

Научная статья

УДК 343.721  
EDN: EUMAXLУГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА  
В СФЕРЕ P2P-КРЕДИТОВАНИЯ**Мовлад Хасиевич Гельдибаев<sup>1</sup>, Айнур Тагирович Мурсалимов<sup>2</sup>**<sup>1</sup> Санкт-Петербургский военный ордена Жукова институт войск национальной гвардии, Санкт-Петербург, Россия<sup>1</sup> Северо-Западный филиал Российского государственного университета правосудия, Санкт-Петербург, Россия<sup>2</sup> Уфимский юридический институт МВД России, Уфа, Россия<sup>1</sup> geldibaev@mail.ru<sup>2</sup> bagautdinov93@yandex.ru

**Аннотация.** В научной статье рассматривается P2P-кредитование населения России, путем использования новых (цифровых) общественных отношений, не регулируемых национальным законодательством. Наличие неконтролируемых финансовых потоков, нормативно не регулируемых общественных отношений в сфере кредитования создают угрозу безопасности человека, общества и государства. В рамках исследования дана юридическая оценка функционирующей деятельности в сфере пирингового кредитования, проведен анализ судебной практики по оценке электронных договоров пиринга и предложено авторское видение решения имеющейся проблемы регулирования общественных отношений в сфере кредитования.

**Ключевые слова:** национальная безопасность, P2P-кредитование, пиринговое кредитование, электронные сделки, защита собственности, финансы, экономика, цифровизация общества, уголовная ответственность, мошенничество

**Для цитирования:** Гельдибаев М.Х., Мурсалимов А.Т. Уголовно-правовая характеристика мошенничества в сфере P2P-кредитования // Вестник Санкт-Петербургского военного института войск национальной гвардии. 2024. № 2 (27). С. 48–54. URL: <https://vestnik-spvi.ru/2024/06/005.pdf>. EDN: EUMAXL.

Original article

## CRIMINAL LAW CHARACTERISTICS OF FRAUD IN THE FIELD OF P2P LENDING

**Movlad Kh. Geldibaev<sup>1</sup>, Ainur T. Mursalimov<sup>2</sup>**<sup>1</sup> Saint-Petersburg Military Order of Zhukov Institute of the National Guard Troops, Saint-Petersburg, Russia<sup>1</sup> Northwestern Branch of the Russian State University of Justice, Saint-Petersburg, Russia<sup>2</sup> Ufa Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Ufa, Russia<sup>1</sup> geldibaev@mail.ru<sup>2</sup> bagautdinov93@yandex.ru

**Abstract.** The scientific article examines P2P lending to the Russian population through the use of new (digital) public relations that are not regulated by national legislation. The presence of uncontrolled financial flows and unregulated public relations in the field of lending pose a threat to human security, society and the state. As part of the study, a legal assessment of functioning activities in the field of peer-to-peer lending is given, an analysis of judicial practice on the evaluation of electronic peer-to-peer agreements is carried out and an author's vision of solving the existing problem of regulating public relations in the field of lending is proposed.

**Keywords:** national security, P2P lending, peer-to-peer lending, electronic transactions, property protection, finance, economics, digitalization of society, criminal liability, fraud

**For citation:** Geldibaev M.Kh., Mursalimov A. T. Criminal law characteristics of fraud in the field of P2P lending. Vestnik Sankt-Peterburgskogo voennogo instituta vojsk nacional'noj gvardii. 2024;2(27): 48–54. (In Russ.). Available from: <https://vestnik-spvi.ru/2024/06/005.pdf>. EDN: EUMAXL.

© Гельдибаев М.Х., Мурсалимов А.Т., 2024

### Введение

Цифровизация общества привела к трансформации общественных отношений и внедрила новые технологии в быт населения России [15]. Сегодня никто не может представить жизнь без онлайн-банкинга, цифровой социальной инженерии и телекоммуникационных систем связи. Развитие онлайн-банкинга позволяет населению Российской Федерации использовать дистанционные технологии для получения услуг по заключению договоров кредитования. Альтернативным способом кредитования физических и юридических лиц [17], а также способом инвестирования сегодня выступает пиринговое или P2P-кредитование, которое возникло как новое общественное отношение в 2005 году [9].

