

Обзорная статья

Review



УДК 347.77:368

EDN <https://elibrary.ru/gaywfaq>

## Страхование интеллектуальной собственности, лежащей в основе технических разработок, в зарубежных правовых порядках

Светлана Юрьевна Тузова<sup>✉</sup>, Марина Ивановна Скудро

Федеральный институт промышленной собственности

<sup>✉</sup>svetlana.tuzova@rupto.ru

**Аннотация:** в условиях современной экономики, когда нематериальные активы составляют стратегическую часть бизнеса, интеллектуальная собственность – начало всех потенциальных возможностей компании на рынке. В то же время компания, чья интеллектуальная собственность подверглась судебному преследованию, может оказаться уязвимой для трудоемких и дорогостоящих судебных разбирательств в области интеллектуальной собственности. Актуальность страхования интеллектуальной собственности обусловлена тем, что данная мера поддержки является решением по управлению рисками судебных разбирательств в сфере интеллектуальной собственности, помогающим уменьшить финансовые расходы/обременения, связанные с охраной прав на интеллектуальную собственность или обеспечением исполнения судебного решения. Страховые полисы в сфере интеллектуальной собственности покрывают судебные расходы, связанные с нарушением прав на интеллектуальную собственность компании как в случае преследования нарушителей, так и в случае защиты от предъявления исков другой компанией. Цель исследования – обзор рисков при выводе на рынок новых технологических продуктов, а также систематизация информации в области организации страхования интеллектуальной собственности, а именно технологических разработок как на государственном уровне, так и на уровне страховых компаний в зарубежных правовых порядках. В работе использовались общенаучные методы исследования – методы направленного и систематизированного поиска: формально-логический, сравнительный и системный анализ, систематизация и классификация. Информационный поиск осуществляли по открытым источникам информации. Итоговая выборка материалов проводилась методом экспертной оценки сотрудниками ФИПС. Результатом работы авторов стала систематизация информации, представленной на зарубежных правительственных сайтах и на сайтах страховых организаций, в отношении направлений страхования интеллектуальной собственности и вариантов организации этого процесса. Наиболее целесообразно, на взгляд авторов, введение страхования интеллектуальной собственности в отношении экспортеров высокотехнологичных отечественных продуктов в связи с большими финансовыми рисками выведения таких товаров на зарубежные рынки. В связи с неиспользованием в России указанной формы страхования предложенная информация позволит оценить перспективность введения данной меры поддержки бизнеса как на государственном уровне, так и со стороны страховых организаций.

**Ключевые слова:** патент, интеллектуальная собственность, суд по интеллектуальной собственности, судебный иск, страхование интеллектуальной собственности

**Для цитирования:** Тузова, С. Ю. Страхование интеллектуальной собственности, лежащей в основе технических разработок, в зарубежных правовых порядках / С. Ю. Тузова, М. И. Скудро // Вестник ФИПС. – 2024. – Т. 3, № 4 (10). – С. 348–362.

## Insurance of intellectual property underlying technical developments in foreign legal systems

Svetlana Yu. Tuzova<sup>✉</sup>, Marina I. Skudro

Federal Institute of Industrial Property

<sup>✉</sup>svetlana.tuzova@rupto.ru

**Abstract:** currently, when intangible assets form a strategic part of a business, the intellectual property is the beginning of all potential market opportunities for a company. At the same time, a company whose intellectual property has been sued may be vulnerable to time-consuming and costly intellectual property litigation. The relevance of intellectual property insurance stems from the fact that it is an intellectual property litigation risk management solution that helps to mitigate the exorbitant financial costs/burdens associated with intellectual property infringement litigation or enforcing a court judgement. Intellectual property insurance policies cover the legal costs associated with the infringement of a company's intellectual property, both in the case of prosecuting infringers and defending against claims brought by another company. The purpose of the study was to review the risks of bringing new technological products to the market, as well as to systematise information in the field of intellectual property insurance, namely technological innovations, both at the state level and at the level of insurance companies in foreign legal systems. In the work general scientific methods of research – methods of directed and systematised search, formal-logical, comparative and system analysis, systematisation and classification – were used. Information search was carried out using open sources of information. The final selection of materials was carried out by the method of expert evaluation by FIPS employees. The result of the work is a systematisation of information presented on foreign governmental sites and on the sites of insurance organisations regarding the directions of intellectual property insurance and options of organisation of this process. In our opinion, the most appropriate is the introduction of IP insurance for exporters of high-tech domestic products due to the high financial risks of introducing Russian goods to foreign markets. Due to the fact that IP insurance is not practically used in Russia yet, the above information will allow us to assess the prospects of introducing this measure of business support in our country both at the state level and on the part of insurance organisations.

**Keywords:** patent, intellectual property, IP, intellectual property court, lawsuit, intellectual property insurance, IP insurance.

**For citation:** Tuzova S. Yu. Insurance of intellectual property underlying technical developments in foreign legal systems / S. Yu. Tuzova, M. I. Skudro // Bulletin of Federal institute of industrial property. – 2024. – Vol. 3, № 4 (10). – P. 348–362.

### Введение

На сегодняшний день интеллектуальная собственность компании является ее самым ценным активом и условием эффективного стратегического развития бизнеса. Вектор прогресса российской и мировой экономики очевидным образом показывает, что ценность нематериальных активов как для отдельных компаний, так и экономики любого государства растет год от года<sup>1,2</sup> [1–5].

Так, в период с 1995 по 2015 год доля рыночной стоимости нематериальных активов в мире увеличилась с 68 % до 84 %. Сегодня 90 % стоимости ведущих

С учетом все возрастающей роли нематериальных активов в становлении и развитии бизнеса увеличивается и количество исков по спорам в области ИС по всему миру.

американских компаний (S&P 500) составляют нематериальные активы. Эта тенденция сохраняется и для ведущих европейских компаний (индекса S&P Europe 350), хотя и в меньшей степени, с увеличением с 71 % в 2015 году до 74 % в 2020 году<sup>3,4</sup>. В свою очередь,

<sup>1</sup> Juetten, M. Pay Attention To Innovation And Intangibles – They're More Than 80 % Of Your Business' Value // Forbes: сайт. URL: <https://www.forbes.com/sites/maryjuetten/2014/10/02/pay-attention-to-innovation-and-intangibles-more-than-80-of-your-business-value/?sh=110a50c51a67> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>2</sup> EPO and EUIPO. Intellectual property rights and firm performance in the European Union, 2021. // European Union Intellectual Property Office: сайт. URL: [https://euiipo.europa.eu/tunnel-web/secure/webdav/guest/document\\_library/observatory/documents/reports/IPContributionStudy/IPR\\_firm\\_performance\\_in\\_EU/2021\\_IP\\_Rights\\_and\\_firm\\_performance\\_in\\_the\\_EU\\_en.pdf](https://euiipo.europa.eu/tunnel-web/secure/webdav/guest/document_library/observatory/documents/reports/IPContributionStudy/IPR_firm_performance_in_EU/2021_IP_Rights_and_firm_performance_in_the_EU_en.pdf) (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>3</sup> Hopkins Joseph K. Empowering Business Growth Through Intellectual Property Financing // Forbes: сайт. URL: <https://www.forbes.com/sites/forbesfinancecouncil/2023/09/08/empowering-business-growth-through-intellectual-property-financing/?sh=79b57e243131> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>4</sup> Ocean Томо. Отчет «Intangible Asset Market Value Study», 2022 // Ocean Томо: сайт. URL: <https://oceanomo.com/intangible-asset-market-value-study/> (дата обращения: 21.06.2024).

## В связи с осознанием финансовых рисков утери нематериальных активов последние десятилетия количество полисов страхования ИС выросло более чем на 300 %.

в Российской Федерации прослеживается аналогичная ситуация – за период 2017–2021 гг. также наблюдается общий рост нематериальных активов на 49,9 % [6]. Следует особо отметить, что восстановление экономики после пандемии в значительной степени обусловлено технологическими стартапами, деятельность которых основана на высокотехнологичных инновационных продуктах, в связи с чем влияние интеллектуальной собственности (ИС) на экономику в последнее время значительно усилилось<sup>5,6</sup>.

