

---

МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОВЕТ ПО СТАНДАРТИЗАЦИИ, МЕТРОЛОГИИ И СЕРТИФИКАЦИИ  
(МГС)  
INTERSTATE COUNCIL FOR STANDARDIZATION, METROLOGY AND CERTIFICATION  
(ISC)

---

МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
СТАНДАРТ

ГОСТ  
35248—  
2025

---

**Интеллектуальная собственность**  
**УПРАВЛЕНИЕ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Издание официальное

Москва  
Российский институт стандартизации  
2025

## Предисловие

Цели, основные принципы и общие правила проведения работ по межгосударственной стандартизации установлены ГОСТ 1.0 «Межгосударственная система стандартизации. Основные положения» и ГОСТ 1.2 «Межгосударственная система стандартизации. Стандарты межгосударственные, правила и рекомендации по межгосударственной стандартизации. Правила разработки, принятия, обновления и отмены»

### Сведения о стандарте

1 РАЗРАБОТАН Автономной некоммерческой организацией «Республиканский научно-исследовательский институт интеллектуальной собственности» (РНИИС)

2 ВНЕСЕН Межгосударственным техническим комитетом по стандартизации МТК 550 «Интеллектуальная собственность»

3 ПРИНЯТ Межгосударственным советом по стандартизации, метрологии и сертификации (протокол от 31 марта 2025 г. № 183-П)

За принятие проголосовали:

Краткое наименование страны по МК (ИСО 3166) 004—97	Код страны по МК (ИСО 3166) 004—97	Сокращенное наименование национального органа по стандартизации
Армения	AM	ЗАО «Национальный орган по стандартизации и метрологии» Республики Армения
Киргизия	KG	Кыргызстандарт
Россия	RU	Росстандарт
Таджикистан	TJ	Таджикстандарт

4 Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 13 мая 2025 г. № 389-ст межгосударственный стандарт ГОСТ 35248—2025 введен в действие в качестве национального стандарта Российской Федерации с 1 июля 2025 г.

### 5 ВВЕДЕН ВПЕРВЫЕ

*Информация о введении в действие (прекращении действия) настоящего стандарта и изменений к нему на территории указанных выше государств публикуется в указателях национальных стандартов, издаваемых в этих государствах, а также в сети Интернет на сайтах соответствующих национальных органов по стандартизации.*

*В случае пересмотра, изменения или отмены настоящего стандарта соответствующая информация будет опубликована на официальном интернет-сайте Межгосударственного совета по стандартизации, метрологии и сертификации в каталоге «Межгосударственные стандарты»*

© Оформление. ФГБУ «Институт стандартизации», 2025



В Российской Федерации настоящий стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии

## Содержание

1 Область применения . . . . .	1
2 Нормативные ссылки . . . . .	1
3 Термины и определения . . . . .	2
4 Сокращения . . . . .	3
5 Объекты управления интеллектуальной собственностью в кредитной организации . . . . .	4
6 Основные способы и формы использования интеллектуальной собственности в кредитной организации . . . . .	5
7 Основные субъекты управления интеллектуальной собственностью в кредитной организации . . . . .	7
8 Принципы, критерии и показатели эффективности управления интеллектуальной собственностью в кредитной организации . . . . .	10
9 Система управления интеллектуальной собственностью в кредитной организации . . . . .	13
10 Система управления при кредитовании под залог интеллектуальной собственности . . . . .	16
10.1 Основные риски при кредитовании под залог интеллектуальной собственности . . . . .	16
10.2 Механизмы и средства выявления рисков интеллектуальной собственности и управления ими в кредитной организации (экспертиза, оценка, страхование) . . . . .	18
11 Особенности кредитования под залог интеллектуальной собственности для субъектов малого и среднего предпринимательства . . . . .	19
Приложение А (справочное) Перечень нормативных правовых актов регионального интеграционного образования, членами которого являются государства — участники СНГ (ЕАЭС) . . . . .	21
Приложение Б (рекомендуемое) Модель кредитования под залог интеллектуальной собственности . . . . .	22
Библиография . . . . .	26

## Введение

По результатам анализа международных, межгосударственных и национальных нормативных актов, правоприменительной практики и открытых источников можно сделать вывод, что в мире сформирован и успешно реализуется инструментарий, позволяющий не только напрямую задействовать права на объект(ы) интеллектуальной собственности (ОИС) в гражданско-правовом обороте кредитных организаций, но и использовать их в качестве полноценного залогового инструмента при привлечении дополнительных инвестиций через кредитование, в том числе в рамках реализации инновационных проектов.

С учетом практики кредитования под залог интеллектуальной собственности (ИС) в данном стандарте закрепляются правила и процедуры управления правами на ОИС в деятельности кредитных организаций в рамках формирования и развития рынка ИС в СНГ (см. [1], [2]) и рынков региональных интеграционных образований, членами которых являются государства — участники СНГ, включающих в том числе кредитный сектор рынка наряду с фондовым и страховым.

**Примечание** — См. приложение А.

Для активизации процессов кредитования под залог ИС необходима государственная поддержка — стимулирование банков и иных кредитных организаций, кредитующих организации под залог ИС. Исходя из проведенного анализа и правоприменительной практики по вопросам предметной области регулирования механизм использования ИС в качестве залогового обеспечения в общем виде включает в себя:

- определение объектно-субъектного состава отношений;
- выявление и управление рисками ИС;
- проведение необходимых процедур (в том числе оценку предмета залога);
- непосредственное заключение и исполнение договоров (кредитного, залога, страхования).

В стандарте сформулированы основные процедуры и правила взаимодействия участников рынка как при использовании ИС в качестве залогового обеспечения в рамках кредитования, так и при управлении собственной интеллектуальной собственностью кредитной организации в рамках межбанковского взаимодействия, в том числе на национальном и региональном уровнях.

**Поправка к ГОСТ 35248—2025 Интеллектуальная собственность. Управление в кредитной организации**

В каком месте	Напечатано	Должно быть		
Предисловие. Таблица согласования	—	Казахстан	KZ	Госстандарт Республики Казахстан

(ИУС № 10 2025 г.)

---

**Интеллектуальная собственность****УПРАВЛЕНИЕ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Intellectual property.  
Management in a credit institution

---

Дата введения — 2025—07—01

**1 Область применения**

Настоящий стандарт устанавливает цели, общие принципы и единые подходы межгосударственной стандартизации, основные направления работ в области управления ИС в кредитной организации, объекты межгосударственной стандартизации, виды документов по межгосударственной стандартизации.

Предметная область регулирования в рамках настоящего стандарта определяется в пересечении общественных отношений, связанных с ИС, кредитными организациями, процессами управления.

Целью настоящего стандарта является введение единых процедур и правил, регулирующих отношения при использовании исключительных (имущественных) прав на ОИС в качестве залога при кредитовании между залогодателем и залогодержателем в кредитной организации, а также для организации процессов управления ИС в самой кредитной организации.

Настоящий стандарт может применяться на финансовом рынке при оказании банковских услуг:

- выдача ссуд, кредитов, займов всех видов, включая потребительский кредит, залоговый кредит, факторинг и финансирование коммерческих операций;
- финансовый лизинг;
- торговля за свой счет и за счет клиентов, на бирже и внебиржевом рынке, либо иным образом;
- консультативные, посреднические и другие вспомогательные финансовые услуги во всех видах деятельности, включая справочные и аналитические материалы, связанные с анализом кредитных условий.

**2 Нормативные ссылки**

В настоящем стандарте использованы нормативные ссылки на следующие межгосударственные стандарты:

ГОСТ ISO 9000 Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь

ГОСТ 34888—2022 Интеллектуальная собственность. Термины и определения

**Примечание** — При пользовании настоящим стандартом целесообразно проверить действие ссылочных стандартов и классификаторов на официальном интернет-сайте Межгосударственного совета по стандартизации, метрологии и сертификации ([www.easc.by](http://www.easc.by)) или по указателям национальных стандартов, издаваемым в государствах, указанных в предисловии, или на официальных сайтах соответствующих национальных органов по стандартизации. Если на документ дана недатированная ссылка, то следует использовать документ, действующий на текущий момент, с учетом всех внесенных в него изменений. Если заменен ссылочный документ, на который дана датированная ссылка, то следует использовать указанную версию этого документа. Если после принятия настоящего стандарта в ссылочный документ, на который дана датированная ссылка, внесено изменение, затрагивающее положение, на которое дана ссылка, то это положение применяется без учета данного изменения. Если ссылочный документ отменен без замены, то положение, в котором дана ссылка на него, применяется в части, не затрагивающей эту ссылку.

### 3 Термины и определения

В настоящем стандарте применены следующие термины с соответствующими определениями:

**3.1 собственная интеллектуальная собственность кредитной организации:** Исключительные (имущественные) права на охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации, которые созданы за счет средств кредитной организации и правообладателем которых она является, либо права на ОИС, которые приобретены кредитной организацией для собственного использования у других правообладателей по договору уступки/отчуждения.

**Примечание** — Частным случаем такого приобретения является ситуация, когда исключительные права на ОИС (полностью или частично) переходят к кредитной организации в результате невыполнения их прежним правообладателем как залогодателем договорных обязательств при залоге своей ИС для погашения кредита (процентов по кредиту).

**3.2 залоговая интеллектуальная собственность:** Исключительные права на ОИС других правообладателей, которые используются в качестве предмета залога в кредитной организации с целью получения кредита (займа, банковской гарантии) или в качестве залогового обеспечения при совершении иных банковских операций.

**Примечание** — Предметами залога в обеспечение исполнения кредитных обязательств, в соответствии с национальным законодательством, могут быть также денежные потоки, в том числе ожидаемые, поступающие залогодателю как правообладателю ИС по существующим договорам (в том числе по лицензионным договорам или договорам коммерческой концессии) об использовании ОИС, права на которые предоставлены в залог.

**3.3 используемая интеллектуальная собственность третьих лиц:** Исключительные права на ОИС других правообладателей, когда правообладателями выступают третьи лица, предоставившие право на использование ОИС для кредитной организации во временное пользование на договорной основе (лицензионного договора, договора коммерческой концессии или другого договора, кроме договоров уступки/отчуждения и залога).

3.4

**договор залога:** Гражданско-правовой письменный возмездный договор предоставления или обязательства предоставить со стороны правообладателя принадлежащее ему исключительное право на РИД или на средство индивидуализации в полном объеме или частично в качестве предмета залога, оцененное установленным порядком, с указанием существа, размера и срока исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом.

[ГОСТ 34888—2022, статья 69.18]

3.5

**договор уступки/отчуждения исключительного права:** Гражданско-правовой письменный договор передачи или обязательства передать со стороны правообладателя принадлежащее ему исключительное право на РИД или на средство индивидуализации в полном объеме другой стороне — приобретателю.