В России первый подобный сервис по предоставлению услуг пирингового кредитования начал свою деятельность в 2011 году [10]. Новые общественные отношения несут в себе не только положительные аспекты, но, к сожалению, и угрожают безопасности в сфере собственности, в частности кредитных отношений, создавая коллизию в правовом регулировании и привлекая недобросовестных кредитодателей и кредитополучателей. Информационно-коммуникационные технологии устранили барьеры для входа на незаконные рынки [18]. Люди больше не ограничены географическим местоположением, они могут быть частью организованной преступной группы из любой точки мира [11].

Кроме того, в настоящее время технологии позволяют злоумышленникам использовать лиц, проживающих на территории государства и имеющих банковские счета, в качестве дропперов (подставных лиц, задействованных в легализации средств, добытых преступным путем) [19]. При P2P-кредитовании инициатором по перечислению незаконно добытых средств выступает само кредитуемое лицо, не осознавая, что самостоятельно подписывает договор о сотрудничестве с преступником, осуществляя вывод средств на свою карту и их легализацию. Кредитор также может быть привлечен на территории государства к ответственности за финансирование действий, оцениваемых государством как преступные. Кредитор, не осознавая, может осуществить кредитование террористов или финансовую поддержку вооруженных сил, частных военных кампаний, добровольческих формирований противника.

Таким образом, представляется актуальным проанализировать систему P2P-

кредитования с точки зрения законности и наличия рисков для обычного пользователя (обывателя), а также установить уголовно-правовые риски привлечения к ответственности за необдуманные действия при осуществлении вышеобозначенного вида выдачи займа.

### Основные положения

В настоящее время система пирингового кредитования продолжает развиваться и подразделяется на 4 вида: P2P; B2P; B2B; P2B.

В первом случае сторонами договора кредитования выступают два физических лица, во втором случае – кредитором является юридическое лицо, выделяющее денежные средства физическому лицу, в третьем случае сторонами договора являются юридические лица, в четвертом – физическое лицо является кредитором по отношению к юридическому лицу. В качестве предмета договора P2P-кредитования могут выступать не только фиатные (фидуциарные) деньги, но и цифровые валютные активы.

Характерным при заключении договора пирингового кредитования является отсутствие долгих проверок. Сайты или организации, предоставляющие услуги по данному виду кредитования, зарабатывают на комиссиях, не вкладывая свой капитал в кредитование. При этом и вкладчиком и получателем займовых средств выступают лица, которые обращаются к посреднику и платят за это комиссию.

Правовая оценка действий по пиринговому кредитованию неоднозначна, так же как и подход судов к оценке действий по P2P-кредитованию.

Во-первых, на пиринговое кредитование распространяет свое действие статья 807 Гражданского кодекса Российской Федерации (договор займа) [1]. Платформы по пиринговому кредитованию пользуются данной правовой нормой в целях уклонения от необходимости получения обязательной лицензии на осуществление банковской деятельности [20]. Отсутствие четкой правовой грани между договором кредитования и займа позволяет осуществлять получение денежных средств в долг под проценты в обход обязательных правил, установленных государством [8].

Во-вторых, правовой аспект предусматривает, что согласно статье 819 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору кредитования кредитором выступает банк или иная кредитная организация [1]. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридического

лица, получившего от Банка России лицензию на осуществление банковских операций, не может использовать в своем фирменном наименовании слова «банк», «кредитная организация» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций [21].