## Немногие компании располагают доступными денежными средствами для судебного разбирательства.

С учетом все возрастающей роли нематериальных активов в становлении и развитии бизнеса увеличивается и количество исков по спорам в области ИС по всему миру. В среднем 1 % патентов становится объектом судебных разбирательств в течение срока их действия, однако процент вероятности судебного разбирательства по патентам в разных отраслях имеет отличия. Так, например, по фармацевтическим патентам он составляет 25 %, ключевые технологии занимают второе место – 10 %. Следует отметить, что в последнее время наметился значительный рост судебных разбирательств в области интеллектуальной собственности: так, например, в автомобильной промышленности с 2019 по 2022 год рост числа судебных исков увеличился на 150 %<sup>7,8</sup>. Высокая вероятность судебного разбирательства в этих отраслях связана с высокой прибылью от новых продуктов, а также

с активным «озеленением» патентов их правообладателями с целью продления монополии на продукты, что противоречит интересам других участников рынка<sup>9</sup>. Распространенность патентных исков, поданных против технологических организаций, растет год от года. В 2015 году дела по ИС составляли лишь 35 % от общего числа судебных разбирательств в США, в 2021 году – уже 45 % всех дел, а только в первом полугодии 2023 года доля патентных исков к технологическим компаниям составляла 42 % поданных исков<sup>10,11</sup>. В этой связи необходимо подчеркнуть, что большое число судебных дел в области ИС было инициировано непрaktикующими организациями (NPE), которые обычно называют патентными троллями. Например, в 2022 году NPE подали 63 % исков, а в первом полугодии 2023 года – 51 % исков в области ИС<sup>12</sup>.

В целом судебные иски в сфере ИС, и в особенности в отношении запатентованных высокотехнологичных разработок, в основном являются результатом попыток компаний получить преимущество перед конкурентами на рынке<sup>13,14,15,16</sup>. С другой стороны, часть судебных исков не всегда основана на фактах – крупные компании получают преимущество, просто вовлекая в судебный процесс более мелкую компанию, которая не в состоянии финансировать защиту своих интересов в суде. Судебный процесс – крайне затратная процедура для любой компании, что усугубляется и размерами штрафов и компенсаций, присуждаемых по решению суда проигравшей стороне. Для иллюстрации приведем примеры расходов, связанных с крупными делами

## Страхование может быть сдерживающим фактором для тех, кто считает, что у компании может не хватить ресурсов для подачи иска о нарушении прав на ИС (в особенности это касается патентных троллей).

<sup>5</sup> Berkan Altun Yusuf. Pandemic Fuels Global Growth Of Entrepreneurship And Startup Frenzy // Forbes: сайт. URL: <https://www.forbes.com/sites/forbestechcouncil/2021/04/09/pandemic-fuels-global-growth-of-entrepreneurship-and-startup-frenzy/?sh=66e9d5e37308> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>6</sup> Schneider Howard. Insight: Soaring U. S. business starts in pandemic show new normal evolving // Reuters: сайт. URL: <https://www.reuters.com/business/soaring-us-business-starts-pandemic-show-new-normal-evolving-2021-10-28/> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>7</sup> Intellectual Property Insurance: Everything You Need to Know // UpCounsel: сайт. URL: <https://www.upcounsel.com/intellectual-property-insurance> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>8</sup> Aon's proprietary review and Stanford Law School, 2023 // Aon: сайт. URL: <https://www.aon.com/en/insights/articles/how-current-ip-patent-litigation-trends-are-changing-risk-exposures> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>9</sup> Intellectual Property Insurance: Everything You Need to Know // UpCounsel: сайт.

<sup>10</sup> Aon's proprietary review and Stanford Law School, 2023 // Aon: сайт.

<sup>11</sup> Aon. Patent Litigation Trends Report, 2021 // Aon: сайт. URL: [https://www.aon.com/en/capabilities/intellectual-property/intellectual-property-liability-insurance#:~:text=Intellectual%20property%20\(IP\)%20insurance%20typically,infringement%20claims%20brought%20against%20them](https://www.aon.com/en/capabilities/intellectual-property/intellectual-property-liability-insurance#:~:text=Intellectual%20property%20(IP)%20insurance%20typically,infringement%20claims%20brought%20against%20them) (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>12</sup> Aon's proprietary review and Stanford Law School, 2023 // Aon: сайт.

<sup>13</sup> Следует отметить, что ряд споров в области ИС возникает и при слиянии и поглощении компаний, поскольку большая часть любой сделки по слиянию и поглощению вращается именно вокруг прав ИС.

<sup>14</sup> Merger & acquisition risk reduction insurance // Intellectual Property Insurance Services Corporation: сайт. URL: <https://ipisc.com/solutions/merger-acquisition-risk-reduction-insurance/> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>15</sup> Зенин, И. А. Право интеллектуальной собственности (11-е изд., пер. и доп.): учебник. / И. А. Зенин. – Москва, Юрайт, 2023. – 557 с. – ISBN 978-5-534-15292-0.

<sup>16</sup> AIPLA (American Intellectual Property Law Association). Report of the Economic Survey, 2023 // American Intellectual Property Law Association: сайт. URL: <https://www.aipla.org/home/news-publications/economic-survey/2023-report-of-the-economic-survey> (дата обращения: 21.06.2024).

## Наличие страхового полиса на ИС укрепляет позицию компании на рынке.

о нарушении ИС: Honeywell против Litton – 1,2 млрд долл.; Polaroid против Kodak – 900 млн долл.; Honeywell против Minolta – 128 млн долл.; Fonar против General Electric – 128 млн долл.; DCS Communications против General Instruments – 140 млн долл.; Stac Electronics против Microsoft – 120 млн долл.; Nintendo против iLife – 10 млн долл.; Octane против Icon – 1,7 млн долл.; Hoover против Dyson – 4 млн фунтов стерлингов; Electrical Appliance Manufacturing – 9,1 млн юаней (800 тыс. фунтов стерлингов)<sup>17, 18, 19, 20, 21, 22</sup>.

## Для предоставления страховки тест RPS должен показывать, что шансы на успешное обеспечение иска превышают 50–60 %.

В общей сложности стоимость судебного разбирательства в сфере ИС в судах для большинства компаний непомерно высока (например, в Великобритании превышает 350 тыс. фунтов стерлингов<sup>23</sup>, а в США средняя стоимость дел колеблется от 50 тыс. долл. до 3 млн долл.<sup>24</sup>). Немногие компании располагают доступными денежными средствами для судебного разбирательства. В условиях длительности процесса и высокой стоимости ведения судебных споров преимущество имеют те, кто располагает большими финансами, а те, у кого их нет, могут остаться беззащитными перед «нападением» на их ИС.

Таким образом, среди различных мер поддержки ИС [7] поддержка российских производителей,

а особенно экспортеров, в области защиты их ИС, лежащей в основе технологических инновационных продуктов, при судебных преследованиях становится все более значимой.

Эффективной мерой поддержки, хорошо показавшей себя в условиях судебных тяжб за рубежом, является страхование ИС.

### Общие сведения о страховании интеллектуальной собственности

Страхование ИС специально разработано для защиты компаний, обладающих патентами и товарными знаками, то есть тех, кто уязвим перед конкретными судебными исками (при явном преобладании страхования нарушения патентов).

Исследование специализирующейся на сфере страхования международной консалтинговой компании Aon<sup>25</sup> и фокусирующейся на исследованиях в области проблем и трендов в сфере информационной безопасности независимой организации Ponemon Institute<sup>26</sup> в 2019 году показало, что в среднем компании застраховывают 59 % своих основных средств (PP & E) и 18 % нематериальных активов<sup>27</sup>. В то же время нематериальные активы имеют более высокий потенциальный убыток для бизнеса по сравнению с материальными активами.

В связи с осознанием финансовых рисков утери нематериальных активов последние десятилетия количество полисов страхования ИС выросло более чем на 300 %<sup>28</sup>.

Основные причины получения страхования ИС:

- защита своей доли рынка;
- защита от необоснованных судебных исков, в том числе и патентных троллей;
- смягчение возможных финансовых потерь при наличии перспектив возникновения судебных исков при выводе нового продукта на рынок в условиях острой конкуренции;
- подтверждение надежности сделки с партнером по правам на ИС при подписании лицензионного соглашения или при отчуждении патента (требование ряда компаний-приобретателей);
- подтверждение надежности сделки с партнером по правам на ИС при подписании соглашения с поставщиками (требование компаний-приобретателей к поставщикам).

Поскольку страхование ИС покрывает расходы на судебные процессы, оно может быть особенно полезно для малых компаний, которым не хватает юридических

<sup>17</sup> Intellectual Property Insurance: Everything You Need to Know // UpCounsel: сайт.

<sup>18</sup> Intellectual Property Insurance // Founder Shield from the Baldwin Group: сайт. URL: <https://foundersshield.com/coverage/intellectual-property-insurance/#nintendo-vs-ilife> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>19</sup> Intellectual Property Court // Supreme Court USA: сайт. URL: [https://www.supremecourt.gov/opinions/20pdf/18-956\\_d18f.pdf](https://www.supremecourt.gov/opinions/20pdf/18-956_d18f.pdf) (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>20</sup> Hoover taken to cleaners in £4m Dyson case // The Guardian: сайт. URL: <https://www.theguardian.com/uk/2002/oct/04/claredyer> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>21</sup> Selby Jonathan. Top 5 Legal Risks for SaaS Companies in 2024 // Founder Shield from the Baldwin Group: сайт. URL: <https://foundersshield.com/blog/legal-risks-for-saas-companies/> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>22</sup> Britton Nick. Protecting IP in China // GB.Growth Business: сайт. URL: <https://growthbusiness.co.uk/protecting-ip-in-china-6890/> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>23</sup> IP Insurance. Assurance, financial backing and support, peace of mind // BloomIP Leeds: сайт. URL: <https://www.bloomip.co.uk/patent-insurance> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>24</sup> Intellectual Property Insurance: Everything You Need to Know // UpCounsel: сайт.