[Адаптировано из ГОСТ 34888—2022, статья 69.1]

3.6

**лицензионный договор [соглашение]:** Гражданско-правовой письменный договор предоставления или обязательства предоставить со стороны лицензиара (обладателя исключительного права на РИД или на средство индивидуализации) другой стороне (лицензиату) право использования такого результата или такого средства с указанием в предмете договора РИД или средства индивидуализации, право использования которых предоставляется по договору (в соответствующих случаях с указанием номера и даты выдачи документа, удостоверяющего исключительное право на такой результат или на такое средство (патента, свидетельства), срока и способов их использования, а также территории, на которой допускается такое использование).

[Адаптировано из ГОСТ 34888—2022, статья 69.4]

**3.7 кредитный договор:** Гражданско-правовой письменный договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную де-

нежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также в случаях, установленных национальным законодательством, предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

**3.8 договор страхования:** Гражданско-правовой письменный договор, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в связи с имущественными интересами страхователя, (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

**Примечание** — Различают договоры страхования имущественных прав, страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда имущественным правам других лиц (застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена), страхования риска ответственности за нарушение договора (может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя).

**3.9 коммерциализация интеллектуальной собственности:** Деятельность по получению экономического дохода от реализации исключительных прав на ОИС, как при использовании ОИС в создании, производстве и продаже товаров (работ/услуг) субъектами рынка, так и при гражданско-правовом обороте исключительных прав на эти объекты, в том числе в целях привлечения дополнительных инвестиций путем кредитования под залог интеллектуальной собственности и докапитализации активов через нематериальные активы хозяйствующими субъектами как правообладателями.

3.10

**оценка интеллектуальной собственности:** Процесс определения стоимости исключительных (имущественных) прав на РИД или на средство индивидуализации в денежном выражении.  
[ГОСТ 34888—2022, статья 69.20]

**3.11 страховщик:** Страховая организация, действующая на основании лицензии на осуществление страхования.

**3.12 страхователь:** Лицо, имеющее страховой интерес по обеспеченному залогом интеллектуальной собственности обязательству, заключившее договор страхования.

**3.13 объекты страхования:** Объекты имущественного страхования в рамках залоговых и кредитных отношений с использованием интеллектуальной собственности.

**3.14 кредитная организация:** Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Национального банка имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные национальным законом.

**Примечание** — Различают банки и небанковские кредитные организации, которые в отличие от банков могут осуществлять отдельные банковские операции, согласно перечню, определяемому национальным законом и/или Национальным банком.

## 4 Сокращения

В настоящем стандарте применены следующие сокращения:

БД	— база данных;
МСП	— малое и среднее предпринимательство;
НИОКТР	— научно-исследовательские, опытно-конструкторские, технологические работы;
НМА	— нематериальные активы;
РИД	— результат(ы) интеллектуальной деятельности;
СНГ	— Содружество Независимых Государств;
ЭВМ	— электронно-вычислительная машина.

## 5 Объекты управления интеллектуальной собственностью в кредитной организации

5.1 Объектами гражданско-правового оборота и управления в государствах СНГ и региональных интеграционных образованиях, членами которых являются государства — участники СНГ, в предметной области настоящего стандарта являются исключительные (имущественные) права на охраняемые РИД (ГОСТ 34888—2022, статья 4) и приравненные к ним средства индивидуализации (ГОСТ 34888—2022, статья 5) (далее — исключительные права на ОИС) в трех основных случаях в соответствии с национальным законодательством:

1) правообладателем является кредитная организация, и ИС используется для собственных нужд кредитной организации либо для целей коммерциализации в ее интересах (собственная ИС). Основаниями для правообладания в этом случае выступают:

- создание ОИС за счет средств кредитной организации,
- приобретение исключительного права на ОИС по договору уступки/отчуждения,
- приобретение в случаях, установленных национальным законодательством, исключительных прав на ОИС в результате невыполнения их прежним правообладателем договорных обязательств при залоге своей ИС для погашения кредита;

2) правообладателями являются другие лица (физические и юридические) и их ИС используется для залогового обеспечения в кредитной организации с целью получения кредита, займа, банковской гарантии или при совершении иных банковских операций (залоговая ИС);

3) правообладателями выступают третьи лица, предоставившие право на использование ОИС для кредитной организации во временное пользование на договорной основе (лицензионного договора, договора коммерческой концессии или другого договора, кроме договоров уступки/отчуждения и залога) (используемая ИС третьих лиц).

5.2 ОИС являются охраняемые РИД и приравненные к ним средства индивидуализации, на которые распространяются исключительные права их правообладателей. Охраноспособные РИД и не-охраняемые РИД объектами исключительных прав и объектами гражданско-правового оборота не являются. ОИС не являются объектами гражданско-правового оборота, но могут быть использованы при разработке, производстве и обороте товаров, работ, услуг. Перечень ОИС определен национальным законодательством с учетом их правовой охраны на территории этого государства.

В такой перечень могут быть включены следующие ОИС, охраняемые в соответствии с нормами международного права, национального законодательства и нормативных правовых актов региональных интеграционных образований, членами которых являются государства — участники СНГ (см. пункт 1 приложения А):

- а) охраняемые РИД, которым предоставляется правовая охрана в силу факта их создания:
- объекты авторского права (ГОСТ 34888—2022, статья 21),
  - объекты смежных прав (ГОСТ 34888—2022, статья 22),
  - топологии интегральных микросхем (ГОСТ 34888—2022, статья 25),
  - сложные объекты интеллектуальной собственности: аудиовизуальные произведения, театраль-но-зрелищные представления, мультимедийные продукты (ГОСТ 34888—2022, статьи 6, 28.1, 28.2, 28.3);

б) охраняемые РИД, которым предоставляется правовая охрана в силу государственной регистрации (объекты патентных прав: изобретения, полезные модели, промышленные образцы, селекционные достижения) (ГОСТ 34888—2022, статьи 23, 23.1, 23.2, 23.3, 23.4);

в) охраняемые РИД, которым в случаях и в порядке, определяемых национальным законодательством, предоставляется правовая охрана в силу факта установления специального по отношению к ним правового режима конфиденциальности, в том числе режима коммерческой тайны — секреты производства (ноу-хау) (ГОСТ 34888—2022, статья 26).

**Примечание** — Национальным законом могут быть установлены иные режимы правовой охраны для РИД и средств индивидуализации как ОИС;

г) охраняемые средства индивидуализации (ГОСТ 34888—2022, статья 5).

5.3 К исключительным (имущественным) правам правообладателя на ОИС относятся:

- право использовать ОИС в любой форме и любым не противоречащим закону способом независимо от того, совершаются ли соответствующие действия в целях извлечения прибыли или без такой цели;

- право распоряжаться исключительным правом на ОИС, в том числе передавать его по договору (договор уступки/отчуждения) или предоставлять право его использования (лицензионный договор);
- право разрешать или запрещать по своему усмотрению другим лицам использование ОИС, при этом отсутствие запрета не означает наличие согласия;
- право на вознаграждение за использование ОИС (кроме служебных РИД).

Правообладатель может распоряжаться как исключительным правом в целом, так и отдельными правомочиями, составляющими данное исключительное право (в том числе при залоговом обеспечении).

5.4 Правовыми основаниями, необходимыми и достаточными для возникновения исключительного (имущественного) права на ОИС, являются:

а) для РИД, которым по закону предоставляется правовая охрана в силу факта их создания: первичные документы, во исполнение которых созданы данные РИД (государственный контракт/договор и акты по сдаче-приемке его результатов, отчетные документы (при внешнем финансировании)); приказ/план и документы по исполнению (например, служебные записки, уведомления работника о создании РИД) (при внутреннем/сметном финансировании), документ о депонировании/нотариальном удостоверении факта создания объектов авторского права и смежных прав — с даты итогового документа, фиксирующего создание РИД;

б) для РИД, которым по закону предоставляется правовая охрана в силу факта их государственной регистрации: получение патента на такие РИД с даты их приоритета;

в) для РИД, которым по закону предоставляется правовая охрана в силу факта установления специального по отношению к ним правового режима конфиденциальности, в том числе режима коммерческой тайны: введение правового режима конфиденциальности, в том числе режима коммерческой тайны по отношению к этим РИД (как правило, с даты издания приказа об отнесении охраноспособных РИД к секретам производства (ноу-хау));

г) для сложных ОИС: издание приказа/принятие решения о создании таких ОИС при соблюдении других условий, установленных национальным законом для данных объектов (в том числе заключение договоров с правообладателями других охраняемых РИД, включенных в данный сложный объект при его создании);

д) для охраняемых средств индивидуализации: государственная регистрация в патентном ведомстве: получение свидетельства на такие средства с даты их приоритета;

е) для всех охраняемых РИД: договор уступки/отчуждения исключительного права на ОИС, либо лицензионный договор, договор коммерческой концессии (ГОСТ 34888—2022, статья 69.15) или другой договор на предоставление права использования РИД — с даты заключения такого договора;

ж) для сделок в отношении ОИС, когда РИД или средство индивидуализации подлежат обязательной государственной регистрации (объекты патентного права и средства индивидуализации) или государственная регистрация РИД (программы для ЭВМ, БД или топологии интегральной микросхемы) осуществлена по желанию правообладателя, уступка/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 — с даты государственной регистрации такого перехода/предоставления/залога в патентном ведомстве.

5.5 Объективным критерием для классификации ОИС является его предполагаемое назначение, которое подлежит оценке на основании результатов экспертизы документов, подтверждающих наличие ОИС и прав на него, в том числе автора(ов) РИД и правообладателя(ей) ОИС, начало и срок правовой охраны ОИС.

Для таких ОИС как изобретения, полезные модели, промышленные образцы, селекционные достижения, товарные знаки, залог исключительного права на ОИС будет определяться оставшимся сроком действия этого права.

## **6 Основные способы и формы использования интеллектуальной собственности в кредитной организации**

6.1 Основными способами использования ИС в кредитной организации являются:

- использование ИС для собственных нужд;
- докапитализация активов кредитной организации через НМА;

- формирование в случаях, установленных национальным законодательством, уставного капитала кредитной организации и организаций с ее участием с использованием ИС;
- предоставление права на использование ОИС по лицензионным договорам;
- привлечение инвестиций под залог ИС (кредиты, займы и независимые гарантии; источник обеспечения ценных бумаг);
- привлечение кредитной организацией во вклады (депозиты) денежных средств правообладателей, поступающих от лицензионных платежей;
- обеспечение исполнения обязательств правообладателя перед кредитной организацией по кредитным и иным договорам гарантийным депозитом денег, сформированным денежными средствами правообладателя, полученными от отчуждения прав на ОИС или предоставление права на использование ОИС по лицензионным договорам;
- выдача кредитной организацией банковской гарантии для обеспечения исполнения принципалом (лицензиатом) его обязательства перед правообладателем (лицензиаром) по уплате лицензионных платежей;
- финансирование под уступку денежного требования путем заключения договора факторинга, по которому кредитная организация обязуется вступить в денежное обязательство между правообладателем (лицензиаром) и должником (лицензиатом) в рамках лицензионного договора путем выплаты правообладателю суммы денежного обязательства должника за вознаграждение;
- страхование рисков ИС при ее использовании в качестве залога.

