

## ДО ПИТАННЯ ПРО СПІВВІДНОШЕННЯ КАТЕГОРІЙ ПЕРСОНІФІКАЦІЯ, ІНДИВІДУАЛІЗАЦІЯ, ВЕРИФІКАЦІЯ ТА АВТЕНТИФІКАЦІЯ СТОРІН В ДОГОВОРАХ ОНЛАЙН КРЕДИТУВАННЯ

### ON THE QUESTION OF THE RELATIONSHIP BETWEEN THE CATEGORIES OF PERSONALIZATION, INDIVIDUALIZATION, VERIFICATION, AND AUTHENTICATION OF PARTIES IN ONLINE LENDING AGREEMENTS

Богомолова В.С., аспірантка кафедри цивільного права  
Національного університету «Одеська юридична академія»

У статті здійснено комплексний аналіз основних категорій, що забезпечують ідентифікацію сторін у договорах онлайн кредитування. Персоніфікація, індивідуалізація, верифікація та автентифікація є ключовими елементами, що сприяють правовій визначеності та безпеці кредитних правовідносин у цифрову добу.

Персоніфікація охоплює процес встановлення особистості учасників кредитних правовідносин, що забезпечує можливість правового та соціального контролю. Індивідуалізація акцентує увагу на унікальних характеристиках особи, що дозволяють однозначно визначити її серед інших учасників ринку. Верифікація передбачає підтвердження достовірності наданих даних, а автентифікація – процес встановлення автентичності особи у цифровому середовищі.

Використання сучасних технологій, таких як електронний підпис, біометричні дані, блокчейн та смарт-контракти, сприяє підвищенню безпеки та надійності онлайн кредитування. Проте їх впровадження супроводжується певними правовими викликами, зокрема, захистом персональних даних та забезпеченням юридичної сили електронних документів.

У статті надаються посилання на законодавчі акти України, що регулюють використання категорій персоніфікація, індивідуалізація, верифікація та автентифікація. Визначено, що ці категорії мають різні змістовні акценти та функціональні призначення, хоча всі вони спрямовані на забезпечення надійності, безпеки та правомірності кредитних відносин у цифровому середовищі.

Результати дослідження вказують на важливість інтеграції сучасних технологічних рішень у правову систему України для забезпечення ефективного функціонування ринку онлайн кредитування. Правове врегулювання має відповідати викликам часу та забезпечувати захист прав усіх учасників кредитних правовідносин, що сприятиме розвитку інноваційної та стабільної фінансової системи.

**Ключові слова:** персоніфікація, індивідуалізація, верифікація, автентифікація, онлайн кредитування, цифровізація, електронний підпис, біометричні дані, блокчейн, смарт-контракти, правове регулювання, захист персональних даних.

The article "On the Issue of the Relationship Between the Categories of Personalization, Individualization, Verification, and Authentication of Parties in Online Credit Agreements" provides a comprehensive analysis of the main categories ensuring the identification of parties in online credit agreements. Personalization, individualization, verification, and authentication are key elements that contribute to legal certainty and the security of credit relations in the digital age.

Personalization encompasses the process of establishing the identity of participants in credit relations, ensuring the possibility of legal and social control. Individualization focuses on the unique characteristics of an individual that allow for their unequivocal identification among other market participants. Verification involves confirming the accuracy of the provided data, while authentication refers to the process of establishing the authenticity of a person in the digital environment.

The use of modern technologies such as electronic signatures, biometric data, blockchain, and smart contracts enhances the security and reliability of online lending. However, their implementation is accompanied by certain legal challenges, particularly in protecting personal data and ensuring the legal validity of electronic documents.

The article analyzes Ukrainian legislative acts that regulate the use of the terms personalization, individualization, verification, and authentication. It is determined that these categories have different substantive emphases and functional purposes, although they all aim to ensure the reliability, security, and legality of credit relations in the digital environment.

The research results indicate the importance of integrating modern technological solutions into the legal system of Ukraine to ensure the effective functioning of the online lending market. Legal regulation should meet the challenges of the time and ensure the protection of the rights of all participants in credit relations, contributing to the development of an innovative and stable financial system.