<sup>25</sup> Aon – сайт компании <https://www.aon.com> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>26</sup> Ponemon Institute – сайт компании <https://www.ponemon.org/> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>27</sup> Aon, Ponemon Institute // Отчет «Intangible Assets Financial Statement Impact Comparison Report», 2019 // Aon: сайт. URL: <https://www.aon.com/getmedia/52401e8e-c9e7-4fe0-a2f0-f77a210aac6b/2019-Intangible-Assets-Financial-Statement-Impact-Comparison-Report.aspx> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>28</sup> Intellectual Property Insurance // Founder Shield: сайт. URL: <https://foundersshield.com/coverage/intellectual-property-insurance/#nintendo-vs-ilife> (дата обращения: 21.06.2024).

**На устойчивость интеллектуальной собственности компании влияют как внешние факторы (политико-экономические условия в стране, условия конкуренции в конкретной отрасли, наличие трендов в отрасли и т. д.), так и внутренние факторы компании (ее научно-технический уровень, бизнес-стратегии, наличие опыта вывода новых продуктов и т. п.).**

и финансовых ресурсов противостоять нападению крупных компаний. Также страхование может быть сдерживающим фактором для тех, кто считает, что у компании может не хватить ресурсов для подачи иска о нарушении прав на ИС (в особенности это касается патентных троллей).

Страхование ИС защищает патентообладателя в трех направлениях: по полису защиты – за нарушение компанией прав на ИС другой компании; по полису преследования – если компания должна подать на кого-либо в суд за нарушение ее прав на ИС; по полису соглашения о сделке – защита от нарушения или неточности представления ИС, предоставленных в контексте соглашения о сделке<sup>29, 30</sup>.

Следует отметить, что страховые полисы способствуют покрытию как судебных решений, так и мировых урегулирований споров. Кроме того, наличие страхового полиса на ИС укрепляет позицию компании на рынке (если компания упоминает в маркетинговой литературе или на веб-сайтах, что ее ИС застрахована, это предупреждает конкурентов о наличии угроз при подаче исков на компанию); улучшает позицию компании на переговорах в связи с осознанием нарушителем того, что компания может обратиться в суд с иском; может позволить привлечь инвестирование и использовать ИС компании в качестве залога (страхование может убедить инвесторов и кредиторов в том, что ценность ИС не будет потеряна ввиду отсутствия у компании финансовой возможности борьбы с нарушителями); потенциальные лицензиаты также будут знать, что при необходимости компания может обратиться в суд и получить компенсацию.

### **Направления покрытия при страховании ИС**

В различных странах и у различных страховых компаний статьи страхования ИС различаются. В общем случае имеется информация о следующих статьях страхования: расходы на получение заключения квалифицированного юриста для оценки перспектив судебного спора; проверка патентоспособности ИС после выдачи патента (разбирательство в Патентном суде и апелляционном совете Управления по патентам и товарным знакам США); расходы на медиацию<sup>31</sup> [8] и гонорар медиатора; расходы на мировое соглашение (гонорары юристам, компенсационные выплаты); гонорар деятельности юрисконсульта; гонорары адвокатов; оплата необходимых свидетельских показаний экспертов, технического анализа нарушения прав на ИС<sup>32</sup> и проектных работ, необходимых для доказательства (не) нарушения прав ИС; судебные издержки; расходы на переоформление патента (если это необходимо для подтверждения патентных претензий страхователя); дорожные расходы, расходы на проживание и питание, понесенные застрахованным лицом в связи с работой по ответу на судебный иск; перерывы в работе (временные/постоянные судебные запреты, потеря потоков доходов от продуктов/услуг); возмещение

**Стоимость полиса страхования ИС может сильно варьироваться в зависимости от множества факторов, включая страну, тип ИС, размер бизнеса, отраслевые риски, географическое положение и выбранные условия покрытия.**

ущерба третьим лицам, которое покрывает расходы на рассмотрение или защиту иска, предъявленного к бизнесу в цепочке поставок компании; претензии, вытекающие из договорной гарантии или обязательства защищать и возмещать убытки другой стороне по договору в связи с претензией по ИС (может вытекать из ряда различных типов контрактов, например при

<sup>29</sup> Intellectual property insurance/Financier Worldwide Magazine. October 2022 // Financier Worldwide: сайт. URL: <https://www.financierworldwide.com/intellectual-property-insurance> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>30</sup> Skidmore Micah. Intellectual Property Insurance Coverage: Seven Tips That Every Purchaser Of Defensive IP Coverage Should Know // Haynes Boone: сайт. URL: <https://www.haynesboone.com/news/alerts/intellectual-property-insurance-coverage-seven-tips> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>31</sup> Медиация – разновидность альтернативного разрешения споров (ADR), способ разрешения споров без обращения в суд. Стоимость медиации меньше, а скорость разрешения споров выше, нежели у судебного разбирательства. В некоторых случаях после начала судебного разбирательства суд может направить истца и ответчика на медиацию для решения спора с помощью независимого лица, аккредитованного медиатора. Роль медиатора заключается не в принятии решения по спору, а в том, чтобы помочь найти решение, приемлемое для обеих сторон. С этой целью при некоторых патентных ведомствах созданы службы посредничества, например, в Великобритании: <https://www.gov.uk/guidance/intellectual-property-mediation> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>32</sup> Стоимость такого анализа, например, в США – около 13 000 долларов.

## С учетом судебной практики за рубежом были разработаны полисы страхования несанкционированного раскрытия коммерческой тайны компании.

продаже, лицензировании или сотрудничестве между коммерческими организациями); расходы в связи с нарушением соглашения, например невыплата контрольных этапов или лицензионных платежей (роялти); компенсация убытков, понесенных в результате нарушения или несанкционированного использования ИС (упущенная выгода, ущерб репутации бренда и расходы, связанные с восстановлением положения компании на рынке); потерянный доход в результате потери компанией прав ИС (не связан с предыдущим пунктом. Титульное страхование направлено на покрытие расходов в случае прекращения действия патентов/свидетельств, которое в российском законодательстве предусмотрено ст. 1252, 1398, 1404, 1441, 1512, 1513, 1535, 1536, 1549 ГК РФ и т. п.); расходы на апелляции и встречные иски; ущерб, подлежащий выплате, при проигрыше по иску о нарушении авторских прав; прерывание бизнеса (расходы на НИОКР после судебного запрета для доработки оспоренного продукта, потерявшего коммерческие преимущества (необходимость реинжиниринга продукта, чтобы избежать нарушения патентных прав, или необходимость нанять больше сотрудников для перепрограммирования алгоритма, нарушающего патентные права); затраты на реконструкцию производства); потери по договорным обязательствам по ИС при слиянии или поглощении компаний; процедуры недействительности, аннулирования или отзыва лицензии для подтверждения оснований для ИС компании; кибербезопасность: покрывает убытки от различных киберинцидентов, включая нарушения прав ИС (тарифы на полис составляют от 1 тыс. до 1,5 тыс. долл. в год

При оформлении соответствующего страхового полиса страховая компания может нести страховую ответственность за риски, которые возникают в процессе подачи заявки на патент (риск отказа в получении патента и риск нарушения законных прав заявителя патента в процессе подачи заявки).

при страховом покрытии в размере 1 млн долл.); ущерб от рекламы<sup>33</sup>, которая может подпадать под действие ИС (нарушение бизнес-процессов, нарушение авторских прав и нарушение прав на товарные знаки в отношении рекламного контента (тарифы на полис составляют около 500 долл. в год))<sup>34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49</sup> [9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17].

Следует отметить, что для организации споров/исков требования страховых компаний к юристам несколько различаются. В ряде случаев для вступления полиса в силу после наступления страхового случая страховщики требуют привлечения определенного юриста/патентного поверенного/члена экспертной группы страховщика (по крайней мере, на начальном этапе). Некоторые страховщики, например, предпочитают

<sup>33</sup> В ряде иностранных государств (например, в США и Китае) патентуются бизнес-процессы.

<sup>34</sup> Intellectual Property Insurance: Everything You Need to Know // UpCounsel: сайт.

<sup>35</sup> Jones A. What types of intellectual property insurance are available // Anthony Jones Insurance Brokers: сайт. URL: <https://anthonyjones.com/types-of-intellectual-property-insurance/> (дата обращения 21.06.2024).

