ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО

ПО ТЕХНИЧЕСКОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ И МЕТРОЛОГИИ

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ГОСТ Р 58590— 2019

Интеллектуальная собственность

УПРАВЛЕНИЕ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Издание официальное

Москва
Стандартинформ
2019

gost.e-ecolog.ru

Предисловие

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

2 ВНЕСЕН Техническим комитетом по стандартизации ТК 481 «Интеллектуальная собственность»

3 УТВЕРЖДЕН И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 10 октября 2019 г. № 950-ст

4 ВВЕДЕН ВПЕРВЫЕ

*Правила применения настоящего стандарта установлены в статье 26 Федерального закона от 29 июня 2015 г. № 162-ФЗ «О стандартизации в Российской Федерации». Информация об изменениях к настоящему стандарту публикуется в ежегодном (по состоянию на 1 января текущего года) информационном указателе «Национальные стандарты», а официальный текст изменений и поправок — в ежемесячном информационном указателе «Национальные стандарты». В случае пересмотра (замены) или отмены настоящего стандарта соответствующее уведомление будет опубликовано в ближайшем выпуске ежемесячного информационного указателя «Национальные стандарты». Соответствующая информация, уведомление и тексты размещаются также в информационной системе общего пользования — на официальном сайте Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии в сети Интернет (*gost.e-ecolog.ru

© Стандартинформ, оформление, 2019

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 ИС в кредитной организации 4
6 Основные способы и формы использования ИС в кредитной организации....6
7 Основные субъекты управления ИС в кредитной организации....7
8 Принципы, критерии и показатели эффективности управления ИС в кредитной организации 11
9 Система управления ИС в кредитной организации, правообладателем которой является кредитная организация 15
10 Система управления ИС при кредитовании под залог ИС....19
11 Особенности кредитования под залог ИС для субъектов МСП....27
Приложение А (рекомендуемое) Анкета — кредитная заявка....29
Приложение Б (рекомендуемое) Рекомендуемый перечень документов для анализа кредитоспособности заемщика....31
Приложение В (рекомендуемое) Примерная форма договора залога при кредитовании под залог интеллектуальной собственности 33
Приложение Г (рекомендуемое) Примерная форма кредитного договора при кредитовании под залог ИС 35
Библиография 38

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 объекты интеллектуальной собственности (ОИС) в хозяйственном обороте кредитных организаций, но и использовать их в качестве полноценного залогового инструмента при привлечении дополнительных инвестиций через кредитование, в т. ч. в рамках реализации инновационных проектов.

Практика кредитования под залог прав на ОИС развита в США, странах Европы (в частности, в Австрии, Великобритании, Испании, Италии, Нидерландах, во Франции), применяется в Индии, Китае, Гонконге, Тайване и др.

Правовой основой возможности кредитования под залог интеллектуальной собственности (ИС) может служить решение Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», а также национальное законодательство, в частности Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК Российской Федерации), ст. 1233,ст. 358.18 «Залог исключительных прав»). В России Центральным Банком был введен запрет на использование ИС в качестве залога при кредитовании, который формально был снят в 2008 году. Принятие поправок в ГК Российской Федерации (ст. 358.18) ввело законодательную возможность с 2014 года более широкой практики кредитования под залог ИС.

Дополнительным условием активизации этой практики в странах ЕАЭС может стать включение Центральным банком залога ИС в I категорию качества для уменьшения резервов на возможные потери.

Для активизации процессов кредитования под залог ИС необходима государственная поддержка — стимулирование банков и иных кредитных организаций, кредитующих организации под залог объектов 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;
- выявление и управление рисками ИС;
- проведение необходимых процедур (в т. ч. оценку предмета залога);
- непосредственное заключение и исполнение договоров (кредитного, залога).

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 ИС кредитной организации, в т. ч. в рамках межбанковского взаимодействия.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Интеллектуальная собственность

УПРАВЛЕНИЕ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Intellectual property. Management in the credit organization

Дата введения — 2019—12—01

1 Область применения

Настоящий стандарт устанавливает единые подходы управления ИС в кредитной организации.

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 охраняемые результаты интеллектуальной деятельности (РИД) в качестве залога при кредитовании между залогодателем и залогодержателем в кредитной организации, а также для организации процессов управления ИС в самой кредитной организации.

К основным задачам стандартизации в рамках данного стандарта, направленным на достижение указанной цели, относятся:

- создание условий (предпосылок) для обеспечения экономической и технологической грамотности, а также минимизации рисков и повышения экономической значимости использования ИС в качестве залога в кредитовании организаций всех форм собственности с целью реализации их инновационных проектов, в том числе при бюджетном финансировании;
- обеспечение гибкости (широкого выбора способов и форм использования ИС в кредитных организациях) системы процедур и правил;
- регламентация процедур согласования интересов участников отношений, возникающих при кредитовании под залог ИС;
- повышение уровня коммерциализации исключительных (имущественных) прав на РИД.

Применение данного стандарта позволит сформировать типовой порядок, процедуры и правила взаимодействия участников кредитного рынка, как при использовании ИС непосредственно внутри кредитной организации, так и при ее использовании в качестве залогового обеспечения в рамках кредитования организаций всех форм собственности с целью повышения уровня коммерциализации прав на РИД и приравненные к ним средства индивидуализации, реализации экономического потенциала ИС для обеспечения конкурентоспособности организаций в производстве и реализации инновационной продукции.

2 Нормативные ссылки

В настоящем стандарте использованы нормативные ссылки на следующие стандарты:

ГОСТ Р 55385 Интеллектуальная собственность. Научные произведения

ГОСТ Р 55386 Интеллектуальная собственность. Термины и определения

ГОСТ Р 56823 Интеллектуальная собственность. Служебные результаты интеллектуальной деятельности

ГОСТ Р 58086 Интеллектуальная собственность. Распределение интеллектуальных прав между заказчиком, исполнителем и автором на охраняемые результаты интеллектуальной деятельности, создаваемые и/или используемые при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских, технологических и производственных работ

Издание официальное

ГОСТ Р 58223 Интеллектуальной собственность. Антимонопольное регулирование и защита от недобросовестной конкуренции

Примечание — При пользовании настоящим стандартом целесообразно проверить действие ссылочных стандартов в информационной системе общего пользования — на официальном сайте Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии в сети Интернет или по ежегодному информационному указателю «Национальные стандарты», который опубликован по состоянию на 1 января текущего года, и по выпускам ежемесячного информационного указателя «Национальные стандарты» за текущий год. Если заменен ссылочный стандарт, на который дана недатированная ссылка, то рекомендуется использовать действующую версию этого стандарта с учетом всех внесенных в данную версию изменений. Если заменен ссылочный стандарт, на который дана датированная ссылка, то рекомендуется использовать версию этого стандарта с указанным выше годом утверждения (принятия). Если после утверждения настоящего стандарта в ссылочный стандарт, на который дана датированная ссылка, внесено изменение, затрагивающее положение, на которое дана ссылка, то это положение рекомендуется применять без учета данного изменения. Если ссылочный стандарт отменен без замены, то положение, в котором дана ссылка на него, рекомендуется применять в части, не затрагивающей эту ссылку.

3 Термины и определения

В настоящем стандарте применены термины, установленные в [1]—[3], ГОСТ Р 55386, а также следующие термины с соответствующими определениями:

3.1 **собственная интеллектуальная собственность кредитной организации**: Исключительные (имущественные) права на охраняемые РИД 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 отчуждения.

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).

Предметами залога в обеспечение исполнения кредитных обязательств могут быть также денежные потоки, в том числе ожидаемые, поступающие залогодателю как правообладателю ИС по существующим договорам (лицензионным договорам или договорам коммерческой концессии, аренды) 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 отчуждения и залога).

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

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

3.6 **лицензионный договор (лицензионное 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.

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 денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также 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).

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 т. ч. в целях привлечения дополнительных инвестиций и докапитализации активов хозяйствующими субъектами как правообладателями.

3.10 **оценка интеллектуальной собственности:** Процесс определения стоимости исключительных (имущественных) прав на РИД или на средство индивидуализации в денежном выражении.

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

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

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

Примечание — к объектам страхования относятся,

- имущественные интересы, связанные с риском утраты имущественных прав;
- 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 ИС 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.