**Key words:** personalization, individualization, verification, authentication, online lending, digitalization, electronic signature, biometric data, blockchain, smart contracts, legal regulation, personal data protection.

**Постановка проблеми.** У сучасних умовах стрімкого розвитку цифрових технологій та електронної комерції онлайн кредитування стає все більш популярним серед споживачів фінансових послуг. Однак, разом із зручністю таких послуг, виникають нові виклики та ризики, пов'язані з ідентифікацією сторін такого кредитного договору. Персоніфікація, індивідуалізація, верифікація та автентифікація – це ключові категорії, що забезпечують надійність і безпеку онлайн кредитування. Незважаючи на широке використання цих термінів у законодавстві та наукових дослідженнях, їхнє точне значення та взаємозв'язок часто залишаються нечіткими, що може призводити до правових колізій та неправомірних дій. У зв'язку з цим, постає необхідність чіткого визначення та співвідношення зазначених категорій для забезпечення ефективного правового регулювання онлайн кредитування.

Традиційні методи, такі як пред'явлення паспорту або інших документів, що посвідчують особу, в умовах онлайн кредитування виявляються неефективними. Це

пов'язано з неможливістю фізичного пред'явлення документів та необхідністю використання електронних цифрових методів ідентифікації.

У процесі онлайн кредитування необхідно забезпечити достовірність даних, які надаються позичальником та можливість перевірки даних про кредитора. Відсутність ефективних механізмів автентифікації та персоналізації може призвести до шахрайства, коли зловмисники використовують чужі або підроблені дані для отримання кредитів.

Використання електронних методів ідентифікації потребує обробки та зберігання великої кількості персональних даних. Це створює додаткові ризики для безпеки таких даних, зокрема ризики їх втрати або несанкціонованого доступу до них.

Відсутність чітко визначених правових норм та стандартів щодо електронної ідентифікації у сфері онлайн кредитування створює правову невизначеність та ускладнює процес захисту прав учасників правовідносин. Потрібно

створити єдині стандарти та нормативні акти, які б регулювали ці процеси.

Сучасні технології, такі як електронний підпис, біометричні дані, блокчейн та смарт-контракти, мають потенціал для вирішення проблем персоніфікації. Однак їх впровадження вимагає значних інвестицій, технічних ресурсів та відповідної підготовки кадрів, що є суттєвим викликом для багатьох фінансових установ в умовах сьогодення. Відповідно на часі постає питання щодо обізнаності потенційних учасників відносин онлайн кредитування про сучасні способи персоналізації, індивідуалізації, верифікації, тощо.

Отже, проблеми персоніфікації (індивідуалізації, верифікації, тощо) сторін у договорах онлайн кредитування є багатограними та потребують комплексного підходу для їх вирішення. Це включає вдосконалення правового регулювання, розробку та впровадження сучасних технологій ідентифікації, а також забезпечення захисту персональних даних. Тільки за таких умов можна забезпечити ефективне функціонування ринку онлайн кредитування, що відповідає вимогам сучасного цифрового суспільства.

Персоніфікація сторін в договорах онлайн кредитування є ключовим аспектом забезпечення юридичної визначеності та безпеки фінансових операцій. У сучасних умовах цифровізації людського суспільства все більше кредитних договорів укладаються онлайн, що вимагає застосування новітніх технологій ідентифікації для підтвердження особи сторін, гарантії їх прав та застосування відповідних і гармонійних способів захисту.

Актуальність дослідження обумовлена швидким розвитком фінансових технологій, що спричинило необхідність адаптації правових механізмів до нових умов цифрового суспільства. Сучасні методи персоніфікації дозволяють підвищити ефективність та безпеку онлайн кредитування, проте вони також несуть ризики, пов'язані з порушенням прав споживачів та захистом персональних даних.

**Стан дослідження теми.** Дослідження проблематики індивідуалізації, персоніфікації, автентифікації сторін у договорах онлайн кредитування набуває все більшої актуальності у сучасних наукових колах, що зумовлено стрімким розвитком цифрових технологій та зростанням обсягів електронних правочинів.