6.2 При использовании собственной ИС кредитная организация может применять все способы коммерциализации ИС (см. 6.1).

При вкладе ИС в уставный капитал, когда вкладом могут быть исключительные права на ОИС, имеющие денежную оценку, будет осуществляться переход этого права от правообладателя к вновь создаваемой или уже существующей организации — при оплате дополнительных акций (долей) или иных ценных бумаг с ИС.

Условие передачи прав на ОИС/предоставление прав на использование ОИС может быть элементом соглашения о совместной деятельности, содержащим ограничительные условия, в том числе условия о недопущении конкуренции для сторон такого соглашения.

При внесении ИС в уставный капитал акционерного общества акционер, осуществивший такую оплату, и независимый оценщик в случае недостаточности имущества общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка ИС, внесенной в уставный капитал, в течение пяти лет с момента государственной регистрации общества или внесения в устав общества соответствующих изменений.

6.3 В отношении залоговой ИС кредитная организация может использовать залог ИС, залог ИС по договору уступки/отчуждения исключительных прав и залог ИС по лицензионному (сублицензионному) договору.

При залоге ИС в кредитных организациях составляют договор залога прав на ОИС, к которому применяются общие положения о залоге. К договору залога прав по договору об уступке/отчуждении исключительных прав и по лицензионному (сублицензионному) договору применяются положения о залоге обязательственных прав, если иное не установлено и не вытекает из содержания или характера соответствующих прав.

По договору залога исключительного права на РИД или на средство индивидуализации залогодатель в течение срока действия этого договора без согласия залогодержателя вправе использовать такие РИД или такое средство индивидуализации и распоряжаться исключительным правом на такие результаты или на такое средство, за исключением случая уступки/отчуждения исключительного права, если договором не предусмотрено иное. Залогодатель не вправе отчуждать исключительное право без согласия залогодержателя, если иное не предусмотрено договором залога.

Использование ИС в качестве залогового средства в кредитной организации предоставляет ей следующие конкурентные преимущества:

- возможность получения дополнительного процентного дохода за передачу/предоставление права на ОИС;
- диверсификацию клиентской базы в лице заемщиков;
- диверсификацию залогового портфеля;
- снижение расходов банка-кредитора по кредитной сделке в сравнении с традиционными видами залога (нет необходимости в выездных проверках заложенного имущества и т. д.);

- возможность быть учредителями фирм без отвлечения реальных денежных средств путем внесения прав на ОИС в уставный капитал кредитной организации;
- возможность использования ИС в качестве залога при получении кредита в другой кредитной организации;
- стремление компании-заемщика вернуть кредит без нарушения условий кредитного договора для того, чтобы исключить переход прав на ОИС к конкуренту.

6.4 Режим использования ИС третьих лиц возникает с момента заключения письменного договора о предоставлении кредитной организации права на использование ОИС со стороны правообладателей этих ОИС (а в случае необходимости государственной регистрации ОИС — с момента регистрации предоставления права на использование ОИС).

6.5 Основными формами использования ИС в кредитной организации в соответствии с национальным законодательством являются:

- приобретение или создание актива в виде ИС (собственные долгосрочные инвестиции кредитной организации);
- отчуждение исключительного права на ОИС (договор об уступке/отчуждении исключительного права);
- предоставление исключительного права на использование ОИС в установленных договором пределах другим лицам (лицензионные договоры);
- предоставление прав на ОИС посредством договора коммерческой концессии или лизинга;
- возврат инвестиций.

Выбор конкретного способа и формы коммерциализации ИС определяется с учетом особенностей национального законодательства, условиями коммерциализации ИС и оценкой эффективности этих способов и форм.

## **7 Основные субъекты управления интеллектуальной собственностью в кредитной организации**

7.1 Основными субъектами управления ИС на кредитном рынке являются:

- Центральный (Национальный) банк;
- банки и иные кредитные организации;
- правообладатели ИС;
- страховые организации;
- инвестиционные компании;
- независимые оценщики;
- специальные финансовые организации.

7.2 Центральный (Национальный) банк при осуществлении полномочий и функций, предусмотренных национальным законодательством, а также в рамках реализации своего статуса с учетом предметной области стандарта осуществляет следующие полномочия и функции:

- а) разрабатывает корпоративную политику банковской системы и бизнес-культуру в области ИС;
- б) формирует политику управления банковским портфелем исключительных прав на ОИС и управления рисками;
- в) привлекает инвестиционные ресурсы как сопутствующий фактор развития рынка исключительных прав на ОИС;
- г) осуществляет в установленном законом порядке правовую охрану ОИС и защиту исключительных прав на новые банковские технологии (использования инновационных способов расчетов и повышения уровня безопасности банковских операций, введения дополнительных критериев идентификации и аутентификации клиентов и т. п.);
- д) устанавливает обязательные нормативы, включая:
  - предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала,
  - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков,
  - нормативы достаточности собственных средств (капитала), в том числе ИС,
  - минимальный размер резервов, создаваемых под риски, в том числе риски, связанные с ИС,

- нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц,

- максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц);

е) разрабатывает типовые правила предоставления кредитных продуктов по договорам, предметом которых являются исключительные права на ОИС и активно внедряет их в банковскую деятельность в качестве эффективного способа обеспечения долговых обязательств.

В разрабатываемых нормативных правовых актах предусматриваются:

- введение норм, которые позволяют найти оптимальный вариант удовлетворения интересов каждой стороны договора и обеспечить совмещение прав кредиторов с возможностью должника, а также эффективно использовать предмет договора в своей производственно-хозяйственной деятельности;

- активное использование программ повышения юридической грамотности сотрудников кредитных организаций и представителей субъектов МСП в части финансовых аспектов управления исключительными правами на ОИС;

- расширение источников рефинансирования банков и рост их активных операций за счет активного развития рынка ИС;

- возможность и целесообразность положительного решения вопроса о предоставлении налоговых льгот коммерческим банкам, реализующим программы кредитования по договорам, предметом залогового обеспечения которых являются исключительные права на ОИС.

ж) устанавливает требования к системам управления рисками в сфере ИС и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации;

и) предоставляет кредиты под обеспечение государственными ценными бумагами и другими активами (по решению совета директоров); выдает поручительства и банковские гарантии, в том числе с обеспечением ИС;

к) осуществляет анализ деятельности кредитных организаций (банковских групп, банковских холдингов) в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, а также стабильности соответствующей банковской системы;

л) разрабатывает и реализует политику по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, в том числе в сфере ИС.

7.3 Кредитные организации в рамках реализации своего статуса в целях использования ИС в кредитных организациях осуществляют следующие полномочия и функции через специальные структурные подразделения (кредитные комитеты и комитеты по управлению рисками):

- определяют кредитную политику, принимают решения по вопросам размещения кредитных ресурсов, в том числе под залог ИС, рассматривают схемы по реструктуризации проблемных ссуд, отвечают за принятие окончательного решения об одобрении или отказе в выдаче кредита под залог ИС заемщику и утверждают условия кредитования для него;

- определяют возможные риски ИС для кредитной организации, связанные с различными видами кредитования и других операций, устанавливают лимиты на конкретные рыночные и кредитные инструменты при использовании ИС;

- обеспечивают функционирование и развитие отвечающих требованиям надзорных органов и лучшей практике систем консолидированного управления корпоративными кредитными, рыночными и операционными рисками, осуществляют установление консолидированных лимитов, оценку экономического капитала, стресс-тестирование и подготовку для представления органам управления консолидированной отчетности по рискам при использовании ИС.

К рискам в кредитных организациях относятся риски снижения доходности, которые включают в себя кредитные риски. Под кредитным риском понимается опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору, в том числе при залоговом обеспечении кредита ИС.

Ассоциации банков в рамках реализации своего статуса в целях повышения конкурентоспособности банковского бизнеса при использовании ИС в кредитных организациях в соответствии с национальным законодательством могут осуществлять следующие полномочия и функции:

- защиту прав участников ассоциации, представление общих интересов в органах власти, привлечение капитала, в том числе под залог ИС и развития эффективной конкуренции на рынке банковских

услуг путем обеспечения равных условий конкуренции для всех кредитных организаций, включая банки, контролируемые государством;

- экспертизу и согласование стандартов по управлению рисками ИС при использовании ИС в кредитных организациях.

В целях установления единообразной политики в сфере ИС в кредитных организациях разрабатываются и утверждаются стандарты организации по управлению ИС, включая классификацию категорий ОИС, права на которые будут приниматься в обеспечение кредитов, исходя из применяемых методов оценки их стоимости и отдельных нефинансовых факторов.

7.4 Правообладателями исключительных прав могут быть физические и юридические лица, правомерно обладающие исключительным правом на ОИС, в период действия такого исключительного права в силу закона или на основании договора, в том числе:

- авторы РИД;
- наследники авторов РИД (в период действия исключительного права на ОИС);
- государство (в лице уполномоченных государственных органов, в том числе государственных заказчиков);
- муниципальные образования (в лице уполномоченных органов местного самоуправления, в том числе муниципальных заказчиков);
- заказчики;
- иные лица, являющиеся правообладателями в соответствии с национальным законодательством.

Правообладатели исключительных прав на ОИС, заключая договор, руководствуются такими факторами, которые образуют его существенные условия: предмет договора, объем исключительных прав на ОИС, стоимость ИС, срок договора, порядок и условия погашения кредита. Если предметом договора является право на ОИС, неразрывно связанный с материальным носителем (картина, скульптура), то место нахождения такого объекта должно быть согласовано сторонами и отражено в содержании договора как его существенное условие.

7.5 Страховые организации как субъекты участвуют в страховании рисков, возникающих в процессах управления ИС в кредитной организации.

7.6 Инвестиционные компании как субъекты управления ИС в кредитной организации реализуют привлечение инвестиций, что позволяет привлекать также инвестиционные фонды, которые в соответствии с национальным законодательством обладают полномочиями выдавать кредиты по договорам, предметом залогового обеспечения которых являются исключительные права на ОИС.

7.7 Независимые оценщики являются участниками правоотношений, возникающих при заключении договоров, предметом которых являются исключительные права на ОИС в части определения их рыночной стоимости, которая является необходимым условием для получения кредита и основой (базисом) для расчетов, выполняемых кредитной организацией. Независимый оценщик определяет рыночную стоимость исключительных прав на ОИС, на основе которой кредитная организация устанавливает сумму выдаваемого заемщику кредита.

В целях унификации требований к оценке исключительных прав на ОИС используются международные стандарты и национальные стандарты оценки ИС в рамках риск-менеджмента кредитной организации.

В общем случае стоимость исключительного права на ОИС определяется ценой реализации предмета договора. Выполняя эти операции в случаях, установленных национальным законодательством, кредитные организации используют поправочный коэффициент рыночной стоимости исключительного права на ОИС. Значения поправочных коэффициентов определяются для исключительных прав на каждую категорию ОИС и отражаются в инструкции по предоставлению кредитов юридическим лицам.