В-третьих, пиринговое кредитование не ограничивается только выдачей займов и кредитованием, но также осуществляет конвертацию российской валюты в виде рубля в криптовалюту и наоборот криптовалюту – в рубли. При этом Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» признает криптовалюту в качестве имущества [3]. При этом доход от продажи криптовалюты облагается налогом. Однако следует отметить, что осуществлять оплату услуг, товаров криптовалютой недопустимо, так как она не является средством платежа [16]. Непризнание в качестве средства платежа криптовалюты не влечет за собой привлечения к ответственности лиц, осуществляющих оплату услуг, товаров средством, не признанным платежным. Рыночная экономика позволяет оплачивать товары и услуги бартерным путем, не предусматривая за данные действия какие-либо виды ответственности [21]. Оплата товара или услуг криптовалютой может быть расценена в данном случае как бартерные общественные отношения [2].

В настоящее время физические и юридические лица, используя коллизии в праве, получают кредиты в криптовалюте, избегая необходимости приобретения лицензии для банковской или валютной операции. Неисполнение одной из сторон обязательств по договору негативно сказывается на конституционном праве граждан на неприкосновенность собственности [15]. Законодательство России признает криптовалюту в качестве собственности, следовательно, и кредит, выданный в криптовалюте, может быть расценен как займ имущества (вещи). Сама платформа по P2P-кредитованию является лишь способом цифровой коммуникации, за которое отдельным договором предусмотрено вознаграждение. P2P-кредитование не оговаривает предмет договора займа, эквивалентом которого могут выступать рубли или иная валюта, криптовалюта. Кроме того, предмет P2P-кредитования может быть и незаконно приобретенным. Данный факт подтвержден судебной практикой. Так, например, согласно материалам уголовного дела

23 февраля 2022 года гражданин Е. совершил очередную сделку: продал рублевый код на 900 000 рублей. Деньги за продажу поступили на карту ПАО «Сбербанк», которая принадлежала девушке гражданина Е. После этого карту заблокировали. Оказалось, что сумма, которую получил Евдокимов за сделку, была похищена телефонными мошенниками (схема со звонком из «Службы безопасности» крупного банка и просьбой перевести средства на «Безопасный счет»). Жертва мошенников перечислила деньги на счет некоего лица С. Его карту преступники использовали для кражи денег, а сам С. получал за это небольшой процент. Именно со счета С. деньги поступили на карту девушки гражданина Е. [14].

Проблемной, с точки зрения уголовно-правовых наук, остается невозможность точной идентификации криптокошелька и прикрепления его к конкретному физическому или юридическому лицу, что таит в себе следующие риски [5]:

1) уклонение от налогообложения – при даче займа под проценты анонимный пользователь не исполняет надлежащим образом свои обязательства перед государством;

2) отсутствие информации об источнике происхождения финансовых средств – займодавец может финансировать преступников, либо получать деньги, добытые преступным путем;

3) проблемность доказывания принадлежности конкретному лицу данного криптокошелька – отсутствие привязки к персональным данным личности не позволяет использовать нормы закона для принуждения лица выполнить взятые на себя обязательства;

4) отсутствие гарантии возврата кредита, полученного в криптовалюте – на рынке P2P-кредитования кроме добросовестных пользователей имеются и злоумышленники, которые хотят получить денежные средства и не возвращать их, большая часть из которых зависимы от азартных игр или наркотических, психотропных веществ, их аналогов;

5) волатильность курса и отсутствие каких-либо гарантий – так сегодня вы за полученный кредит можете купить автомобиль, а завтра – плитку шоколада, а послезавтра – квартиру.

Касаемо заключения договоров кредитования также имеются правовые риски. Заключение договора кредитования с банком или кредитной организацией, имеющей лицензию Центрального банка России, позволяет с уверенностью судить о законности денежных средств, перечисляемых на ваш

расчетный счет. Ситуация же с пиринговым кредитованием неоднозначна. Клиент не знает, кто и какие деньги перечисляет на счет и не осознает законно они заработаны или добыты преступным путем. Законодательство не определяет и конкретного субъекта, ответственного за проверку законности и легальности расчетов [4].