В Україні питання персоніфікації сторін у договорах онлайн кредитування вивчалось багатьма науковцями. Зокрема, значний внесок у дослідження цієї теми зробили такі відомі дослідники як Харитонов Є.О., [1], Н.В. Волкова [2], Р.Б.Шипка [3], О.В. Кохановська [4], Ю.В. Кривенко [5], О.М.Калітенко [6] та інші. Останнім часом вони зосереджували увагу на способах індивідуалізації учасників правовідносин, правових аспектах електронних договорів, зокрема, на правовому статусі електронного підпису, механізмах захисту прав споживачів та регулюванні електронної комерції та онлайн кредитування.

Наприклад, Харитонов Є.О. досліджував низку аспектів, що стосуються обраної теми, починаючи від загальних засад співвідношення приватного і публічного права і до сучасних практичних особливостей правового регулювання електронної комерції в Україні, зазначаючи на необхідність удосконалення законодавства у сфері електронних правочинів та застосування цифрових технологій. Волкова Н.В. досліджувала традиційні способи індивідуалізації фізичних осіб та зробила висновок про їх динамічний розвиток в залежності від рівня розвитку суспільства. О.В. Кохановська проводячи ґрунтовні дослідження в сфері застосування інформаційних технологій, акцентувала увагу на проблемах захисту прав інтелектуальної власності в умовах цифровізації та впровадження штучного інтелекту. Окремі аспекти договорів кредитування досліджувала Кривенко Ю.В. Також перспективами розвитку онлайн кредитування приділяла увагу Калітенко О.М.

Однак незважаючи на значний обсяг проведених досліджень, багато аспектів теми залишаються недостатньо вивченими та потребують подальшого аналізу. Зокрема, недостатньо дослідженими залишаються такі питання, як правове регулювання використання біометричних даних у процесі персоніфікації сторін, впровадження та використання смарт-контрактів у сфері онлайн кредитування, а також правові аспекти захисту персональних даних у цифровому середовищі. Крім того, для виокремлення суб'єктів відносин онлайн кредитування важливо провести подальші дослідження щодо співвідношення співзвучних, однак різних за змістом, категорій персоналізація, ідентифікація, верифікація, автентифікація з метою їх розмежування та систематизації.

Таким чином, аналіз стану дослідження теми свідчить про необхідність подальшого розвитку наукових досліджень у цьому напрямі з метою вирішення існуючих проблем та забезпечення ефективного правового регулювання в умовах цифровізації.

**Мета статті.** Метою цієї наукової статті є здійснення комплексного аналізу та визначення співвідношення між категоріями персоніфікації, індивідуалізації, верифікації та автентифікації сторін у договорах онлайн кредитування. Це дослідження спрямоване на розробку чітких визначень кожної з цих категорій, виявлення їх взаємозв'язків та ролі у забезпеченні прав і свобод учасників кредитних відносин. В результаті роботи буде сформульовано рекомендації щодо вдосконалення окремих напрямків правового регулювання онлайн кредитування, що сприятиме підвищенню безпеки та надійності цих відносин в умовах цифровізації.

Основними завданнями дослідження є:

Визначення поняття персоніфікації сторін в контексті онлайн кредитування, з урахуванням сучасних правових доктрин та технологічних реалій.

Аналіз сучасних способів ідентифікації та автентифікації осіб, які беруть участь у договорах онлайн кредитування, з особливою увагою до біометричних методів, електронного підпису, смарт-контрактів та блокчейн-технологій.

Результати цього дослідження сприятимуть формуванню більш чіткої та визначеної правової політики у сфері онлайн кредитування, що відповідатиме сучасним викликам цифрової епохи. Вони також допоможуть покращити захист прав споживачів та підвищити рівень довіри до фінансових інституцій, що є ключовими чинниками стабільного розвитку кредитного ринку в Україні.

