

© Савина А.В., 2020

DOI 10.20310/2587-9340-2020-4-15-369-375

УДК 347

Шифр научной специальности 12.00.03

ЗАЛОГ ПРАВ НА ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНУЮ СОБСТВЕННОСТЬ

А.В. Савина

Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина

392000, Российская Федерация, г. Тамбов, ул. Интернациональная, 33

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2343-3197>, e-mail: anna.savina56@mail.ru

Аннотация. Рассмотрены отдельные вопросы залога интеллектуальной собственности, проанализированы определения понятий «залог», «интеллектуальная собственность», «объекты интеллектуальных прав» и др. Осмыслены вопросы гражданско-правового регулирования залоговых отношений, исследованы механизмы государственной поддержки залога интеллектуальной собственности, обозначен ряд факторов, определяющих положительный эффект развития инновационных предприятий, получающих кредиты под залог интеллектуальной собственности. Описаны рискованные факторы залогового обеспечения кредитов, отмечены критерии, согласно которым у заемщика возникает право на заключение договора о предоставлении субсидий из федерального бюджета субъектам малого и среднего предпринимательства на возмещение расходов, связанных с получением кредитов под залог прав на интеллектуальную собственность. Уделено внимание вопросу соотносимости производных прав с самостоятельным объектом залога. Рассмотрены проблемы страховой и рыночной составляющих, относящихся к рискованным факторам залога интеллектуальной собственности. Исследована практика выдачи кредитов под залог интеллектуальной собственности, а также проанализированы статистические показатели подобной практики в отдельных странах Европы и Азии.

Ключевые слова: залог; залог интеллектуальной собственности; право интеллектуальной собственности; кредит; субсидирование; финансовая поддержка инновационных предприятий; посессорный залог; непосессорный залог

Инновационные предприятия нуждаются в финансовой поддержке для реализации своих проектов. Залог интеллектуальной собственности – это финансовая деятельность, при которой предприятия закладывают свои нематериальные активы, включая товарные знаки, патенты и авторские права, с целью получения средств. В.Г. Шубаева подчерки-

вает, что любая предпринимательская деятельность должна всегда основываться на творческом и созидательном подходе [1, с. 49].

Национальное управление интеллектуальной собственности Китая отмечает, что все больше и больше китайских инновационных микро- и малых предприятий получают финансовую поддержку в виде залога интеллектуальной собственности, что может облегчить их дефицит капитала и одновременно ускорить трансформацию рынка прав интеллектуальной собственности¹. Налаживание работы данного механизма предполагает разработку инструментов по регулированию банковской и страховой деятельности, чтобы содействовать финансовым учреждениям в создании и совершенствовании института залога интеллектуальности собственности. Вместе с тем важно направлять банковскую отрасль на создание системы утверждения кредитов и механизма ценообразования процентных ставок для поддержки инновационных предприятий. Однако остается открытым вопрос разделения рисков при реализации правоотношений, связанных с залогом прав интеллектуальных собственности. Думается, особого внимания требует процедура совершенствования института страхования финансовых гарантий.

В Российской Федерации появляется практика выдачи нестандартных залогов. Отмечается, что МСП Банк выдал компании «Энергоэлемент» первый в РФ кредит под залог интеллектуальной собственности – двух патентов на изобретения. В августе Экспобанком был выдан кредит, обеспеченный криптовалютой – токенами компании Waves² [2].

Тем не менее, хотелось бы отметить, что Гражданский кодекс Российской Федерации не дает прямого определения понятия «залог». Однако в статье 334 ГК РФ дается его описание: «В силу **ЗАЛОГА** кредитор по обеспеченному *залогом* обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета *залога*) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество»³. Статья 1225 ГК РФ содержит перечень охраняемых результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации. С 1 января 2008 г. в российском законодательстве возможность залога ис-

¹ Официальный сайт Национального управления интеллектуальной собственности Китая. URL: <http://www.sipo.gov.cn/> (дата обращения: 11.07.2020).

² Портал правовых новостей «Право.ру». URL: https://pravo.ru/news/225419/?desc_search (дата обращения: 11.07.2020).

³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

ключительных прав на объекты интеллектуальной собственности предусмотрена статьей 1232 ГК РФ. В статье закреплено: в случаях, когда результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации подлежит в соответствии с ГК РФ государственной регистрации, отчуждение исключительного права на такой результат или на такое средство по договору, залог этого права и предоставление права использования такого результата или такого средства по договору, а равно и переход исключительного права на такой результат или на такое средство без договора также подлежат государственной регистрации.

