

## НОВЫЕ РИСКИ ДЛЯ МОЛОДЕЖИ В РЕЗУЛЬТАТЕ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Масленников Олег Владимирович, Масленникова Наталия Владимировна

Ивановский государственный химико-технологический университет», пр. Шереметевский, 7, Иваново, 153000, Россия

E-mail: olegmaslennikov@yandex.ru, maslennikovanv@yandex.ru

*В статье представлен анализ новых рисков для представителей российской молодежи, связанных с развитием цифровых финансов. Авторами были поставлены следующие цели: определить наличие проблемы формирования новых рисков для молодежи в условиях развития цифровых финансов, выявить новые риски, проанализировать масштаб существующих рисков, связанных с низкой цифровой и финансовой грамотностью молодежи, сформулировать рекомендации по минимизации данных рисков. В ходе исследования были изучены статистические материалы и отчеты Банка России, Национального агентства финансовых исследований. Был проанализирован иностранный опыт государственного регулирования отдельных новых экономических отношений, возникших вследствие развития цифровой экономики. В статье доказано наличие угроз для молодежи со стороны мошенников в сфере электронных средств платежа, социальной коммерции, финансовых пирамид нового типа и нерегулируемых азартных игр в сети Интернет. Молодые люди относятся к социальной группе с достаточно высоким уровнем рисков в сфере финансовых технологий и цифровой экономики. Это связано с их высокой вовлеченностью в социально-экономические отношения в цифровой среде, с отсутствием существенного опыта использования финансовых продуктов и услуг, с более рискованным поведением в сети. В статье выявлено, что масштабы проблемы реализации указанных рисков среди молодых россиян достаточно велики. При этом, если риски, связанные с мошенничеством с банковскими картами, являются проблемой для всех возрастных групп населения, то риски развития нелегальных сервисов для азартных игр и использование методов монетизации игровых приложений на основе лут-боксов, являются проблемами, присущими представителям молодежи.*

**Ключевые слова:** цифровая экономика, цифровые финансы, безопасность, Банк России, финансовая грамотность, цифровая грамотность, молодежь, мошенничество, электронные платежные системы, банковские платежные карты, финансовые пирамиды, социальная коммерция, онлайн-казино, азартные игры, лут-боксы

## NEW RISKS TO THE YOUNG PEOPLE AS A RESULT OF DIGITAL FINANCE DEVELOPMENT IN THE RUSSIAN FEDERATION

Maslennikov Oleg V. (ORCID: 0000-0002-7221-3991), Maslennikova Nataliya V. (ORCID: 0000-0002-7468-6127)

Ivanovo state University of chemistry and technology, Sheremetev avenue, 7, Ivanovo, 153000, Russia

E-mail: olegmaslennikov@yandex.ru, maslennikovanv@yandex.ru

*The article presents an analysis of new risks for Russian youth associated with the development of digital finance. The goals of the article are: 1) to determine the existence of the problem of the formation of new risks for young people in the context of the development of digital finance; 2) to identify new risks; 3) to analyze the scale of existing risks associated with low digital and financial literacy of young people; 4) to create recommendations to minimize these risks. The study is based on statistical materials and reports of the Central Bank of Russian Federation and the National Agency for Financial Research. The foreign experience of state regulation of certain new economic relations resulting from the development of the digital economy was analyzed. The article proves the existence of threats to young people from fraudsters in the field of electronic payment systems, social commerce, new type of financial pyramids and unregulated gambling on the Internet. Young people belong to a social group with a fairly high level of risks in the field of financial technology and the*

**digital economy. The main factors of such situation are: 1) their high involvement in socio-economic relations in the digital environment; 2) lack of significant financial products and services experience; 3) perilous online behavior. The article reveals that the scale of the problem of the implementation of these risks among young Russians is quite large. In comparison with the risks, associated with fraud with bank cards, which are a problem for all age groups of the population, the risks of the development of illegal services for gambling and the use of methods of monetizing gaming applications based on loot boxes are problems inherent in young people.**

**Keywords:** digital economy, digital finance, security, Bank of Russia, financial literacy, digital literacy, youth, fraud, electronic payment systems, bank payment cards, financial pyramids, social commerce, online casinos, gambling, loot boxes