<sup>36</sup> Kimberlee L. What Is Intellectual Property Insurance? // business.com: сайт. URL: <https://www.business.com/insurance/intellectual-property/> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>37</sup> Alan Boswell Group. Guide to intellectual property rights insurance // Alan Boswell Group: сайт. URL: <https://www.alanboswell.com/news/what-is-intellectual-property-rights-insurance/#What%20is%20intellectual%20property%20rights%20insurance?> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>38</sup> Intellectual property insurance: How to Insure Your Intellectual Property and Cover Your // FasterCapital: сайт. URL: <https://fastercapital.com/content/Intellectual-property-insurance-How-to-Insure-Your-Intellectual-Property-and-Cover-Your-Losses.html> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>39</sup> Multi-Peril (business interruption) IP insurance // Intellectual Property Insurance Services Corporation: сайт. URL: <https://ipisc.com/solutions/multi-peril-business-interruption-insurance/> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>40</sup> Trademark Infringement: Everything You Need to Know // UpCounsel: сайт. URL: <https://www.upcounsel.com/trademark-infringement> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>41</sup> Singapore's New IP Insurance Initiative To Support Innovative Enterprises Enter Global Markets // Conventus Law: сайт. URL: <https://conventuslaw.com/report/singapores-new-ip-insurance-initiative-to-support/> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>42</sup> The State of IP and Innovation in Insurance Industry // GreyB: сайт. URL: <https://www.greyb.com/blog/innovation-insurance-industry-patent-perspective/> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>43</sup> Recent Developments in IP Protection in China // JD Supra: сайт. URL: <https://www.jdsupra.com/legalnews/recent-developments-in-ip-protection-in-15735/> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>44</sup> Intellectual property insurance // Официальный сайт государственных услуг Великобритании: сайт. URL: <https://www.gov.uk/guidance/intellectual-property-insurance> (дата обращения 21.06.2024).

<sup>45</sup> Уведомление о проведении пилотной работы по страхованию судебных расходов по спорам об интеллектуальной собственности за рубежом в Пекине в 2022 году // Beijing Municipal Intellectual Property Office: сайт. URL: <https://zscqj.beijing.gov.cn/zscqj/zwgk/tzgg/325843492/index.html> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>46</sup> Intellectual Property Insurance // Gallagher: сайт. URL: <https://www.ajg.com/uk/corporate-insurance/intellectual-property-insurance/> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>47</sup> New Progress Made in the Application of Data IP Rights in China // Unitalen: сайт. URL: <https://www.unitalen.com/html/report/23061518-1.htm> (дата обращения 21.06.2024).

<sup>48</sup> Hao Zeng. Intellectual Property Insurance Developing Steadily // Lexology: сайт. URL: <https://www.lexology.com/library/detail.aspx?g=ef9db4a1-2dc8-49bf-b218-46590557cea3> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>49</sup> Safa Omid. An Overview of Intellectual Property Insurance Issues // JD Supra: сайт. URL: <https://www.jdsupra.com/legalnews/an-overview-of-intellectual-property-82800/> (дата обращения: 21.06.2024).

вести список юридических фирм, с которыми они будут договариваться о выгодной почасовой ставке.

В других вариантах полис разрешает компании использовать ее собственного юриста, однако страховщик оговаривает свое право убедиться, что у выбранного компанией юриста есть необходимые навыки и знания, чтобы представлять компанию в суде или на переговорах. Таким образом, и в последнем случае юристы должны быть одобрены страховщиком.

### Оценка рисков страхования ИС

Предварительным этапом оформления страхового полиса является оценка рисков страхования ИС компанией-страховщиком. Подобная оценка является сложным процессом, включающим в себя анализ потенциальных угроз и возможных потерь, связанных с ИС. Ключевыми аспектами, которые оцениваются, являются:

1. Правовые риски – принципиальная возможность нарушения прав ИС в связи с наличием уязвимых формулировок в формуле изобретения, технического устаревания продукта или сильной конкуренцией на рынке.
2. Финансовые риски, к которым относятся потенциальные финансовые потери, связанные с защитой собственных нарушенных прав на ИС или оспариванием чужих интеллектуальных прав (мирным урегулированием споров или из-за судебных издержек).

Для оценки вышеуказанных типов рисков проводятся различные исследования. Основными (типичными для страховых компаний и фондов) являются: исследование о «разумной перспективе успеха» («тест RPS»<sup>50</sup> – исследование уязвимостей патентной охраны), предоставляемое патентным ведомством страховой компании, исследование предыстории компании, рыночных условий и уровня конкуренции (патентное и маркетинговое исследования). Следует отметить, что для предоставления страховки тест RPS должен показывать, что шансы на успешное обеспечение иска превышают 50–60 %.

### Факторы, влияющие на стоимость страхования ИС

На устойчивость интеллектуальной собственности компании влияют как внешние факторы (политико-экономические условия в стране, условия конкуренции в конкретной отрасли, наличие трендов в отрасли и т. д.), так и внутренние факторы компании (ее научно-технический уровень, бизнес-стратегии, наличие опыта вывода новых продуктов и т. п.). При оформлении страхового полиса страховыми компаниями, фондами или государственными органами, предоставляющими страховку, проводится исследование ряда факторов, влияющих как на стоимость страхования ИС, так, в конечном итоге, и на страховую выплату.

#### 1. Факторы, характеризующие стратегию патентования:

- факт наличия прав на объект ИС;
- наличие рисков нарушения прав на объект ИС;
- характеристики, функции, преимущества, ограничения, назначение и использование объекта ИС (например, в коммерческих, образовательных или личных целях);
- территориальная сфера патентной защиты; история разработки/приобретения/передачи прав ИС, включая даты, затраты и вовлеченные стороны;
- стоимость патента (оцененная по анализу рынка, доходному методу, затратному методу или методу роялти);
- данные об истечении срока действия патента; наличие лицензирования патента;
- факт отчуждения прав на объект ИС; диапазон годовых поступлений от патента; наличие судебных разбирательств, споров или претензий, связанных с ИС, а также статуса, исхода и урегулирования каждого дела;
- наличие иных зарегистрированных объектов ИС (и их использование) – то есть объем и сложность патентного портфеля.

#### 2. Факторы, характеризующие компанию и отрасль:

- размер компании;
- квалификация сотрудников компании;
- стадия развития компании (срок существования компании, ее положение на рынке);
- годовой доход компании;
- опыт работы в отрасли руководителя компании;
- подверженность рискам (оценка вероятности участия компании в судебном споре и рыночные условия конкуренции);
- практика компании: взгляды на безопасность, комплаенс (в том числе и управление рисками);
- размер франшизы;
- готовность компании брать на себя больший риск;
- история претензий, предъявляемых к компании, включая претензии в области ИС: тип и сумма прошлых претензий к компании;
- количество экспортных операций;
- промышленный сектор деятельности (отрасль) патентообладателя (рыночные условия);
- наличие стандартов в отрасли;
- наличие иных форм страхования бизнеса.

#### 3. Факторы, характеризующие стратегию страхования:

- тип страхования (какие расходы должны быть покрыты страхованием);
- широта покрытия (например, покрытие по всему миру или в конкретной юрисдикции; покрытие для всех объектов интеллектуальной собственности компании или только для определенных);
- финансовый уровень покрытия (страховая выплата).

Указанные факторы могут варьироваться в зависимости от страховой компании и типа конкретного полиса. Страхование ИС во многих отношениях работает так же, как и другие виды страхования. Например,

<sup>50</sup> Стоимость теста RPS в Великобритании – около 200 фунтов стерлингов.

При определении цены, которая при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за правомерное использование результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации, следует учесть, что истец должен представить расчет и обоснование взыскиваемой суммы, а также документы, подтверждающие стоимость права использования. При несоблюдении указанных требований суд вправе вынести определение об оставлении соответствующего искового заявления без движения (абзац второй п. 61 постановления № 10).

страховые взносы будут ниже или выше в зависимости от предполагаемого уровня риска. Если деятельность компании находится в секторе, где технологии сложны или на рынке высокая конкуренция, то риски могут быть выше. В этих секторах компании следует ожидать, что за полис придется заплатить больше, а некоторые технологические сектора могут оказаться неприемлемыми рисками для страховщиков.

#### Стоимость полиса страхования ИС

Стоимость полиса страхования ИС может сильно варьироваться в зависимости от множества факторов, включая страну, тип ИС, размер бизнеса, отраслевые риски, географическое положение и выбранные условия покрытия.

Так, например, в Великобритании в качестве приблизительного показателя страховое покрытие в размере 100 тыс. фунтов стерлингов может стоить около 1,5 тыс. фунтов стерлингов для патентов (и меньше для других типов ИС). Страховые взносы часто можно выплачивать частями<sup>51</sup>.

