

影视作品著作权质押合同

目录

一、背景.....	1
二、法律依据.....	2
1、法律：	2
2、行政法规.....	2
3、部门工作文件.....	3
4、行业规定.....	3
5、重要法规.....	3
三、合同文本.....	5
影视作品著作权质押合同.....	5
四、法律风险及对策.....	13
1、存在困难：	14
2、解决方法.....	14
3、合同分析.....	14

一、背景

知识产权质押融资，是近年来创新的一种区别于传统的以不动产作为抵押物向金融机构申请贷款的新型融资方式，主要是经工商部门核准的具有独立法人资格的企业，依据已被国家知识产权局依法授予专利证书的发明专利、外观设计专利等财产权作质押，从银行获得一定数额的资金。知识产权融资规模有广阔的发展前景，是目前政府重点发展方向，在解决中小企业融资难、融资贵、融资不方便的问题上发挥重大作用。

第十二届全国人大常委会第二十九次会议第三次审议《中小企业促进法（修订草案）》。修订草案三审稿拟在第十六条中增加规定，“国家鼓励各类金融机构开发和提供适合中小企业特点的金融产品和服务”。在 2017 中国知识产权横琴论坛上，国家知识产权局副局长贺化指出，截至目前，我国已引导 10 个省份设立了重点产业知识产权运营基金，首期募集资金达到 40 多亿元，支持 4 个省份设立知识产权质押融资风险补偿基金。近五年来，我国专利质押融资总额达到 2057 亿元，年均增长 33%，有效解决了一批中小企业融资难融资贵问题。国家知识产权局最新统计数据显示，2017 年上半年，全国新增专利权质押融资金额达到 318 亿元，同比增长 92%；质押项目数 1493 项，同比增长 41%。

各省、市、自治区也在不断地探索实践。据人民网报道，十八大以来，自治区科技厅(知识产权局)把深化科技与金融融合作为实施创新驱动发展战略和科技体制改革的重要着力点，先后制定并出台了《推进内蒙古自治区科技金融结合工作的若干意见》《内蒙古科技保险实施方案》《内蒙古知识产权质押贷款管理方案》等政策文件。特别是在推动知识产权质押融资工作方面，牵头设立了 1000 万元的质押融资风险补偿金，采取“风险补偿基金+担保+银行”的运作模式，放大融资规模达 1 亿元。截至目前，全区已有 5 家银行、1 家保险机构和 1 家担保机构加入自治区知识产权质押融资体系，有 300 多家企业入选了首批风险补偿基金支持企业名录。截至 2017 年，全区知识产权质押融资额累计已达 32.94 亿元。通过著作权质押向银行融资为公司补充流动资金，有利于改善公司财务状况，对公司日常性经营产生积极影响，将会进一步促进公司的业务发展，符合公司和全体股东的利益。

影视剧为知识产权法中重要保护对象，其涉及到诸多人力、物力，对资金要

求较高，在拍摄初期难以获得足够的资金。影视行业不同于一般行业，有其特殊性，如投入产出不成比例、易受到社会环境影响、受众的口味喜好飘忽不定等。更为雪上加霜的是，我国目前国民著作权意识淡薄，盗版侵权比比皆是。电视剧作为一种资金、技术、人才、知识密集型的艺术产品也需要强大的资金作后盾。单凭影视制作企业或制片人有限的自有资金，难以满足电视剧投资的需求。随着产业的发展完善，衍生出了多种融资方式，目前较为常见的有：金融贷款、著作权销售、政府出资、电影基金、间接赞助、个人融资、广告投入、风险投资以及海内外企业投资等。但就现状而言，影视行业的吸资力量稍显薄弱，其投资风险高，一般情况下难以吸引到跨行业或者是海外投资。贷款情况也不容易乐观，我国没有针对影视投资项目的专业权威评估机构及金融机构认可的担保公司，影视企业的信用体系尚未建立。影视业多以无形资产为主，大多没有固定资产，在进行融资时没有可抵押的有形物品。且影视产业投资风险较高，经营环境及盈利状况欠佳，难以吸引到快行业、海外的投资。目前，市场中出现了以著作权质押方式融资的新模式，虽缺乏严格的法律法规规定，但不失为一种折中的好方法。于银行或是信托公司，也能更放心，拥有一定的保障；于企业而言，著作权是其产业的核心要素，质押贷款能带来大量现有流动资金，增强企业融通资金能力。