4 Сокращения

В настоящем стандарте применены следующие сокращения:

- БД — база данных;
- ИС — интеллектуальная собственность;
- НГС — национальная гарантированная система;
- НИОКТР — научно-исследовательская, опытно-конструкторская и технологическая работа;
- НМА — нематериальные активы;
- ОИС — объекты интеллектуальной собственности;
- РГО — региональные гарантийные организации;
- РИД — результаты интеллектуальной деятельности;
- МСП — малое и среднее предпринимательство;
- ЦБ — Центральный Банк Российской Федерации;
- ЭВМ — электронно-вычислительная машина.

5 Объекты управления ИС в кредитной организации

5.1 Объектами гражданско-правового оборота и управления в предметной области настоящего стандарта являются исключительные (имущественные) права на охраняемые РИД и приравненные к ним средства индивидуализации (далее — исключительные права на ОИС) в трех основных случаях:

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 отчуждения,
- приобретение 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 (залоговая ИС);

3) 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 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 неохраняемые РИД объектами исключительных прав/ОИС 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.

К основным ОИС в рамках настоящего стандарта относятся:

а) охраняемые РИД, которым по закону предоставляется правовая охрана в силу факта их создания:

1) объекты авторского права:

- произведения науки (по ГОСТ Р 55385),
- произведения литературы (по ГОСТ Р 55386),
- произведения искусства (по ГОСТ Р 55386),
- иные произведения (по ГОСТ Р 55386),
- программы для ЭВМ (в соответствии со ст. 1261 Федерального закона [1]),
- БД (по ГОСТ Р 55386);

2) объекты смежных прав:

- содержание БД (по ГОСТ Р 55386),
- исполнения (по ГОСТ Р 55386),
- фонограммы (по ГОСТ Р 55386),
- сообщения в эфир или по кабелю радио- или телепередач (вещание организаций эфирного или кабельного вещания) (по ГОСТ Р 55386),
- произведения науки, литературы и искусства, обнародованные после их перехода в общественное достояние (по ГОСТ Р 55386);

3) топологии интегральных микросхем (по ГОСТ Р 55386);

4) сложные ОИС:

- аудиовизуальные произведения (по ГОСТ Р 55386),
- театрально-зрелищные представления (по ГОСТ Р 55386),
- мультимедийные продукты (по ГОСТ Р 55386),
- БД,
- единые технологии (по ГОСТ Р 55386);

б) охраняемые РИД, которым по закону предоставляется правовая охрана в силу факта их государственной регистрации и получения патента: изобретения (согласно ст. 1350 Федерального закона [1]), полезные модели (согласно ст. 1351 Федерального закона [1]), промышленные образцы (ст. 1352 Федерального закона [1]), селекционные достижения (согласно ст. 1412 Федерального закона [1]) (далее — объекты патентного права);

в) охраняемые РИД, которым по закону предоставляется правовая охрана в силу факта установления специального по отношению к ним правового режима, в т. ч. конфиденциальности, включая

режим коммерческой тайны — секреты производства (ноу-хау) (согласно ст. 1465 Федерального закона [1]);

г) средства индивидуализации товаров, работ и услуг, приравненные к охраняемым РИД, в т. ч. товарный знак (по ГОСТ Р 55386) и знак обслуживания (по ГОСТ Р 55386), которые также являются объектами правовой охраны и использования хозяйствующими субъектами в товарах и на товарном рынке.

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 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) — 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 т. ч. режима коммерческой тайны, — введение правового режима конфиденциальности, в т. ч. 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 законом для данных объектов (в т. ч. заключение договоров с правообладателями других охраняемых РИД, включенных в данный сложный объект при его создании);

д) для средств индивидуализации (товарный знак/знак обслуживания) — государственная регистрация в патентном ведомстве — с даты принятия такого решения и выдачи свидетельства об этом;

е) для всех охраняемых РИД — договор отчуждения исключительного права на ОИС, либо лицензионный договор, договор коммерческой концессии или другой 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, 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 патентом 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 т. ч. автора(ов) РИД и правообладателя(ей) ОИС, начало и срок правовой охраны ОИС.

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

6 Основные способы и формы использования ИС 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 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).

6.2 При использовании собственной ИС кредитная организация может применять все способы коммерциализации ИС, указанные в 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 т. ч. 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 об отчуждении 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 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 отчуждения исключительного права, если договором не предусмотрено иное. Залогодатель не вправе отчуждать исключительное право без согласия залогодержателя, если иное не предусмотрено договором (согласно п. 4 ст.358.18 Федерального закона [1]).

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 правообладате-

лей 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 являются:

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

Выбор конкретного способа и формы коммерциализации ИС определяется условиями коммерциализации ИС и оценкой эффективности этих способов и форм.

7 Основные субъекты управления ИС в кредитной организации

7.1 Основными субъектами управления ИС на кредитном рынке являются:

- Центральный банк Российской Федерации (далее — Банк России);
- банки и иные кредитные организации;
- правообладатели ИС;
- страховые организации;
- инвестиционные кампании;
- независимые оценщики;
- специальные финансовые организации.

7.2 Банк России в сфере управления ИС выполняет следующие функции:

- разрабатывает корпоративную политику банковской системы Российской Федерации и бизнес-культуру в области ИС;
- формирует политику управления банковским портфелем исключительных прав на РИД и управления рисками;
- осуществляет активное внедрение технологических новшеств с целью опережения институциональных конкурентов;
- привлекает инвестиционные ресурсы как сопутствующий фактор развития рынка исключительных прав на РИД;
- осуществляет регистрацию 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.);
- разрабатывает типовые правила предоставления кредитных продуктов по договорам, предметом которых являются исключительные права и активно внедряет их в банковскую деятельность в качестве эффективного способа обеспечения долговых обязательств.

В разрабатываемых нормативных правовых актах Банк России предусматривает:

- 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 организация и представителей субъектов МСП в части, касающейся финансовых аспектов управления исключительными правами на РИД;
- расширение источников рефинансирования банков и рост их активных операций за счет активного развития рынка исключительных прав на РИД;
- возможность и целесообразность положительного решения вопроса о предоставлении налоговых льгот тем коммерческим банкам, которые реализуют программы кредитования по договорам, предметом залогового обеспечения которых являются интеллектуальные права на ОИС.

Банк России в рамках подотчетности Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации предусматривает в ежегодном годовом отчете Банка России результаты мониторинга проблем развития кредитного, страхового и фондового рынков с использованием ИС, а в проекте основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации условия и механизмы развития рыночных механизмов коммерциализации ИС на кредитном, страховом и фондовом рынках.

Банк России при осуществлении функций, предусмотренных федеральным законодательством, разрабатывает и реализует политику по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, в т. ч. в сфере ИС.

Банк России в рамках реализации своего статуса осуществляет с учетом предметной области стандарта, следующие полномочия и функции:

а) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их;

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

в) 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 т. ч. ИС,
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски, в т. ч. 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);

г) устанавливает требования к системам управления рисками 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 в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

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

Основными органами управления Банка России являются Национальный финансовый совет (коллегиальный орган), Совет директоров, Комитет банковского надзора и Комитет финансового надзора, в функциях и компетенциях которых могут быть предусмотрены вопросы в предметной области настоящего стандарта.

Национальный финансовый совет выполняет следующие функции:

- рассмотрение годового отчета Банка России и ежегодного отчета о деятельности Управляющей компании[1)];
- рассмотрение вопросов развития и совершенствования финансового рынка Российской Федерации, совершенствования банковской системы Российской Федерации;
- рассмотрение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и ее проекта;
- решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций;
- ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России, в т. ч. вопросам реализации банковского регулирования и банковского надзора, регулирования, контроля и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций, подготовки проектов законодательных актов и иных нормативных актов в области развития и обеспечения стабильности функционирования рынка исключительных прав Российской Федерации на ОИС;
- рассмотрение представленной Советом директоров политики по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов при осуществлении Банком России функций, предусмотренных федеральным законодательством, и дача рекомендаций по указанной политике.

[1)] Управляющая компания — общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора».

