагать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог.

Наличие в нашей стране непростой ситуации для реализации ОИС на открытом рынке, безусловно, снижает степень ликвидности ОИС, предлагаемых заемщиками в качестве залога. Все это, в свою очередь, оказывает негативное влияние на формирование залоговой массы банка в рамках реализации своей залоговой практики. Таким образом, без включения Банком России залога ОИС в первую категорию качества с целью уменьшения резервов на возможные потери по ссуде банки не будут проявлять достаточного интереса к кредитованию под залог ОИС.

Обратим внимание на возможность и целесообразность положительного решения вопроса о предоставлении налоговых льгот банкам, реализующим кредитование под залог интеллектуальных прав на ОИС.

Содействовать в перспективе расширению кредитования под залог ОИС в российской банковской практике (и хеджированию рисков конкретного банка), по нашему мнению, может ряд мер (табл. 3).

Отметим, что законодательно порядок обращения взыскания на заложенное имущество определен: взыскание осуществляется по решению суда, если соглашением залогодателя и залогодержателя не предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания на заложенное имущество (ст. 349 ГК РФ). Также может быть определен залогодателем и залогодержателем в соглашении и внесудебный порядок реализации заложенных прав (не требует нотариального удостоверения, может быть оформлен в любое время).

<sup>7</sup> Положение Центрального банка РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

**Таблица 3. Меры по расширению кредитования под залог ОИС  
в российской банковской практике**

<b>1. Со стороны государства</b>
Дальнейшее развитие законодательства, регулирующего ситуации залога исключительных прав на ОИС
<b>2. Со стороны Центрального Банка РФ</b>
2.1. Включение исключительных прав на ОИС при залоге в первую категорию качества с целью уменьшения резервов на возможные потери по ссудам (Положение ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П)
2.2. Положительное решение вопроса о предоставлении налоговых льгот банкам, реализующим кредитование под залог интеллектуальных прав на ОИС
<b>3. Со стороны российского оценочного сообщества</b>
Активное развитие теоретических и практических аспектов деятельности по оценке рыночной (или иной) стоимости исключительных прав на ОИС
<b>4. Со стороны коммерческого банка</b>
4.1. Качественная и комплексная оценка кредитоспособности компании-заемщика
4.2. Качественная экспертиза прав на ОИС, предлагаемых в залог
4.3. Адекватная оценка рыночной стоимости прав на ОИС. В отчете оценщика должны присутствовать: правильно сформулированное определение объекта оценки; четко прописанные ценообразующие показатели имущественных прав (включая качество, соответствие, практическую применимость и т. д.)
4.4. Оценка рейдерпригодности передаваемых в залог ОИС
4.5. Тщательная подготовка условий и текстов необходимых документов (кредитный договор, договор залога и т. д.) с учетом специфики ИП на ОИС как залогового актива
4.6. Использование в договоре плавающей процентной ставки по кредиту с четким определением причин и условий изменения ее величины
4.7. Обеспечение процедуры тщательного контроля за деятельностью компании-заемщика со стороны банка (ограничение на смену руководства или отдельных работников компании-заемщика; ограничение на продажу определенного актива (активов) компании-заемщика и т. д.)
4.8. Использование механизма дополнительных гарантий (страхование предмета залога; возможность замены предмета залога равноценным имуществом)
4.9. Оформление кредита под залог исключительного права на ОИС в головном офисе банка, а не в региональных подразделениях
4.10. Использование ОИС в комплекте с традиционным залогом
<b>5. Совместные усилия заинтересованных сторон (государство, банки, предприятия-заемщики и т. д.)</b>
5.1. Практические действия по дальнейшему развитию рынка ОИС в части активизации мер по обеспечению комфортных и цивилизованных условий для сделок купли-продажи ОИС через современные электронные специализированные торговые площадки — биржи интеллектуальной собственности (российские и зарубежные)
5.2. Популяризация данного способа обеспечения

При этом ст. 349 ГК РФ гласит, что если соглашением сторон предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания на заложенное имущество, то залогодержатель вправе предъявить в суд требование об обращении взыскания на заложенное имущество. Федеральным законом<sup>8</sup> определена процедура обращения взыскания на предмет залога.

<sup>8</sup> Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

Однако в настоящий момент и в перспективе большего внимания требуют действия по развитию рынка ОИС в части активизации мер по обеспечению комфортных и цивилизованных условий для проведения заинтересованными сторонами сделок купли-продажи (электронные специализированные площадки).