Если в процессе исполнения заключенного договора принимается решение о реализации предмета договора, то кредитная организация использует ликвидационную стоимость, рассчитываемую на основе стоимости обеспечения кредита.

7.8 Специальные финансовые организации могут участвовать в процессах использования ИС в кредитной организации как субъекты управления, осуществляя различные функции снижения финансовых рисков.

**Примечание** — К таким организациям, в частности, в соответствии с национальным законодательством относятся кредитные кооперативы второго уровня, которые по своему статусу могут выступать поручителями по обязательствам своих членов и третьих лиц в договорах, предметом которых являются исключительные права на ОИС.

## 8 Принципы, критерии и показатели эффективности управления интеллектуальной собственностью в кредитной организации

8.1 К принципам управления ИС в кредитной организации относятся следующие основные правила:

- принцип законности и соответствия: соответствие управления ИС в кредитной организации специальным требованиям, предъявляемым, как к ИС (см. раздел 5), способам и формам их использования в соответствии с национальным законодательством (см. раздел 6), так и к основным субъектам с учетом особенностей их статуса (см. раздел 7);
- принцип управления рисками (выявление, минимизация, контроль): процесс принятия и реализации управленческих решений по жизненному циклу ИС, направленных на достижение относительного баланса интересов и снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата при обороте прав на ОИС, минимизацию разноплановых потерь в части ИС по их жизненному циклу (при формировании, учете, обороте и защите);
- принцип эффективности и целесообразности: обеспечение приоритета экономической эффективности и целесообразности деятельности по управлению ИС в кредитной организации в части произведенных (в том числе планируемых) в результате осуществления вышеуказанной деятельности расходов (затрат) и полученных (в том числе планируемых к получению) выгод;
- принцип эффективного распределения и баланса интересов: эффективное распределение прав, обязанностей, компетенций и ответственности в интересах обеспечения баланса и мотивации интересов между внутренними и внешними участниками процесса управления правами на самостоятельно созданные и приобретенные ОИС в кредитной организации.

8.2 Критериями для оценки соблюдения принципа законности признают следующие основные признаки: диспозитивность действий сторон (договорное начало в отношениях сторон) и нормативность (регламентация в локальных нормативных актах отношений по всем этапам жизненного цикла ИС и НМА, в том числе в части не урегулированных законодательством, подзаконными нормативными актами, договорными отношениями, включая установление прав, обязанностей, ответственности).

8.2.1 Обеспечение диспозитивности оценивают по следующим показателям:

- наличие контрактов/договоров между кредитной организацией и исполнителями/соисполнителями, а также разделов в них по распределению прав на ОИС и условиям использования созданных РИД, средств индивидуализации и предшествующей ИС;
- наличие контрактов/договоров между кредитной организацией как работодателем и сотрудником-автором, регламентирующих различные аспекты при выполнении НИОКТР и создании РИД (трудовой договор; гражданско-правовой договор, определяющий размер, порядок и условия выплаты вознаграждения сотруднику-автору служебного РИД за создание РИД и его использование; гражданско-правовой договор, определяющий принадлежность исключительного права на ОИС; гражданско-правовой договор, определяющий принадлежность права на получение патента на РИД (в случае отсутствия в контракте, трудовом договоре распределения принадлежности права на получение патента на служебный РИД); гражданско-правовой договор, определяющий пределы использования служебных РИД);
- наличие договоров на патентные исследования, маркетинговые исследования, оценку рыночной (или иной) стоимости исключительных прав на ОИС;
- наличие договоров по распоряжению исключительным правом на ОИС, по которым кредитная организация является правообладателем (договоры уступки/отчуждения; лицензионные договоры, в которых кредитная организация выступает лицензиаром (исключительная лицензия и неисключительные лицензии); договоры аренды, страхования, залога при кредитовании и т. п.);
- наличие лицензионных договоров по использованию ОИС, по которым кредитная организация выступает лицензиатом, в том числе на безвозмездной основе.

8.2.2 Показателями обеспечения нормативности является наличие локальных нормативных правовых актов (стандартов) кредитной организации по регламентации отношений в сфере ИС, в том числе в части неурегулированных законодательно, подзаконными нормативными актами и договорными отношениями, включая определение:

- стратегии и политики кредитной организации в сфере ИС;
- учетной политики кредитной организации;

- размера, порядка и условий выплаты вознаграждений сотруднику — автору служебного РИД, включая процедуры и алгоритмы расчета размера вознаграждения работнику — автору служебного РИД, как за создание такого РИД, так и его использование;

- процедуры и формы уведомления сотрудником — автором РИД, который может быть служебным, о его создании и уведомления работодателем сотрудника — автора о признании такого РИД служебным; порядок фиксации созданного служебного РИД, его рассмотрения и идентификации в качестве охраняемого РИД, который может быть служебным, и форм участия сотрудников — авторов в процедурах рассмотрения служебного РИД;

- процедур и форм для оформления прав на РИД по видам ИС и форм участия сотрудников — авторов в оформлении этих прав;

- процедур по формированию затрат, связанных с созданием РИД (по видам ИС) и доведением его до состояния, пригодного к использованию в собственной деятельности;

- порядка формирования, определения стоимости, амортизации и списания НМА;

- порядка расчета и выплаты лицензионных платежей (паушальные и роялти);

- порядка и процедур заключения договоров по распоряжению исключительным правом на ОИС, где кредитная организация является правообладателем (договоры уступки/отчуждения; лицензионные договоры; договоры аренды, страхования, залога при кредитовании и т. п.);

- порядка и процедур по определению оценки ущерба при незаконном использовании ОИС, где правообладателем является кредитная организация в рамках обеспечения защиты прав на ОИС.

8.3 Критериями для оценки соблюдения принципа управления рисками признают следующие основные признаки:

- контролируемость действий сторон по процессам и процедурам в рассматриваемой области;

- документирование юридических фактов по процессам, связанным с управлением ИС;

- оптимизация издержек при управлении рисками.

8.3.1 Обеспечение контролируемости оценивают по следующим показателям:

- регламентация в организационно-распорядительных документах организации ключевых процессов и процедур в области управления ИС по их жизненному циклу, исходя из специфики структуры деятельности кредитной организации;

- наличие в организационно-штатной структуре организации специальных структурных подразделений и должностных лиц с функциями в области управления ИС по их жизненному циклу как в совете директоров (независимый директор в наблюдательном совете (совете директоров); комитет по управлению ИС; комитеты по стратегии, аудиту, оценке рисков), так и в дирекции и бухгалтерии организации;

- наличие в ключевых показателях оценки эффективности деятельности органов управления и менеджмента организации экономических показателей оборота ИС;

- возможность проведения мониторинга и контроля исполнения процессов и процедур в области ИС по их жизненному циклу;

- непрерывность и итерационность управленческих воздействий в области ИС и НМА по их жизненному циклу.

8.3.2 Обеспечение документирования оценивают по следующим показателям:

- наличие документооборота по процессам и процедурам в части ИС с фиксацией, согласно установленных организацией процедур, форм, правил, отражающих ключевые события по этапам жизненного цикла ИС с учетом специфики деятельности кредитной организации;

- возможности формирования данных для всех видов учета ОИС и прав на них (бухгалтерского, корпоративного, статистического, в том числе в качестве НМА) и его непротиворечивость данным государственного учета РИД и прав на них.

8.3.3 Достижение оптимизации издержек оценивают по следующим показателям:

а) наличие качественных показателей, характеризующих предусмотренные организационно-распорядительными документами мероприятия и действия по снижению издержек по этапам жизненного цикла ИС, включая:

- созданию РИД, предназначенных для использования при оказании банковских услуг и других целей;

- регулярному мониторингу целесообразности поддержания охраны РИД и отказу от правообладания РИД, которые не планируются использовать в деятельности кредитной организации и/или для формирования НМА по направлению деятельности организации,

б) наличие количественных показателей, предусмотренных организационно-распорядительными документами в рамках мероприятий и действий по снижению издержек, связанных с процессами внедрения и использования ОИС и/или распоряжения правами на них, включая:

- снижение себестоимости оказания банковских услуг (за счет использования РИД);
- повышение рентабельности (за счет использования РИД);
- увеличение перечня РИД и доли исключительных прав на них в составе НМА.

8.4 Критериями для оценки соблюдения принципа эффективности и целесообразности признают следующие основные признаки:

- сопоставимость экономических величин и показателей, согласно которой они должны быть предварительно приведены к адекватной форме измерения и сопоставимому виду близких или равных показателей уровней оплаты расходов (затрат), связанных с процессами управления ИС, обладающих сходными качествами и признаками;

- безубыточность — ценообразование, которое определяют по издержкам на учет, экспертизу, правовую охрану РИД, маркетинг и оценку исключительных (имущественных) прав на данные РИД при их отражении в НМА с учетом получения возможной прибыли и налогообложения.

8.4.1 К показателям оценки безубыточности могут быть отнесены:

а) наличие компетенций для обеспечения правовой охраны ожидаемых к созданию (создаваемых) РИД согласно плановому распределению прав, для практического использования ожидаемых к созданию (создаваемых) РИД и распоряжению правами на них;

б) наличие у правообладателя РИД соответствующих лицензий на осуществление деятельности, связанной с использованием результатов НИОКР;

в) наличие у правообладателя РИД источника финансирования работ по практическому использованию созданных результатов НИОКТР при оказании банковских услуг;

г) сопоставимость затрат по всем этапам жизненного цикла ИС (затраты на правовую охрану РИД, оценку стоимости прав на РИД, страхование рисков ИС, маркетинг и рекламу, учет прав на ОИС в качестве НМА) с доходами, полученными от коммерциализации ИС.

При этом к таким затратам могут быть отнесены:

- расходы на оплату труда (зарплата персонала, непосредственно занятого в процессе управления ИС и учета НМА) с учетом сопутствующих налогов и иных обязательных платежей;

- расходы на оплату работ/услуг привлеченных лиц/организаций для решения вопросов по этапам жизненного цикла управления ИС и НМА, с учетом сопутствующих налогов и иных обязательных платежей;

- претензионные расходы, возникающие при возникновении споров с государственными органами и контрагентами (включают в себя все издержки досудебного урегулирования споров, в том числе расходы на оплату юридических и консультационных услуг с учетом сопутствующих налогов и иных обязательных платежей; государственную пошлину за обращение в суд; а также расходы, связанные с проведением осмотра доказательств на месте; затраты на оплату работ/услуг экспертов, переводчиков, адвокатов и иных лиц, оказывающих юридическую помощь (представителей), и другие расходы, связанные с рассмотрением дела в суде;

- прочие общехозяйственные расходы (в том числе, оборудование, компьютеры, программное обеспечение для расчетов и отчетности, канцелярские принадлежности, транспортные и почтовые расходы, банковские услуги, аренда, телефонные переговоры, электроэнергия, тепло и вода и пр.) в той части, в которой они напрямую связаны с работой специалистов, занятых учетом ИС и НМА, а также в той части, в которой они косвенно участвуют в процессе учета ИС и НМА.