二、法律依据

1、法律：

（1）中华人民共和国电影产业促进法

（全国人大常委会\主席令第 54 号\2017.03.01 实施）

（2）全国人大常委会关于修改《中华人民共和国促进科技成果转化法》的决定

（全国人大常委会\主席令第 32 号\2015.10.01 实施）

（3）中华人民共和国著作权法

（全国人大常委会\主席令第 26 号\1991.06.01 实施）

（4）中华人民共和国合同法

（全国人大常委会\主席令第 15 号\1999.10.01 实施）

（5）中华人民共和国物权法

（全国人大常委会\主席令第 62 号\2007.10.01 实施）

2、行政法规

- (1) 国务院关于印发国家技术转移体系建设方案的通知
(国发[2017]44 号\2017.09.15 实施)

3、部门工作文件

- (1) 关于启用“中华人民共和国国家版权局著作权质权登记专用章”和“中华人民共和国国家版权局著作权质权登记证书”的公告
(中国版权保护中心\中国版权保护中心公告第 6 号\2011.06.01 实施)
- (2) 指定中国版权保护中心为计算机软件著作权和其他作品著作权质押合同登记机构
(国家版权局\国家版权局公告第 11 号\2002.08.09)
- (3) 著作权质权登记办法
(国家版权局\国家版权局令第 8 号\2011.01.01 实施)

4、行业规定

- (1) 中国资产评估协会关于印发《知识产权资产评估指南》的通知
(中国资产评估协会\中评协[2015]82\2016.07.01 实施)
- (2) 中国法治建设年度报告 (2010)
(中国法学会\2011.06 实施)

5、重要法规

- (1) 《著作权法》第 26 条 以著作权出质的，由出质人和质权人向国务院著作权行政管理部门办理出质等级。
- (2) 《物权法》第 227 条 以注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产出质的，当事人应当订立书面合同。质权自有关主管部门办理出质登记时设立。

知识产权中的财产权出质后，出质人不得转让或者许可他人使用，但是经过出质人与质权人协商同意的除外。出质人转让或者许可他人使用出质的知识产权

中的财产权所得的价款，应当向质权人提前清偿债务或者提存

（3）国家知识产权局印发《关于报送知识产权质押融资及专利保险试点、示范的通知》，拟于近期选择一批试点和园区，开展知识产权质押融资试点和示范。另外，还将设立知识产权质押融资补偿基金，以调动金融机构开展知识产权质押融资的积极性。

（4）《著作权质权登记办法》第七条 著作权质权合同一般包括以下内容：

- （一）出质人和质权人的基本信息；
- （二）被担保债权的种类和数额；
- （三）债务人履行债务的期限；
- （四）出质著作权的内容和保护期；
- （五）质权担保的范围和期限；
- （六）当事人约定的其他事项。

（5）《中华人民共和国电影产业促进法》第四十条 国家鼓励金融机构为从事电影活动以及改善电影基础设施提供融资服务，依法开展与电影有关的知识产权质押融资业务，并通过信贷等方式支持电影产业发展。