К основным функциям Совета директоров Банка России (во главе с Председателем Банка России) относятся:

- разработка во взаимодействии с Правительством Российской Федерации проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, проекта основных направлений развития финансового рынка, в том числе исключительных прав на ОИС, и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и представление этих документов для рассмотрения в Национальный финансовый совет, а также Президенту Российской Федерации, в Правительство Российской Федерации и Государственную Думу;

- обеспечение выполнения основных направлений денежно-кредитной политики и основных направлений развития финансового рынка, в том числе исключительных прав на ОИС;

- утверждение отчета о деятельности Банка России, подготовка анализа состояния экономики Российской Федерации и представление указанных материалов в составе годового отчета Банка России в Национальный финансовый совет до представления в Государственную Думу;

- принятие решений об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп, а также некредитных финансовых организаций; о размещении облигаций Банка России; о составе, порядке и сроках раскрытия информации по сделкам, совершенным Банком России с ценными бумагами, в т. ч. с ИС, на организованных торгах;

- утверждение порядка работы Совета директоров, структуры Банка России, положений о структурных подразделениях и учреждениях Банка России, уставов организаций Банка России, порядка назначения руководителей структурных подразделений и организаций Банка России;

- утверждение правил проведения банковских операций, в т. ч. с ИС для банковской системы Российской Федерации;

- утверждение отраслевых стандартов бухгалтерского учета, в т. ч. в части ИС и НМА, для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций;

- утверждение планов счетов бухгалтерского учета для кредитных и некредитных финансовых организаций и порядков их применения;

- утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций Банка России, в т. ч. обеспеченных правами Российской Федерации на ОИС.

Комитет банковского надзора — действующий на постоянной основе орган, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций, осуществляющий регулирующие и надзорные функции Банка России в сфере банковской деятельности.

Комитет финансового надзора — действующий на постоянной основе орган, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его функций, осуществляющий регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков, в том числе исключительных прав на ОИС.

7.3 Банки и иные кредитные организации, вступающие в правоотношения, предметом которых являются исключительные права на ОИС, активно входят в качестве инвесторов в новые предприятия, креативные производства, создавая интеллектуальный капитал страны. Тем самым указанные субъекты, кредитуя различные виды юридических лиц (коммерческие, некоммерческие), повышают собственную ликвидность.

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 т. ч. 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 всевозможные 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 т. ч. при залоговом обеспечении кредита ИС.

Ассоциации банков в рамках реализации своего статуса в целях повышения конкурентоспособности банковского бизнеса при использовании ИС в кредитных организациях осуществляют следующие полномочия и функции:

- защиту прав участников ассоциации, представление общих интересов в органах власти, привлечение в регионы капитала, в т. ч. под залог ИС и развития эффективной конкуренции на рынке банковских услуг в России 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 видов 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 т. ч.:

- авторы РИД (согласно ГОСТ Р 55386);
- наследники авторов РИД (в период действия исключительного права на ОИС);
- Российская Федерация (в лице уполномоченных государственных органов, в т. ч. государственных заказчиков);
- субъекты Российской Федерации (в лице уполномоченных государственных органов, в т. ч. государственных заказчиков);
- муниципальные образования (в лице уполномоченных органов, в т. ч. муниципальных заказчиков);
- заказчики;
- иные лица, являющиеся правообладателями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Правообладатели, имеющие статус юридического лица, оцениваются с точки зрения их финансовой и экономической надежности как партнера по сделке по таким критериям, как:

- размер компании;
- целевые рынки использования актива;
- возможность банкротства компании (финансовая устойчивость компании);
- тип актива;
- форма правовой охраны актива (патент, свидетельство, ноу-хау);
- статус зрелости технологии;
- жизненный цикл продукта (технологии);
- конкурентоспособность технологии;
- жизненный цикл патента и др.

В случае, когда правообладателями являются субъекты МСП, при их кредитовании для инвестиционных целей (финансирование капитальных вложений, в приобретение объектов основных средств: автотранспорта, оборудования, недвижимости) и целей пополнения их оборотных средств залогодержателем определяются условия, зависящие от анализа кредитной истории и финансового положения (кредитоспособности) заемщика, срока и суммы кредита, а также предоставляемого залога.

Необходимость проведения анализа кредитоспособности заемщика диктуется кредитной политикой и интересами банка, который должен знать, способен ли заемщик возвратить денежные средства с учетом процентов, имеет ли он перспективы развития, насколько велик риск банка, чем обеспечен возврат кредита, каковы деловая репутация и кредитная история клиента. Оценка кредитоспособности организаций малого бизнеса банком включает в себя не только анализ официальной бухгалтерской отчетности, но и обработку дополнительной информации о потенциальном заемщике.

Анализ финансового положения заемщика проводится по данным бухгалтерского учета и отчетности. Выбор соответствующих показателей и целевых клиентов производится в соответствии с кредитной политикой конкретного банка. Учитываются качественные показатели деятельности потенциального заемщика: деловая активность, положительная кредитная история, эффективность управления и др.

Кредитная организация запрашивает у заемщика следующие сведения:

- справку из налогового органа об отсутствии у заемщика невыполненных налоговых обязательств;
- справку об оборотах денежных средств в других банках и отсутствии картотек на расчетных счетах;
- декларации по налогам на прибыль и на добавленную стоимость.

Оцениваются краткосрочные и долгосрочные кредиты, по методике банка, при этом учитываются не только кредиты юридического лица, но и личные займы собственников (учредителей, участников).

Правообладатели исключительных прав на ОИС, заключая договор, руководствуются такими факторами, которые образуют его существенные условия, а именно: 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, селекционное достижение), 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. Их подробная характеристика представлена в разделе 10.

7.6 Инвестиционные компании как субъекты управления ИС в кредитной организации реализуют привлечение инвестиций, что позволяет привлекать также инвестиционные фонды, которые в соответствии с 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.

Нормы действующего законодательства, регулируя оценочную деятельность, не запрещают кредитным организациям иметь собственные службы, которые проверяют работу оценщиков. В целях унификации требований к оценке исключительных прав используются стандарты оценки ИС в рамках риск-менеджмента кредитной организации. Этот стандарт должен отражать уровень риска, который приемлем по каждому виду сделок.

В общем случае стоимость исключительного права определяется ценой реализации предмета договора. Выполняя эти операции, кредитные организации используют поправочный коэффициент рыночной стоимости исключительного права. Значения поправочных коэффициентов определяются для каждого вида исключительных прав 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.

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, относятся кредитные кооперативы второго уровня, которые в соответствии со своим статусом 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 ИС в кредитной организации

8.1 Принципы управления ИС в кредитной организации

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

- соответствие управления ИС в кредитной организации специальным требованиям, предъявляемым, как к ИС (см. 5.1—5.5), способам и формам их использования в соответствии с законодательством (раздел 6), так и к основным субъектам с учетом особенностей их статуса (раздел 7) (далее — принцип законности и соответствия);

- управление 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) (далее — принцип управления рисками);

- обеспечение приоритета экономической эффективности и целесообразности деятельности по управлению ИС в кредитной организации в части произведенных (в т. ч. планируемых) в результате осуществления вышеуказанной деятельности расходов (затрат) и полученных (в т. ч. планируемых к получению) выгод (далее — принцип эффективности и целесообразности);

- 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 (далее — принцип эффективного распределения и баланса интересов).

8.2 Критерии и показатели эффективности управления ИС в кредитной организации

8.2.1 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 т. ч. в части не урегулированных законодательством, подзаконными нормативными актами, договорными отношениями, включая установление прав, обязанностей, ответственности).

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 НИОКР 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 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 т.ч. на безвозмездной основе.

Показателями обеспечения нормативности является наличие локальных нормативных правовых актов (стандартов) кредитной организации по регламентации отношений в сфере ИС, в т. ч. 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 охраноспособного 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 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 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.

8.2.2 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.

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, по аудиту, по 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.

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;

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

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:

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

- регулярный мониторинг целесообразности поддержания охраны РИД и отказ 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.

8.2.3 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.

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 т. ч., 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.

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

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

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

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

- планирование себестоимости, прибыли, рентабельности;

- планирование 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.

8.2.4 Критериями соблюдения принципа эффективного распределения и баланса интересов в процессе управления ИС кредитной организации признают 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 так-

же путем распределения доходов от реализации создаваемой ИС с учетом соответствующего вклада каждого участника в совместную деятельность;

- получение доходов от оборота ИС.

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.

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 НИОКТР 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 ИС в кредитной организации, правообладателем которой является кредитная организация

9.1 Управление ИС

Управление ИС является частью стратегического менеджмента кредитной организации и неразрывно связано с основными направлениями ее деятельности.

К основным функциям управления ИС в кредитной организации, правообладателем которой является кредитная организация, относятся:

- планирование, организация, контроль и регулирование процессов создания/ приобретения ИС;

- инвентаризация, экспертиза и учет РИД;

- выбор эффективной формы правовой охраны ИС 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 интеллектуальных прав при их нарушении;
- формирование атмосферы инновационной восприимчивости кредитной организации;
- обеспечение процесса развития сотрудников и их мотивации к накоплению и умножению ИС кредитной организации.

