

## ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРИПТОЛОМБАРДА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Адушев М.С., Никитина В.С.

Научный руководитель: Инюшкин А.А.

*Россия, г. Самара,  
Самарский национальный исследовательский университет  
имени академика С.П. Королева*

**Аннотация.** В статье рассмотрена правовая природа деятельности криптоломбарда на территории Российской Федерации. Исследовано современное состояние и перспективы развития криптоломбарда. Приведено обоснование необходимости правового регулирования отношений, связанных с использованием криптовалют. Показано, что на сегодняшний день нет единых правил совершения гражданско-правовых сделок с криптовалютой. Авторами также были рассмотрены возможные последствия, которые могут возникнуть при формальном разрешении функционирования криптоломбардов на территории Российской Федерации.

**Ключевые слова:** криптоломбард, криптовалюта, цифровые активы, ломбард, залог.

В настоящее время в связи с активным вхождением криптовалюты в нашу повседневную жизнь и постепенным ее признанием в качестве реальной валюты современными государствами становится весьма актуальной тема регулирования не только самой криптовалюты, но и других институтов, которые так или иначе связаны с ней.

С 2017 года на территории Российской Федерации появляются первые специализированные организации, осуществляющие выдачу займа гражданам под залог криптовалюты, функционирующие по тому же принципу, что и обыкновенные ломбарды, и тем самым занимающие свое определенное место в гражданском обороте.

В данный момент ломбарды оказывают такие услуги, как: хранение имущества и выдача займа под залог вещей. При осуществлении ломбардом хранения имущества клиент (поклажедатель) сдает вещь и получает именную сохранный квитанцию, которая подтверждает заключенный между ним и ломбардом договор хранения. В случае же если поклажедатель не оплатил услугу и срок хранения подошел к концу, то через два льготных месяца ломбард имеет право обратиться взыскание на имущество поклажедателя.

При оформлении договора потребительского займа и получении денежных средств клиент оставляет свое имущество ломбарду в качестве гарантии возврата долга, подтверждая это правоотношение залоговым билетом. Ломбард осуществляет хранение заложенного имущества до погашения задолженности.

Если заемщик не возвращает долг, то через месяц ломбард получает право реализовать заложенное имущество должника.

Залог имущества в ломбарде является отдельным, самостоятельным видом залога ввиду особенности правового положения данной организации. В качестве залогодателя может выступать только физическое лицо, а имущество, сдаваемое в ломбард, должно попадать под категорию движимого. Ломбард может выдавать только краткосрочные кредиты, а ответственность заемщика ограничивается лишь стоимостью заложенной вещи.

Однако правоотношения с криптоломбардами имеют ряд особенностей. Так, в момент передачи криптовалюты в качестве залога фиксируется ее валютный курс, что позволяет вернуть ее обратно по обозначенным в договоре условиям вне зависимости от изменения стоимости цифровой валюты. Также данная операция позволяет, в случае необходимости, не продавать валюту и не претерпевать возможные финансовые потери в будущем, которые могут быть вызваны ее внезапным ростом на валютном рынке.

На данный момент основным законом, регулирующим деятельность ломбардов, является Федеральный закон от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах», который определяет, что ломбардом является юридическое лицо – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Криптоломбард способен попадать под данное определение, так как Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 15.05.2018 г. № 09АП-16416/2018 по делу № А40-124668/2017, при разрешении разногласий между финансовым управляющим и гражданином-должником, криптовалюта была признана объектом гражданских прав, который включается в конкурсную массу и подлежит формированию арбитражным управляющим.

Следует отметить, что существуют сложности касательно страхования заложенного имущества. Согласно пункту 1 статьи 6 Федерального закона от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах», ломбард обязан страховать в пользу заемщика или поклажедателя за свой счет риск утраты и повреждения вещи, принятой в залог или на хранение, на сумму, равную сумме ее оценки, а также заложенная или сданная на хранение вещь должна быть застрахована на протяжении всего периода ее нахождения в ломбарде. Однако в настоящий момент российским законодательством не предусмотрена возможность страхования криптовалюты.