### *Введение*

Финансовая грамотность представляет собой необходимый для современного человека комплекс навыков, позволяющих рационально, успешно и безопасно пользоваться разнообразными финансовыми сервисами, грамотно управлять финансами домохозяйств, обеспечивать рост своего благосостояния. Усложнение финансовых отношений в обществе и постепенный отход от патерналистской политики государства в части финансирования системы социальной защиты и поддержки граждан: все это предполагает рост требований к финансовой грамотности. В настоящее время в возраст финансовой самостоятельности вступает все больше граждан, чья жизнь проходила в условиях рыночной экономики. Это первое поколение людей, выросших в среде, насыщенной разнообразными продуктами и услугами финансовых организаций, в том числе, цифровыми.

Схожая ситуация наблюдается и с цифровой грамотностью, которая также относится к критически важным для современного человека «soft skills». Бурное развитие финансовых технологий приводит к формированию комплекса рисков, связанных с недостаточным уровнем финансовой и цифровой грамотности.

В 2017 году Президентом Российской Федерации В.В. Путиным была поставлена задача национального уровня - добиться всеобщей цифровой грамотности [4]. Также Президент РФ, члены Правительства РФ и представители Банка России неоднократно заявляли о проблеме низкой финансовой грамотности населения.

В условиях формирования и развития экономических отношений в рамках цифровой экономики проблемы низкой финансовой и цифровой грамотности населения России создает новые риски, которые связаны с электронными платежными системами (ЭПС), преступлениями в сфере социальной коммерции, появлением новых финансовых пирамид в сети интернет, ростом популярности и доступности онлайн-казино и новых форм азартных игр, не регулируемых российским законодательством.

Молодежь в силу перечисленных ниже причин является социальной группой, в значитель-

ной мере подверженной указанным выше рискам:

1) высокая вовлеченность и интенсивность социально-экономических отношений в цифровой среде.

2) отсутствие существенного опыта использования финансовых продуктов и услуг и, как следствие, низкий уровень финансовой грамотности.

3) более рискованное поведение в сети.

Необходимо дать ответы на следующие вопросы:

1) является ли молодежь социальной группой с высоким уровнем рисков в сфере финансовых технологий и цифровой экономики;

2) каковы масштабы проблемы реализации указанных рисков среди молодых россиян;

3) какие существуют новые риски, появившиеся в результате развития разнообразных цифровых сервисов;

4) какие меры должны быть приняты для минимизации указанных рисков.

Гипотеза статьи заключается в том, что молодые люди в значительной мере подвержены рискам, связанным с деятельностью злоумышленников, использующих современные технологии для совершения преступлений. Развитие новых цифровых сервисов и новых способов мошенничества приводит к росту рисков для молодых людей, активно вовлеченных в социально-экономические отношения в сети.

В ходе исследования были изучены статистические материалы и отчеты Банка России, Национального агентства финансовых исследований. Был проанализирован иностранный опыт государственного регулирования отдельных новых экономических отношений, возникших вследствие развития цифровой экономики.

### *Исследование*

Обратимся к данным о цифровой грамотности россиян в возрасте от 18 до 24 лет. Так ее индекс в 1 квартале 2020 года составил 61 пункт (по 100-бальной шкале), а индекс цифровой безопасности составил 62 балла [13]. Представители данной социальной группы активно используют ЭПС: например, 73% используют мобильный и интернет-банкинг, 82% пользуются банковскими картами, 36% оплачивают товары и услуги безналичными способами.

Следует отметить, что данные показатели выше только у возрастной группы 23 - 37 лет [9].

Следует отметить, что в условиях пандемии 59% россиян освоили новые цифровые сервисы. При этом менее половины россиян (47%) считают, что они защищены в цифровой среде [14]. Рост цифровой экономики будет неизбежно сопровождаться ростом преступлений, связанных с использованием финансовых технологий.

В России остается значимой проблема мошенничества с использованием электронных средств платежа (ЭСП) и систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Это связано с ростом популярности подобных сервисов, а также с увеличением интереса преступников к мошенничеству в данной сфере.