9.2 Инвентаризация РИД и прав на них

Для проведения учета РИД и прав на них в кредитной организации проводится их ежегодная инвентаризация по [8], как обязательная, так и инициативная, в соответствии с [9]. При инвентаризации в кредитной организации выявляются охраняемые РИД, охраноспособные РИД и неохраняемые РИД (см. раздел 5).

Решение о проведении инициативной инвентаризации РИД, создании рабочей инвентаризационной комиссии, определении порядка и сроков ее проведения принимает руководство кредитной организации с учетом установленных требований [10].

Примечание — В состав рабочей инвентаризационной 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 (фирменные наименования, товарные знаки и знаки обслуживания, наименования мест происхождения товаров, коммерческие обозначения), 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 ОИС с целью выявления в них потенциально охраноспособных и неохраняемых РИД;
- идентификация субъектов прав на выявленные результаты;
- 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 в гражданском обороте.

По результатам проведенной инвентаризации рабочая комиссия составляет акты инвентаризации прав на ОИС:

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

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

Акты оформляются на основании ведомостей инвентаризации РИД и прав на них, подписываются членами рабочей комиссии и утверждаются руководителем рабочей комиссии. По итогам проведения инвентаризации рабочая 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 Бухгалтерский учет нематериальных активов

Исключительные права на ОИС в кредитной организации являются объектом бухгалтерского и налогового учета на общих основаниях, каких-либо исключений и особенностей в российском законодательстве не предусмотрено.

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

Для бухгалтерского учета НМА кредитной организации определены счета первого порядка, в соответствии с [7].

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 НМА должен быть установлен срок его полезного использования. Срок полезного использования определяется кредитной организацией на дату признания ОИС (передачи ОИС для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) с учетом следующих показателей:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации 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 деятельности кредитной организации.

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 законодательством Российской Федерации.

В течение срока использования ИС начисление амортизации не приостанавливается см. [6].

При постановке ИС на баланс как НМА в полной первоначальной стоимости (сумма всех затрат на создание данной ИС, включающие в себя затраты на внедрение, комиссионные выплаты и т. д.) и при установленном сроке полезного использования, начиная с первого года постановки на учет НМА, кредитная организация должна уплатить налог на имущество, рассчитываемый в процентах от среднегодовой стоимости данных активов.

В процессе амортизации данная сумма ежегодно уменьшается. Сравнение размеров налога на имущество и уменьшения налогооблагаемой базы по прибыли кредитной организации (и, следовательно, налога на прибыль) за счет включения амортизационных отчислений в себестоимость банковских продуктов и услуг свидетельствует о получении банком определенной коммерческой выгоды в соответствии с действующим законодательством.

9.4 Распоряжение ИС

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 приведена в разделе 6 стандарта.

Рекомендации для принятия решения о продаже или использовании ОИС для собственных нужд принимает комиссия (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 Докапитализация активов кредитной организации

9.5.1 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 законами, определяющими особенности правового положения указанных хозяйственных обществ.

Минимальный размер уставного капитала кредитной организации определяется ст. 11 Федерального закона [2].

Банк России устанавливает 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.

9.5.2 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 с включением амортизационных отчислений в себестоимость услуг кредитной организации (т. е. капитализировать ИС);
- правообладателям становиться учредителями кредитной организации без отвлечения денежных средств.

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

1) Точное 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.), должны быть четко определены в процессе получения патента (свидетельства) и дополнительного определения не требуют.

Объекты, не имеющие патентной защиты (ноу-хау, произведения науки (литературы, искусства), телепередачи и др.), часто требуют дополнительного определения (разграничения). Например, такой объект как технология производства может представлять собой как технологию полного цикла (в этом случае это будет один объект ИС), так и совокупность нескольких независимых технологических процессов, которые сами по себе могут быть описаны как отдельные объекты ИС.

2) Определение объема передаваемых исключительных прав на ОИС.

При передаче исключительных прав на ОИС в уставный капитал юридического лица правообладатель может передать (продать, обменять, подарить) другому лицу только имущественное (вещное) право на ОИС. Передача такого права в уставный капитал возможна только с разрешения обладателя исключительного права на ОИС. Это разрешение может содержаться как в самом договоре отчуждения права на ОИС, так и в отдельном дополнении (соглашении).

3) Проведение независимой оценки ИС.

После того, как ОИС и объем передаваемых прав на ОИС точно определены, необходимо провести оценку рыночной стоимости прав на ОИС.

При оплате долей (акций) в уставном капитале неденежными средствами такая оценка является обязательной. Расчет рыночной стоимости ИС проводится независимым оценщиком, имеющим право на осуществление данной деятельности в соответствии с методическими рекомендациями [12].

4) Определение стоимости исключительных прав на ОИС, по которой они будут внесены в уставный капитал кредитной организации. Все учредители общества должны прийти к соглашению о величине стоимости, по которой данные 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 ИС при кредитовании под залог ИС

10.1 Основные риски при кредитовании под залог ИС

К основным рискам кредитной организации при кредитовании под залог ИС можно отнести следующие:

- риски ликвидности залога;
- правовые риски;
- операционные риски.

10.1.1 Под риском ликвидности понимается риск того, что залогодатель не будет иметь достаточных средств для выполнения своих финансовых обязательств, как и когда 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 отразиться на рыночной стоимости залога;
- с 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);
- с возможностью обесценивания прав на ОИС;
- с риском утраты или ограничения исключительных прав на ОИС.

10.1.1.1 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 следующими факторами:

- потеря правообладателем ключевого контракта;
- акт недобросовестной конкуренции (вывод конкурентом товара-мимикрии);
- выпуск продукции, приводящий к размытию различительной способности средства индивидуализации правообладателя (Dilution)[1)];
- причинение вреда другой продуктовой категории при выпуске товара с аналогичным названием (Tarnishment)[2)].

10.1.1.2 Риск утраты или ограничения исключительных прав на ОИС возникает в следующих случаях:

- закон предусматривает случаи прекращения действия патента или свидетельства решениями Федеральной службы по интеллектуальной собственности (Роспатента)[3)] ФГБУ «Федеральный инсти-

[1)] Dilution — при формальном соблюдении прав на чужой товарный знак: такое его использование, при котором происходит ослабление идентификационной функции товарного знака — товарный знак перестает однозначно ассоциироваться с конкретным производителем (с анг. яз.).

[2)] Tarnishment — юридический термин, означающий действия, порочащие репутацию владельца товарного знака (с анг. яз.);

[3)] Федеральная служба по интеллектуальной собственности (Роспатент) — федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по правовой защите интересов государства в процессе экономического и гражданско-правового оборота результатов НИОКТР военного, специального и двойного назначения, по контролю и надзору в сфере правовой охраны и использования РИД гражданского, военного, специального и двойного назначения, созданных за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета, а также по контролю и надзору в установленной сфере деятельности в отношении государственных заказчиков и организаций — исполнителей государственных контрактов, предусматривающих проведение НИОКТР, по оказанию государственных услуг в сфере правовой охраны изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, программ для ЭВМ, БД и топологий интегральных микросхем, в том числе входящих в состав единой технологии, товарных знаков, знаков обслуживания, наименований мест происхождения товаров.

тут промышленной собственности»[1], Палаты по патентным спорам[2]; ФГБУ «Федеральное агентство по правовой защите результатов интеллектуальной деятельности военного, специального и двойного назначения»[3];

- изменение нормативной базы и прецедентная судебная практика, ограничивающие права правообладателя (например, действие патента или свидетельства может быть остановлено по судебному решению);

- происходит нарушение требований закона недобросовестными залогодателями (предоставление поддельных документов, как следствие вероятность признания договора залога недействительным);

- противоправные действия третьих лиц (кража);

10.1.2 Правовые риски

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

К юридическим 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 нормативных 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 РФ и ЕАЭС; 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 конфликта правовых норм, если залогодатель является или может стать субъектом права различных юрисдикций (например, когда принимаются участники, зарегистрированные в этих юрисдикциях, когда активы находятся в нескольких юрисдикциях или коммерческая деятельность осуществляется в нескольких юрисдикциях).

10.1.3 Операционные риски

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);

---

[1] ФГБУ «Федеральный институт промышленной собственности» — орган, осуществляющий проведение подготовительных работ для реализации Роспатентом его основных функций (п. 2 Устава).

[2] Палата по патентным спорам — орган, осуществляющий деятельность, связанную с защитой прав в области интеллектуальной собственности, например рассмотрение возражений на отказ в выдаче патента.