Одной из главных проблем в целом выступает отсутствие законодательного регулирования деятельности криптоломбардов. До принятия Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [5], который вступит в силу 1 января 2021 года, криптоломбарды как юридические лица вообще не имели права криптовалюты принимать на баланс, вести их учет, хранить, продавать и заниматься их распространением, и их деятельность осуществлялась только на основании Гражданского кодекса РФ. Первый криптоломбард в России, открывшийся в Москве в 2017 году, предусматривал заключение с клиентом договора поручительства. Так, юридическое лицо выда-

вало гражданину микрозайм с обеспечением в виде поручительства и само предоставляло обратившемуся поручителя – физическое лицо, с которым он заключал «Соглашение о поручительстве под залог цифровых криптовалютных активов», которое содержало условия такого поручительства: перевод, возврат залога, обязанность поручителя оплатить заем за клиента в случае его дефолта и т.д. Получалось, что в случае дефолта поручитель, который фактически представлял криптоломбард, оплачивал сумму займа и проценты по нему, после чего получал право распоряжения криптовалютой.

В то же время данная конструкция не обеспечивала в полной мере права лица – владельца криптовалюты и уж тем более не могла решить одну из самых главных проблем залога криптовалюты – высокий уровень волатильности ее курса, что было отмечено компанией Soft-logic в рамках защиты проекта, представленного на конференции Russian Blockchain Week 2018, организованной с 21 по 25 мая 2018 года в Сколково.

Для решения указанных проблем компанией было предложено следующее решение. Проект включает в себя идею полного перехода криптоломбардов в online при создании нескольких офисов для сотрудников ломбарда. Так как криптовалюта является цифровым активом, то и цифровизация сделок с ней представляется разумной. Предлагается создание Web-платформы, на которой клиент сможет получать информацию о своих сделках, совершать новые, а также отслеживать курс криптовалюты и возможные риски. Функционал такого криптоломбарда включает возможность клиента знакомиться с условиями сделки, включающими ежедневный процент на заложенную криптовалюту [3].

Сам криптоломбард предлагается выполнить в виде терминала, которым лицо сможет воспользоваться самостоятельно, без привлечения сотрудников юридического лица. Пользователь выбирает криптовалюту для залога, вводит свой номер телефона и авторизуется через SMS или One-time password для доступа к системе. После чего выбирается соответствующая транзакция, сканируется QR-код с адресом кошелька, на который будет переведена криптовалюта для залога и происходит выдача наличных средств. Возврат залога также осуществляется через терминал. Такой подход, по мнению разработчиков, позволяет обеспечить максимальную анонимность и быстроту процесса.

Компания Soft-logic также представила свою систему снижения рисков от волатильности курса криптовалюты, что в определенной мере защитит права клиента. Она включает базовую оценку криптовалютного актива клиента и правила автоматической продажи криптовалюты в случае сильного снижения курса, который зависит от базовой оценки.

Так, клиент получает возможность использования криптоломбарда для временного размещения активов, а у владельца ломбарда возникает при этом право на получение процента, который он сам устанавливает.

ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» закрепляет возможность осуществления с криптовалютой гражданско-правовых сделок, но запрещает применять ее в качестве платежного средства. Следовательно, закон не препятствует использованию ее в качестве залога, что позволяет

криптоломбардам в полной мере осуществлять свою деятельность, как и любому другому ломбарду на территории РФ. Вместо того, чтобы продать криптовалюту по невыгодному курсу, гражданин может обратиться в ломбард. Преимуществом в таком случае является как раз то, что оценка стоимости закладываемого имущества производится по согласованию сторон (ст. 5 ФЗ «О ломбардах»). После заключения договора займа, существенными условиями которого являются наименование заложенной вещи, стоимость ее оценки, срок предоставления кредита, его сумма и процентная ставка, залоговая криптовалюта остается на хранении у криптоломбарда, а залогодатель получает сумму займа. По истечении установленного договором срока заемщик имеет право на возврат залога при погашении суммы займа. В случае отсутствия у него средств залог списывается в пользу криптоломбарда.