Однако важным и одновременно трудным является вопрос применения данного кредитного продукта в залоговых правоотношениях, поскольку механизм учета и оценки нематериальных активов является недостаточно развитым. Это касается и отсутствия у банковских служащих должной квалификации. Думается, что коммерциализация интеллектуальной собственности не достигла уровня, чтобы банки могли определять рыночную стоимость залоговых интеллектуальных прав.

Как справедливо отмечает О.Д. Хон, залоговое обеспечение связано с возникновением дополнительных факторов кредитного риска, которые следует объединить в отдельную группу четырех рисковых составляющих залогового обеспечения. Среди этих элементов автором важное внимание уделяется информационной составляющей, проявляющейся в несоответствии или недостоверности формальных документов фактическому состоянию залоговых объектов; правовой составляющей; страховой составляющей (в виде потенциальной угрозы изъятия или национализации, злонамеренного хищения или кражи); рыночной составляющей (опасность отсутствия рынка сбыта при реализации залоговых активов и прав) [2, с. 34].

Думается, что все перечисленные факторы уместны в описании рисковых факторов залога прав интеллектуальной собственности. Еще одним немаловажным фактором рискового характера можно считать то, что в залог могут быть переданы интеллектуальные права без их производных, например, без прав по отчуждению и передаче исключительных прав, доходов от отчуждения и передачи прав. Более того, возникает справедливый вопрос: следует ли эти производные права считать самостоятельным объектом залога? В некоторой мере данная ситуация видится уместной к сравнению с непосессорным залогом, поскольку в последнем происходит передача права залога. Принцип производности свойственен данным правоотношениям в обоих случаях.

Между тем, говоря о непоссessorном залоге, приведем пример из практики Италии.

В 2016 г. итальянский парламент принял Закон Сената № 2362, известный как Декрет *Banche* (указ банков)⁴. Среди нескольких положений, касающихся банковского сектора, новым законом был введен в итальянскую систему «непоссessorный залог» (*pegno non Possessorio*), который обеспечивает обязательство путем установления обеспечительного права в отношении различных движимых активов, которые играют важную роль в коммерческой деятельности. В том же году Комиссия ООН по праву международной торговли разработала типового закон об обеспеченных сделках, в котором рассматривались обеспечительные права во всех видах материальных и нематериальных ценностей: товаров, дебиторской задолженности, банковских счетов, оборотных инструментов, оборотных документов, ценных бумаг и интеллектуальной собственности и др.⁵

Говоря о рисках в залоговых отношениях, связанных с правом интеллектуальной собственности, возникает не менее значимый дискуссионный вопрос: стоит ли обеспечивать залог в виде интеллектуальной собственности дополнительными материальными ценностями для того, чтобы снизить финансовые риски кредитной организации?

Хотелось бы отметить, что Российская Федерация заинтересована в развитии института залога прав на интеллектуальную собственность. Подтверждением этому может служить Постановление Правительства РФ от 30 апреля 2019 г. № 533 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета субъектам малого и среднего предпринимательства на возмещение расходов, связанных с получением кредитов под залог прав на интеллектуальную собственность»⁶. В статье 8 Постановления закреплено, что право на заключение договора о предоставлении субсидии возникает у заемщика, отобранного Министерством экономического развития Российской Федерации в соответствии со следующими критериями:

⁴ Официальный сайт Сената Итальянской Республики (XVII Законодательного собрания 15 марта 2013 г. – 22 марта 2018 г.). URL: http://www.senato.it/leg/17/BGT/Schede/Ddliter/testi/46821_testi.htm (дата обращения: 11.07.2020).

⁵ Официальный сайт Комиссии ООН по праву международной торговли. URL: <https://uncitral.un.org/en> (дата обращения: 11.07.2020).

⁶ Официальный сайт Правительства РФ. URL: <http://government.ru/docs/all/121738/> (дата обращения: 10.07.2020).

а) заемщиком заключен с кредитной организацией кредитный договор, обеспечением исполнения обязательств по которому является в том числе залог (созалог) прав на интеллектуальную собственность;

б) в отношении заемщика предоставлено обеспечение по кредиту в пользу кредитной организации;

в) у заемщика отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность перед кредитной организацией по уплате процентов за пользование кредитом;

г) у заемщика отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по уплате вознаграждения за предоставление обеспечения по кредиту;

д) заемщиком обеспечена государственная регистрация залога исключительного права на интеллектуальную собственность по договору залога исключительного права на изобретение, полезную модель, промышленный образец, товарный знак.