[3] ФГБУ «Федеральное агентство по правовой защите результатов интеллектуальной деятельности военного, специального и двойного назначения» — орган, осуществляющий функцию правовой защиты интересов государства в процессе экономического и гражданско-правового оборота результатов НИОКТР военного, специального и двойного назначения.

- 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 ИС 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, 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);

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.

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);

г) информационные системы и системы контроля рисков, которые должны обеспечивать:

- своевременное получение и обработку информации;

- возможность точных и своевременных количественной оценки и агрегирования рисков;

- управление отдельными рисками и взаимосвязями между ними;

- возможность оценки влияния различных экономических и финансовых шоков, которые могут воздействовать на кредитный рынок;

- контроль своих кредитных рисков и рисков ликвидности, а также соотношения между этими рисками и лимитами;

- предоставление (по возможности) в режиме реального времени информации, позволяющей участникам управлять рисками;

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

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.

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 т. ч. 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 этими правами на 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 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 ИС (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 т. ч. 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 Модель кредитования под залог ИС

10.3.1 Реализация залогового механизма в виде ИС при кредитовании банком предполагает наличие структурной модели кредитования под залог ИС.

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, закрытие кредитного договора:

- выполнение заемщиком обязательств по договору: закрытие кредитного договора, 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.

10.3.2 Выбор субъекта залоговых отношений

Кредитная организация, исходя из своей кредитной политики и потенциального кредитного портфеля, отбирает субъекты бизнеса, которые могут предоставить залог в виде ИС (Приложение А).

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).

10.3.3 Анализ финансового состояния предприятия-заемщика

Для проведения анализа кредитной организации рекомендуется запросить следующие документы в соответствии с приложением Б 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.

10.3.4 При выборе предмета залога проводится экспертиза

Экспертиза является комплексной и предусматривает следующие направления:

- правовая экспертиза: наличие ИС 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 патентной экспертизы (при необходимости), проверки прозрачности истории создания объекта, фиксации прав и обременений в отношении его. В случае объекта авторского права необходима проверка на плагиат, в этом случае авторство может быть оспорено.

Консолидация информации об использовании ИС, достоверности такой информации, решается в т. ч. за счет применения технологии IPChain — децентрализованного распределенного реестра интеллектуальной собственности, созданного с применением блокчейн-платформы Hyperledge[1)], которая гарантирует прозрачность, снижающую риски.

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

- приемлемость, достаточность залога;
- наличие исключительных прав на ОИС;
- ликвидность ИС и НМА как залога;
- стоимостная оценка ИС и НМА как залога;
- возможная сфера использования;
- доказательство эффективности использования ИС;
- доступность контроля со стороны кредитующего банка.

[1)] Технология IPChain — формирует стандарты, технологии и инструменты взаимодействия участников рынка интеллектуальных прав в цифровой среде.

10.3.5 Оценка возможной стоимости прав на ОИС также является двухуровневой. Профессиональная оценка (1 уровень) проводится профессиональными оценщиками, аккредитованными кредитной организацией по стандартам оценки [13], 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 «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.

10.3.6 Неотъемлемым механизмом управления рисками кредитной организации при кредитовании под залог ИС является страхование.

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.

При страховании предмета залога страховое покрытие должно определяться кредитной организацией, исходя из 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 и в одном и во втором случае является кредитная организация.

Актуальные виды страхового покрытия для прав на ОИС и включают в себя:

а) Intellectual Property Value Insurance — ключевым страховым интересом являются предпринимательские (финансовые) риски: убыток и (или) недополучение прибыли. Страхование снижения дохода, связанного с использованием ОИС (IP Value Insurance)[1)].

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) прессы.

б) Страховое покрытие судебных издержек осуществляется путем применения:

- IP Abatement Coverage[2)] как ключевого риска утраты или сужения объема прав на объекты интеллектуальной собственности;
- IP Defense Cost[3)], когда страхованием покрывается ответственность перед третьими лицами.

Страховое покрытие в случае нарушения исключительных прав страхователя (IP Abatement Coverage) включает:

- 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.

Формирование страхового покрытия в случае предъявления страхователю претензий со стороны иных правообладателей (IP Defense Cost) 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 предприятия-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.

[1)] IP Value Insurance — доступные решения по страхованию ИС для всех видов бизнеса.

[2)] IP Abatement Coverage — снижение рисков, покрываемых страховкой, и снижение сумм страхового покрытия.

[3)] IP Defense Cost — защита от убытков, причиняемых действиями третьих лиц.

10.3.7 В договоре залога должны быть указаны предмет залога, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом [1]. Необходимо также указать 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.

Предмет договора залога необходимо определять как можно более точно и корректно. Исключительные права на ОИС могут состоять из отдельных правомочий. 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.

В случаях, когда ОИС подлежит государственной регистрации (обязательной или добровольной), то и залог этого права также подлежат государственной регистрации, порядок и условия которой устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Требуется государственная регистрация залога исключительного права на следующие ОИС:

- программы для ЭВМ, БД, топологии интегральных микросхем — только в случае их предварительной госрегистрации по желанию правообладателя;
- изобретения, полезные модели, промышленные образцы, селекционные достижения;
- товарные знаки и знаки обслуживания.

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.

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 тщательного 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 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 форму основного договора.

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 обратить 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.

11 Особенности кредитования под залог ИС для субъектов МСП

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 транспарентности 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 действующими и разрабатываемыми инструментами государственного регулирования.

11.4.1 Независимая рыночная оценка стоимости ИС осуществляется в соответствии с утвержденной методикой с учетом требований законодательства, международных и федеральных стандартов оценки ([4,12,13]).

11.4.2 При предоставлении кредита субъектам МСП под залог ИС, включающей в себя инновационную составляющую, Центральный банк Российской Федерации осуществляет контроль и регулирование деятельности кредитных организаций в соответствии с Положением по использованию ИС в качестве залога без резервирования в Банке России или уменьшает общее резервирование на сумму независимой рыночной оценки стоимости ИС в соответствии с Положением [5].

11.4.3 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.

11.4.4 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 законодательством Российской Федерации с использованием возможностей кредитной инфраструктуры и НГС.

Банковское кредитование субъектов МСП под залог ИС может осуществляться за счет механизмов гарантийной поддержки в рамках функционирующей в НГС трехуровневой целевой модели оказания гарантийной поддержки субъектам МСП по следующим направлениям:

- независимые гарантии Корпорации МСП[1)];
- банковские гарантии банка[2)];
- поручительство РГО[3)].

Использование механизмов НГС позволяет повысить эффективность предоставления гарантийной поддержки субъектам МСП, сократить издержки и риски за счет унификации технологий, стандартов, документации, информационного взаимодействия и подходов к оценке рисков.

11.4.5 Федеральный орган исполнительной власти, ответственный за реализацию Национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации», осуществляет при участии автономной некоммерческой организации «Цифровая экономика», рабочих групп, центров компетенций (при необходимости) и проектного офиса по реализации Программы подготовку предложений по инициированию новых федеральных проектов Программы с участием МСП и их представление в комиссию[4)] и президиум комиссии. АНО «Цифровая экономика»[5)] в рамках реализации уставных задач оказывает содействие субъектам МСП в коммерциализации прорывных технологий и решений, включая кредитование МСП под залог ИС с учетом снятия ограничений на резервирование средств банков при кредитовании под залог ИС, продления «налоговой амнистии» по налогу на прибыль при формировании НМА российскими компаниями, устранения барьеров развития рынка профессиональной экспертизы ОИС, а также ряда других мер.

11.4.6 Федеральный орган исполнительной власти, ответственный за реализацию Национального проекта «МСП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», обеспечивает при участии агентства[6)] расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам за счет кредитования под залог ИС, в том числе к льготному финансированию.

[1)] Корпорация МСП — Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», осуществляющее свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства (МСП) в целях координации оказания субъектам МСП поддержки, предусмотренной федеральным законодательством.

[2)] Банк — Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (МСП Банк).

[3)] РГО — региональные гарантийные организации.

[4)] Комиссия — Правительственная комиссия по цифровому развитию, использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности.

[5)] АНО «Цифровая экономика» — автономная некоммерческая организация, созданная в целях предоставления услуг в сфере развития цифровой экономики в Российской Федерации, в том числе путем поддержки общественно значимых проектов и инициатив в указанной сфере, а также координации взаимодействия между бизнес-сообществом в сфере цифровой экономики, научно-образовательными организациями, иными сообществами и органами государственной власти.

[6)] Агентство — Акционерное общество поддержки малого и среднего бизнеса.