В США компании, которым нужен только страховой полис, могут рассчитывать на выплату от 2,5 тыс. до 3,5 тыс. долл. в год. Более крупные компании, которым нужен страховой полис и страховое возмещение, имеют ежегодную выплату от 3 тыс. до 20 тыс. долл. Другие страховые полисы зависят от срока действия полиса и составляют от 2 % до 5 % от общей суммы страхового покрытия<sup>52</sup>. Следует отметить, что ряд

страховых компаний США не предоставляет компенсацию за ущерб, когда застрахованный проигрывает дело, а когда застрахованный выигрывает, страховая компания получает дополнительные 25 % от ущерба застрахованного лица [18].

При ограниченном покрытии по полису страхования общей ответственности малый бизнес может рассчитывать на выплату 500 долл. в год за приблизительный лимит в 1 млн долл. Однако за специализированный полис, предназначенный для защиты от конкретных рисков, уплачиваются десятки тысяч долларов ежегодно<sup>53, 54, 55</sup>.

Следует отметить, что в Китае в период реализации пилотного проекта по страхованию ИС каждое предприятие имеет право на субсидирование страховых взносов в размере до 80 % от суммы страхового взноса по одному страховому полису, не превышающей 800 тыс. юаней (при лимите покрытия 1,2 млн – 6 млн юаней). При этом при выплате страховой компенсации предусмотрен вычет: 10 %, 20 % и 30 % от суммы ущерба при первом, втором и третьем прецеденте соответственно<sup>56</sup>.

#### Страхование ноу-хау

Кроме нарушения патентов и ТЗ за рубежом есть также обширная практика судебных дел по нарушению секретов производства.

- В 1999 году Sears, Roebuck подписали соглашение о неразглашении с небольшой инструментальной компанией RRK Holding. У RRK был новый тип спиральной пилы, которую она хотела изготовить для продажи Sears. Переговоры сорвались, но в 2001 году RRK выпустила на рынок спиральную пилу с улучшенными характеристиками. Через две недели после этого и компания Sears выпускает на рынок аналогичную спиральную пилу под своим брендом Craftsman. Как закономерное последствие – компания RRK подала на Sears судебный иск, утверждая, что разработка и выпуск за такое короткое время инструмента, аналогичного инструменту RRK, было возможно только при наличии конфиденциальной информации, которую она предоставила Sears. Федеральный суд согласился и в 2008 году присудил RRK компенсацию ущерба в размере 25 млн долл.<sup>57</sup>.

<sup>53</sup> Kimberlee L. What Is Intellectual Property Insurance? // business.com: сайт.

<sup>54</sup> Intellectual Property Insurance: The Ultimate Guide // East Insurance Group: сайт. URL: <https://eastinsurancegroup.com/intellectual-property-insurance/> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>55</sup> Niedbala C. Intellectual Property Insurance – What Startups Need to Know // Founder Shield from the Baldwin Group: сайт. URL: <https://foundershield.com/blog/intellectual-property-insurance-startups-need-know/> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>56</sup> Уведомление о проведении пилотной работы по страхованию судебных расходов по спорам об интеллектуальной собственности за рубежом в Пекине в 2022 году // Beijing Municipal Intellectual Property Office: сайт.

<sup>57</sup> Unauthorized disclosure of confidential information insurance // Intellectual Property Insurance Services Corporation: сайт. URL: <https://ipisc.com/solutions/unauthorized-disclosure-of-confidential-information-insurance/> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>51</sup> Intellectual property insurance // Официальный сайт государственных услуг Великобритании.

<sup>52</sup> Intellectual Property Insurance: Everything You Need to Know // UpCounsel: сайт.



## Создание и введение в действие Национального стандарта свидетельствует о появлении в России начальной юридической базы по страхованию ИС.

- В 2020 году американская компания Celgard, LLC, производящая аккумуляторы, добилась судебного запрета китайской компании Shenzhen Senior Technology Material Co, Ltd продавать в Великобритании сепараторы для использования в литий-ионных батареях. Celgard утверждала, что батарейные сепараторы Seniors были разработаны с использованием конфиденциальной информации (коммерческой тайны), которая была незаконно присвоена Шиомином Чжаном (Xiaomin Zhang) – бывшим сотрудником Celgard. Перейдя на работу в компанию Shenzhen Senior Technology Material, он передал новому работодателю коммерческие секреты Celgard, касающиеся высокотехнологичных сепараторов. Суд удовлетворил требования Celgard<sup>58</sup> [19].

С учетом судебной практики за рубежом были разработаны полисы страхования несанкционированного раскрытия коммерческой тайны компании. Этот тип полиса страхования возмещает судебные издержки и/или ущерб, предъявленный компании, которые возникают в результате судебного иска по несанкционированному/непреднамеренному раскрытию конфиденциальной информации третьей стороной или по несанкционированному раскрытию конфиденциальной информации сотрудником, бывшим сотрудником или партнером компании<sup>59</sup>.

### Иные варианты организации страхования ИС

Кроме традиционного вида страхования ИС с помощью страховой компании существуют также и другие типы страхования ИС. Рассмотрим наиболее распространенные из них.

### Совместное страхование

Страховщик покрывает только определенный процент расходов по судебным искам, остальное финансирование ложится на плечи застрахованной компании. Такой тип страхования практикуется в Великобритании и Японии. Страховщики считают это гарантией того, что страхуемый

в этом случае будет более тщательно обдумывать свои действия при предъявлении претензии и/или во время судебного спора<sup>60, 61, 62, 63</sup>.

### Ассоциация взаимного страхования

В 2004 году Патентное ведомство Великобритании разработало схему создания ассоциации взаимного страхования (MIA), которая собирает средства в качестве фонда защиты от судебных разбирательств. Члены ассоциации выбирают размер страховых взносов, подлежащих выплате, в соответствии с размером их собственного патентного риска [20]. При наступлении же страхового случая финансирование проводится из собранного фонда страхования.

## Наиболее эффективная модель страхования интеллектуальной собственности будет функционировать при тесном взаимодействии со страховой компанией сторонних компаний-оценщиков, имеющих в своем штате или привлекаемых со стороны квалифицированных специалистов по оценке различных рисков (правовых, экономических, экологических, политических, социальных, технологических), а также привлечении к оценке рисков ИС патентного ведомства.

### Кооператив по страхованию патентов

Вступившие в кооператив по патентному страхованию физическое лицо или компания каждый год выплачивают определенную сумму страховой компании. Для членов кооператива соответствующее квалифицированное патентное агентство предоставляет ряд патентных услуг по страхованию патентов. Когда члены кооператива оказываются втянутыми в споры по ИС, страховая

<sup>58</sup> Neutral Citation Number: [2020] EWCA Civ 1293 Case No: A3/2020/1412 in the court of appeal (Between Shenzhen Senior Technology Material CO LTD and Celgard, LLC) // Bird & Bird: сайт. URL: <https://www.twobirds.com/-/media/pdfs/celgard-v-senior-2020-ewca-civ-1293doc.pdf?la=en&hash=A9E53EE49B044331BC93BA032A867972AE0A6741> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>59</sup> Unauthorized disclosure of confidential information insurance // Intellectual Property Insurance Services Corporation: сайт.

<sup>60</sup> Intellectual property insurance // Официальный сайт государственных услуг Великобритании.

<sup>61</sup> Co-insurance IP // Официальный сайт Министерства экономики, торговли и промышленности Японии: сайт. URL: [http://www.meti.go.jp/english/press/2016/0608\\_03.html](http://www.meti.go.jp/english/press/2016/0608_03.html) (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>62</sup> Subsidized IP Litigation Insurance in Japan and Increased Enforcement in China // IP finance: сайт. URL: <http://www.ip.finance/2016/08/subsidized-ip-litigation-insurance-in.html> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>63</sup> Bloomberg Law. Patent Litigation Report, 2023 // Bloomberg Law: сайт. URL: <https://pro.bloomberglaw.com/insights/litigation/2023-patent-litigation-report/> (дата обращения: 21.06.2024).

компания сама предъявляет требования о возмещении судебных издержек [13].

### Прочие виды страхования ИС

Кроме традиционного вида страхования ИС при ее нарушении существуют также и иные виды защиты ИС.

### Страхование патентных заявок

В Великобритании при оформлении соответствующего страхового полиса страховая компания может нести страховую ответственность за риски, которые возникают в процессе подачи заявки на патент (риск отказа в получении патента и риск нарушения законных прав заявителя патента в процессе подачи заявки) [13].

### Страхование гарантированного сохранения себестоимости (GAP<sup>64</sup>)

Страхование снижения стоимости прав на ИС ввиду размытия различительной способности, причинения вреда другой продуктовой категории и недобросовестной конкуренции.

### Страхование при лицензировании/приобретении иностранных патентов

Этот тип страхования реализуется в США, Великобритании, Китае и Японии и предназначен для снижения рисков компаний в международной торговле ИС, а также поощрения компаний как к активному выходу на зарубежный рынок, так и перенесению иностранных технологий на собственный рынок<sup>65, 66, 67</sup>.