**Викладення основного матеріалу дослідження.** Персоніфікація сторін у договорах онлайн кредитування є ключовим елементом забезпечення правової визначеності та безпеки кредитних правовідносин. Поняття персоніфікації передбачає ідентифікацію та автентифікацію суб'єктів правовідносин, що укладають договір, з метою підтвердження їхньої особистості та правоздатності. Ідентифікація – це процес встановлення особистості суб'єкта, автентифікація – це підтвердження відповідності заявленої особи її ідентифікатору, наприклад, паролю, електронному підпису чи біометричним даним.

У контексті онлайн кредитування, персоніфікація набуває особливої важливості через відсутність фізичної взаємодії між сторонами. Це підвищує ризики шахрайства та недобросовісного виконання зобов'язань, що вимагає застосування надійних методів ідентифікації та автентифікації.

Аналіз сучасної законодавчої термінології дозволяє зробити висновок про використання декількох категорій з метою виокремлення конкретної сторони в договірних відносинах онлайн кредитування. Так в різних джерелах ми зустрічаємо крім персоналізації, також терміни індивідуалізація, автентифікація, верифікація, тощо.

Думається що категорії персоналізація, індивідуалізація, автентифікація та верифікація мають різні значення

та сфери застосування, особливо в контексті цифрових технологій та цифрових правовідносин.

Так персоналізація у відносинах онлайн кредитування означає адаптацію продуктів, послуг або інформації під конкретного користувача або групи користувачів. Це включає налаштування контенту, інтерфейсів і сервісів для задоволення потреб та вподобань користувача. У контексті кредитних правовідносин, персоналізація може виражатися в індивідуальних пропозиціях кредитів, розроблених на основі кредитної історії та фінансових потреб позичальника. Термін "персоналізація" використовується в декількох законах України, зокрема в законах, що стосуються видачі документів, які посвідчують особу, та регулювання міграційних процесів. Один із прикладів використання цього терміну можна знайти у контексті діяльності Державної міграційної служби України, яка відповідає за виготовлення і видачу біометричних документів. Персоналізація у цьому контексті передбачає нанесення на документ особистих та біометричних даних особи, включаючи електронний чіп з цифровим підписом, що забезпечує високу достовірність та безпеку документів.

Індивідуалізація схожа на персоналізацію, але зосереджується на створенні унікальних умов або характеристик для конкретної особи. Вона включає створення індивідуального підходу до кожного клієнта, враховуючи його особливості та потреби. Наприклад, індивідуалізація в кредитних правовідносинах може передбачати створення спеціальних умов погашення кредиту або індивідуальних графіків платежів.

Термін "індивідуалізація" використовується в декількох законодавчих актах України. Зокрема, він зустрічається у таких законах: Закон України "Про освіту" – цей закон передбачає індивідуалізацію навчання та підходів до освітнього процесу для забезпечення якісного та доступного навчання для кожного учня, враховуючи його індивідуальні особливості та потреби; Закон України "Про захист прав споживачів" – індивідуалізація товарів та послуг розглядається в контексті їх адаптації до індивідуальних потреб споживачів, що сприяє підвищенню якості та відповідності пропонованих продуктів запитам ринку. Ці законодавчі акти відображають різноманітні аспекти індивідуалізації в контексті освіти та захисту прав споживачів, підкреслюючи важливість персоналізованого підходу в різних сферах суспільного життя.

Автентифікація – це процес підтвердження особи користувача або суб'єкта. Це означає, що система повинна переконатися, що користувач, який намагається отримати доступ до ресурсу або здійснити певну дію, дійсно є тим, за кого він себе видає. Методи автентифікації включають паролі, біометричні дані (відбитки пальців, розпізнавання обличчя), токени та інші засоби. У кредитних правовідносинах автентифікація забезпечує безпеку транзакцій і захист від шахрайства. В Законі України "Про електронні довірчі послуги" використовується термін "автентифікація". Відповідно до цього Закону, автентифікація є одним із ключових елементів електронного документообігу та забезпечення довірчих послуг.