Приложение А
(рекомендуемое)

Анкета — кредитная заявка

Пожалуйста, заполняйте Анкету четкими печатными буквами. Анкета без подписи к рассмотрению не принимается.

Сумма кредита	Валюта кредита	Срок кредита	Процентная ставка

Цель кредита _____

Вид кредита
- □ кредит
- □ кредитная линия
- □ овердрафт
- □ иное _____

Полное наименование (ОПФ) _____

Дата образования ___.___._____г.

Юридический адрес _____

Фактическое местонахождение _____

ИНН № _____

Количество филиалов _____
представительств_____
дочерних структур _____

Основные учредители (доля которых составляет более 15% в УК предприятия)

_____ _____
Фамилия, Имя, Отчество — доля в УК, %

_____ _____
Фамилия, Имя, Отчество — доля в УК, %

_____ _____
Фамилия, Имя, Отчество — доля в УК, %

Наименование банков, в которых предприятие имеет расчетные счета

_____

Кредитная история (за последние 6 мес.)

_____	_____	_____	_____
наименование банка	сумма	срок	процентная ставка
_____	_____	_____	_____
наименование банка	сумма	срок	процентная ставка

Основные виды деятельности предприятия _____

Положение предприятия на рынке (крупные клиенты и поставщики) _____

_____

Эффективность хозяйственной деятельности (за предыдущий отчетный период)
- объем реализации _____
- чистая прибыль _____
- рентабельность _____

	контактные телефоны
дата рождения	

паспорт серия _____ №_____ кем и когда выдан _____

дата регистрации

контактные телефоны

дата рождения

паспорт серия _____ №_____ кем и когда выдан

_____

дата регистрации

контактные телефоны

дата рождения

паспорт серия _____ №_____ кем и когда выдан

дата регистрации

_____

Существует ли какое-нибудь судебное решение, которое предприятие не выполнило? [ ] да [ ] нет

1. Участвует ли предприятие в настоящее время в судебном процессе? [ ] да [ ] нет
2. Было ли предприятие приговорено судом к какому-либо наказанию? [ ] да [ ] нет
3. Имеется ли у предприятия просроченные долги? [ ] да [ ] нет

Прошу рассматривать настоящую Анкету — кредитную заявку как заявление на предоставление кредита и открытие ссудного счета.

Все сведения, содержащиеся в настоящей кредитной заявке, а также затребованные Банком документы предоставлены исключительно для получения кредита.

Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей кредитной заявке, являются верными и точными на нижеуказанную дату.

1. Банк оставляет за собой право проверки любой сообщаемой клиентом информации, а клиент не возражает против такой проверки.
2. Банк не обязан возвращать копии предоставленных клиентом документов и оригинал кредитной заявки, даже если кредит не будет предоставлен.
3. Издержки, пошлины и накладные расходы, связанные с предоставлением кредита, несет клиент.
4. Принятие Банком данной кредитной заявки к рассмотрению, а также возможные расходы клиента (на оформление необходимых для получения кредита документов, на проведение экспертизы и т.д.) не влекут за собой обязанности Банка предоставить клиенту кредит или возместить понесенные клиентом издержки.

Руководитель предприятия (Фамилия, Имя, Отчество)	*Подпись*	*Дата*

Приложение Б
(рекомендуемое)

Рекомендуемый перечень документов для анализа кредитоспособности заемщика

Пакет документов, необходимых банку для решения вопроса о предоставлении заемщику ссуды	
1. Документы, подтверждающие правоспособность заемщика:	
- копия Устава, зарегистрированного в порядке, установленном законодательством (нотариально заверенная);	
- копия учредительного договора о создании предприятия (нотариально удостоверенная);	
- копия свидетельства о государственной регистрации предприятия (нотариально удостоверенная);	
- копии документов, подтверждающих полномочия первых должностных лиц предприятия-заемщика (приказ о назначении генерального директора и главного бухгалтера);	
- карточка образцов подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом в банке, и оттиска печати (нотариально заверенная);	
- справки других банков, подтверждающих наличие у них открытого предприятию расчетного счета и/или текущего валютного счета;	
- разрешения (лицензии) на занятие определенными видами деятельности;	
- справка об отсутствии/наличии задолженности по налогам и сборам, заверенная ИФНС.	
2. Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика:	
- годовая бухгалтерская отчетность за последние три отчетные даты (финансовый год; при необходимости — за квартал, полугодие, девять месяцев), заверенная ИФНС (форма № 1 «Бухгалтерский баланс» форма № 2 «Отчет о финансовых результатах»; форма № 3 «Отчет об изменениях капитала»; форма № 4 «Отчет о движении денежных средств»; форма № 5 «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах»; форма № 6 «Отчет о целевом использовании средств» (при наличии); пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности);	
- аудиторское заключение по итогам работы за последние три года (при наличии);	
- годовые отчеты за последние три финансовых года (при наличии);	
- расшифровка строк «Дебиторская задолженность» (стр. 1230 формы №1) и «Кредиторская задолженность» (стр. 1520 формы № 1) за три последние отчетные даты (финансовый год; при необходимости — за квартал, полугодие, девять месяцев); расшифровки других строк — по требованию кредитной организации;	
- справка о величине чистых активов предприятия за три последних отчетных даты;	
- выписки по движению денежных средств по расчетным (текущим) и валютным счетам предприятия за последние 3 — 6 месяцев;	
- для предприятий, применяющих упрощенную систему налогообложения: налоговые декларации за последние пять отчетных дат; книга доходов — расходов; информация о принадлежащем имуществе и т. д. (по запросу кредитной организации)	
- справки о кредитах, полученных предприятием в других банках, заверенные печатью и подписями первых должностных лиц этих банков (с указанием суммы кредитов, сроков их погашения, количества пролонгации, вида обеспечения по ним, наличия просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по ссудам);	
- документы, подтверждающие добросовестную кредитную историю предприятия-заемщика в течение последних двенадцати месяцев до даты настоящего обращения в банк за получением ссуды, т. е. подтверждающие исполнение им всех условий кредитных договоров.	

3. Документы, обосновывающие объем испрашиваемого кредита и сроки его возврата (погашения):	
- технико-экономическое обоснование потребности в кредите;	
- копии контрактов (договоров) на закупку товаров, продукции, услуг, работ, под которые запрашивается кредит;	
- копии контрактов (договоров) на реализацию продукции, выполненных работ, услуг, товаров, подтверждающих поступление выручки на счета предприятия в определенные сроки;	
- планы производства, реализации или товарооборота заемщика и т.п.;	
- план прогноза потоков денежных средств заемщика на период пользования кредитом;	
- сведения о вложениях собственных средств заемщика в кредитную сделку;	
- выписка из протокола заседания Совета директоров АО о решении оформить кредит в банке (если объем кредитной сделки превышает 25 % валюты баланса заемщика) и одобрении залога). Выписка из протокола собрания акционеров о решении оформить кредит в банке (если объем кредитной сделки превышает 50 % валюты баланса заемщика) и одобрении залога;	
- выписка из протокола заседания собрания участников ООО (либо Совета директоров, либо в порядке, предусмотренном Уставом) о решении оформить кредит в банке (если объем кредитной сделки превышает 25 % валюты баланса заемщика) и одобрении залога.	
4. Документы, представляемые заемщиком в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору:	
- документы, подтверждающие исключительное право на ОИС (патент на изобретение, патент на полезную модель, патент на промышленный образец, патент на селекционное достижение, свидетельство на программу для ЭВМ, свидетельство на БД, свидетельство на топологию интегральной микросхемы, первичные документы, подтверждающие создание РИД и его охрану беспатентными способами (ноу-хау, объекты авторского права, смежных прав));	
- справка предприятия и/или регистрирующей организации (Роспатент) об отсутствии (наличии) обременения (залога) со стороны третьих лиц;	
- оформленные залогодателем с контрагентами лицензионные договоры и т.д., объектом которых является предлагаемые к залогу исключительные права на ОИС (при наличии);	
- письменные предварительные согласия предполагаемых поручителей;	
- документы, подтверждающие реальную рыночную стоимость прав на ОИС (при наличии);	
- договоры страхования закладываемых прав на ОИС (при наличии);	
- правоустанавливающие документы предприятия-поручителя (при наличии).	