8.4.2 Показатели эффективности управления ИС в кредитной организации применяются для таких областей, как внутрифирменное управление, планирование и контроль, и способствуют реализации следующих функций управления:

- выработке стратегии и политики кредитной организации в отношении ОИС на основе анализа рынка и нематериальных ресурсов кредитной организации;

- расчету потребности в ОИС как производственных ресурсах, требующихся для обеспечения деятельности кредитной организации;

- планированию доходов и расходов от деятельности, связанной с ОИС;

- планированию себестоимости, прибыли, рентабельности;

- планированию инвестиций в ОИС.

Создание в кредитных организациях системы управления ИС позволит повысить уровень работы с ОИС, поставить ее на достаточно прочную методическую основу и существенно увеличить доходность от использования ОИС в кредитной организации.

8.5 Критериями соблюдения принципа эффективного распределения и баланса интересов в процессе управления ИС кредитной организации являются следующие признаки:

- справедливое распределение прав на РИД путем обеспечения права на вознаграждение за создание охраняемых РИД и права на вознаграждение и компенсацию за использование таких РИД, а также путем распределения доходов от коммерциализации ИС с учетом соответствующего вклада каждого участника в совместную деятельность;

- получение доходов от оборота ИС.

8.5.1 Показателями справедливого распределения прав на РИД и баланса интересов являются:

- наличие прямой связи тематики созданных охраноспособных РИД с направлением работ в соответствии с должностной инструкцией сотрудника, принявшего непосредственное творческое участие в создании таких результатов, трудовыми обязанностями этого сотрудника, с непосредственным заданием работодателя;

- обеспечение авторских прав на РИД, включая право автора на вознаграждение за создание и использование служебных РИД, и связанных с этими правами государственных гарантий;

- обеспечение законных интересов исполнителей НИОКР в части использования РИД в собственной практической деятельности, включая право правообладателя РИД на вознаграждение за использование РИД и связанных с этими интересами государственных гарантий;

- обеспечение прав и законных интересов кредитной организации на РИД и средства индивидуализации, полученных при финансировании за счет средств кредитной организации.

8.5.2 К доходам, полученным от коммерциализации ИС, могут быть отнесены создание добавленной стоимости за счет оборота ИС; (до)капитализация активов организации через НМА; использование инвестиционного потенциала ИС; снижение уровня контрафактности и обеспечение конкурентоспособности услуг кредитной организации.

Показателями создания добавленной стоимости при обороте ИС являются:

- доля ИС в структуре цены при ценообразовании на услуги кредитной организации;
- сумма и доля расходов на правовую охрану ИС (в процентах к расходам кредитной организации);
- количество и стоимость приобретенных исключительных (имущественных) прав РИД, используемых в деятельности кредитной организации;
- количество и суммы заключенных договоров в области ИС при использовании созданных при выполнении НИОКР РИД.

Показателями (до)капитализации активов организации через НМА являются:

- число единиц учета и стоимость НМА;
- доля участия (доля оплаты акций) во вновь создаваемых компаниях за счет ИС.

Показателями эффективного использования инвестиционного потенциала ИС являются:

- количество и стоимость заключенных договоров кредитования под залог ИС;
- количество и стоимость предоставленных банковских гарантий под залог ИС;
- количество и стоимость привлеченных инвестиций под обеспечение и софинансирование посредством ИС.

Показателями уровня контрафактности и конкурентоспособности услуг кредитной организации являются:

- доля контрафактных услуг на внутреннем и внешнем рынках с нарушением исключительных (имущественных) прав правообладателя — кредитной организации на РИД;

- количество и стоимость исков о возмещении вреда от контрафактных товаров, услуг на внутреннем и внешнем рынках с нарушением исключительных (имущественных) прав правообладателя — кредитной организации на РИД.

## **9 Система управления интеллектуальной собственностью в кредитной организации**

9.1 Управление ИС является частью стратегического менеджмента кредитной организации и неразрывно связано с основными направлениями ее деятельности (см. ГОСТ ISO 9000).

К основным функциям органов управления ИС в кредитной организации относятся:

- планирование, организация, контроль и регулирование процессов создания/приобретения ИС;
- инвентаризация, экспертиза и учет РИД;
- выбор эффективной формы правовой охраны ОИС и ее обеспечение;
- расчет размера и определения порядка выплат вознаграждения авторам служебных РИД;
- оценка стоимости ИС и постановка на баланс/забалансовый счет;
- коммерциализация ИС;
- защита прав на ОИС при их нарушении;
- формирование условий инновационной восприимчивости кредитной организации;
- обеспечение процесса развития сотрудников и их мотивации к накоплению и умножению ИС кредитной организации.

9.2 Для обеспечения учета РИД и прав на них в кредитной организации проводится их ежегодная инвентаризация как обязательная, так и инициативная. При инвентаризации в кредитной организации выявляются охраняемые РИД и средства индивидуализации (ОИС), охраноспособные РИД и неохраняемые РИД.

Решение о проведении инициативной инвентаризации РИД, создании рабочей инвентаризационной комиссии (далее — комиссия), определении порядка и сроков ее проведения принимает руководство кредитной организации с учетом установленных требований.

**Примечание** — В состав комиссии рекомендуется включить представителя органа управления кредитной организации; специалистов бухгалтерской службы кредитной организации; специалиста по патентно-лицензионной работе; возможно, представителей аудиторских, консультационных, оценочных и иных организаций.

В ходе проведения инвентаризации определяются РИД и средства индивидуализации, имеющиеся в кредитной организации, которые идентифицируются по формальным признакам, определяются рамки их использования в деятельности, организуется их учет.

При проведении инвентаризации выполняются следующие мероприятия:

- осуществление научно-технического, правового и экономического анализа РИД с целью выявления и классификации охраняемых, потенциально охраноспособных и неохраняемых РИД;
- идентификация субъектов прав на выявленные ОИС;
- разработка рекомендаций о правовой охране РИД и использовании прав на РИД в гражданском обороте.

Целью научно-технического анализа является идентификация РИД как ОИС.

Правовой анализ проводится с целью определения автора РИД и правообладателя на каждый выявленный ОИС, определение прав на ОИС, включая установление действительности документов, подтверждающих права правообладателя.

Экономический анализ направлен на определение коммерческой ценности и перспектив коммерческой реализации выявленных ОИС и прав на них.

Комиссия по итогам научно-технического, правового и экономического анализа для оценки полученных результатов идентификации субъектов прав на ОИС по каждому выявленному ОИС разрабатывает рекомендации по осуществлению юридически значимых действий для получения охранного документа или сохранения информации о выявленном ОИС в режиме коммерческой тайны для правомерного использования прав на ОИС в гражданском обороте.

По результатам проведенной инвентаризации комиссия составляет акты инвентаризации ОИС и прав на ОИС.

Акт №1 — «ОИС, где кредитная организация является правообладателем».

Акт № 2 — «ОИС, где кредитная организация не является правообладателем».

Акты оформляются на основании ведомостей инвентаризации РИД и прав на них, подписываются членами комиссии и утверждаются ее руководителем. По итогам проведения инвентаризации комиссия направляет акты инвентаризации руководителю (либо уполномоченному лицу) кредитной организации для принятия решения о правовой охране РИД и установления порядка правомерного использования прав на РИД в гражданском обороте.

9.3 Исключительные права на ОИС в кредитной организации являются объектом бухгалтерского и налогового учета на общих основаниях согласно национальному законодательству. В международных стандартах оценки стоимость исключительных прав на ОИС определяется как наиболее вероятная расчетная величина, определенная на дату оценки в соответствии с выбранным видом стоимости.

Учетная стоимость исключительных прав на ОИС как НМА определяется исходя из затрат на их создание либо приобретение.

Передача (получение) ИС в связи с прекращением (закреплением) имущественных прав (в том числе права оперативного управления (хозяйственного ведения), осуществляется по балансовой (фактической) стоимости объектов учета с одновременной передачей (принятием к учету), в случае наличия, суммы, начисленной на объект нефинансового актива амортизации.

При использовании прав на ОИС в кредитной организации начисляется амортизация, которая впоследствии должна включаться в себестоимость услуг кредитной организации и отчисления на которую подлежат налогообложению.

По итогам инвентаризации по каждому выявленному и поставленному на учет объекту НМА должен быть установлен срок его полезного использования. Срок полезного использования определяется кредитной организацией в соответствии с национальным законодательством на дату признания ОИС (передачи ОИС для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) с учетом следующих показателей:

- срока действия исключительных прав кредитной организации на ОИС и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования ОИС, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования ОИС не может превышать срок действия исключительного права кредитной организации на ОИС. Права на ОИС, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации на ИС должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. При изменении способа начисления амортизации, срока полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Способы начисления амортизации определяются кредитной организацией в соответствии с национальным законодательством. В течение срока использования ОИС начисление амортизации не приостанавливается.

9.4 Распоряжение ИС в кредитной организации осуществляется в виде комплекса мероприятий по эффективному правовому, экономическому и социальному использованию ОИС для получения положительного результата (или недопущения отрицательного результата) в целях повышения конкурентоспособности продуктов/услуг кредитной организации.

Способы и формы распоряжения правом на ОИС см. в разделе 6.

Рекомендации для принятия решения о продаже прав на ОИС или использовании ОИС для собственных нужд принимает РИК (см. 9.2).

При положительном решении о продаже лицензии на право пользования ОИС другому лицу производится оценка рыночной стоимости прав на данный ОИС.

Кредитная организация может использовать права на ОИС в качестве залога при получении (в случае необходимости) кредитов на межбанковском кредитном рынке. При использовании ИС в качестве предмета залога (в том числе при возникновении спора о стоимости прав на ОИС) также требуется обязательное проведение независимой оценки рыночной стоимости ИС.

9.5 При наличии собственной ИС в кредитной организации возможно ее использование как средства докапитализации активов организации через НМА.

Минимальные размеры уставных капиталов хозяйственных обществ, осуществляющих банковскую, страховую или иную подлежащую лицензированию деятельность, а также акционерных обществ, использующих открытую (публичную) подписку на свои акции, устанавливаются национальными законами, определяющими особенности правового положения указанных хозяйственных обществ.

Минимальный размер уставного капитала кредитной организации и порядок его формирования определяется национальным законодательством.

Устанавливается предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала. Денежная оценка вклада в виде прав на ОИС в уставный капитал кредитной организации должна быть проведена независимым оценщиком. Кредитная организация не вправе определять денежную оценку вклада ИС в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

Переход правообладания на ОИС должен закрепляться в учредительных документах кредитной организации: уставе и/или учредительном договоре.

9.6 Внесение ИС в качестве вклада в уставный капитал позволяет:

- сформировать значительный по размерам уставной капитал кредитной организации без отвлечения денежных средств и обеспечить доступ к кредитам и инвестициям;
- амортизировать объекты НМА с включением амортизационных отчислений в себестоимость услуг кредитной организации;
- правообладателям ОИС становиться учредителями кредитной организации без отвлечения денежных средств.