По данным Банка России в 2019 году в Российской Федерации было задействовано 534,6 млн единиц ЭСП для осуществления переводов электронных денежных средств, а в 2018 таких ЭСП насчитывалось 376,0 млн единиц, что свидетельствует об активном развитии данной сферы. [1, С.11] За 2019 год количество и объем операций по переводу денежных средств с использованием ЭСП физических лиц составляют 40,3 млрд единиц и 71,03 трлн руб. соответственно. Количество и объем операций с использованием платежных карт (в банкоматах и в Интернете) составили 39,2 млрд единиц и 63,7 трлн руб. соответственно, аналогичные показатели по операциям в системе ДБО – 1,1 млрд единиц и 7,3 трлн руб. соответственно [6, С.6].

Итоги 2019 г. свидетельствуют о значительном объеме операций, которые были совершены с использованием ЭСП без согласия клиентов. Данные показатели составили 5723,5 млн рублей по объему, 571 957 единиц по количеству. В среднем сумма таких операций составила 10 тыс. руб. Почти 70% всех подобных операций было совершено с использованием методов так называемой социальной инженерии, т.е. в результате побуждения клиентов к самостоятельному осуществлению операции путем обмана или введения в заблуждение [6, С.6].

По сравнению с 2018 годом в 2019 году доля объема операций без согласия клиентов в общем объеме операций выросла почти на 30% [6 С.7]. Несмотря на то, что официальных данных за 2020 год еще не представлено, эксперты ожидают резкий рост указанных операций из-за эпидемии и сопутствующих изменениях в платежных привычках граждан [11,12].

Следует отметить, что значительная часть преступлений относится к латентным, то есть сведения о которых не отражены в официальной отчетности. Это связано с неэффективностью правоохранительных органов в деле расследования подобных видов мошенничества, а также с частым нежеланием жертв обращаться

в полицию ввиду зачастую относительно незначительных сумм потерянных денежных средств.

Таким образом, ситуация с мошенничеством в сфере ЭСП и ДБО остается неблагоприятной. Банковские карты в России могут выпускаться детям в возрасте от 6 до 14 лет в виде дополнительной карточки, открытой к карте родителя ребенка, а также с 14-летнего возраста в виде основной карты при согласии родителя. Среди студентов использование ЭСП и ДБО распространено. Так, например, в ИГХТУ таким образом студентам перечисляются стипендии, а банковская карта является и кампусной картой. Подобная ситуация характерна и для многих других вузов. Несовершеннолетние часто имеют доступ к банковским картам и/или электронным кошелькам взрослых родственников. Все это повышает вероятность того, что жертвами мошенников могут стать молодые люди. Граждане в возрасте от 18 до 24 лет сталкиваются с преступниками в указанной сфере не реже, чем представители других возрастных групп. Так, 11% опрошенных респондентов из указанной группы ответили, что неизвестные по телефону пытались узнать данные их банковских карт, 15% сталкивались с просьбами неизвестных перевести деньги (для оформления выигрыша, устройства на работу, помощи знакомым и т.д.), 6% опрошенных получали обманные сообщения об операциях по карте, которые не совершали, данные карты 2% опрошенных стали доступны злоумышленникам неизвестным способом [15].

Аналитическое агентство Juniper Research оценило потери индустрии электронной коммерции от мошенничества в области онлайн-платежей в 2020 году в 17 миллиардов долларов, к 2024 году ожидается значительный рост [16]. Социальная коммерция является подвидом электронной коммерции, также демонстрируя рост, особенно увеличившийся в период пандемии. Российский рынок социальной коммерции включает в себя продажу товаров и услуг в социальных сетях, мессенджерах, на сайтах объявлений и других P2P-платформах, фриланс и пр. В 2018 году этот рынок оценивался в 591 млрд рублей и 394 млн сделок. В социальной коммерции участвуют 39 млн российских покупателей, а также 22 млн продавцов – компаний (B2C) и частных лиц (C2C) [8].

Приобретение товаров и услуг в различных сервисах социальной коммерции, использование социальных сетей для торговли очень популярны среди молодых людей. Удаленный характер экономических отношений с использованием электронных средств платежа создает разнообразные риски, связанные с мошенничеством. Сами сервисы социальной коммерции активно используются преступниками для поиска потенциальных жертв для последующих мошеннических действий.