Вместе с тем в документе отмечено, что договор о предоставлении субсидии заключается на один финансовый год.

Как видится, нормативно-правовое регулирование залога интеллектуальной собственности на современном этапе сводится в большей мере к поддержке заемщиков через механизм субсидирования. Однако остается неурегулированной сфера финансовых рисков кредиторов. Таким образом, участие кредитных организаций в инновационной деятельности страны через кредитование, предполагающее залог интеллектуальной собственности, в аспекте правового регулирования нуждается в дальнейшем совершенствовании.

Список литературы

1. Шубаева В.Г. Истоки творчества и творческий потенциал в системе предпринимательства // Известия СПбГУЭФ. 2006. № 3. С. 48-68.
2. Хон О.Д. Развитие залогового механизма в системе банковского корпоративного кредитования: дис. ... канд. эконом. наук. СПб., 2016. 203 с.

Поступила в редакцию 17.08.2020 г.

Поступила после рецензирования 22.09.2020 г.

Принята к публикации 25.09.2020 г.

Информация об авторе

Савина Анна Владимировна – кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права Института права и национальной безопасности. Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина, г. Тамбов, Российская Федерация.
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2343-3197>, e-mail: anna.savina56@mail.ru

Для цитирования

Савина А.В. Залог прав на интеллектуальную собственность // Актуальные проблемы государства и права. 2020. Т. 4. № 15. С. 369-375. DOI 10.20310/2587-9340-2020-4-15-369-375

DOI 10.20310/2587-9340-2020-4-15-369-375

**PLEDGE OF INTELLECTUAL
PROPERTY RIGHTS**

A.V. Savina

Derzhavin Tambov State University

33 Internatsionalnaya St., Tambov 392000, Russian Federation

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2343-3197>, e-mail: anna.savina56@mail.ru

Abstract. We consider certain issues of pledge of intellectual property, analyze the definitions of the concepts “pledge”, “intellectual property”, “objects of intellectual rights”, etc. We comprehend the issues of civil law regulation of pledge relations, investigate the mechanisms of state support for the intellectual property pledge, and identify a number of factors that determine the positive effect of innovative enterprises development, receiving loans secured by intellectual property. We describe the risk factors of pledged collateral for loans, we note the criteria according to which the borrower has the right to conclude an agreement on the provision of subsidies from the federal budget to small and medium-sized businesses to expense reimbursement associated with obtaining loans secured by intellectual property rights. We pay attention to the issue of correlation of derivative rights with an independent object of pledge. We examine the insurance and market issues related to the risk factors of intellectual property pledge. We study the practice of granting loans secured by intellectual property, and also analyze the statistical indicators of such practice in individual countries of Europe and Asia.

Keywords: pledge; intellectual property pledge; intellectual property right; loan; subsidizing; financial support for innovative enterprises; possessory pledge; non-possessory pledge

References

1. Shubayeva V.G. Istoki tvorchestva i tvorcheskij potentsial v sisteme predprinimatel'stva [The origins of creativity and creative potential in the entrepreneurial business system]. *Izvestiya SPbGUEF* [Bulletin of the St. Petersburg University of Economics and Finance], 2006, no. 3, pp. 48-68. (In Russian).
2. Khon O.D. Razvitiye zalogovogo mekhanizma v sisteme bankovskogo korporativnogo kreditovaniya: dis. ... kand. ekonom. nauk [Development of a Collateral Mechanism in

the Corporate Bank Lending System. Cand. econom. sci. diss.]. St. Petersburg, 2016, 203 p. (In Russian).

Received 17 August 2020

Reviewed 22 September 2020

Accepted for press 25 September 2020

Information about the author

Savina Anna Vladimirovna – Candidate of Jurisprudence, Associate Professor of Civil Law Department of Law and National Security Institute. Derzhavin Tambov State University, Tambov, Russian Federation.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2343-3197>, e-mail: anna.savina56@mail.ru

For citation

Savina A.V. Zalog prav na intellektual'nyu sobstvennost' [Pledge of intellectual property rights]. *Aktual'nye problemy gosudarstva i prava – Current Issues of the State and Law*, 2020, vol. 4, no. 15, pp. 369-375. DOI 10.20310/2587-9340-2020-4-15-369-375 (In Russian, Abstr. in Engl.)