### Вопросы страхования интеллектуальной собственности в Российской Федерации

До недавнего времени специальные нормы страхования в сфере ИС в России отсутствовали. Недостаточная проработанность отечественной нормативно-правовой базы страхования предопределила проблемы применимости имеющегося зарубежного опыта эффективного функционирования рынка страхования в России. Однако недавно был принят Национальный стандарт «Интеллектуальная собственность. Страхование рисков»<sup>68</sup> (далее – Национальный стандарт). Национальный стандарт вступил в силу с 1 января 2023 года.

Для успешного функционирования в Российской Федерации института страхования ИС необходимо ввести в модель страхования, осуществляемую страховой организацией, такие субъекты, как патентное ведомство, компания-оценщик и гарантийная организация.

В указанном Национальном стандарте предусматривается страхование рисков по следующим наиболее актуальным направлениям: страхование имущества (включая материальные носители объектов ИС и документы) от рисков утраты/повреждения носителя объектов ИС, нарушения, ограничения имущественного права на ИС; страхование риска утраты/ограничения исключительного права на ИС (титовое страхование); страхование рисков, возникающих у заемщика при проведении процедуры государственной регистрации ИС и сделок с имущественными правами на них; страхование от непредвиденных расходов на случай установления использования ИС в производстве и обороте контрафактных товаров или расходов, понесенных в связи с появлением на рынке товаров-аналогов, производство которых основано на иных объектах ИС; страхование рисков судебных расходов (издержек), связанных с защитой имущественных прав на ИС как предмета залога; страхование ответственности за непреднамеренное неправомерное использование ИС; страхование гражданской ответственности (риск предъявления претензий к страхователю), а также страхование расходов на повторную экспертизу документов страхователя (заявки на госрегистрацию ОИС, на патенты, свидетельства и т. п.) в патентном ведомстве и издержек, связанных с дополнительными процедурами патентования в связи с иском страхователя.

Следует отметить, что за рамками указанного документа остались такие вопросы, как собственно определение размера страховых взносов, страховых премий (страховых тарифов), оценка вероятности и пределов допустимости того или иного риска, механизм выбора оценщика(ов) рисков и требования к ним.

В то же время создание и введение в действие Национального стандарта свидетельствует о появлении в России начальной юридической базы по страхованию ИС. Можно предположить, что страхование отечественной ИС будет развиваться и помогать российскому бизнесу в решении задач, с которыми он сталкивается при коммерциализации своих разработок, включая вывод продукта на зарубежные рынки.

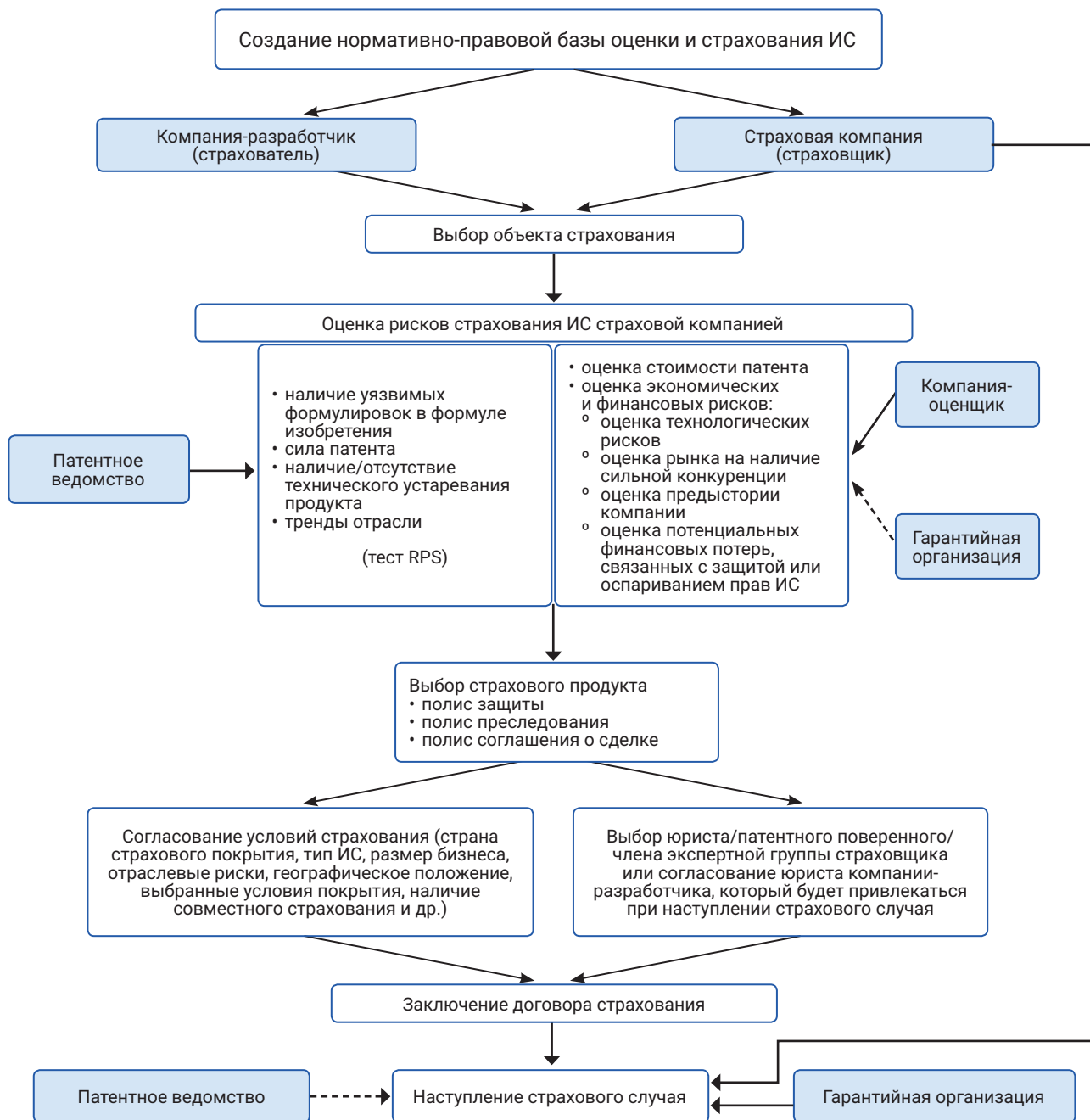
<sup>64</sup> GAP – Guaranteed Asset Protection (англ. – гарантированное сохранение стоимости).

<sup>65</sup> Intellectual property insurance // Официальный сайт государственных услуг Великобритании.

<sup>66</sup> Уведомление о проведении пилотной работы по страхованию судебных расходов по спорам об интеллектуальной собственности за рубежом в Пекине в 2022 году // Beijing Municipal Intellectual Property Office: сайт.

<sup>67</sup> Intellectual Property Insurance // Официальный сайт Министерства экономики, торговли и промышленности Японии: сайт. URL: <https://www.meti.go.jp/english/index.html> (дата обращения: 21.06.2024).

<sup>68</sup> ГОСТ Р 70484–2022. Национальный стандарт Российской Федерации. Интеллектуальная собственность. Страхование рисков (утв. и введен в действие Приказом Росстандарта от 21.11.2022 № 1322-ст). Москва, Институт стандартизации, 2022. 38 с.



**Рисунок 1.**  
 Модель страхования ИС (рисков, связанных с распоряжением правами на технические решения).  
 Схема составлена авторами

С учетом международного опыта страхования ИС и указанного выше Национального стандарта авторами статьи сформирована модель страхования рисков распоряжения правами на технические решения, которая может быть реализована в России (рис. 1). Зарубежный опыт позволяет предположить, что наиболее эффективная модель страхования интеллектуальной собственности будет функционировать при тесном взаимодействии со страховой компанией сторонних компаний-оценщиков, имеющих

в своем штате или привлекаемых со стороны квалифицированных специалистов по оценке различных рисков (правовых, экономических, экологических, политических, социальных, технологических), а также привлечении к оценке рисков ИС патентного ведомства. Целесообразность привлечения к оценке части рисков патентного ведомства подкрепляется обширной международной практикой, демонстрирующей необходимость своевременного выявления уязвимостей патентной охраны, квалифицированной оценки силы

патента<sup>69</sup> и идентификации трендов развития отрасли на этапе, предваряющем составление страхового договора. Именно эксперты патентного ведомства в силу своего профильного направления деятельности способны с наибольшим успехом осуществить подобную оценку.

На основе полученных оценок рисков страховая компания формирует договор страхования, учитывающий как интересы компании-разработчика (страхователя), так и собственно страховой компании.

При наступлении страхового случая страховая компания для сравнения формул изобретения двух и более оспариваемых патентов при необходимости может также привлекать патентное ведомство с целью формирования квалифицированного экспертного заключения.