Риски вовлечения молодых людей в финансовые пирамиды остаются достаточно высокими. Например, в 2019 году Банком России было выявлено 237 финансовых пирамид, это является рекордом за прошедшие 5 лет [10]. Опасностью пирамид нового типа является использование их создателями для обмана жертв «модных» тенденций цифровой экономики: криптовалют, блокчейн, искусственного интеллекта и т.п. Данные популярные термины позволяют мошенникам вводить людей в заблуждение и добиваться своих целей. Ярким примером является выявленная Банком России в 2018 году одна из самых масштабных финансовых пирамид за последние годы — «Кэшбери» [7]. Молодые люди являются уязвимой социальной группой для мошенников подобного рода, так как, как правило, благосклонно и с энтузиазмом относятся к технологиям и различным инновациям. Так, представитель федерального общественного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров Сергей Гирнис в 2019 году заявил, что «пирамид становится очень много, они становятся очень разнообразными, на что хочется обратить особое внимание, что самые разнообразные целевые аудитории подвергаются пирамидному воздействию» [2].

Достаточно серьезной проблемой является доступность онлайн-казино, а также широкое распространение интегрированных в игровые приложения механик, основывающихся на микротранзакциях и азарте и (лут-боксы) [5].

Нелегальные сервисы онлайн-казино достаточно популярны в России, в том числе, у представителей молодежи. Это крупный преступный бизнес, отличающийся разветвленной деятельностью, основанной, в том числе, на агрессивной и навязчивой рекламе онлайн-площадок для азартных игр на сайтах с пиратским контентом, в видео с переведенными иностранными сериалами и фильмами, а также иными популярными сервисами в сети.

Проблема лут-боксов (условный виртуальный контейнер, который может быть приобретен за реальные деньги, а после его открытия пользователь получает некие виртуальные активы, ценность которых может существенно различаться) получила внимание со стороны властей Великобритании, Китая и других стран, была признана значимой, отношение законодателей к лут-боксам можно охарактеризовать как негативное [17]. Например, в Бельгии и Нидерландах лут-боксы были приравнены к азартным играм [17]. В России на данный момент, несмотря на фактически прямой запрет на деятельность по организации и проведению азартных игр с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, все чаще можно встретить веб-сайты, на которых организована подобная бизнес модель. Как правило данные сайты зарегистрированы под доменом ино-

странных государств – это, в свою очередь, усложняет противодействие их негативному влиянию. Значительная часть пострадавших от практики лут-боксов – это несовершеннолетние [3]. С учетом того, что мобильные игры и видеоигры очень популярны среди молодежи, не следует пренебрегать рисками их вовлечения в азартные игры.

Экономические отношения с онлайн-казино и игровыми приложениями, имеющими механизмы монетизации посредством лут-боксов, основаны на использовании ЭСП и систем ДБО, что упрощает процесс осуществления транзакций и снижает юридические риски для собственников незаконно действующих онлайн-казино.

#### *Заключение*

Таким образом, молодежь относится к социальной группе с высоким уровнем рисков в сфере финансовых технологий и цифровой экономики. Представители младших поколений россиян подвержены данным рискам не менее, чем более старшие граждане. Масштабы проблемы реализации указанных рисков среди молодых россиян достаточно велики. При этом, если риски, связанные с мошенничеством с банковскими картами, являются проблемой для всех возрастных групп населения, то риски развития нелегальных сервисов для азартных игр и использование методов монетизации игровых приложений на основе лут-боксов, являются проблемами, присущими представителям молодежи.

Все перечисленное увеличивает значимость деятельности по повышению цифровой и финансовой грамотности молодых людей. Одним из факторов успешного развития цифровой экономики в стране является наличие грамотных потребителей, способных успешно и безопасно пользоваться новыми возможностями, появившимися в результате развития информационных и телекоммуникационных технологий. Рекомендуется усилить работу Банка России по распространению информации о перечисленных в статье рисках среди молодых людей. Также рекомендуется усилить работу по финансовому и цифровому просвещению в школах и иных учебных заведениях. Немаловажным является и бюджетное финансирование деятельности различных некоммерческих организаций, связанных с повышением цифровой и финансовой грамотности населения.

#### **Литература**

1. Абрамова М.А., Дубова С.Е., Криворучко С.В., Факторы развития оборота электронных денежных и платежных средств на пространстве ЕАЭС // Известия высших учебных заведений. Серия «Экономика, финансы и управление производством». - 2020. - №3(45). - С. 3-13.