Развитие в России банковского кредитования под залог ОИС в перспективе:

- 1) будет способствовать эффективному использованию ОИС предприятия-владельцами (получение финансирования для своей деятельности);
- 2) позволит банкам в непростой экономической ситуации нарастить кредитный портфель, подняться на качественно новый уровень в обслуживании клиентов, укрепить и повысить свою значимость на исключительно конкурентном рынке.

## Литература

1. *Мойсейчик Г.* Банковское кредитование под залог объектов интеллектуальной собственности // Наука и инновации. 2013. № 6. С. 51–57.
2. *Мойсейчик Г.* Модели кредитования под залог прав на объекты интеллектуальной собственности // Банковский вестник. 2014. Февр. С. 16–21.
3. *Белая О. В.* Залог имущественных прав: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2007.
4. *Жарова Е. В.* Залог исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2010.
5. *Зимин В. А.* Правовая природа интеллектуальных прав по законодательству Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2015.
6. *Кастальский В. Н.* Залог исключительных прав: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2006.
7. *Крушина О. Г.* Залог исключительных прав: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2005.
8. *Медведев С. В.* Правовое регулирование отношений, связанных с залогом исключительных прав: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2012.
9. *Родионова И. В.* Залог прав: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2007.
10. *Рохмистров А. В.* Правовое регулирование залога имущественных прав: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2011.
11. *Silvia D. J.* Strategies for cost effectively securing and maintaining foreign patent rights. USA — October 20 2009. URL: [http://www.lexology.com/2709/author/David\\_J\\_Silvia](http://www.lexology.com/2709/author/David_J_Silvia) (дата обращения: 02.09.2016).
12. *Schavey Ruff D.* IP issues in M&A transactions and the importance of due diligence. URL: [http://www.buildingipvalue.com/05\\_NA/124\\_127.htm](http://www.buildingipvalue.com/05_NA/124_127.htm) (дата обращения: 03.09.2016).
13. *Smith G. V., Parr R. L.* Intellectual Property: Licensing and Joint Venture Profit Strategies. 3<sup>rd</sup> ed. 2004. 455 p. URL: <http://eu.wiley.com/WileyCDA/WileyTitle/productCd-0471669938.html> (дата обращения: 14.09.2016).
14. *Jackson Knight H.* Patent Strategy for Researchers and Research Managers. 2<sup>nd</sup> ed. 2001. 220 p. URL: <http://eu.wiley.com/WileyCDA/WileyTitle/productCd-0471492612.html> (дата обращения: 14.09.2016).
15. *Bryer L. G., Lebson S. J., Asbell M. D.* Intellectual Property Operations and Implementation in the 21<sup>st</sup> Century Corporation. Hoboken, New Jersey, John Wiley Sons, Inc., 2011. 316 p.
16. *Bryer L. G., Lebson S. J., Asbell M. D.* Intellectual Property Strategies for the 21<sup>st</sup> Century Corporation: A Shift in Strategic and Financial Management. John Wiley & Sons, 2011. 322 p. URL: <http://eu.wiley.com/WileyCDA/WileyTitle/productCd-0470601752.html> (дата обращения: 15.09.2016).
17. *Bazilyuk J. O.* Intangible assets as support of loan obligations // Science, Technology and Higher Education: materials of the III international research and practice conference. Vol. I. Westwood, October 16<sup>th</sup>, 2013. Westwood, Canada, 2013. P. 27–32.

**Для цитирования:** Масленкова О. Ф. Залог исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности в России: актуальный научно-практический комментарий правоприменения // Вестник СПбГУ. Право. 2017. Т. 8. Вып. 1. С. 108–119. DOI: 10.21638/11701/spbu14.2017.106.