9.7 Порядок действий при внесении исключительных прав на ОИС в уставный капитал кредитной организации включает в себя следующие этапы:

1) Определение ОИС, исключительные права на которые вносятся в уставный капитал кредитной организации.

ОИС, права на которые подтверждены охранными документами в виде патентов и свидетельств (изобретения, полезные модели, промышленные образцы, товарные знаки и т. п.), дополнительного определения не требуют.

Объекты, не имеющие патентной охраны (ноу-хау, произведения науки (литературы, искусства), и др.), часто требуют дополнительного определения (разграничения).

**Примечание** — Такой объект, как технология производства, может представлять собой как технологию полного цикла (в этом случае это будет один ОИС), так и совокупность нескольких независимых технологических процессов, которые сами по себе могут быть описаны как отдельные ОИС.

2) Определение объема передаваемых исключительных прав на ОИС с указанием состава правомочий по ГОСТ 34888—2022 (статьи 65-65.15), срока и территории их действия.

3) Проведение независимой оценки стоимости прав на ОИС.

После того как перечень ОИС и объем передаваемых прав на ОИС точно определены, необходимо провести оценку рыночной стоимости прав на ОИС в соответствии с международными стандартами оценки и национальным законодательством. При оплате долей (акций) в уставном капитале неденежными средствами такая оценка является обязательной.

4) Определение стоимости исключительных прав на ОИС, по которой они будут внесены в уставный капитал кредитной организации. Все учредители организации должны прийти к соглашению о величине стоимости, по которой исключительные права на ОИС будут учтены в процессе оплаты учредителем-правообладателем своей доли в уставном капитале.

Согласованная между учредителями стоимость имущества, передаваемого в качестве неденежной оплаты доли в уставном капитале, не может превышать рыночную стоимость этого имущества, определенную независимым оценщиком. Согласованная учредителями стоимость передаваемой ИС фиксируется в протоколе общего собрания учредителей и далее используется при подготовке регистрационных документов.

5) Регистрация документов в регистрационном органе. Пакет необходимых регистрационных документов вместе с отчетом независимого оценщика об оценке рыночной стоимости ИС необходимо представить в государственный регистрационный орган для проведения требуемого действия — регистрации новой компании или увеличения уставного капитала уже существующего юридического лица.

## **10 Система управления при кредитовании под залог интеллектуальной собственности**

### **10.1 Основные риски при кредитовании под залог интеллектуальной собственности**

К основным рискам кредитной организации при кредитовании под залог ИС можно отнести риски ликвидности залога, правовые риски и операционные риски.

10.1.1 Под риском ликвидности понимается риск того, что залогодатель не будет иметь достаточных средств для выполнения своих финансовых обязательств, как предполагалось, несмотря на то, что, возможно, выполнит их в будущем.

Риски ликвидности связаны:

- с финансовой нестабильностью залогодателя, которая может повлечь несвоевременные и не в должном объеме (либо полностью отсутствующие) платежи заемщика по кредиту, а также неблагоприятно отразится на рыночной стоимости залога;

- неадекватным определением рыночной стоимости залога (возникает при сложном объекте оценки, недостаточной квалификации специалистов, нехватке информации об оцениваемом праве на ОИС, при совершении злоупотребления);
- со сложностями с реализацией ИС (возникают из-за ограниченности рынка ИС, отсутствия спроса);
- возможностью обесценивания прав на ОИС;
- риском утраты или ограничения исключительных прав на ОИС.

Риск обесценивания прав на ОИС связан с возможным изменением рыночной стоимости предмета залога в течение срока действия договора залога как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения. Подобное изменение рыночной стоимости может привести к тому, что в случае необходимости реализации предмета залога кредитная организация не сможет вернуть средства, выданные заемщику в виде кредита, а также причитающиеся проценты, и компенсировать свои убытки в полном объеме.

Снижение стоимости может быть обусловлено такими факторами, как: утрата ключевого контракта; акт недобросовестной конкуренции; выпуск продукции, приводящий к размытию различительной способности средства индивидуализации правообладателя.

Риск утраты или ограничения исключительных прав на ОИС возникает в следующих случаях: прекращение действия охранного документа на ОИС; изменение нормативной базы и прецедентная судебная практика, ограничивающие права правообладателя; нарушение требований закона недобросовестными залогодателями (предоставление поддельных документов, как следствие вероятность признания договора залога недействительным); противоправные действия третьих лиц (кража).

10.1.2 Под юридическим (правовым) риском понимают риск непредвиденного применения закона или иного нормативного правового акта, обычно приводящего к убыткам.

К правовым рискам относятся:

- риск того, что контрагент столкнется с непредвиденным применением закона, которое приведет к незаконности контрактов или отсутствию у них исковой силы (например, риски упущений на стадии правовой охраны РИД через патентование, присвоение неверных или недостаточного числа классов патентования, риск неправильного оформления патента, риск «блокировки» основного патента уточняющим, риск прекращения действия патента вследствие изменений в законодательстве);
- риск возникновения конфликта, если применение соответствующих законодательных и иных нормативных правовых актов является неясным (например, риски непреднамеренного использования ОИС и раскрытия информации, составляющей коммерческую тайну; риски в результате производства и распространения контрафактной продукции при параллельном импорте в силу различий принципов исчерпания права в странах СНГ и региональных интеграционных образованиях, членами которых являются государства СНГ; риски недобросовестной конкуренции и применения мер антимонопольного регулирования в сфере ИС);
- риск потерь в результате несвоевременного возмещения финансовых активов или замораживания позиций в результате судебного процесса (например, риск снижения капитализации активов хозяйствующего субъекта и существенных финансовых издержек на защиту прав на ОИС при оспаривании прав на ОИС и подаче исков конкурентами или другими заинтересованными лицами);
- риск вследствие коллизии правовых норм, если залогодатель является или может стать субъектом права различных юрисдикций (например, когда участники, зарегистрированы в различных юрисдикциях, когда активы находятся в нескольких юрисдикциях или коммерческая деятельность осуществляется в нескольких юрисдикциях).

10.1.3 Под операционным риском понимается риск того, что недостатки информационных систем или внутренних процессов, человеческие ошибки, сбои или нарушения в управлении вследствие внешних событий приведут к сокращению, ухудшению или прекращению оказания услуг банком.

К операционным рискам относятся:

- операционные сбои, которые могут приводить к задержкам, потерям, проблемам с ликвидностью, а в некоторых случаях и к системным рискам (например, риск неблагоприятных последствий от деятельности профессиональных участников обеспечения сделки);
- операционные дефекты, которые могут приводить к снижению эффективности мер, принимаемых для управления риском (например, вследствие ограничения их возможностей контроля или помех контролю и управлению кредитными рисками);
- ошибки или задержки при обработке, перебои в работе систем, недостаточная пропускная способность, мошенничество, а также потеря и утечка данных (например, риск утраты электронных и

физических носителей информации и документации, электронный взлом компьютерных сетей и хищение информации);

- риск недостаточной профессиональной подготовки либо отсутствие или незначительность опыта работы с использованием ИС в качестве залога могут привести к критическим ошибкам в документальном оформлении кредитного договора и договора залога, определении адекватной рыночной стоимости, процедурах регистрации залога и др.

## **10.2 Механизмы и средства выявления рисков интеллектуальной собственности и управления ими в кредитной организации (экспертиза, оценка, страхование)**

10.2.1 Система комплексного управления рисками ИС на кредитном рынке предусматривает следующие компоненты:

а) политика риск-менеджмента;

б) правила и процедуры управления рисками ИС в кредитной организации;

в) устойчивая система риск-менеджмента для комплексного управления рисками ИС, позволяющая выявлять, количественно оценивать, контролировать и эффективно управлять всеми рисками, которые возникают в кредитной организации или порождаются ею;

г) информационные системы, которые должны обеспечивать возможность точных и своевременных количественной оценки и агрегирования рисков, контроля и управления ими;

д) структура управления рисками ИС в кредитной организации включает совет директоров и правление, которые несут полную ответственность за управление рисками, в том числе в сфере ИС, а также кредитный комитет и комитет по управлению рисками, подразделения внутреннего аудита и внутреннего контроля.

При управлении рисками необходимо:

- выявлять и иметь полное и исчерпывающее представление о своих рисках ИС, включая риски, которым она подвергается со стороны и подвергает участников и их клиентов, а также риски ИС, которым она подвергается со стороны и подвергает другие организации;

- регулярно контролировать существенные риски ИС, которым она подвергается со стороны и подвергает другие организации вследствие взаимосвязанности (прежде всего, риски, существенно влияющие на способность осуществлять деятельность или оказывать банковские услуги в соответствии с ожиданиями: юридический риск, риск ликвидности и операционный риск, а также другие релевантные и существенные риски);

- устанавливать, как различные риски ИС соотносятся и взаимодействуют друг с другом, и создавать надлежащие механизмы управления этими рисками, включая процедуры обеспечения непрерывности деятельности, которые позволяют быстро восстанавливать и возобновлять критические операции и услуги в случае операционного сбоя, методы управления риском ликвидности, а также планы восстановления или упорядоченного прекращения деятельности, если операционная система становится нежизнеспособной;

- выявлять сценарии, которые потенциально могут помешать осуществлению ею критических операций и оказанию критических услуг, и оценивать результативность полного спектра возможностей для планирования восстановления или упорядоченного прекращения функционирования (план должен, в частности, содержать отдельное описание основных стратегий восстановления или прекращения деятельности, перечень критических операций и услуг, а также описание мер, которые должны приниматься для реализации основных стратегий);

10.2.2 К общим правилам и процедурам взаимодействия субъектов при управлении рисками ИС в кредитных организациях относятся действия субъектов, направленные на минимизацию рисков ИС, в том числе позволяющие:

- выявлять, количественно оценивать, контролировать и управлять рисками ИС, возникающими на кредитном рынке;

- создавать для своих участников, а при необходимости и их клиентов, стимулы управления и снижения рисков ИС, которым они подвергают банк (например, подвергать денежным штрафам участников, которые несвоевременно проводят расчеты кредитам; заключение соглашений с участниками о распределении убытков пропорционально рискам, которым они подвергают кредитную организацию).

Каждая кредитная организация в пределах разработки и реализации стратегии и политики управления рисками предусматривает порядок выявления, оценки и минимизации рисков при использовании ИС в кредитных организациях.

При использовании ИС в кредитных организациях кредитные организации в установленном порядке предусматривают:

- в рамках разработки и реализации политик управления рисками ИС установление лимитов допустимости рисков ИС и контроль за их соблюдением при использовании ИС;
- наделение специальными функциями кредитных комитетов и комитетов по управлению рисками, связанными с использованием ИС в кредитных организациях, определение периодичности и порядка информирования руководства организации о рисках ИС при ее коммерциализации;
- установление лимитов рыночных и кредитных рисков и контроль за их соблюдением, а также агрегирование (объединение) рисков по отдельным банковским продуктам, контрагентам и регионам;
- включение в перечень ключевых показателей оценки эффективности совета директоров и менеджмента показателей по коммерциализации ИС (комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям);
- наделение полномочиями по определению политики управления ИС независимого директора и создание специального комитета в структуре совета директоров (комитет по управлению ИС);
- установление корпоративной ответственности за наступление рисков ИС и за реализацию политики по управлению рисками ИС при ее коммерциализации и использовании в кредитной организации.