2. В России резко выросло количество финансовых пирамид «на все вкусы» [Электронный ресурс]. – URL: <https://eadaily.com/ru/news/2019/11/29/v-rossii-rezko-vyroslo-kolichestvo-finansovyh-piramid-na-vse-vkusy> (дата обращения: 06.10.2020).
3. Варчук А.А. Зарубежный и российский опыт регулирования лутбоксов. Вопросы российской юстиции. Издательство: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Уральский государственный юридический университет" (Екатеринбург). №5. 2020. С. 262-272.
4. Выступление В.В. Путина на пленарном заседании Петербургского международного экономического форума (ПМЭФ-2017) [Электронный ресурс]. – URL: <https://forumspb.com/news/news/vladimir-putin-postavil-zadachu-dobitsya-v-rf-vseobshchey-tsifrovoy-gramotnosti/> (дата обращения: 06.10.2020).
5. Какие поведенческие механики лежат в основе лутбоксов. DTF [Электронный ресурс]. – URL: <https://ddf.ru/gamedev/223861-kakie-povedencheskie-mehaniki-lezhat-v-osnove-lutboksov> (дата обращения: 07.10.2020).
6. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2019 год. Отчет ФИНЦЕРТ ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/103609/Review\\_of\\_transactions\\_2019.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/103609/Review_of_transactions_2019.pdf) с. 6. (дата обращения: 07.10.2020).
7. Почему десятки тысяч людей поверили финансовой пирамиде «Кэшбери». РБК [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/26/09/2018/5bab792c9a79473985b84349> (дата обращения: 06.10.2020).
8. Рынок социальной коммерции в России — исследование Яндекс.Кассы и Data Insight [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.datainsight.ru/socialcommerce2018> (дата обращения: 07.10.2020).
9. Сайт проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – URL: <https://karta.vashifinancy.ru/> (дата обращения: 08.10.2020).
10. Число финансовых пирамид в России достигло рекорда. Ведомости [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2020/02/04/822206-finansovih-piramid> (дата обращения: 06.10.2020).
11. ЦБ выявил рост числа мошеннических звонков на 300% с начала эпидемии. РБК [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5f197af99a79475fe498cc33> (дата обращения: 08.10.2020).
12. ЦБ сообщил о новых способах мошенничества под предлогом коронавируса. РБК [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/07/04/2020/5e8c35309a79475fbd4018fchttps://www.rbc.ru/finance/07/04/2020/5e8c35309a79475fbd4018fc> (дата обращения: 09.10.2020).
13. Цифровая грамотность россиян: исследование 2020. Национальное агентство финансовых исследований. Национальное агентство финансовых исследований [Электронный ресурс]. – URL: <https://nafi.ru/analytics/tsifrovaya-gramotnost-rossiyan-issledovanie-2020/> (дата обращения: 08.10.2020).
14. 59% россиян освоили новые цифровые сервисы с начала пандемии. Национальное агентство финансовых исследований [Электронный ресурс]. – URL: <https://nafi.ru/analytics/59-rossiyan-osvoili-novye-tsifrovye-servisys-nachala-pandemii/> (дата обращения: 09.10.2020).
15. 27% держателей банковских карт могут стать жертвами мошенников. Национальное агентство финансовых исследований [Электронный ресурс]. – URL: <https://nafi.ru/analytics/27-derzhateley-bankovskikh-kart-mogut-stat-zhertvami-moshennikov/> (дата обращения: 06.10.2020).
16. Ecommerce losses to online payment fraud to exceed \$25 billion annually by 2024. Juniper Research [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.juniperresearch.com/press/press-releases/ecommerce-losses-to-online-payment-fraud-to-exceed> (дата обращения: 09.10.2020).
17. Loot boxes in online games and their effect on consumers, in particular young consumers [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/652727/IPOL\\_STU\(2020\)652727\\_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/652727/IPOL_STU(2020)652727_EN.pdf) (дата обращения: 09.10.2020).