国家鼓励保险机构依法开发适应电影产业发展需要的保险产品。

国家鼓励融资担保机构依法向电影产业提供融资担保，通过再担保、联合担保以及担保与保险相结合等方式分散风险。

对国务院电影主管部门依照本法规定公告的电影的摄制，按照国家有关规定合理确定贷款期限和利率。

三、合同文本

影视作品著作权质押合同

甲方（质押人）：_____有限公司

法定代表人：

联系方式：

地址：

乙方：_____ 银行\信托有限公司

法定代表人：

联系方式：

地址：

鉴于：

1、_____有限公司（以下简称“借款人”）与乙方签署了编号为_____借款合同（以下简称“借款合同”或“主合同”），乙方愿意据此向借款人提供借款人名币_____元（大写：_____），利率为_____。

2、为保证借款人向乙方归还借款本息，甲方自愿以本合同约定的著作权向乙方提供质押担保。

3、甲方承诺其对拟质押的著作权有合法处分权且其上不存在任何质押、被执行、被查封或者与他人存在权属争议和债务纠纷的情形。

4、甲方已经完成内部决议程序并获同意，承诺提供质押担保事宜。

根据我国《合同法》、《物权法》《担保法》、《著作权法》等有关法律法规、规定，甲、乙双方经平等自愿协商，签署以下协议。

第一条 质押物

1.1 甲方承诺以下列 A\B\C 作品中的全部著作财产权提供质押担保，包括但不限于复制权、发行权、出租权、展览权、表演权、放映权、广播权、信息网络传播权、摄制权、改编权、翻译权、汇编权以及著作权人享有的其他财产权利。

A\剧本

(1) 剧本名称:

(2) 剧本来源: 文字作品\改编作品(根据____原著____改编而成并已经取得了所有原著作者的相应授权)

(3) 剧本作者:

(4) 剧本登记:

(5) 剧本规模:

(6) 剧本现状: 未授权他人拍摄\已授权给____公司但未拍摄\已授权____公司且正在拍摄

B\影视剧

(1) 作品名称:

(2) 发行许可证号:

(3) 著作权人: ____公司(占____版权)、____有限公司(占____版权)

(4) 作品现状: 于中国大陆未上映\即将上映\已首映\其他____

C\其他作品

(1) 作品名称:

(2) 作品作者:

(3) 权属情况

1.2 甲方所提供上述质押物,其上不存在任何将会导致乙方无法实现质权的权利瑕疵。即甲方对上述质押物享有完整处分权,或已经取得权利相关人合法授权;如权利共有,已经通知其他共有人并取得了书面同意书。

1.3 出质物的相关有效证明和资料由双方共同确认封存后,由甲方交与乙方保管\交由____第三方保管,但法律法规另有规定的除外。

1.4 质物评估价值为人民币 ____元(大写:)。若有争议,由乙方指定的法定评估机构进行评估。

第二条 质押担保范围:

借款合同项下权行为及相关后果,包括贷款本金____元(大写:)、利息(包括复利和罚息)与违约金、赔偿金及实现债权的全部费用(包括但不限于诉讼费、仲裁费、律师费、财产保全费、差旅费、执行费、评估费、拍卖费等),

自__年__月__日至__年__月__日。在签署本合同前，甲方已审阅并确认该借款合同全部约定。

第三条 质押要求：

3.1 本合同项下质押担保为无条件的、不可撤销的质押。

3.2 甲方承诺采取一切必要措施保障维持所质押作品的价值。如在担保期限内所质押著作权的价值降低、丧失或消灭时，甲方应提供或安排其他经乙方认可的担保财产和担保方式，以保障乙方担保权益。

3.3 在质押期间，甲方不得转让所质押的著作权或在所质押的著作权上设定他项权利，经乙方与甲方协商同意的除外。若乙方同意，甲方转让或许可他人使用出质的知识产权中的财产权所得的价款，应当向质权人提前清偿债务或者提存。

3.4 质物保险

甲方需要\不需要投保质物。如果需要，在合同生效前已经投保的，甲方需按照乙方要求办理以乙方为第一受益人的财产保险变更手续；在合同生效前，质物未投保的，甲方需按乙方要求办理以乙方为第一受益人的财产保险。