## References

1. Moiseichik G. Bankovskoe kreditovanie pod zalog ob»ektov intellektual'noi sobstvennosti [Bank loans secured by intellectual property]. *Nauka i innovacii* [Science and Innovation], 2013, no. 6, pp. 51–57. (In Russian)
2. Moiseichik G. Modeli kreditovaniia pod zalog prav na ob»ekty intellektual'noi sobstvennosti [Lending models on bail rights for intellectual property]. *Bankovskii vestnik* [Bank bulletin], 2014, Feb., pp. 16–21. (In Russian)
3. Belaia O. V. *Zalog imushchestvennykh prav*. Avtoref. dis. kand. iurid. nauk [Pledge of property rights. Thesis of PhD Dis. Jurid. Sciences]. Moscow, 2007. (In Russian)
4. Zharova E. V. *Zalog iskliuchitel'nogo prava na rezul'tat intellektual'noi deiatel'nosti ili sredstvo individualizatsii*. Avtoref. dis. kand. iurid. nauk [Pledge of exclusive rights to results of intellectual activity or means of individualization. Thesis of PhD Dis. Jurid. Sciences]. Moscow, 2010. (In Russian)
5. Zimin V. A. *Pravovaia priroda intellektual'nykh prav po zakonodatel'stvu Rossiiskoi Federatsii*. Avtoref. dis. kand. iurid. nauk [Legal nature of intellectual property rights under the laws of the Russian Federation. Thesis of PhD Dis. Jurid. Sciences]. Moscow, 2015. (In Russian)
6. Kastal'skii V. N. *Zalog iskliuchitel'nykh prav*. Avtoref. dis. kand. iurid. nauk [Pledge of exclusive rights. Thesis of PhD Dis. Jurid. Sciences]. Moscow, 2006. (In Russian)
7. Krushina O. G. *Zalog iskliuchitel'nykh prav*. Avtoref. dis. kand. iurid. nauk [Pledge of exclusive rights. Thesis of PhD Dis. Jurid. Sciences]. Moscow, 2005. (In Russian)
8. Medvedev S. V. *Pravovoe regulirovanie otnoshenii, svyazannykh s zalogom iskliuchitel'nykh prav*. Avtoref. dis. kand. iurid. nauk [Legal regulation of relations connected with the guarantee of exclusive rights. Thesis of PhD Dis. Jurid. Sciences]. Moscow, 2012. (In Russian)
9. Rodionova I. V. *Zalog prav*. Avtoref. dis. kand. iurid. nauk [Deposit rights. Thesis of PhD Dis. Jurid. Sciences]. Moscow, 2007. (In Russian)
10. Rokhmistrov A. V. *Pravovoe regulirovanie zaloga imushchestvennykh prav*. Avtoref. dis. kand. iurid. nauk [Legal regulation of pledge of property rights. Thesis of PhD Dis. Jurid. Sciences]. Moscow, 2011. (In Russian)
11. Silvia D. J. *Strategies for cost effectively securing and maintaining foreign patent rights. USA — October 20 2009*. Available at: [http://www.lexology.com/2709/author/David\\_J\\_Silvia](http://www.lexology.com/2709/author/David_J_Silvia) (accessed: 02.09.2016).
12. Schavey Ruff D. *IP issues in M&A transactions and the importance of due diligence*. Available at: [http://www.buildingipvalue.com/05\\_NA/124\\_127.htm](http://www.buildingipvalue.com/05_NA/124_127.htm) (accessed: 03.09.2016).
13. Smith G. V., Parr R. L. *Intellectual Property: Licensing and Joint Venture Profit Strategies*. 3<sup>rd</sup> ed. 2004. 455 p. Available at: <http://eu.wiley.com/WileyCDA/WileyTitle/productCd-0471669938.html> (accessed: 14.09.2016).
14. Jackson Knight H. *Patent Strategy for Researchers and Research Managers*. 2<sup>nd</sup> ed. 2001. 220 p. Available at: <http://eu.wiley.com/WileyCDA/WileyTitle/productCd-0471492612.html> (accessed: 14.09.2016).
15. Bryer L. G., Lebson S. J., Asbell M. D. *Intellectual Property Operations and Implementation in the 21<sup>st</sup> Century Corporation*. Hoboken, New Jersey, John Wiley Sons, Inc., 2011. 316 p.
16. Bryer L. G., Lebson S. J., Asbell M. D. *Intellectual Property Strategies for the 21<sup>st</sup> Century Corporation: A Shift in Strategic and Financial Management*. John Wiley & Sons, 2011. 322 p. Available at: <http://eu.wiley.com/WileyCDA/WileyTitle/productCd-0470601752.html> (accessed: 15.09.2016).
17. Bazilyuk J. O. Intangible assets as support of loan obligations. *Science, Technology and Higher Education: materials of the III international research and practice conference*. Vol. I. Westwood, October 16<sup>th</sup>, 2013. Westwood, Canada, 2013, pp. 27–32.

**For citation:** Maslenkova O.F. Pledge of exclusive intellectual property rights in Russia: current scientific and practical comment enforcement. *Vestnik SPbSU. Law*, 2017, vol.8, issue 1, pp.108–119. DOI: 10.21638/11701/spbu14.2017.106.

Статья поступила в редакцию 26 августа 2016 г.;  
рекомендована к публикации 1 декабря 2016 г.