10.2.3 При осуществлении надзора и контроля соответствия при использовании залоговой ИС в кредитных организациях особое внимание обращается на следующие критерии, несоблюдение которых создает риски ИС:

а) обязательными и необходимыми условиями для принятия решения о предоставлении кредита при залоговом обеспечении в виде ИС являются:

- наличие пакета юридических документов, в том числе первичных, подтверждающих исключительные права хозяйствующего субъекта на ОИС, включая сведения о категории и наименовании ОИС, авторе и правообладателе ОИС, начале и сроке правовой охраны ОИС, существующих ограничениях на распоряжение правами на эти ОИС,
- наличие отчета об оценке рыночной/инвестиционной стоимости исключительных прав хозяйствующего субъекта на ОИС независимым оценщиком. При этом должны быть соблюдены условия о его участии в саморегулируемой организации оценщиков, о наличии квалификационного аттестата и страховании имущественной ответственности,
- государственная регистрация объектов патентного права, товарных знаков и наименований мест происхождения товаров, исключительные права на которые используются в качестве залога и его обеспечения, а также договоров уступки/отчуждения и лицензионных договоров, в отношении указанных ОИС, права на которые по этим договорам предоставляются в качестве залога и его обеспечения при кредитовании,

- наличие заключения по итогам экспертизы о рисках залоговой ИС;

б) к допустимым дополнительным условиям для принятия решения о предоставлении кредита при залоговом обеспечении в виде ИС относятся:

- наличие отчета о маркетинговых исследованиях сектора рынка, где предполагается использование/используется ОИС (бизнес-план инвестиционного проекта с использованием ИС),
- страхование рисков ИС при ее использовании в качестве залога;

в) получение и использование информации, составляющей коммерческую или иную охраняемую законом тайну, в том числе третьих лиц, допускается только на основе договорных отношений с их обладателями и конфидентами.

10.2.4 При осуществлении надзора и контроля соответствия при использовании ИС третьих лиц в кредитных организациях особое внимание обращается на критерии, несоблюдение которых создает риски ИС.

10.3 Реализация залогового механизма в виде ИС при кредитовании банком предполагает наличие структурной модели кредитования под залог ИС (см. приложение Б).

## **11 Особенности кредитования под залог интеллектуальной собственности для субъектов малого и среднего предпринимательства**

11.1 Система кредитования субъектов МСП под залог ИС, включающей в себя инновационную составляющую, является специфической частью кредитной системы, которая включает принципы, методы и инструменты кредитования, планирования и контроля, а также свою кредитную инфраструктуру,

которые в совокупности способны в наибольшей степени удовлетворить потребности субъектов МСП во внешних заимствованиях при создании/развитии инновационного бизнеса.

11.2 Основными принципами кредитования субъектов МСП под залог ИС являются:

- принцип сохранения самостоятельности субъектами МСП (сохранение субъектами МСП полной юридической и хозяйственной самостоятельности, в то время как кредитными организациями обеспечиваются управленческие функции, необходимые предприятию для получения финансовых ресурсов (консультационные, информационные и др.);
- принцип согласования хозяйственных рисков субъектами МСП с интересами кредитной организации (стремление субъектов МСП сохранить доверие кредитных организаций и не ставить под угрозу ее финансовые интересы путем принятия несогласованных хозяйственных решений и рисков);
- принцип прозрачности финансовой информации субъектами МСП (обеспечение доступности, достоверности и прозрачности производственно-финансовой деятельности, а также финансовой и управленческой отчетности субъектов МСП для кредитной организации).

11.3 Кредитные организации при разработке программ кредитования субъектов МСП под залог ИС используют следующие основные методы:

- обеспечения инвестиционной безопасности кредитования (построение отношений кредитной организации с субъектами МСП на основе рентабельности инвестирования средств, которые финансируются ей же на условиях возвратности и платности, как основного долга, так и процентов по нему, а не долевого участия в прибыли);
- обеспечения клиентоориентированности при реализации кредитных продуктов и оказании услуг (стремление кредитной организации при работе с субъектами МСП разрабатывать и реализовывать банковские продукты и услуги, способные максимально удовлетворить кредитные потребности и особенности функционирования субъектов МСП);
- использования индивидуальных схем кредитования (необходимость соблюдения кредитной организацией в отношении субъектов МСП индивидуальных схем кредитования, которые соответствуют региональной, отраслевой и производственно-финансовой специфике бизнеса предприятия-заемщика и обеспечивают кредитоспособность и платежеспособность данного предприятия).

11.4 Кредитование субъектов МСП под залог прав на ОИС осуществляется в соответствии с национальным законодательством.

Кредитные организации осуществляют кредитование МСП под залог прав на ОИС, включающую в себя инновационную составляющую, по следующим основным направлениям:

- стартовый кредит или экспресс кредит (без залога);
- банковское кредитование на развитие бизнеса;
- кредиты на пополнение оборотных средств;
- кредиты на приобретение основных средств;
- овердрафт.

Софинансирование или кредитование деятельности субъектов МСП под залог ИС, включающей в себя инновационную составляющую, должны иметь приоритетное значение при принятии решения их финансирования государственными институтами развития в соответствии с национальным законодательством с использованием возможностей кредитной инфраструктуры.

Банковское кредитование субъектов МСП под залог ИС может осуществляться за счет механизмов гарантийной поддержки в рамках функционирующей целевой модели оказания гарантийной поддержки субъектам МСП.

**Приложение А**  
**(справочное)**

**Перечень нормативных правовых актов регионального интеграционного образования,  
членами которого являются государства — участники СНГ (ЕАЭС)**

1. Договор о Евразийском экономическом союзе (подписан в г. Астане 29 мая 2014 г., с изм. в ред. от 25 мая 2023 г.)
2. Соглашение о гармонизации законодательства государств — членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка (заключено в г. Москве 6 ноября 2018 г.)
3. Концепция формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза (утверждена Решением Высшего Евразийского экономического совета от 1 октября 2019 г. № 20)
4. План мероприятий по гармонизации законодательства государств — членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка (утвержден Распоряжением Совета Евразийской экономической комиссии от 23 ноября 2020 г. № 27)

**Приложение Б**  
**(рекомендуемое)**

**Модель кредитования под залог интеллектуальной собственности**

1 Этапы управления ИС при использовании ее в качестве залога в кредитной организации включают:

- выбор субъекта залоговых отношений;
- анализ финансового состояния заемщика;
- выбор предмета залога;
- оценку предмета залога;
- составление и обременение предмета залога (обременение);
- страхование рисков;
- подписание кредитного договора и договора залога;
- государственную регистрацию залога исключительного права (при необходимости);
- контроль за деятельностью компании-заемщика;
- дополнительные гарантии;
- выполнение заемщиком обязательств по договору (закрытие кредитного договора и снятие обременения

права на ОИС);

- невыполнение заемщиком обязательств по полному погашению суммы кредита и процентов (обращение взыскания на предмет залога).

При этом система риск-менеджмента при использовании исключительных прав на ОИС в качестве залога включает в качестве основных элементов экспертизу, оценку, страхование.

2 Выбор субъекта залоговых отношений

Кредитная организация, исходя из своей кредитной политики и потенциального кредитного портфеля, отбирает субъекты — правообладатели прав на ОИС, которые могут предоставить залог в виде ИС.

При этом обязательно оцениваются следующие показатели эффективности:

- валовая прибыль от реализации продукции, произведенной с участием НМА;
- емкость и рентабельность НМА;
- повышение производительности труда за счет использования ИС;
- интенсивность исследований и разработок, плотность высоких технологий, концентрация научных работников, высшее образование сотрудников, активность изобретательской деятельности (залог — технические инновации);
- оценка дифференциации от товаров конкурентов, лояльность к товарному знаку, осведомленность, воспринимаемое качество (залог — право на товарный знак).

3 Анализ финансового состояния предприятия-заемщика

Для проведения анализа кредитной организации рекомендуется запросить необходимые документы от предприятия-заемщика (по возможности в динамике за три года).

В процессе анализа рассчитываются показатели ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности, финансовых результатов, оценивается вероятность банкротства, проводится комплексная оценка финансового состояния заемщика.

4 При выборе предмета залога проводится экспертиза

Экспертиза является комплексной и предусматривает следующие направления:

- правовая экспертиза: наличие ОИС и надлежащего правообладания;
- технологическая экспертиза: соответствие заявленному уровню промышленного/практического применения ОИС (при необходимости);
- экономическая экспертиза: финансовое состояние залогодателя, маркетинг и оценка стоимости прав на ОИС.

Экспертиза проводится на двух уровнях. Экспертиза, осуществляемая патентным поверенным или привлеченным специалистом в области ИС, является экспертизой 1-го уровня.

Объект залога требует патентно-правовой экспертизы (при необходимости), проверки прозрачности истории создания ОИС, фиксации прав и обременении в отношении его. В случае объекта авторского права необходима проверка на плагиат, в этом случае авторство может быть оспорено.

Консолидация информации об использовании ОИС, достоверности такой информации, решается в том числе за счет применения технологии децентрализованного распределенного реестра ОИС, созданного с применением блокчейн-платформы, которая гарантирует прозрачность, снижающую риски.

При проведении экспертизы 2-го уровня сотрудниками кредитной организации руководствуются следующими критериями:

- приемлемость, достаточность залога;
- наличие и объем исключительных прав на ОИС;
- ликвидность ИС и НМА как залога;
- стоимостная оценка ИС и НМА как залога;
- возможная сфера использования;

- доказательство эффективности использования ОИС;
- доступность контроля со стороны кредитующего банка.

5 Оценка возможной стоимости прав на ОИС также является двухуровневой. Профессиональная оценка (1-й уровень) проводится профессиональными оценщиками, аккредитованными кредитной организацией по стандартам оценки, которые учитывают, как и кем могут быть введены в оборот права на ОИС.

Отчет оценщика должен включать в себя следующие разделы:

- сформулированное оценщиком определение объекта оценки;
- перечень ценообразующих факторов стоимости исключительных прав на ОИС;
- оценку ликвидности ИС как залога.

Применимы также цифровые технологии оценки, основанные на использовании технологии «больших данных» (Big Data).

Определение рыночной стоимости исключительных прав на ОИС как залога является базисом для расчетов, выполняемых собственными службами кредитной организации. В общем случае залоговая стоимость определяется ценой реализации заложенного права на ОИС (ликвидационной стоимостью).