如需投保，甲方应当为质物全额不间断投保，投保期应长于担保债权的履行期限。借款展期的，保险期限也应相应延长。未经乙方同意，甲方不得退保。

甲方办理或变更质物保险时，应书面告知保险人投保财产已设立质押和保险金赔偿的约定情况。

3.5 乙方向借款人提供上述借款将全部用于投资\摄制\发行影视剧_____并且借款人的自有资金投资应该提前___日\同步到位，且只有当项目的自有资金全部用完后，方可使用借款。

第四条 质押程序

4.1 质押登记

本合同签署后___个工作日内，甲乙双方共同办理本合同项下版权质押的质押登记，甲方应出具一切办理质押所必需的法律文件，乙方提供一切必要的协助。

质权登记事项发生变化、依法需进行变更登记的，甲乙双方应在登记事项变更之日起到有关机关办理变更登记手续。

4.2 乙方付款

乙方确认质押登记手续办理完毕后，选择（1）\（2）\（3）方式向借款人提供借款。

（1）于___年___月___日前，一次性给付借款合同所约定数额；

（2）分期给付，总共分___次给付。首次给付___元，其后每月___号给付___元。

（3）分阶段给付，满足___条件在___个工作日内给付___元；满足___条件在___工作日给付___元。

4.3 质权解除

借款人偿还全部借款本息以及在违约情形下的违约金、赔偿金后，乙方配合甲方办理著作权质押的解除手续。

4.4 费用承担

因办理著作权质押、解除质押发生的登记费、手续费等均由甲方缴纳。

第五条 担保期限

自本合同生效之日起，至本合同项下担保借款本息及相应责任清偿完毕之日\借款合同中约定债权诉讼时效届满之日后两年止。

第六条 补充担保

质押期间，非因乙方过错致使质押物价值减少的，甲方应当在前述情况发生个工作日向乙方提供与减少的价值相当的担保。

第七条 担保权益实现

7.1 发生下列事项之一时，乙方有权依法定方式将质押著作权折价或依法拍卖、变卖质押著作权或对质押著作权进行其他处置而优先受偿：

（1）甲方未履行借款合同项下的义务；

（2）甲方所提供真实承诺、声明、保证不真实或者有隐瞒，严重影响了乙方质权的实现

（3）甲方未履行本合同项下的义务或其他导致质押著作权价值明显降低足以危

害乙方质权足额实现；

(4) 甲方宣告解散或破产；

(5) 法律、法规中规定的其他事项。

7.2 借款分期归还的，若某项应还款已届清偿期而未受清偿的，乙方有权依法处分全部或部分质物。

7.3 乙方按照本合同处分权利时，甲方应予以配合，不得设置任何障碍。甲方采取其他方式担保债权的，须经乙方书面同意。

特殊情况下，乙方有权选择与甲方协商签订补充协议，授权可以另行授权甲方进行该剧的版权交易，甲方应遵循诚实信用的原则进行有利于乙方的回款业务操作，减少双方的损失。

第八条 甲方陈述保证

8.1 甲方提供与本合同项下质押的所有文件、材料、声明、承诺均真实、准确、合法、有效，包括但不限于著作权权利证明、公司专业人员基本情况及资格。

8.2 甲方为本合同项下的出质权利完全的、有效的、合法的所有者，质物的所有权、使用权不存在任何争议，且本合同项下的质押担保已根据本公司章程规定的程序和权限已经获得所有必须的授权或批准，不违反法律法规及相关规定。