Фактически платформы по P2P-кредитованию осуществляют дистанционные услуги кредитования граждан России с помощью телекоммуникационных систем, используя имеющиеся коллизии в праве, создавая неконтролируемые финансовые потоки, посягая на конституционное право на неприкосновенность собственности и национальную безопасность в целом [6].

С одной стороны, мнимое ощущение получения большой доходности движет витально настроенным слоем населения, побуждая их выступить в качестве кредитора по P2P-кредитованию на платформе путем осуществления оплаты за возможность доступа к потенциальным клиентам.

С другой стороны, клиенты по P2P-кредитованию на платформе заключают договор по явно завышенным процентным ставкам без предварительного анализа их платежеспособности, что также создает угрозу признания их несостоятельными (банкротами). Таким образом, кредитор и кредитуемое лицо, используя платформы пирингового кредитования, создают для себя потенциальную экономическую угрозу, при этом обогащая лишь держателя платформы, не несущего никакой ответственности за последствия заключения договоров P2P-кредитования в обход действующего законодательства России. Отсутствие нормативно-правового регулирования отношений по пиринговому кредитованию создает угрозу национальной и экономической безопасности личности, общества и государства [7].

#### Методы

В рамках исследования проведен поиск и анализ новых общественных отношений в

виде P2P-кредитования, дана юридическая оценка пиринговому кредитованию, проведен анализ судебно-следственной практики. Кроме того, использованы диалектический, логический методы познания и мониторинг сайтов по предоставлению услуг P2P-кредитования в информационно-телекоммуникационной сети.

#### Результаты

Взаимодействие населения и цифровых технологий на финансовом рынке активно и динамично развивается, при этом достижение определенных масштабов может оказаться критичным с точки зрения финансовой стабильности [3].

С правовой точки зрения, предлагается создать правовую основу, не допускающую осуществление P2P-кредитования без регистрации и наличия лицензии, по аналогии с микрофинансовыми организациями.

С организационной точки зрения, каждое государство имеет свою территорию и защищает его от посягательств извне [13]. Так, Россия имеет в рамках земного пространства сухопутные границы, водного пространства – водные границы, воздушного пространства – воздушные границы. Появление цифрового пространства требует от государства создания новых границ – цифровых. Нарушение цифровых границ путем обхода должно рассцениваться как нарушение законодательства и предусматривать ответственность в зависимости от наступивших последствий – уголовную либо административную [12].

Подводя итог, отметим, что новые отношения функционируют уже сегодня. Промедление со стороны законодательной власти в правовом регулировании цифровых отношений создает угрозы для национальной, информационной, социальной и экономической безопасности, ставя под удар право на неприкосновенность, права на собственность личности, общества и государства уже сегодня. Эпоха цифровых отношений не терпит промедлений, мотивируя к неординарным, но взвешенным решениям.

#### Список источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) (Ч. I) // Российская газета. 1994. 8 декабря.
2. О потребительском кредите (займе): федеральный закон Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ // Российская газета. 2013. 23 декабря.
3. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ // Российская газета. 2020. 6 августа.
4. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федеральный закон Российской Федерации от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ // Российская газета. 2001. 9 августа.

5. Болданкова Ю. А. Кредитование физических лиц в России // Наука, образование и культура. 2017. № 2 (17). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditovanie-fizicheskikh-lits-v-rossii> (дата обращения: 12.02.2024).

6. Борисов А. Б. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации части четвертой (постатейный). Правовое регулирование отношений в сфере интеллектуальной собственности с постатейными материалами и практическими разъяснениями. М. : Книжный мир, 2007. 288 с.

7. Гущина Т. С. P2P Кредитование: современные тенденции развития и правовое обеспечение в России / Т. С. Гущина, И. А. Федорова // Электронный сборник статей по материалам CLIV студенческой международной научно-практической конференции. М. : Изд-во «МЦНО». 2022. № 3 (154). С. 60–65. URL: [https://nauchforum.ru/archive/MNF\\_interdisciplinarity/3\(154\).pdf](https://nauchforum.ru/archive/MNF_interdisciplinarity/3(154).pdf) (дата обращения: 12.02.2024).