Следует отметить, что при наступлении страхового случая представляется целесообразным привлечение также гарантирующих субъектов (гарантийных организаций), которые могут взять на себя гарантирующие обязательства по компенсации части расходов. Вместе с тем подобные гарантийные организации могут взять на себя и часть функций компании-оценщика по оценке рисков страхования на этапе, предваряющем составление страхового договора. Кроме того, наличие в схеме страхования гарантийной организации, аккредитованной государством, позволяет с ее помощью проработать возможность государственного субсидирования страховых расходов при наступлении страхового случая. Присутствие в схеме страхования аккредитованной государством гарантийной организации делает более привлекательным страхование как для компании-страховщика, так и для страхователя и учитывает тенденции современного развития рынка страхования ИС.

### Заключение

Активность российских компаний по экспорту своих высокотехнологичных продуктов неуклонно растет. Вместе с тем российские экспортеры постоянно сталкиваются с острой конкурентной борьбой на зарубежных рынках, которая в том числе может повлечь за собой и судебные разбирательства в сфере ИС [2]. Огромная финансовая нагрузка по ведению судебных дел в большинстве случаев становится неподъемной для успешного отстаивания российскими производителями интересов на зарубежных рынках.

Из изложенного выше очевидно, что для эффективного развития рынка, а в особенности повышения надежности экспортных операций, важна разработка системы нивелирования финансовых рисков, которая бы позволила российским производителям инновационных

**В связи с наличием на начальном этапе коммерциализации продукта всесторонней оценки рисков, функционирующий подобным образом институт страхования ИС будет также косвенно способствовать снижению и рисков безрезультатного расходования средств при получении грантов или привлечении инвестиций на осуществление проектов по производству и выводу отечественных высокотехнологичных продуктов на российский и международный рынки.**

продуктов активно и оперативно реагировать на споры о нарушении прав ИС, тем самым уменьшая их негативное воздействие на финансовую устойчивость компаний.

В рамках данной системы управления рисками страхование ИС, несомненно, является оптимальным ответом на снижение риска компаний, участвующих в судебных разбирательствах по ИС.

В рамках описанного исследования

- проведен анализ зарубежных практик страхования интеллектуальной собственности, лежащей в основе новых технологических продуктов;
- систематизирована информация в области организации страхования интеллектуальной собственности, а именно технологических разработок, как на государственном уровне, так и на уровне страховых компаний за рубежом;
- выявлены и систематизированы основные статьи страхования ИС за рубежом (в том числе и страхование ноу-хау);
- установлены факторы, влияющие на стоимость страхования ИС;
- определены группы рисков страхования ИС и субъекты, осуществляющие оценку рисков страхования ИС за рубежом;
- установлены направления, варианты и типы организации страхования ИС за рубежом;
- разработана модель организации страхования рисков ИС в Российской Федерации, учитывающая лучшие иностранные практики.

Авторы считают, что для успешного функционирования в Российской Федерации института страхования ИС необходимо ввести в модель страхования, осуществляемую страховой организацией, такие субъекты, как патентное ведомство, компания-оценщик и гарантийная организация. Зарубежный опыт показывает эффективность привлечения сторонних компаний-оценщиков, имеющих

<sup>69</sup> Сила патента – комплексный показатель, формируемый на основе ряда индикаторов (объем прав, заявленных в формуле изобретения, количество зависимых и независимых пунктов в формуле изобретения, срок действия патента, географический охват патентного семейства, количество указанных в патенте классов МПК, цитируемость патента, наличие лицензий или споров и др.). Сила патента, по сути, является показателем потенциальной эффективности его использования [21].

в своем штате квалифицированных специалистов по оценке различных рисков (правовых, экономических, экологических, политических, социальных, технологических), а также необходимость привлечения к оценке рисков экспертов патентного ведомства, способных выявить уязвимости патентной охраны, квалифицированно оценить силу патента и идентифицировать тренды развития отрасли на этапе, предвещающем составление страхового договора. Привлечение к схеме страхования аккредитованной государством гарантийной организации позволяет ей, с одной стороны, содействовать в оценке рисков на этапе, предвещающем заключение страхового договора, а с другой – осуществить государственное субсидирование расходов на страхование рисков в сфере ИС.

В связи с наличием на начальном этапе коммерциализации продукта всесторонней оценки рисков функционирующий подобным образом институт страхования ИС будет также косвенно способствовать снижению рисков безрезультатного расходования средств при получении грантов или привлечении инвестиций на осуществление проектов по производству и выводу отечественных высокотехнологичных продуктов на российский и международный рынки.

Таким образом, страхование ИС – действенный инструмент диверсификации рисков и снижения убытков компаний в условиях рыночной экономики. В настоящее время страхование ИС практикуется во многих странах мира, и, несомненно, его реализация в Российской Федерации благоприятно скажется на благосостоянии наиболее инновационно активных компаний и увеличении количества экспорта высокотехнологичных продуктов, что в конечном итоге приведет к улучшению экономических показателей страны в целом.

На базе накопленного зарубежного опыта экспорта и импорта высокотехнологичных продуктов и вектора развития российской экономики можно сделать однозначный вывод о том, что российским разработчикам необходима система страхования финансовых рисков вывода своих инновационных продуктов на российский и зарубежные рынки.

Динамика политических процессов в международной жизни последнего времени свидетельствует: было бы излишне оптимистичным надеяться, что мировое сообщество, действуя как единое целое, готово способствовать развитию российского института поддержки разработчиков в сфере ИС на международном рынке. В этой связи промежуточным решением проблемы может стать именно создание и внедрение подобной меры поддержки на базе какой-либо географической единицы Российской Федерации и в определенном временном промежутке опробование эффективности механизма такой поддержки на международном рынке.

Следует особо подчеркнуть, что признание необходимости данной меры поддержки само по себе не решает проблему, а открывает дискуссию о собственно

механизме ее функционирования. Очевидно, что такая дискуссия должна вестись с учетом непреложной истины: любое развитие и совершенствование законодательства в сфере ИС должно быть основано на экономической целесообразности, и прежде всего конечных экономических выгодах именно государства, но всемерно учитывать интересы разработчиков. Обобщая сказанное выше, очевидно, что введение государственной меры поддержки страхования ИС позволит не только помочь российским разработчикам в выводе отечественных высокотехнологичных продуктов на рынок, но и в конечном счете приведет к повышению поступлений в бюджет государства и сделает российскую экономику более конкурентоспособной. Таким образом, совершенствование законодательства в области страхования интеллектуальной собственности должно стать приоритетной задачей органов государственной власти в обеспечении роста импорта высокотехнологичных российских продуктов.

### Список литературы

1. Блинец, И. А. Методология интеллектуального суверенитета – новое в теории интеллектуальной собственности / И. А. Блинец // Вестник ФИПС. – 2022. – Т. 1. № 2. – С. 58–59.
2. Горышина, О. А. Интеллектуальная собственность в контексте развития экспорта в условиях санкционных ограничений / О. А. Горышина, Е. В. Ермакова // Интеллектуальная собственность. Авторское право и смежные права. – 2023. – № 6. – С. 5–12.
3. Зубов, Ю. С. Содействие формированию технологического суверенитета России – ключевая задача Роспатента / Ю. С. Зубов // Вестник ФИПС. – 2022. – Т. 1. – № 1. – С. 10–15.
4. Сальникова, А. В. О направлениях интенсификации развития инновационной экономики и создания промышленной интеллектуальной собственности / А. В. Сальникова, А. В. Молотков // Интеллектуальная собственность. Промышленная собственность. – 2023. – № 3. – С. 66–76.
5. Гвоздецкая, И. В. Интеллектуальная собственность – фактор обеспечения технологического суверенитета и экономической безопасности / И. В. Гвоздецкая, С. Э. Майкова // Интеллектуальная собственность. Промышленная собственность. – 2024. – № 1. – С. 32–43.
6. Колесникова, Ю. С. Объекты нематериальной собственности компаний / Ю. С. Колесникова, С. Е. Иванов // Вестник экономики, права и социологии. – 2023. – № 3. – С. 25–28.
7. Дьяченко, О. Меры поддержки патентной активности: зарубежный опыт / О. Дьяченко, С. Тузова, А. Ищенко // Интеллектуальная собственность. Промышленная собственность. – 2022. – № 5. – С. 3–20.
8. Федорова, Ю. А. Применение медиации при разрешении споров в сфере интеллектуальной собственности / Ю. А. Федорова // Интеллектуальная