8.3 本合同项下权利依法可以设定质押，设立本合同的质押不会受到任何限制。

8.4 乙方需要\不需要以下列(1)\(2)种方式提供保证。

(1) 乙方实际控制人或法定代表人应当向原告出具《个人担保承诺书》，承诺对甲方在借款合同中的义务承担连带责任；

(2) 乙方以其固定资产_____提供担保。

第九条 甲方权利义务

9.1 办理完成质权登记后，甲方应当在三个工作日内向乙方提供指定收款账号、开户行、户名。

9.2 质押期间，甲方承担本合同项下有关的各项费用，包括但不限于律师服务、鉴定、估价、登记、过户、保管及诉讼费用。

9.3 在质权受到或可能受到来自任何第三方的侵害时，出质人有义务通知并协

助质权人免受侵害。

9.4 甲方有下列情形之一的，应当提前 30 个工作日书面通知质权人：

- (1) 出质权利上的权属争议；
- (2) 经营范围和注册资本变更、股权变动；
- (3) 公司重大决策；
- (4) 重大经济纠纷；
- (5) 与其它公司间重大合作或交易；
- (6) 破产、歇业、解散、被停业整顿、被吊销营业执照等涉及公司存续事项
- (7) 原发证机关吊销有关许可证、撤销有关批准或者证明文件
- (8) 住所、电话、法定代表人等变更

9.5 甲方应协助乙方进行尽职调查，同时应及时、定期向乙方提供财务报告、现金流报告、项目策划。

第十条 乙方的权利义务

10.1 质押期间，未经甲方书面同意，乙方不得使用、出租、转让或以质物提供担保。

10.2 乙方有权要求甲方协助，避免质权收到来自任何第三方的侵害。

10.3 质押期间，未经乙方书面同意，甲方不得转让、出租、再出质或以其他方式处分本合同项下质押财产。

10.4 质押期间，经乙方同意，甲方转让质押财产所得的价款应先优先用于向乙方提前清偿其所担保的债权。

10.5 乙方应妥善保管权利凭证，否则，由此给甲方造成损失的，乙方应承担违约责任。

10.6 乙方对甲方的财务开支享有知情权和监督权，可随时查看各项收支的原始凭证及相关文件，定期查看其资金使用情况。在质押期间，乙方可采取_____项监管措施。

- (1) 派出专人，全程监督拍摄进程；
- (2) 甲方需在_____时间定期出具资金使用情况说明；
- (3) 开立资金监管账户，以循环报账的方式，甲方需每月出具预算，并以发票

的形式报销；

(4) 要求甲方提供项目策划、项目进程表及相关证明文件；

(5) 其他。

第十一条 违约责任

如因甲方原因未及时办理著作权质押登记，甲方应向乙方支付违约金，则违约金的支付标准为：每迟延一日，按日支付___违约金。

如在担保期限内所质押著作权的价值降低、丧失或消灭时，而甲方拒绝按本合同约定提供、安排新的担保、所提供、安排的新担保无法得到乙方认可时，甲方须向乙方支付___的违约金，乙方亦有权要求甲方赔偿全部损失。

甲方擅自解除质押、重复质押，均应向乙方支付_____的违约金，并赔偿给乙方造成的全部损失。

因甲方的原因，致使乙方不能及时实现质权，遭受损失的，甲方应承担妨碍清除前债权数额____的违约金。

上述情形下，乙方要求甲方支付违约金并不影响乙方追究其他违约责任的权利。

第十二条 不可抗力

本合同履行过程中，任何一方遭受不可抗力（包括但不限于行政命令、法律及政策调整、台风、火灾、地震、电力等不可预见且无法完全避免的意外情况），导致本合同无法履行或者履行迟延的并不构成一方违约。但遭受不可抗力的一方需在不可抗力情况发生之日起三日内，以书面形式向另一方详细告知。双方需采取必要手段尽量减少因不可抗力造成的双方损失，否则，未采取必要手段方需对因此扩大的损失承担责任。

第十三条 合同生效，变更、解除

13.1 生效

双方完成著作权质押登记之日起本合同生效。

13.2 变更

本合同的变更、续签及其他未尽事宜，由双方另行商定，以书面形式做出，变更条款或补充协议构成本合同的一部分，与本合同具有同等法律效力。除变更部分外，本合同其余部分依然有效，变更部分生效前本合同原条款仍然有效。