8. Евлахова Ю. С. Типология индикаторов оценки взаимодействия населения и цифровых технологий на финансовом рынке в контексте финансовой стабильности // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2023. № 3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tipologiya-indikatorov-otsenki-vzaimodeystviya-naseleniya-i-tsifrovyyh-tehnologiy-na-finansovom-rynke-v-kontekste-finansovoy> (дата обращения: 26.01.2024).

9. Казаченок О. П. Взаимное (P2P) кредитование как современный инструмент альтернативного финансирования // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина. 2018. № 10 (50). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vzaimnoe-p2p-kreditovanie-kak-sovremennyy-instrument-alternativnogo-finansirovaniya> (дата обращения: 26.01.2024).

10. Кибермафия. Мировые тенденции и международное противодействие: монография / Ю. Н. Жданов, С. К. Кузнецов, В. С. Овчинский. М. : Норма, 2022. 184 с. DOI 10.12737/1864981.

11. Комельков М. В. P2p кредитование: альтернативный подход к долговому рынку // Научные записки молодых исследователей. 2017. № 5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/p2p-kreditovanie-alternativnyy-podhod-k-dolgovomu-rynku> (дата обращения: 12.03.2024).

12. Лутфуллина В. В. Цифровизация розничного кредитования: проблемы и перспективы // Вестник науки и образования. 2020. № 11-2 (89). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-rozничnogo-kreditovaniya-problemy-i-perspektivy> (дата обращения: 12.02.2024).

13. Минюк А. А. Кредитование юридических лиц в современных условиях // Инновационная наука. 2017. № 11. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditovanie-yuridicheskikh-lits-v-sovremennykh-usloviyah> (дата обращения: 12.02.2024).

14. Новоселова Л. А. Практика рассмотрения коммерческих споров: Анализ и комментарии постановлений Пленума и обзоров Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. Вып. 17. М. : Статут, 2011. 293 с.

15. Петросян Л. К. Учение Иммануила Канта о свободе личности как основа трансцендентальной теории философии и права / Л. К. Петросян, А. А. Пономарев // Правовое государство: теория и практика. 2017. № 2 (48). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchenie-immanuila-kanta-o-svobode-lichnosti-kak-osnova-transtsendentalnoy-teorii-filosofii-i-prava> (дата обращения: 12.02.2024).

16. Право цифровой среды: монография / под ред. Т. П. Подшивалова, Е. В. Титовой, Е. А. Громовой. М. : Проспект, 2022. 896 с. ISBN 978-5-392-36023-9.

17. Развитие альтернативных механизмов инвестирования: прямые инвестиции и краудфандинг Доклад для общественных консультаций. URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/112055/Consultation\\_Paper\\_200811.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/112055/Consultation_Paper_200811.pdf) (дата обращения: 25.11.2021).

18. Соколов Ю. В. Особенности заключения договора займа между физическим лицом-заемщиком и ломбардом при залоге вещей в ломбарде // Юридическая наука. 2022. № 6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-zaklyucheniya-dogovora-zauma-mezhdu-fizicheskim-litsom-zaemshikom-i-lombardom-pri-zaloge-veschey-v-lombarde> (дата обращения: 12.03.2024).

19. Старовойтова А. С. Заем цифровых денег: проблемы правовой квалификации // LexRussica. 2022. № 10 (191). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zaem-tsifrovyyh-deneg-problemy-pravovoy-kvalifikatsii> (дата обращения: 12.03.2024).

20. Цыбиков Б. Б. Современные проблемы лицензирования банковской деятельности в Российской Федерации / Б. Б. Цыбиков, С. Ц. Гомбоева // Трансграничная безопасность и государство в современном мире: материалы международной научно-практической конференции. 2016. Т. 1. С. 134–138.

21. Шайдуллина В. К. Проблемы правового регулирования P2P-кредитования в Российской Федерации // Общество: политика, экономика, право. 2018. № 5 (58). С. 96–99.