- собственность. Промышленная собственность. – 2023. – № 5. – С. 160–168.
9. Kyazim, P. Consideration of intellectual property insurance essence / P. Kyazim // *Technology Audit and Production Reserves*. – 2022. № 1/4 (63) – P. 12–15. – DOI:10.15587/2706–5448.2022.253587.
  10. Green, Ph. How to Obtain IP insurance for Clients or How to Watch Your Client's Back // American Intellectual Property Law Association (ALPLA): сайт. URL: <https://www.aipla.org/list/innovate-articles/how-to-obtain-ip-insurance-for-clients-or-how-to-watch-your-client's-back> (дата обращения 21.06.2024).
  11. Gao, Z. Z. Enlightenment of American Intellectual Property Insurance System to China / Z. Z. Gao // *Special Economic Zone*. – 2016. – № 2. – P. 297–299
  12. Qi, C. Patent infringement liability insurance: the application of professional liability // English Portal Site of China Intellectual Property: сайт. URL: <http://www.chinaiptoday.com/post.html?id=1596> (дата обращения: 21.06.2024).
  13. Li, A. Research and Enlightenment of Intellectual Property Insurance / A. Li // *Open Journal of Social Sciences*. – 2018. – Vol. 6. № 11. November 8. – P. 15–27. – DOI: 10.4236/jss.2018.611002.
  14. Агаджанова, М. В. Правовые механизмы страхования рисков субъектов рынка интеллектуальной собственности / М. В. Агаджанова, М. В. Кляшня // *Право интеллектуальной собственности*. – 2017. – № 4. – С. 29–34.
  15. Месяц, М. А. Страхование на рынке интеллектуальной собственности в интересах инновационного развития региона / М. А. Месяц, С. М. Никитенко, Е. В. Коробейникова // *Экономика и управление инновациями*. – 2023. – № 3 (26). – С. 32–43. DOI: 10.26730/2587–5574–2023–3–32–43.
  16. Lakdawalla, D. Social Insurance and the Design of Innovation / D. Lakdawalla, N. Sood // *Economies Letters*. – 2004. – № 85. – P. 57–61. – <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2004.03.021> (дата обращения: 21.06.2024).
  17. Цыганов, А. А. Современные тенденции развития страхового обеспечения прав интеллектуальной собственности в России и мировая практика страхования / А. А. Цыганов // *Финансы и кредит*. – 2014. – № 13 (589). – С. 27–37. – ISSN 2071–4688.
  18. Sun H. T. Review of the US Intellectual Property Insurance System / H. T. Sun // *Intellectual Property*. 2015. № 4. P. 84–87.
  19. Smith W. Court of Appeal upholds interim injunction in trade secrets case // *ManagingIP*: сайт. – URL: <https://www.managingip.com/article/2a5cxt3jlqj6c6ik0j1ts/court-of-appeal-upholds-interim-injunction-in-trade-secrets-case> (дата обращения: 21.06.2024).
  20. Shadlen, K. C. Intellectual Property, Trade, and Development: Can Foes Be Friends? / K. C. Shadlen // *Global Governance*. – 2007. – № 13. – P. 171–177. – DOI:10.2307/27800652.
  21. Park, W. International patent protection: 1960–2005 / W. Park // *Research Policy*. – 2008. – № 37. – P. 761–766.

## Информация об авторах

**Светлана Юрьевна Тузова**, кандидат химических наук, заместитель начальника Центра содействия опережающим технологиям ФГБУ «Федеральный институт промышленной собственности» (Москва, Бережковская наб., д. 30, корп. 1); ORCID ID: 0000–0001–5988–4726, ReasearcherID: O-7590–2015, SPIN-код: 6038–3767; [svetlana.tuzova@rupto.ru](mailto:svetlana.tuzova@rupto.ru)

**Марина Ивановна Скудро**, начальник Центра содействия опережающим технологиям ФГБУ «Федеральный институт промышленной собственности» (Москва, Бережковская наб., д. 30, корп. 1); [miskudro@rupto.ru](mailto:miskudro@rupto.ru)

## References

1. Bliznets, I.A. (2022), "Methodology of intellectual sovereignty – new in the theory of intellectual property", *Bulletin of Federal Institute of Industrial Property*, vol.1, no. 2, pp. 58–59.
2. Goryshina O. A. and Ermakova E. V. (2023), Intellectual property in the context of the export development under sanctions restrictions, *Intellectualnaja Sobstvennost. Avtorskoje Pravo*, no. 6, pp. 5–12.
3. Zubov, Yu.S. (2022), "Assistance to the formation of technological sovereignty of Russia – the key task of Rospatent" // *Bulletin of Federal Institute of Industrial Property*, vol. 1, no. 1, pp. 10–15.
4. Salnikova, A.V. and Molotkov, A.V. (2023), "On the directions of intensification of innovative economy development and creation of industrial intellectual property", *Intellectualnaja Sobstvennost. Promishlennaja Sobstvennost*, no. 3, pp. 66–76.
5. Gvozdetskaya, I.V. and Maikova, S.E. (2024), "Intellectual property – a factor in ensuring technological sovereignty and economic security", *Intellectualnaja Sobstvennost. Promishlennaja Sobstvennost*, no. 1, pp. 32–43.
6. Kolesnikova, Yu.S. and Ivanov, S.E. (2023), "Objects of intangible property of companies", *The Review of Economy, the Law and Sociology*, no. 3, pp. 25–28.
7. Dyachenko, O. and Tuzova, S. and Ischenko, A. (2022), "Measures to support patent activity: foreign experience", *Intellectualnaja Sobstvennost. Promishlennaja Sobstvennost*, no. 5, pp. 3–20.
8. Fedorova, Yu.A. (2023), "Application of mediation in resolving disputes in the field of intellectual property", *Intellectualnaja Sobstvennost. Promishlennaja Sobstvennost*, no. 5, pp. 160–168.
9. Kyazim, P. (2022), "Consideration of intellectual property insurance essence", *Technology Audit and Production Reserves*, no. 1/4 (63), pp. 12–15. DOI:10.15587/2706–5448.2022.253587
10. Green, Ph. (2014), "How to Obtain IP insurance for Clients or How to Watch Your Client's Back" (American Intellectual Property Law Association (ALPLA)), [Online], available at: <https://www.aipla.org/list/innovate-articles/how-to-obtain-ip-insurance-for-clients-or-how-to-watch-your-client's-back> (Accessed 21 June 2024).

11. Gao, Z.Z. (2016), "Enlightenment of American Intellectual Property Insurance System to China", *Special Economic Zone*, no. 2, pp. 297–299
12. Qi, C. (2021), "Patent infringement liability insurance: the application of professional liability", [Online], available at: <http://www.chinaiptoday.com/post.html?id=1596> (Accessed June 06 2024).
13. Li, A. (2018), "Research and Enlightenment of Intellectual Property Insurance". *Open Journal of Social Sciences*, vol.6, no. 11, pp. 15–27, DOI: 10.4236/jss.2018.611002
14. Agadzhanova M. V. and Klyashnya M. V. (2017) "Legal mechanisms for insuring risks of subjects of the intellectual property market", *Intellectual Property Law*, vol. 4, pp. 29–34.
15. Nikitenko, S.M. and Mesyats M. A. and Korobeynikova E. V. (2023), Insurance in the intellectual property market for innovative development of the region. *Economics and Innovation Management*, no. 3 (26), pp. 32–43, DOI: 10.26730/2587–5574–2023–3–32–43
16. Lakdawalla, D. and Sood, N. (2004), "Social Insurance and the Design of Innovation", *Economies Letters*, no. 85, pp. 57–61. <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2004.03.021> (Accessed 21 June 2024).
17. Cyganov A. A. (2014) "Modern trends in the development of insurance coverage of intellectual property rights in Russia and global insurance practice", *Finance and Credit*, vol. 13 (589), pp. 27–37, ISSN 2071–4688
18. Sun, H.T. (2015), "Review of the US Intellectual Property Insurance System", *Intellectual Property*, no. 4, pp. 84–87.
19. Smith, W. (2020), "Court of Appeal upholds interim injunction in trade secrets case", [Online], available at: <https://www.managingip.com/article/2a5cxt3jlqj6c6ik-0j1ts/court-of-appeal-upholds-interim-injunction-in-trade-secrets-case> (Accessed 21 June 2024).
20. Shadlen, K.C. (2007), "Intellectual Property, Trade, and Development: Can Foes Be Friends?", *Global Governance*, no. 13, pp. 171–177.
21. Park, W. (2008), "International patent protection: 1960–2005", *Research Policy*, no. 37, pp. 761–766.

### Information about the authors

**Svetlana Yu. Tuzova**, Cand. Sci. (Chemistry), Deputy Head of the Centre for Promotion of Advanced Technologies of the Federal Institute of Industrial Property (Moscow, Berezhkovskaya emb., 30, bld. 1); ORCID ID: 0000–0001–5988–4726, ResearcherID: O-7590–2015, SPIN code: 6038–3767; [svetlana.tuzova@rupto.ru](mailto:svetlana.tuzova@rupto.ru)

**Marina I. Skudro**, Head of the Centre for Promotion of Advanced Technologies of the Federal Institute of Industrial Property (Moscow, Berezhkovskaya emb., 30, bld. 1); [miskudro@rupto.ru](mailto:miskudro@rupto.ru)

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.  
The authors declare no conflict of interests.

Поступила в редакцию (Received) 09.07.2024  
Доработана после рецензирования (Revised) 15.11.2024  
Принята к публикации (Accepted) 18.11.2024