Однако, как отметил генеральный директор Moscow Digital School Дмитрий Захаров, принятие ФЗ «О цифровых финансовых активах» не решает всех существующих проблем. Криптовалюта по-прежнему остается высокорисковым активом как по причине отсутствия четкого законодательного регулирования, так и ввиду их высокой волатильности [1].

Помимо неустойчивости курса криптовалюты криптоломбарды могут столкнуться так же с рядом других проблем, к которым, в частности, относится то, что сама технология блокчейн и криптовалюты является благоприятной почвой для совершения мошеннических действий [4]. Так, высокая частота кибератак может стать препятствием для эффективного функционирования криптоломбардов. Технология предполагает невозможность отмены транзакций, даже если владелец (держатель) криптовалюты не знал или не хотел их переводить. Ввиду ошибок и уязвимостей в системе хранения и передачи (исключение – «холодное» хранение) она слишком нестабильна для продуктивного экономического сотрудничества. В результате кибератак идентификационные номера, а также данные электронных кошельков могут быть украдены, что приведет к утрате залогового актива и, как следствие, – к банкротству криптоломбарда.

19 июня 2011 года путем взлома площадки Mt.Gox мошенниками стоимость номинала биткоина была снижена до 1 цента. После чего взломщики, используя украденные учетные записи аудитора Mt.Gox, незаконно передали самим себе большое количество биткоинов. В результате взлома пострадали счета с эквивалентом стоимости 850 тыс. долларов. Уязвимость программного обеспечения компании привела к тому, что в феврале 2014 года ей пришлось полностью приостановить торги, а уже 14 апреля 2014 года подать заявление в суд о признании банкротом. На данном примере мы видим, как одна кибератака может повлечь значительный экономический вред. Ввиду этого считаем, что использование централизованной системы обмена и хранения цифровых валют слишком рискованным. Имеет смысл создание нескольких независимых сервисов, чтобы в случае хакерских атак и кражи ключей аккаунтов снизить размер ущерба.

Таким образом, дальнейшее развитие института криптоломбарда и дальнейшая организация его функционирования как активного субъекта правоотношений остается под большим вопросом, так как отсутствует четкая норма-

тивная регламентация деятельности подобных организаций, а также существует большая зависимость в плане хозяйственной деятельности от очень непредсказуемого курса криптовалюты.

### **Библиографический список**

1. Теткин М. В России впервые официально выдали кредит под залог криптовалюты [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5f3cc67d9a794735358a545e> (дата обращения: 26.12.2020).

2. Овчинников А.И., Фатхи В.И. Правовое регулирование криптовалют в России: современное состояние и перспективы развития // Юрист-Правоведь. 2018. № 4 (87). С. 17-24.

3. Официальный сайт Soft-logic [Электронный ресурс]. URL: <https://soft-logic.ru> (дата обращения: 26.12.2020).

4. Скуратова И.Н. Проблемы правового регулирования обращения криптовалют в РФ // Материалы науч.-практ. конф. «Юность большой Волги». 2018. С. 258-266.

5. Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_358753](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753) (дата обращения: 25.11.2020).

### **LEGAL REGULATION OF A CRYPTO PAWNSHOP IN THE RUSSIAN FEDERATION**

**Adushev M.S., Nikitina V.S.**

Scientific adviser: Inyushkin A.A.

*Samara National Research University, Samara, Russia*

**Abstract.** *The article examines the legal nature of the activity of a cryptolombard on the territory of the Russian Federation. The current state and development prospects of the cryptolombard are investigated. The substantiation of the need for legal regulation of relations related to the use of cryptocurrencies is given. It is shown that today there are no uniform rules for making civil transactions with cryptocurrency. The authors also considered the possible consequences that may arise with the formal permission of the operation of cryptolombards on the territory of the Russian Federation.*

**Keywords:** *crypto pawnshop, cryptocurrency, digital assets, pawnshop, collateral.*