## References

1. Grazhdanskiy kodeks Rossijskoj Federacii ot 30 noyabrya 1994 g. № 51-FZ (red. ot 16.12.2019) (Ch. I) // Rossijskaya gazeta. 1994. 8 dekabrya.
2. O potrebitel'skom kredite (zajme): federal'nyj zakon Rossijskoj Federacii ot 21 dekabrya 2013 g. № 353-FZ // Rossijskaya gazeta. 2013. 23 dekabrya.
3. O cifrovyyh finansovyh aktivah, cifrovoj valyute i o vnesenii izmenenij v otдел'nye zakonodatel'nye akty Rossijskoj Federacii : federal'nyj zakon Rossijskoj Federacii ot 31 iyulya 2020 g. № 259-FZ // Rossijskaya gazeta. 2020. 6 avgusta.
4. O protivodejstvii legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma: federal'nyj zakon Rossijskoj Federacii ot 07 avgusta 2001 g. № 115-FZ // Rossijskaya gazeta. 2001. 9 avgusta.
5. Boldankova Yu. A. Lending to individuals in Russia // Nauka, obrazovanie i kul'tura. 2017;2 (17). Available from: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditovanie-fizicheskikh-lits-v-rossii> (data obrashcheniya: 12.02.2024). (In Russ.).
6. Borisov A. B. Kommentarij k Grazhdanskomu kodeksu Rossijskoj Federacii chasti chetvertoj (postatejnyj). Pravovoe regulirovanie otnoshenij v sfere intellektual'noj sobstvennosti s postatejnymi materialami i prakticheskimi raz'yasneniyami. M. : Knizhnyj mir, 2007. 288 s. (In Russ.).
7. Gushchina T. S. P2P Kreditovanie: sovremennye tendencii razvitiya i pravovoe obespechenie v Rossii / T. S. Gushchina, I. A. Fedorova // Elektronnyj sbornik statej po materialam SLIV studencheskoj mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii. M. : Izd-vo «MCNO». 2022. № 3 (154). S. 60–65. Available from: [https://nauchforum.ru/archive/MNF\\_interdisciplinarity/3\(154\).pdf](https://nauchforum.ru/archive/MNF_interdisciplinarity/3(154).pdf) (data obrashcheniya: 12.02.2024). (In Russ.).
8. Evlahova Yu. S. Typology of Indicators for Assessing the Interaction of the Population and Digital Technologies in the Financial Market in the Context of Financial Stability // Gosudarstvennoe i municipal'noe upravlenie. Uchenye zapiski. 2023;3. Available from: <https://cyberleninka.ru/article/n/tipologiya-indikatorov-otsenki-vzaimodeystviya-naseleniya-i-tsifrovyyh-tehnologiy-na-finansovom-rynke-v-kontekste-finansovoy> (data obrashcheniya: 26.01.2024). (In Russ.).
9. Kazachenok O. P. Peer-to-peer (P2P) lending as a modern alternative finance tool // Vestnik Universiteta imeni O. E. Kutafina. 2018;10 (50). Available from: <https://cyberleninka.ru/article/n/vzaimnoe-p2p-kreditovanie-kak-sovremennyy-instrument-alternativnogo-finansirovaniya> (data obrashcheniya: 26.01.2024). (In Russ.).
10. Kibermafija. Mirovye tendencii i mezhdunarodnoe protivodejstvie: monografiya / Yu. N. Zhdanov, S. K. Kuznecov, V. S. Ovchinskij. M. : Norma, 2022. 184 s. DOI 10.12737/1864981. (In Russ.).
11. Komel'kov M. V. P2P Lending: An Alternative Approach to the Debt Market // Nauchnye zapiski molodyh issledovatelej. 2017;5. Available from: <https://cyberleninka.ru/article/n/p2p-kreditovanie-alternativnyy-podhod-k-dolgovomu-rynku> (data obrashcheniya: 12.03.2024). (In Russ.).
12. Lutfullina V. V. Digitalization of Retail Lending: Problems and Prospects // Vestnik nauki i obrazovaniya. 2020;11-2 (89). Available from: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-roznicnogo-kreditovaniya-problemy-i-perspektivy> (data obrashcheniya: 12.02.2024). (In Russ.).
13. Minyuk A. A. Lending to Legal Entities in Modern Conditions // Innovacionnaya nauka. 2017;11. Available from: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditovanie-yuridicheskikh-lits-v-sovremennyh-usloviyah> (data obrashcheniya: 12.02.2024). (In Russ.).
14. Novoselova L. A. Praktika rassmotreniya kommercheskih sporov: Analiz i kommentarii postanovlenij Plenuma i obzorov Prezidiuma Vysshego Arbitrazhnogo Suda Rossijskoj Federacii. Vyp. 17. M. : Statut, 2011. 293 s. (In Russ.).
15. Petrosyan L. K. Immanuel Kant's Doctrine of Individual Freedom as the Basis of the Transcendental Theory of Philosophy and Law / L. K. Petrosyan, A. A. Ponomarev // Pravovoe gosudarstvo: teoriya i praktika. 2017;2 (48). Available from: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchenie-immanuila-kanta-o-svobode-lichnosti-kak-osnova-transtsendentalnoy-teorii-filosofii-i-prava> (data obrashcheniya: 12.02.2024). (In Russ.).
16. Pravo cifrovoj sredy: monografiya / pod red. T. P. Podshivalova, E. V. Titovoj, E. A. Gromovoj. M. : Prospekt, 2022. 896 s. ISBN 978-5-392-36023-9. (In Russ.).
17. Razvitie al'ternativnyh mekhanizmov investirovaniya: pryamye investicii i kraudfanding Doklad dlya obshchestvennyh konsul'tacij. Available from: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/112055/Consultation\\_Paper\\_200811.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/112055/Consultation_Paper_200811.pdf) (data obrashcheniya: 25.11.2021). (In Russ.).
18. Sokolov Yu. V. Features of concluding a loan agreement between an individual borrower and a pawnshop when pledging things in a pawnshop // Yuridicheskaya nauka. 2022. № 6. Available from: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-zaklyucheniya-dogovora-zayma-mezhdu>