При оценке ИС используются следующие методы оценки:

а) Затратный (метод оценки исходных затрат, либо восстановительной стоимости, либо стоимости замещения):

Основными процедурами при использовании затратного метода являются:

- определение сумм затрат на создание нового, аналогичного объекта;
- определение величины износа объекта оценки относительно нового аналогичного объекта;
- расчет рыночной стоимости объекта оценки путем вычитания из суммы затрат на создание нового объектов оценки, аналогичного объекта оценки, величины износа объекта оценки.

б) Сравнительный метод, при котором используются следующие наиболее важные элементы сравнения:

- объем имущественных прав;
- условия финансирования сделок с ИС;
- изменение цен на ИС с даты заключения сделки с аналогом до даты проведения оценки;
- отрасль, в которой используется ОИС;
- физические, функциональные, технологические, экономические характеристики объектов.

в) Доходный метод, при использовании которого выполняются следующие работы:

- определение рыночной стоимости методом дисконтирования (для объектов оценки, приносящих за равные периоды времени не равные по величине денежные потоки от использования ОИС);
- определение рыночной стоимости на основе капитализации (посредством определения на дату проведения оценки стоимости всех будущих равных между собой или изменяющихся с одинаковым темпом величин денежных потоков от использования ОИС за равные периоды времени).

Доходный метод применяется при наличии возможности получения доходов от использования ИС.

При составлении и исполнении договора залога (обременение) кредитная организация выполняет следующие действия:

- разрабатывает рациональные системы документооборота;
- обеспечивает оформление всех операций внутренними документами и отчетами.

6 Неотъемлемым механизмом управления рисками кредитной организации при кредитовании под залог ИС является страхование, условия и порядок осуществления которого определяется в соответствии с национальным законодательством.

Страхование осуществляется по следующим направлениям:

а) Страхование имущества (включая документы) от всех рисков.

б) Страхование рисков, возникающих у заемщика при проведении процедуры патентования.

в) Страхование профессиональной ответственности участников сделки по кредитованию:

- патентных поверенных в случае использования заемщиком их услуг;
- страхование оценщиков ИС;
- страхование нотариусов;
- страхование финансовых рисков;
- страхование судебных расходов (издержек);
- страхование от непредвиденных расходов на случай установления контрафактного использования ОИС

или расходов, понесенных в связи с появлением на рынке товаров-аналогов, производство которых основано на иных ОИС;

- страхование риска утраты/ограничения исключительного права на ОИС (титульное страхование);
- страхование от электронных и компьютерных преступлений (кибер-риски);
- страхование от политических рисков.

г) Страхование ответственности за непреднамеренное неправомерное использование ОИС.

7 К объектам страхования относятся:

- имущественные интересы, связанные с риском утраты имущественных прав на ОИС;
- имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с финансовым риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов (страхование финансовых рисков);

- имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности с использованием ОИС из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательских рисков);

- имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда имущественным правам других правообладателей ОИС и/или риском наступления ответственности за нарушение договора.

При страховании предмета залога страховое покрытие должно определяться кредитной организацией исходя из национального законодательства, внутренних регламентов и процедур кредитования под залог ИС, а также в зависимости от специфики объекта залога.

Субъектами страхования в этом случае являются страховщик — страховая организация и страхователь-залогодатель либо кредитор-залогодержатель по обеспеченному залогом ИС обязательству. Выгодоприобретателем в обоих случаях является кредитная организация.

8 Актуальные виды страхового покрытия для прав на ОИС в соответствии с национальным законодательством могут включать в себя:

а) Страхование снижения дохода, связанного с использованием ОИС (предпринимательские (финансовые) риски, убыток и (или) недополучение прибыли).

Страховое покрытие формируется в следующих случаях:

- неудачной защиты от нарушений прав страхователя, которая привела к потере рынка сбыта продукции;
- аннулирования прав страхователя на ОИС полностью или частично;
- воздействия государства, которое препятствует реализации прав страхователя на ОИС;
- неблагоприятного поведения (введение в заблуждение) средств массовой информации.

б) Страхование покрытия в случае нарушения исключительных прав страхователя может включать:

- судебные издержки в случае предъявления иска страхователем к третьим лицам в течение действия договора страхования;

- расходы на повторную экспертизу документов страхователя (патенты, свидетельства и т. п.) в соответствующем патентном ведомстве;

- издержки, связанные с дополнительными процедурами патентования в связи с иском страхователя;

- расходы на представление прав и законных интересов страхователя в суде;

- стоимость юридических консультаций на получение различных справок, необходимых в связи с судебным или арбитражным разбирательством;

- непосредственное участие в судебном или арбитражном процессе;

- судебные сборы, государственные пошлины, штрафы и иные судебные издержки.

Страховое покрытие судебных издержек осуществляется путем:

- снижения рисков, покрываемых страховкой, и снижение сумм страхового покрытия как ключевого риска утраты или сужения объема прав на объекты интеллектуальной собственности;

- защиты от убытков, причиняемых действиями третьих лиц, когда страхованием покрывается ответственность перед третьими лицами.

Формирование страхового покрытия в случае предъявления страхователю претензий со стороны иных правообладателей включает:

- судебные издержки в случае предъявления встречного иска третьим лицом и обвинения в недействительности патента страхователя;

- потери, связанные с судебным преследованием предприятий или организаций, допускающих контрафактное использование ОИС, права на которые являются объектами страхового договора;

- дополнительные расходы на доведение до потребителей необходимой информации, разъясняющей позицию организации — страхователя в связи с недобросовестной конкуренцией;

- расходы, непосредственно связанные с исполнением судебного решения;

- возможные отступные при досудебном урегулировании претензий.

Перечень страхуемых залогодателем рисков, а также лимиты покрытия определяются политикой конкретной кредитной организации.

Требования к страховой сумме по договорам страхования имущества, финансовых рисков, ответственности залогодателя, а также величине минимально необходимой страховой сумме по договорам профессиональных участников сделки (оценщиков, нотариусов, патентных поверенных) определяются регламентами кредитной организации исходя из размера возможного ущерба.

Покрытие и формулировки договоров страхования согласовываются кредитной организацией со страховой организацией в ходе процедуры аккредитации страховщика.

9 В договоре залога должны быть указаны: предмет залога; существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом; стоимость заложенного права на ОИС, а также любые иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто согласие. Условия, относящиеся к основному обязательству, считаются согласованными, если в договоре залога имеется отсылка к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство.

Исключительные права на ОИС могут состоять из отдельных правомочий на данный ОИС. Право с определенным сроком действия может быть предметом залога только до истечения срока его действия.

Залог исключительного права будет определяться оставшимся сроком действия права. При продлении срока действия права (в отношении изобретения, полезной модели, промышленного образца, селекционного достижения, товарного знака) возможность его продления непосредственно не охватывается договором залога.

10 В случаях когда ОИС подлежит государственной регистрации (обязательной или добровольной), тогда и залог этого права также подлежит государственной регистрации, условия и порядок осуществления которой устанавливаются национальным законодательством.

В случаях, установленных национальным законодательством, осуществляется государственная регистрация залога исключительного права на следующие ОИС:

- программы для ЭВМ, БД, топологии интегральных микросхем — только в случае их предварительной регистрации по желанию правообладателя;
- изобретения, полезные модели, промышленные образцы, селекционные достижения;
- охраняемые средства индивидуализации.

Государственную регистрацию проходит залог исключительного права (не договор). Основанием для государственной регистрации залога является заявление обеих или одной из сторон договора залога. В случае подачи заявления одной из сторон к нему должен быть приложен по выбору заявителя один из следующих документов: подписанное сторонами договора уведомление о состоявшемся распоряжении исключительным правом, удостоверенная нотариусом выписка из договора, договор.

11 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.

Для обеспечения контроля за деятельностью компании-заемщика со стороны банка необходимо оговорить следующие ограничения:

- на смену руководства или отдельных работников компании-заемщика;
- на продажу определенного актива (активов) компании-заемщика.

С этой же целью, одновременно с договором залога, необходимо заключить предварительный договор уступки/отчуждения на предмет залога, в котором предусмотреть отлагательное условие для заключения основного договора — момент возникновения права обращения на предмет залога. К такому договору целесообразно приложить основной договор.

12 При кредитовании под залог исключительных прав на ОИС целесообразно использовать дополнительные гарантии:

- залог ИС в сочетании с традиционными способами обеспечения исполнения кредитных обязательств юридических лиц (традиционное залоговое имущество, поручительство, банковская гарантия);
- возможность замены предмета залога равноценным имуществом;
- страхование предмета залога.

В случае неисполнения залогодателем обязательств по кредитному договору кредитная организация вправе обратиться взыскание на заложенную ИС.

Обращение взыскания на заложенную ИС осуществляется по решению суда, если соглашением залогодателя и залогодержателя не предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания на залог. Внесудебный порядок реализации заложенных прав на ОИС может быть определен залогодателем и залогодержателем в соглашении (не требует нотариального удостоверения, может быть оформлено в любое время). Если соглашением сторон предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания на залог, то залогодержатель вправе предъявить в суд требование об обращении взыскания на этот залог. В этом случае дополнительные расходы, связанные с обращением взыскания на залог в судебном порядке, возлагаются на залогодержателя, если он не докажет, что обращение взыскания на предмет залога или реализация предмета залога в соответствии с соглашением о внесудебном порядке обращения взыскания не были осуществлены в связи с действиями залогодателя или третьих лиц.

### Библиография

- [1] Соглашение о формировании и развитии рынка интеллектуальной собственности государств — участников СНГ (заключено в г. Душанбе 1 июня 2018 г., вступило в силу 12 января 2019 г.)
- [2] План мероприятий по реализации первого этапа (2021—2025 годы) Стратегии экономического развития Содружества Независимых Государств на период до 2030 года (принят Решением Совета глав правительств СНГ от 6 ноября 2020 г.)

---

УДК 347.2:006.354

МКС 03.140

Ключевые слова: интеллектуальная собственность, исключительные права, кредитные организации, нематериальные активы, залог интеллектуальной собственности, экспертиза, управление рисками

---

Технический редактор *В.Н. Прусакова*  
Корректор *С.И. Фирсова*  
Компьютерная верстка *М.В. Малеевой*

Сдано в набор 14.05.2025. Подписано в печать 27.05.2025. Формат 60×84%. Гарнитура Ариал.  
Усл. печ. л. 3,72. Уч.-изд. л. 2,98.

Подготовлено на основе электронной версии, предоставленной разработчиком стандарта

---

Создано в единичном исполнении в ФГБУ «Институт стандартизации»  
для комплектования Федерального информационного фонда стандартов,  
117418 Москва, Нахимовский пр-т, д. 31, к. 2.  
[www.gostinfo.ru](http://www.gostinfo.ru) [info@gostinfo.ru](mailto:info@gostinfo.ru)

**Поправка к ГОСТ 35248—2025 Интеллектуальная собственность. Управление в кредитной организации**

В каком месте	Напечатано	Должно быть		
Предисловие. Таблица согласования	—	Казахстан	KZ	Госстандарт Республики Казахстан

(ИУС № 10 2025 г.)