本合同项下有关各方发生合并、分立等体制变更时，本合同对其继受人仍有法律约束力。

13.3 解除

本合同不因借款合同的无效或解除、甲方财务状况、经营方式、自身体制或法律地位等发生变化或甲方签订的其他任何协议或文件而无效。

本合同的变更和解除，不影响缔约方要求赔偿损失的权利。本合同的解除，不影响本合同中有关争议解决条款的效力。

第十四条 保密条款

双方认可，因签署、履行本合同获知的对方的尚未向公众披露的，具有商业价值的信息均属该方商业秘密信息。任何一方均需就其获知的对方商业秘密信息予以保密。

乙方有责任对甲方提供的秘密信息加以保密，除为履行本合同目的或依法披露外，未经甲方许可不得向无关第三方泄露。

甲方有义务对乙方的技术资料等秘密信息加以保密，甲乙双方应当对本合同的内容承担保密义务，除根据法律、法规及监管部门的规定和要求需要向第三方泄露，或任何一方向其律师、会计师进行咨询以外，未经对方允许任意一方不得对外泄露本合同内容。

第十五条 通知方式

本合同要求所有通知应以信件、传真等书面方式送达对方于本合同所载地址，若地址有所变更应通知对方，否则视同送达。

第十六条 争议解决

本合同订立、生效、履行、解释及争议解决等，均适用中华人民共和国大陆

地区法律、法规及相关规定。

合同双方在履行本合同过程中发生争议，双方应先采取友好协商的方式解决；或交由有关部门进行调解。如协商不成，按下列第___种方式解决：

（1）提交位于___的___仲裁委员会仲裁。仲裁裁决是终局的，对各方均有约束力；

（2）依法向___所在地人民法院提起诉讼。

第十七条 其他

17.1 本合同自双方法人或授权代表签字并加盖公司盖章后生效。

17.2 本合同不构成甲、乙双方任何合伙、联营等未予明确规定的法律关系。

17.3 本合同一式三份，一份用于质押登记，双方各执一份，具有同等法律效力。

签署时间： 年 月 日

甲方（盖章）

法定代表人或授权代表（签字）：

乙方（盖章）

法定代表人或授权代表（签字）：

四、法律风险及对策

1、存在困难：

- （1）缺乏权威的法律依据、行业规定、商业惯例；
- （2）评估困难，专业化高，人才短缺，无完善市场，难以正确评估所质押著作权的价值；
- （3）出质人公司风险：影视公司易受市场影响，不稳定因素多，信用与商誉极其重要；
- （4）质物变现能力差。

2、解决方法

在背景中介绍过目前著作权质押的一个重要问题就是银行或者信托公司缺乏足够的信任，影视行业风险高、多变万化，一旦所拍摄的影片没有好的市场反响，其出借借款很难回收，因此在合同设计初期、中期及后期应采取多种做法增加银行或信托公司对出质人的信任度，这样也会降低出质人获得借款的难度。

（1）对出质人进行详细尽职调查，并要求出质人在合同中进行保证，定期提供相应的财物等信息。比如说可以要求对方收入稳定，每年营业收入及利润应当达到某一个标准。稳定的销售收入是商标质押借款后的最主要的还款来源，这关系到银行放贷资金的安全。同时要求出质人公司拥有良好的商誉、行业信誉、贷款记录、信用记录等。

（2）混合担保：纯粹的知识产权质押，是最理想的知融模式，但这种模式对商标要求非常高，因此比较少见。大多数的融资方案需要商标注册人提供更多的担保，比如常见的：知识产权（商标、著作、著作权）质押担保、股权质押担保、股东个人保证，或者三者组合担保的模式。如果商标所有人能提供这种组合担保的模式，商标质押融资成功率会大大提高。