Приложение В
(рекомендуемое)

Примерная форма договора залога при кредитовании под залог интеллектуальной собственности

ДОГОВОР О ЗАЛОГЕ №_____

г._____ «___» _____ 20____

Акционерный Банк «Банк» (публичное акционерное общество), именуемый далее Залогодержатель, в лице _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____
_____
(полное наименование предприятия, организации, учреждения)
именуемый далее Залогодатель, в лице _____
(должность) (фамилия, инициалы)
действующего на основании _____, с другой стороны
(положения, устава и др.)
заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. Предмет договора

1.1 Залогодатель передает Залогодержателю в залог _____ принадлежащее ему на праве собственности право на объекты интеллектуальной собственности (далее ОИС)

1.2 Залог оценен _____(далее Оценщик), по состоянию на __.__.____г. на общую сумму _____ (_____) руб. Заключение Оценщика является приложением к настоящему Договору.

1.3 Залог указанного в пункте 1.1 права на ОИС обеспечивает исполнение Залогодателем своих обязательств по Кредитному договору №_____ от __.__.____г., заключенному между Залогодателем и Залогодержателем, в том числе:

1.3.1 возврат кредита в сумме _____ (_____) руб. до __.__.____г.;

1.3.2 уплата процентов за пользование кредитом в размере _____ (_____) процентов;

1.3.3 уплата штрафа за ненадлежащее исполнение обязательств перед Залогодержателем в размере _____ (_____) процентов в день от суммы неисполненных обязательств за каждый календарный день просрочки;

1.3.4 возмещение убытков, причиненных Залогодержателю неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Кредитному договору;

1.3.5 возмещение расходов Залогодержателя, связанных с обращением взыскания на заложенное имущество и его реализацией.

2. Права и обязанности сторон

2.1 Залогодатель гарантирует, что передаваемое им право на ОИС/ предоставляемое право на использование ОИС нигде ранее не заложено, не сдано в аренду, не продано, а также свободно от иных обременений и прав на него третьих лиц.

2.2 Залогодатель вправе:

2.2.1 владеть и пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением;

2.2.2 распоряжаться предметом залога в соответствии с условиями договора залога.

2.3 Залогодатель обязан:

2.3.1 застраховать за свой счет заложенные исключительные права на ОИС в страховой компании, одобренной Залогодержателем. Страховая сумма по договору страхования должна быть не менее суммы обязательств Залогодателя по Кредитному договору;

2.3.2 принимать меры, необходимые для сохранения предмета залога;

2.3.3 не совершать действий, влекущих прекращение заложенного права на ОИС или уменьшение его стоимости;

2.3.4 не отчуждать, не закладывать предмет залога другим юридическим и физическим лицам без согласия Залогодержателя;

2.3.5 принимать меры, необходимые для защиты заложенного права на ОИС от посягательств со стороны третьих лиц;

2.3.6 предоставить и подписать необходимые документы для оформления договора отчуждения заложенных объектов интеллектуальной собственности в случае неисполнения Залогодателем своих обязательств перед Залогодержателем.

2.4 Залогодержатель вправе:

2.4.1 при несоблюдении Залогодателем условий настоящего Договора и Кредитного Договора №_____ от __.__.____, переоформить все права на ОИС, являющиеся предметом залога по настоящему Договору, в свою пользу;

2.4.2 в случае неисполнения Залогодателем своих обязательств получить удовлетворение за счет залога интеллектуальной собственности преимущественно перед другими кредиторами;

2.4.3 проверять по документам и фактически наличие, состояние и условия использования предмета залога;

2.4.4 требовать от Залогодателя принятия мер для сохранения предмета залога;

2.4.5 требовать от любого лица прекращения посягательства на предмет залога, угрожающего его утратой или повреждения;

2.4.6 требовать досрочного выполнения обязательств по Кредитному договору при нарушении условий настоящего Договора.

3. Дополнительные условия

3.1 При наступлении страховых случаев Залогодержатель имеет право преимущественного удовлетворения своих требований из суммы страхового возмещения.

3.2 В случае недостаточности суммы, вырученной от продажи предмета залога, Залогодержатель вправе обратить взыскание на другое имущество Залогодателя, на которое может быть обращено взыскание.

3.3 Настоящий договор действует с момента подписания его Сторонами и до полного исполнения всех обязательств по Кредитному договору № ___ от __.__.____. Залогодателем перед Залогодержателем.

3.4 Изменения и дополнения в настоящий Договор вносятся по соглашению Сторон.

3.5 Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

3.6 Споры по исполнению, изменению и расторжению настоящего Договора рассматриваются в арбитражном или третейском суде.

3.7 Настоящий Договор является неотъемлемой частью Кредитного договора № _____ от __.__.____ и составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу:

- Залогодателю — 1 (Один) экземпляр;
- Залогодержателю — 1 (Один) экземпляр.

4. Юридические адреса и подписи сторон

ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ	ЗАЛОГОДАТЕЛЬ
_____	_____
(полное наименование)	(полное наименование)
Адрес _____	Адрес _____
ИНН _____	ИНН _____
БИК _____	Р/с _____
К/с _____	Тел /факс _____
Тел /факс _____	
Руководитель _____	Руководитель _____
Главный бухгалтер _____	Главный бухгалтер _____
М. П.	М. П.

Приложение Г
(рекомендуемое)

Примерная форма кредитного договора при кредитовании под залог ИС

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР №_____

г._____ «___» _____ 20____г.

Акционерный Банк «Банк» (публичное акционерное общество), именуемый далее Банк, в лице _____ _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____ _____

(полное наименование предприятия, организации, учреждения)

именуемый далее Заемщик, в лице _____

(должность) (фамилия, инициалы)

действующего на основании _____,

(положения, устава и др.)

с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. Предмет договора

1.1 Банк обязуется предоставить Заемщику кредит в сумме _____ (_____ _____) руб. на срок до «___».___.____ года (кредит погашается частями суммами и в сроки, указанные в настоящем договоре), а Заемщик обязуется своевременно возвратить сумму кредита и уплатить Банку установленные настоящим Договором проценты. Срок возврата кредита ___.___.___ года.

1.2 Кредит предоставляется для _____.

(указывается целевое назначение кредита)

1.3 За пользование кредитом Заемщик выплачивает Банку _____ (_____) процентов годовых, что составляет _____ (_____) руб.; при расчете процентов количество дней в месяце и в году принимается равным календарному.

1.4 Настоящий Договор вступает в силу с момента выдачи кредита и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств.

2. Порядок выдачи и погашения кредита и процентов за пользование кредитом

2.1 Кредит предоставляется путем зачисления суммы кредита на счет _____ (наименование организации) № _____ в Банке.

2.2 Кредит предоставляется только при условии:

2.2.1 предъявления Заемщиком Банку документов, подтверждающих целевую направленность использования кредита, указанную в пункте 1.2 настоящего Договора;

2.2.2 заключения Заемщиком договора залога интеллектуальной собственности в обеспечение исполнения им обязательств по настоящему Договору;

2.2.3 предъявления Заемщиком Банку заключенного договора комплексного страхования интеллектуальной собственности на страховую сумму, равную сумме кредита, указанной в пункте 1.1 настоящего договора, и причитающихся процентов.

Заемщик не вправе требовать от Банка предоставления кредита при несоблюдении или ненадлежащем соблюдении условий, предусмотренных настоящим пунктом.

2.3 Проценты начисляются на остаток задолженности по состоянию на начало операционного дня. Начисление процентов производится ежемесячно. При начислении процентов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней в месяце.

2.4 Погашение суммы долга и процентов по кредиту осуществляется путем безакцептного списания средств со счета Заемщика № _____ в Банке на основании предоставленного Банку Заемщиком распоряжения. Погашение кредита и процентов по нему производится по графику, представленному в Приложении 1 к настоящему Договору.

Заемщик обязуется обеспечить на день наступления срока исполнения обязательств по настоящему договору наличие на счете №_____ остатка денежных средств в размере не меньшем, чем сумма обязательств Заемщика на указанную дату.

2.5 В случае просрочки исполнения Заемщиком своих обязательств по возврату кредита и/или уплате процентов Заемщик уплачивает штрафную неустойку в виде пени в размере __ % (_____) процентов в день от суммы невыполненных обязательств. Указанная неустойка начисляется по дату полного исполнения всех обяза-

тельств по погашению задолженности, при этом устанавливается следующая очередность погашения задолженности независимо от инструкций, содержащихся в платежных документах Заемщика:

- неустойка;
- проценты на кредит;
- основная сумма долга по кредиту.

2.6 В случае досрочного погашения кредита Заемщик обязан уведомить Банк о намерении погасить часть долга (или всю сумму оставшегося долга) не позднее чем за пять дней до дня гашения путем предоставления заявления о досрочном погашении и распоряжения на списание денежных средств со счета №_____.