#### References

1. Abramova M.A., Dubova S.E., Krivoruchko S.V., Factors of the development of the turnover of electronic money and means of payment in the EAEU space // Izvestia of higher educational institutions. Series "Economics, finance and production management". - 2020. - No. 3 (45). - P. 3-13.
2. The number of financial pyramids "for all tastes" has sharply increased in Russia [Electronic resource]. - URL: <https://eadaily.com/ru/news/2019/11/29/v-rossii-rezko-vyroslo-kolichestvo-finansovyh-piramid-na-vse-vkusy> (date of access: 06.10.2020).
3. A.A. Varchuk Foreign and Russian experience in regulating loot boxes. Russian justice issues. Publisher: Federal State Budgetary Educational

- Institution of Higher Education "Ural State Law University" (Yekaterinburg). No. 5. 2020. P. 262-272.
4. V.V. Putin at the plenary session of the St. Petersburg International Economic Forum (SPIEF-2017) [Electronic resource]. - URL: <https://forumspb.com/news/news/vladimir-putin-postavil-zadachu-dobitsya-v-rf-vseobshchey-tsifrovoy-gramotnosti/> (date of access: 06.10.2020).
  5. What behavioral mechanics are behind loot boxes? DTF [Electronic resource]. - URL: <https://dtf.ru/gamedev/223861-kakie-povedencheskie-mehaniki-lezhat-v-osnove-lutboksov> (date accessed: 10.07.2020).
  6. Review of transactions performed without the consent of clients of financial institutions in 2019. FINCERT report of the Central Bank of the Russian Federation [Electronic resource]. - URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/103609/Review\\_of\\_transactions\\_2019.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/103609/Review_of_transactions_2019.pdf) p. 6. (date of access: 07.10.2020).
  7. Why have tens of thousands of people believed in the Cashberry financial pyramid. RBC [Electronic resource]. - URL: <https://www.rbc.ru/finances/26/09/2018/5bab792c9a79473985b84349> (date of access: 06.10.2020).
  8. The social commerce market in Russia - a study by Yandex.Kassy and Data Insight [Electronic resource]. - URL: <https://www.datainsight.ru/socialcommerce2018> (date accessed: 07.10.2020).
  9. "Assistance in increasing the level of financial literacy of the population and the development of financial education in the Russian Federation" project site [Electronic resource]. - URL: <https://karta.vashifinancy.ru/> (date of access: 08.10.2020).
  10. The number of financial pyramids in Russia has reached a record. Vedomosti [Electronic resource]. - URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2020/02/04/822206-finansovih-piramid> (date of access: 06.10.2020).
  11. The Central Bank has revealed an increase in the number of fraudulent calls by 300% since the beginning of the epidemic. RBC [Electronic resource]. - URL: <https://www.rbc.ru/rbcfree-news/5f197af99a79475fe498cc33> (date of access: 10.08.2020).
  12. The Central Bank announced new methods of fraud under the pretext of coronavirus. RBC [Electronic resource]. - URL: <https://www.rbc.ru/finances/07/04/2020/5e8c35309a79475fbd4018fchhttps://www.rbc.ru/finances/07/04/2020/5e8c35309a79475fbd4018fc> (date of access: 09.10.2020).
  13. Digital Literacy of Russians: Research 2020. National Agency for Financial Research. National Agency for Financial Research [Electronic resource]. - URL: <https://nafi.ru/analytics/tsifrovaya-gramotnost-rossiyan-issledovanie-2020/> (date of access: 10.08.2020).
  14. 59% of Russians have mastered new digital services since the beginning of the pandemic. National Agency for Financial Research [Electronic resource]. - URL: <https://nafi.ru/analytics/59-rossiyan-osvoili-novye-tsifrovye-servisy-s-nachala-pandemii/> (date of access: 09.10.2020).
  15. 27% of bank card holders may become victims of fraud. National Agency for Financial Research [Electronic resource]. - URL: <https://nafi.ru/analytics/27-derzhateley-bankovskikh-kart-mogut-stat-zhertvami-moshennikov/> (date of access: 06.10.2020).
  16. Ecommerce losses to online payment fraud to exceed \$ 25 billion annually by 2024. Juniper Research [Electronic resource]. - URL: <https://www.juniperresearch.com/press/press-releases/ecommerce-losses-to-online-payment-fraud-to-exceed> (date accessed: 09.10.2020).
  17. Loot boxes in online games and their effect on consumers, in particular young consumers [Electronic resource]. - URL: [https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/652727/IPOL\\_STU\\_652727\\_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/652727/IPOL_STU_652727_EN.pdf) (date accessed: 09.10.2020).