（3）质押期间监督：譬如合同中规定的定期检查、财物报告、分期给付借款、专设监管银行账户、先使用自有资金等方式。

3、合同分析

（1）**第一条：**抵押物基本情况。首先在影视剧行业可以成为质押物的作品种类

有多种，可以分别加以规定，比如说剧本、电影作品或类电作品或者在制作影视剧过程中产生的多种作品。目前著作权质押领域对作品的要求较高，但是当影视金融行业发展到一定程度，形成完备的市场时，一般的作品也可以作为质押物。同时，因为著作权属于无形资产，在约定时候应该注意明确其作为作品的基本信息、相关证明材料，我国著作权采取自愿登记制，有利于合同订立或者争议解决时核查质押物的基本情况，明晰其上权属情况。

作为质权人，希望出质人所提供的质物上是没有权利瑕疵，在合同中可约定由出质人做出相应的保证。同时，可以经过双方协商，由乙方或者是第三方保管出质物的相关证明材料，一定程度上能够防止出质人在质押之后将出质物出质给其他人。同时，若质押物上有其他共有人，应当获取其书面同意。在再审申请人北京金色里程文化艺术有限公司与被申请人上海晋鑫影视发展有限公司、原审被告李晓军、李文秀侵害著作权纠纷案【（2015）民申字第 131 号】中，最高人民法院认为，著作权的共有权利人可以在与对方协商不成、对方无正当理由、行使的权利不含转让、与对方分享收益等情况下，有条件地单独行使权利。但著作权的质押和转让，是对权利的重大处分。未与共有人协商而对著作权进行转让，构成未经许可侵害共有人著作权的行为。

（2） 第二条 担保范围，与借款合同保持一致，特别注意金额、期限等。

（3） 第三条 质押要求。著作权质押区别于一般动产的质押，因为是无形资产，故质权人可能对质押形式要求更高，比如说可以约定质押担保是无条件的、不可撤销的。

但是著作权质押也具有动产质押的共性，动产质押合同的部分条款可以加以借鉴。比如说出质人应该在质押之后依然保证出质物的价值；不可再出质给其他人，或者出质应该要得到质权人的同意。

其中值得注意的是，质权人可以要求对方办理著作权的保险。据相关报道目前我国已经有了首个著作权交易保证保险产品——信达财险和国际版权交易中心联合推出。有了著作权交易保证保险的介入，这种著作权瑕疵导致的风险就可以转移给保险公司，一旦遭到侵权索赔，保险公司可以代其想著作权实际是持有赔偿。这样可以化解著作权瑕疵，缩短交易周期，减少交易成本，提高交易成功率。这也不失为银行或者信托公司保护自身权利的一种很好的方式。

3.5 条约定了出质人应当在自有资金或者其他方式获取的投资资金用完之后才能使用借款合同项下资金，相当于给银行设立了一个防护罩。

(4) 第四条 质押程序。主要结合我国目前《物权法》《著作权法》的规定，双方应当办理抵押登记，按照一般质押合同履行双方义务，在此过程中发生的费用由出质人承担。

其中，在质权人给付借款方式上可以采取三种办法：一次性付清、分期给付、分阶段给付。影视行业毕竟风险高、涉及金额大，且在不同阶段所需要资金实际上是不一样的。分期给付可以帮助银行或者信托公司在发生不利情况下及时止损。2007 年，电影《集结号》融资案中，招行列出了三个核心风险点：拍摄许可风险、拍摄完工风险、影片销售风险。目前，根据广电总局相关规定，影视剧摄制必须取得拍摄许可证，同时并非所有的题材都能自由拍摄，部分题材需要广电总局的特殊许可。即便拍摄完成，在完工前也存在诸多风险，譬如演员因素。根据影视剧一般特点，前提投入巨大，后期主要靠发行获利。但是有些剧集拍摄时间久，可能完成后早已不是市场特点，销售市场不佳等。基于以上分析，我认为银行或者信托公司在给付借款时可以分期给付或者分阶段给付。至于分为哪几个阶段以及每个阶段给予多少借款能保证甲方运营可由双方协商确定，以上合同仅提供简单范本。