В случае недобросовестного выполнения Заемщиком своих обязательств перед Банком или нарушения условий настоящего Договора Банк может потребовать досрочного погашения кредита и причитающихся процентов за весь период пользования кредитом. В данном случае Банк уведомляет о своем требовании Заемщика не менее чем за 15 дней до дня гашения.

2.7 За открытие и ведение ссудного счета Заемщик уплачивает Банку комиссию в размере____% (_____) процентов от суммы кредита, указанного в пункте 1.1 настоящего Договора.

3. Права и обязанности сторон

3.1 Заемщик вправе:

3.1.1 досрочно погасить задолженность по ссуде (полностью или частично);

3.1.2 переуступать или передавать целиком или частично свои права и обязательства по кредитному договору;

3.1.3 производить уплату процентов за пользование кредитом и осуществлять погашение кредита с любого иного своего счета, в том числе открытого в другом банке.

3.2 Заемщик обязуется:

3.2.1 использовать выданный кредит на цели, предусмотренные в пункте 1.2 настоящего Договора;

3.2.2 возвратить предоставленный кредит в срок, указанный в пункте 1.2 настоящего Договора;

3.2.3 своевременно представлять баланс и другие документы, необходимые Банку для осуществления контроля за ссудой;

3.2.4 предоставлять Банку доступ к первичным отчетным и бухгалтерским документам по его требованию по вопросам, касающимся выданного кредита;

3.2.5 допускать представителей Банка во все помещения для осуществления контроля за выполнением своих обязательств по кредитному договору и договору залога;

3.2.6 представлять Банку сведения о всех полученных и планируемых к получению у третьих лиц кредитах и их обеспечении;

3.2.7 заблаговременно информировать Банк о предстоящем изменении организационно-правовой формы или другой реорганизации;

3.2.8 при реорганизации или ликвидации незамедлительно погасить задолженность по кредиту с полной оплатой процентов независимо от договорного срока погашения кредита.

3.3 Банк вправе:

3.3.1 контролировать целевое использование средств, предоставленных по настоящему Договору, а также финансовое состояние Заемщика;

3.3.2 требовать от Заемщика предоставления документов, необходимых для контроля за целевым использованием кредита;

3.3.3 досрочно взыскать сумму кредита и начисленных процентов, в том числе списав в безакцептном порядке сумму текущей задолженности Заемщика (включая сумму основного долга) по настоящему Договору с любых, в том числе валютных, счетов Заемщика в Банке, при любом из ниже перечисленных случаев:

- нарушении Заемщиком любого положения настоящего Договора;
- ухудшении финансового состояния Заемщика;
- невыполнении Заемщиком обязанностей по обеспечению возврата суммы кредита и уплаты процентов;
- в случае прекращения действия (расторжения по вине Заемщика, истечения срока) договора комплексного страхования, заключенного в соответствии с пунктом 2.2.3 настоящего Договора, или изменения условий указанного договора, которые могут повлечь снижение размера страховых выплат в пользу Банка;

3.3.4 прекращать выдачу новых ссуд и предъявлять ко взысканию ранее выданные кредиты при нарушении заемщиком условий кредитного договора, а также при выявлении случаев недостоверности отчетности, запущенности в бухгалтерском учете, неоднократной задержке уплаты процентов за кредит; ухудшении его финансового состояния;

3.3.5 переуступать полностью или частично с согласия (или без согласия) заемщика свои права по договору одному или нескольким банкам или иным кредитным учреждениям (правопреемникам).

3.4 Банк обязуется:

3.4.1 предоставить кредит Заемщику в объемах и в сроки, предусмотренные в договоре;

3.4.2 информировать Заемщика о фактах и причинах досрочного взыскания Банком кредита;

3.4.3 ежемесячно к сроку, установленному в Договоре, начислять проценты за предоставленный Заемщику кредит и уведомлять его об этом для получения в свой адрес платежа по процентам;

3.4.4 информировать Заемщика об изменениях в нормативных документах по вопросам кредитования и расчетов, вносимых по решению Центрального Банка Российской Федерации, органов власти и управления.

4. Обеспечение возврата кредита

4.1 Заемщик предоставляет Банку в залог _____ в счет обеспечения возврата кредита, предоставляемого по настоящему Договору.

4.2 Обеспечительное обязательство, заключенное с Банком во исполнение Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору, оформлено Договором залога № _____ от __.__.____.

4.3 Заемщик гарантирует, что передаваемое в обеспечение имущество нигде ранее им не заложено и не обременено иными правами третьих лиц.

4.4 Заемщик обязуется не отчуждать и не закладывать его другим лицам да полного выполнения обязательств по настоящему Договору.

4.5 В случае невозврата в установленный срок суммы кредита и причитающихся процентов к Банку переходят все права на заложенное имущество.

5. Дополнительные условия

5.1 В настоящий Договор могут быть внесены изменения или дополнения, о чем заинтересованная сторона извещает другую сторону за ___ (_____) дней. Изменения или дополнения вносятся сторонами путем подписания дополнительных соглашений.

5.2 Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении условий настоящего Договора, а равно в отношении любой финансовой, коммерческой и прочей информации, ставшей им известной вследствие или в связи с заключением или исполнением настоящего Договора.

5.3 Настоящий Договор вступает в законную силу с момента его подписания.

5.4 Во всех остальных случаях, не предусмотренных настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

5.5 Все споры и разногласия по настоящему Договору разрешаются в суде по месту нахождения и регистрации отделения Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Настоящий Договор подчиняется Законодательству Российской Федерации. При разрешении любых споров, вытекающих из настоящего Договора, применяется материальное право Российской Федерации.

5.6 Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу:

- Банку — 1 (Один) экземпляр;
- Заемщику — 1 (Один) экземпляр.

6. Юридические адреса и подписи сторон

БАНК	ЗАЕМЩИК
_____	_____
(полное наименование)	(полное наименование)
Адрес _____	Адрес _____
ИНН _____	ИНН _____
БИК _____	Р/с _____
К/с _____	Тел /факс _____
Тел /факс _____	
Руководитель _____	Руководитель _____
Главный бухгалтер _____	Главный бухгалтер _____
М. П.	М. П.

Библиография

[1] Гражданский Кодекс Российской Федерации

[2] Федеральный закон от 2 декабря 1990 № 395-1 (ред. от 31 декабря 2017 г.) «О банках и банковской деятельности»

[3] Федеральный закон от 10 июля 2002 № 86-ФЗ (ред. от 7 марта 2018 г.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

[4] Методические рекомендации по определению рыночной стоимости интеллектуальной собственности, утвержденные Минимуществом России от 26 ноября 2002 г. № СК-4/21297

[5] Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П (ред. от 28 декабря 2018 г.) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

[6] Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

[7] Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

[8] Постановление Правительства Российской Федерации от 14 января 2002 г. № 7 (ред. от 28 сентября 2018 г.) «О порядке инвентаризации и стоимостной оценки прав на результаты научно-технической деятельности (РНТД)»

[9] Распоряжение Минимущества РФ № 1272-р, Минпромнауки РФ № Р-8, Минюста РФ № 149 от 22 мая 2002 г. «Об утверждении Методических рекомендаций по инвентаризации прав на результаты научно-технической деятельности»

[10] Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»

[11] Письмо Банка России от 12 января 2018 г. № 54-1-2-1/29 «О проверке соответствия оценщика требованиям нормативных актов Банка России» [Электронный ресурс: gost.e-ecolog.ru]

[12] Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»

[13] Приказ Минэкономразвития России от 22 июня 2015 г. № 385 «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Оценка нематериальных активов и интеллектуальной собственности (ФСО № 11)»

[14] Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»

УДК 347.77.04:734.5 ОКС 03.140

Ключевые слова: интеллектуальная собственность, стандарты, кредитная организация, залог, риск, страхование

БЗ 10—2019/44

Редактор *П.К. Одинцов*
Технический редактор *И.Е. Черепкова*
Корректор *С.И. Фирсова*
Компьютерная верстка *Л.А. Круговой*

Сдано в набор 16.10.2019. Подписано в печать 29.10.2019. Формат 60×84 1/8. Гарнитура Ариал.
Усл. печ. л. 4,65. Уч.-изд. л. 4,18.
Подготовлено на основе электронной версии, предоставленной разработчиком стандарта

Создано в единичном исполнении во ФГУП «СТАНДАРТИНФОРМ» для комплектования Федерального информационного фонда стандартов, 117418 Москва, Нахимовский пр-т, д. 31, к. 2.

gost.e-ecolog.ru gost.e-ecolog.ru

gost.e-ecolog.ru