Верифікація – це процес перевірки точності та відповідності даних. У контексті ідентифікації та автентифікації це означає підтвердження достовірності наданої інформації. Верифікація може включати перевірку документів, даних кредитної історії, наданих контактних даних тощо. Наприклад, у процесі надання онлайн кредиту верифікація може включати перевірку паспорта, ідентифікаційного коду або банківських реквізитів позичальника.

В Україні термін "верифікація" використовується в кількох законодавчих актах. Наприклад, Закон України "Про верифікацію та моніторинг державних виплат" визначає верифікацію як процес перевірки достовірності інформації, що використовується для нарахування та здійснення державних виплат.

Крім того, термін "верифікація" використовується в Законі України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму". Цей закон визначає процедуру верифікації клієнтів для фінансових установ з метою забезпечення належного фінансового моніторингу та запобігання фінансовим злочинам

Якщо ж створити систему із цих категорій із визначенням конкретних особливостей кожної, то імовірно, вона має виглядати наступним чином: персоналізація – адаптація сервісів або продуктів під конкретного користувача або групи користувачів; індивідуалізація – створення унікальних умов або характеристик для конкретної особи, враховуючи її потреби та особливості; автентифікація – підтвердження особи користувача для забезпечення, що він дійсно є тим, за кого себе видає; верифікація – перевірка точності та відповідності наданих даних або документів.

Таким чином, кожна з цих категорій є складовою частиною системи виокремлення учасників відносин онлайн кредитування і відіграє важливу роль у забезпеченні ефективності та безпеки процесів, пов'язаних з онлайн кредитуванням та іншими цифровими правовідносинами.

Категорії персоналізації, індивідуалізації, автентифікації та верифікації тісно взаємопов'язані та часто використовуються спільно для забезпечення безпеки, ефективності та користувацького досвіду у цифрових правовідносинах, зокрема в контексті онлайн кредитування. При цьому автентифікація є першочерговим етапом, де підтверджується особистість користувача, що намагається отримати доступ до системи або сервісу. Це включає перевірку паролів, біометричних даних тощо.

Автентифікація забезпечує, що особа, яка надає дані або здійснює транзакції, є дійсно тією, за кого себе видає. Це критично важливо для захисту від шахрайства в онлайн кредитуванні.

Після автентифікації наступним кроком є верифікація, яка передбачає перевірку точності та відповідності наданих даних. Це включає перевірку документів, контактних даних, банківських реквізитів тощо. Верифікація гарантує, що вся інформація, надана користувачем, є точною і правдивою, що важливо для укладання надійних кредитних договорів.

Індивідуалізація полягає у створенні унікальних умов або характеристик для кожного користувача, що враховує його специфічні потреби та обставини.

У контексті онлайн кредитування це може означати адаптацію умов кредиту, строків погашення, відсоткових ставок тощо під конкретні потреби позичальника.

Персоналізація є процесом адаптації сервісів та продуктів під конкретного користувача на основі його попередніх дій, вподобань та потреб. В онлайн кредитуванні це може включати індивідуальні пропозиції, адаптовані кредитні продукти, спеціальні умови, що відображають історію кредитування та фінансові потреби користувача.

Досліджуючи систему означених категорій можна також встановити їх наступний взаємозв'язок і поточний процес їх застосування. Так все починається

з автентифікації користувача при доступі до кредитної платформи, яка забезпечує безпеку сторін. Подальший етап – верифікація наданих даних, яка гарантує точність інформації та захист від шахрайства. В подальшому індивідуалізація дозволяє адаптувати умови кредиту під конкретні потреби користувача. Персоналізація ж покращує загальний користувацький досвід, пропонуючи відповідні кредитні продукти та умови.

Уявимо, що користувач реєструється на онлайн кредитній платформі.

Зазвичай користувач вводить свій логін і пароль або використовує біометричні дані для входу в систему. Далі відбувається верифікація: платформа перевіряє надані користувачем документи, такі як паспорт і банківські реквізити, щоб підтвердити його особистість. На основі перевірених даних платформа індивідуалізує особу і пропонує користувачу спеціальні умови кредиту, які відповідають його фінансовому стану та потребам. В процесі персоналізації користувач отримує адаптовані рекомендації та пропозиції щодо кредитування, які враховують його кредитну історію та індивідуальні потреби.