(5) 第五条 担保期限。对于质权人而言，自然是希望担保的期限越长越好，比如说是借款合同债权诉讼时效届满之后两年，但是出质人希望在借款合同已经清偿之后就不再负有担保义务。我认为，担保期限可以根据双方现实情况及协商结果确定。

(6) 第六条 补充担保，约定了非出质人原因导致质押物价值降低下，出质人可以补充担保。

(7) 第七条 规定了乙方实现质权情形。实际上，双方都不希望最后走到担保权益实现这一步，但是为了保护银行或者信托公司的权利，还是应该加以规定，主要是甲方不履行或者是已经无法履行义务的情况。在质权人实现质权的时候，出质人应该加以配合。

但是著作权抵押有一个特殊之处，那就是知识产权领域还是一个比较专业领域，而银行或者信托公司可能缺乏相关专业知识或者相应的市场信息，且目前开

放繁荣的影视行业市场尚未形成。所以银行还可以采取另外一种方式，比如 7.3 中规定可以授权给出质人，由出质人代表质权人进行回款业务操作，实现质物的最大价值，减少双方的损失。

(8) 第八条 甲方陈述保证。甲方要保证自己陈述、保证的真实合法。这一条中值得注意的是 8.4。在第一部分背景中有介绍，纯粹的著作权质押实际上就是信用担保，银行或信托公司承担着巨大的风险，为降低风险，银行或者信托公司可以要求出质人提供人保或者物保加以保证自己权利。

(9) 第九条 甲方权利义务。规定了甲方应该提供账户信息，承担程序费用，维权义务以及通知义务，协助调查义务。

(10) 第十条 乙方的权利义务。在质押期间，乙方不想有质押物的所有权，无权进行处分。同时未经乙方同意，甲方也不得擅自处置出质物。

其中最为重要的是 10.6，乙方在质押期间的监管措施。著作权质押风险较高，且涉及到金额巨大，为了尽量减少损失，及时做出相应的补救措施，银行或信托公司有必要进行多种监管方式，且甲方应该加以配合，在合同文本中简单规定了四种监管措施，其他可以根据现实情况，加以增减。至于甲方可能害怕自己的商业秘密、知识产权受到侵害或泄露，可以在保密条款加以规定。

(11) 第十一条 违约责任。区别与一般合同笼统规定违约责任，实际上现实违约有多种情况，且不同情况下出质人的主观过错不同，质权人遭受的损失也不尽相同，可以就其中不同种类分别规定。

(12) 第十二条 不可抗力。我国目前的影视剧行业存在诸多限制，且广电总局会根据市场状况发布调整政策，属于不可抗力，双方就此可以进行抗辩。

(13) 第十三条 合同生效、变更、解除。虽然著作权抵押不一定要进行抵押登记，且我国目前著作权登记体系并不完善，但是为了保护质权人的利益，在进行登记过程中可能发现潜在的著作权瑕疵，因此有必要在合同中约定登记后合同才生效。合同的变更应当采取书面形式，便于明确双方的权利义务。

质押合同的解除，一般情况下认为质押合同是借款合同的从合同，当借款合同无效或提前终止时，抵押合同也应随之无效或终止。但是根据《担保法》第 5 条规定，担保合同是主合同的从合同，主合同无效，担保合同无效。担保合同另有约定的，按照约定。实践中，我国承认某些类型合同的当事人双方意思自治。

目前我国鼓励促进知识产权产业化发展，其中一个最大的困扰就是银行或信托公司没有足够的保障。一旦从合同跟随主合同无效或解除，银行和信托公司就仅享有债权请求权，无法基于质押著作权主张权利，更加不利于此领域的发展。故我更倾向于将质押合同作为独立合同，质押合同的效力不受主合同效力影响。