

## РИСКИ И УГРОЗЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

**Останин В.А.**, д.э.н., профессор, Российская таможенная академия, Владивостокский филиал

**Глухова З.В.**, Дальневосточный федеральный университет

Аннотация: На финансовом рынке домашние хозяйства могут выступать в качестве покупателей (инвесторов) и продавцов, приобретая и продавая различные финансовые продукты и услуги, используя финансовые технологии и финансовые инструменты. Домашние хозяйства принимают решения, на основании которых могут возникать возможные неопределённые и нестандартные последствия, связанные с изменением материального положения как домашнего хозяйства в целом, так и каждого из его членов в отдельности. Возникающие при этом риски, как и непредусмотренные последствия, являются причиной прямых или косвенных денежных расходов домашнего хозяйства, приводящие к незапланированным финансовым потерям.

Ключевые слова: финансовая безопасность, финансовые риски, финансовые инструменты и технологии, домашние хозяйства.

Научная специальность публикации: 08.00.01 – Экономическая теория, 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Abstract: In the financial market, households can act as buyers (investors) and sellers, buying and selling various financial products and services using financial technology and financial instruments. Households make decisions on the basis of which possible indefinite and nonstandard consequences may arise related to a change in the financial situation of both the household as a whole and each of its members individually. The resulting risks, as well as unintended consequences, are the cause of direct or indirect monetary expenses of the household, resulting in unplanned financial losses.

Keywords: financial security, financial risks, financial instruments and technologies, households.

Scientific specialty of publication: 08.00.01 - Economic Theory, 08.00.10 - Finance, money circulation and credit.

Введение. Активное развитие процессов глобализации привело не только к изменению сложившегося в течении длительного времени представления о формах экономических отношений, сопутствующих им финансовых технологиях и инструментах в деятельности домашних хозяйств, как основного элемента финансовой системы, но и стало причиной трансформации приоритетов безопасности, как и возможных угроз, которые также видоизменяются в зависимости и от развития общества, и от состояния национальной экономики.

Трактовка безопасности в целом, на уровне государства закреплена в Статье 1 Федерального закона от 28.12.2010 № 390-ФЗ (в ред. от 05.10.2015 г.) «О безопасности», в котором определены основные принципы и содержание деятельности по обеспечению безопасности государства, общественной безопасности, экологической безопасности, безопасности личности, иных видов безопасности, предусмотренных законодательством Российской Федерации [11].

Ермакова Э.Р., отмечает, что в различных информационных источниках ряд авторов предлагает следующую классификацию структурных элементов безопасности: национальная безопасность → экономическая безопасность → финансовая безопасность.

При этом финансовая безопасность рассматривается на следующих уровнях:

- глобальном (международные финансовые связи и институты, мировые фондовые рынки);
- национальном (финансовая политика и банковская система государства, воспроизводство финансов в различных отраслях экономики и отдельных территориальных субъектах);
- частном (предприятие, домохозяйство, личность) [6].

Филимонова Е.А., Копеин А.В., также указывают, что понятие финансовой безопасности многоаспектно, со сложной системой взаимосвязей составляющих её элементов, экономических и финансовых интересов населения, отдельных индивидуумов и организаций, регионов и государства.

В иерархии уровней финансовой безопасности следует выделять:

- финансовую безопасность человека (гражданина, домохозяйства);

- финансовую безопасность организации (предприятия, производственной единицы);

- финансовую безопасность региона [12].

Финансовую безопасность, как обобщающее понятие можно охарактеризовать как финансовую безопасность отдельного гражданина, домашних хозяйств, населения в целом, предпринимателей, предприятий, организаций, учреждений и их ассоциаций, отраслей хозяйственного комплекса, регионов, отдельных секторов экономики, государства и различных межгосударственных образований, а также мирового сообщества в целом [2].

Значение и роль домашних хозяйств в системе мирохозяйственных отношений постоянно возрастает. Активное развитие научно-технического прогресса и информационно-коммуникационных технологий (далее – ИКТ) усиливает понимание и ценность человеческого капитала, основным «поставщиком» которого являются домашние хозяйства, формирующие основы финансовой безопасности в процессе своей повседневной деятельности.

В нашей повседневной жизни мы не придаем должного значения окружающим нас явлениям, событиям и отношениям – тому, с чем связано наше безопасное финансовое позиционирование в окружающем мире, особенно в эпоху рыночных отношений, формирования частной собственности и капитала.