Персоналізація, індивідуалізація, автентифікація та верифікація є ключовими складовими забезпечення безпеки, ефективності та зручності у процесі онлайн кредитування. Вони тісно пов'язані між собою і разом створюють цілісний підхід до управління цифровими правовідносинами, забезпечуючи високий рівень захисту та індивідуальний підхід до кожного користувача.

Сучасні технології надають широкий спектр інструментів для ідентифікації та автентифікації сторін у договорах онлайн кредитування. Одним з найпоширеніших таких інструментів є електронний підпис. Використання електронного підпису є одним із найпростіших методів автентифікації в онлайн кредитуванні. Електронний підпис забезпечує юридичну силу цифрового документа, підтверджуючи особу підписанта та його згоду з умовами договору.

Біометрична автентифікація, така як відбитки пальців, розпізнавання обличчя та голосу, забезпечує високий рівень безпеки та зручності для користувачів. Ці методи значно ускладнюють можливість підробки особистості.

Смарт-контракти на базі блокчейн-технологій автоматизують виконання умов договору, забезпечуючи незмінність та прозорість даних. Вони дозволяють програмувати умови договору так, щоб вони виконувалися автоматично при настанні певних обставин, що знижує ризики невиконання зобов'язань.

Використання блокчейну для зберігання даних про кредитні договори забезпечує їхню незмінність та прозорість. Це дозволяє забезпечити надійність інформації про кредитні правовідносини та знижує ризики маніпуляцій і шахрайства.

Застосування двофакторної автентифікації, що вимагає додаткового підтвердження особистості через мобільний телефон або інший пристрій, підвищує безпеку доступу до онлайн сервісів кредитування.

Використання сучасних технологій персоналізації у кредитних правовідносинах створює нові правові ризики та виклики, які потребують належного регулювання. Одним із головних ризиків є порушення прав на приватність і захист персональних даних. Збір, обробка та зберігання біометричних даних викликає занепокоєння щодо можливості їхнього незаконного використання або витоку.

Іншим важливим викликом є забезпечення юридичної сили та доказової сили електронних підписів і смарт-контрактів у судових процесах. Нормативно-правова база повинна забезпечувати визнання цих інструментів як рівноправних з традиційними (а сьогодні вже історичними) паперовими документами.

Захист персональних даних є невід'ємною складовою процесу персоналізації сторін в онлайн кредитуванні. Законодавство повинно забезпечувати високий рівень захисту даних, включаючи вимоги до їхнього зберігання, обробки та передачі. Регуляторні органи мають здійснювати нагляд за дотриманням цих вимог, а кредитні установи повинні впроваджувати ефективні заходи захисту даних, включаючи шифрування, регулярні аудита та системи кібербезпеки.

Для ефективного регулювання процесів персоналізації сторін у договорах онлайн кредитування необхідно вдосконалювати нормативно-правову базу. Зокрема, слід розробити чіткі правила щодо використання біометричних даних, електронних підписів та смарт-контрактів. Необхідно також передбачити механізми контролю за дотриманням вимог захисту персональних даних та відповідальність за їхнє порушення.

**Висновки.** У статті розглянуто ключові поняття, що забезпечують ідентифікацію сторін у договорах онлайн кредитування, а саме: персоналізація, індивідуалізація, верифікація та автентифікація. Проведений аналіз дозволяє виявити, що ці категорії мають різні змістовні акценти та функціональні призначення, хоча всі вони спрямовані на забезпечення надійності, безпеки та правомірності кредитних відносин у цифровому середовищі.

По-перше, персоналізація охоплює процес встановлення особистості учасників кредитних правовідносин, що забезпечує можливість правового та соціального контролю. Це поняття тісно пов'язане з юридичною ідентифікацією особи та вимагає наявності точних даних про фізичну або юридичну особу, що укладає договір.