fizicheskim-litsom-zaemshikom-i-lombardom-pri-zaloge-veschey-v-lombarde (data obrashcheniya: 12.03.2024). (In Russ.).

19. Starovojtova A. S. Lending Digital Money: Problems of Legal Qualification // LexRussica. 2022;10 (191). Available from: <https://cyberleninka.ru/article/n/zaem-tsifrovyh-deneg-problemy-pravovoy-kvalifikatsii> (data obrashcheniya: 12.03.2024). (In Russ.).

20. Cybikov B. B. Sovremennye problemy licenzirovaniya bankovskoj deyatel'nosti v Rossijskoj Federacii / B. B. Cybikov, S. C. Gomboeva // Transgranichnaya bezopasnost' i gosudarstvo v sovremennom mire: materialy mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii. 2016. T. 1. S. 134–138. (In Russ.).

21. Shajdullina V. K. Problems of Legal Regulation of P2P Lending in the Russian Federation // Obshchestvo: politika, ekonomika, pravo. 2018;5 (58): 96–99. (In Russ.).

### Информация об авторах

**М. Х. Гельдибаев** – доктор юридических наук, профессор, член-корреспондент Российской академии естественных наук

Вклад авторов: все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации. Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Статья поступила в редакцию 14.03.2024; одобрена после рецензирования 17.04.2024; принята к публикации 20.06.2024.

### Information about the authors

**M. Kh. Geldibaev** – Doctor of Sciences (Law), Professor, Corresponding Member of the Russian Academy of Natural Sciences

Contribution of the authors: the authors contributed equally to this article. The authors declare no conflicts of interests.

The article was submitted 14.03.2024; approved after reviewing 17.04.2024; accepted for publication 20.06.2024.