По-друге, індивідуалізація стосується відокремлення конкретного учасника від інших суб'єктів правовідносин. Це поняття акцентує увагу на унікальних характеристиках особи, що дозволяють однозначно визначити її серед інших учасників ринку. В онлайн кредитуванні індивідуалізація здійснюється через використання унікальних ідентифікаторів, таких як номери рахунків, IP-адреси тощо.

По-третє, верифікація полягає у підтвердженні достовірності наданих даних. Цей процес включає перевірку інформації про особу з метою підтвердження її правомірності та відповідності встановленим вимогам. Верифікація є необхідним елементом захисту від шахрайства та забезпечення надійності кредитних відносин.

По-четверте, автентифікація є процесом встановлення автентичності особи, що виконує певну дію у цифровому середовищі. Це поняття охоплює перевірку ідентичності особи шляхом застосування паролів, біометричних даних, електронних підписів тощо. Автентифікація спрямована на запобігання несанкціонованому доступу до конфіденційної інформації та забезпечення безпеки онлайн транзакцій.

Отже, категорії персоналізації, індивідуалізації, верифікації та автентифікації мають взаємодоповнюючий характер і разом забезпечують комплексний підхід до ідентифікації сторін у договорах онлайн кредитування. Кожна з цих категорій виконує свою специфічну роль, яка є невід'ємною частиною ефективного функціонування кредитних правовідносин у цифрову добу.

В умовах цифровізації кредитного ринку особливою актуальністю набуває удосконалення правового регулювання процедур ідентифікації сторін у кредитних правовідносинах. Впровадження сучасних технологій, таких як блокчейн, смарт-контракти, біометричні системи, сприятиме підвищенню прозорості, надійності та безпеки кредитних операцій. Водночас необхідним є забезпечення балансу між захистом прав споживачів і підтриманням стабільності фінансової системи.

Загалом, результати дослідження вказують на важливість інтеграції сучасних технологічних рішень у правову систему України для забезпечення ефективного функціонування ринку онлайн кредитування. Правове врегулювання має відповідати викликам часу та забезпечувати захист прав усіх учасників кредитних правовідносин, що сприятиме розвитку інноваційної та стабільної фінансової системи.

#### ЛІТЕРАТУРА

- Харитонов Є. О. Концепція статусу людини як приватної особи в оновленому ЦК України: пошук парадигми. *Шерешевські читання. Оновлення цивільного кодексу України: концептуальні засади* : матеріали всеукр. наук.-практ. конф. (м. Одеса, 11 груд. 2020 р.). Одеса, 2020. С. 5–8. URL: <https://hdl.handle.net/11300/19330>
- Волкова Н. В. Цивільно-правові засоби індивідуалізації фізичних осіб : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03. Одеса, 2008. 19 с. URL: <http://hdl.handle.net/11300/1109>
- Шишка Р. Б. Індивідуалізація фізичних осіб та рівність. *Правове життя сучасної України* : у 2 т. : матер. міжнар. наук.-практ. конф., м. Одеса, 17 трав. 2019 р. Одеса : ВД «Гельветика», 2019. Т. 2. С. 565–569. URL: <https://hdl.handle.net/11300/21613>
- Кохановська О. В. Цивільно-правові аспекти інформаційної безпеки *Шерешевські читання: Проблеми цивілістики в умовах пандемії та IT* : матеріали Всеукр. наук.-практ. конф. (м. Одеса, 10 груд. 2021 р.) Одеса : Фенікс, 2021. С. 215–219. URL: <https://hdl.handle.net/11300/20709>
- Кривенко Ю. В. Виконання кредитних зобов'язань під час війни. *Римське право і сучасність: цивільне право в умовах війни* : матер. всеукр. наук. конф. Одеса : Фенікс, 2022. С. 88-91. URI: <https://hdl.handle.net/11300/22245>
- Калітенко О. М. До питання про перспективи розвитку договору онлайн кредитування в цифрову добу. *Юридичний науковий електронний журнал*. 2024. № 2. С. 103-105. URL: [http://www.lsej.org.ua/2\\_2024/24.pdf](http://www.lsej.org.ua/2_2024/24.pdf)