Деньги, финансы, экономические, товарно-денежные и финансовые отношения сопровождают нас с раннего детства, и при всей видимой простоте их однородности достаточно сложно определить границу, которая бы отделяла их друг от друга, условия и правила их сохранности и пользования.

С точки зрения обывателя не имеет значения, деньги это или финансы – все равно как называется то, с чем связано улучшение благополучия и обеспечение карьерного роста – формирующих состояние финансовой защищенности, в виде отсутствия или минимизации угроз (внутренних или внешних) материальному благосостоянию как отдельных индивидуумов, так и домашнего хозяйства в целом.

Домашнее хозяйство, как основной элемент финансовой системы государства вступает в различные экономические отношения, выступает в качестве плательщика обязательных платежей в бюджеты



различных уровней и внебюджетные фонды, формируя тем самым их доходную базу.

В свою очередь и государство, в лице органов публичной власти, перераспределяет поступившие обязательные платежи (налоги, страховые взносы, пошлины, сборы и т.д.) и осуществляет выплату как отдельным категориям населения, в виде государственных социальных трансфертов, так и формирует бюджеты отдельных хозяйствующих субъектов.

Домашние хозяйства формируют спрос и потребляют продовольственные и промышленные товары, различные услуги, и оплачивают их за счёт доходов, которые получают, предоставляя в распоряжение органов публичной власти, хозяйствующих субъектов всех форм собственности ресурсы (трудовые (физические и интеллектуальные), денежные (наличные и безналичные), финансовые (материальные и нематериальные активы)), инвестируют в развитие производства, формируют различные фонды и т.д.

На финансовом (банковском, валютном, страховом, фондовом и т.д.) рынке домашние хозяйства могут выступать в качестве покупателей (инвесторов) и продавцов, приобретая и продавая различные финансовые продукты (ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы, депозиты, страховые полисы и т.д.) и услуги, используя различные финансовые технологии и финансовые инструменты.

Финансовые технологии домашних хозяйств, как способ доступа использования их финансовых инструментов, направлены на различных потребителей – физических и юридических лиц, кредитные организации и банки, страховые организации, хозяйствующих субъектов различных форм собственности и т.д., и представляют собой форму услуг, предоставляемых клиентам финансовыми организациями, посредством современных ИКТ:

1. *Инвестиции* – размещение денежных средств в инвестиционные объекты как индивидуально, так и с помощью брокера для проведения операций на рынке ценных бумаг.

2. *Программы лояльности* – маркетинговые мероприятия организаций, направленные на увеличение продаж товаров и/или услуг.

3. *Маркетплейсы онлайн-бизнеса* – ресурс, на котором сотрудничают заинтересованные участники рынка, осуществляется подборка и сравнение предложений финансовых продуктов.

4. *Необанкинг* – организации, специализирующиеся на е-коммерции, предоставляющие различные банковские услуги.

5. *Онлайн-бухгалтерия* – сервисы, с помощью которых ведется учет (бухгалтерский, кадровый, налоговый и т.д.) в малом и среднем бизнесе.

6. *Управление личными финансами* – персонализированный финансовый менеджмент, позволяющий анализировать, планировать и контролировать состояние как личного, так и семейного бюджета.

7. *Страхование* – предоставление страховых услуг домашним хозяйствам.

8. *Краудтехнологии* – привлечение финансовых ресурсов для реализации товаров или услуг, проведения мероприятий, поддержки физических и юридических лиц и т.д.

9. *Онлайн (оффлайн) платежи* – е-кошельки, эквайринг, mPOS и т.д.

10. *Онлайн-кредитование и онлайн-лединг*. Передача денег от одного лица на определённый срок под проценты (p2p-, p2b-, POS-кредитование, PDL и т.д.).

11. *Современные информационно-коммуникационные технологии*, использующие различные инфраструктурные решения (Блокчейн-технологии, Криптовалюта, Скоринг, Информационная безопасность, big data и т.д.) [8].

*Финансовые инструменты домашних хозяйств.* В теоретическом аспекте финансовый инструмент представляет собой документ, контракт, договор или технологию, используемые при управлении личными финансами или финансами домашнего хозяйства.

В своей повседневной деятельности домашние хозяйства используют различные финансовые инструменты в разных сферах финансового рынка:

- *валютный* (иностранная валюта, валютный аккредитив, валютные банковские чеки, валютные векселя, валютные фьючерсы, опционные контракты и др.) рынок;

- *кредитный* (деньги, чеки, векселя, залоговые документы, аккредитивы и др.) рынок;

- *рынок драгоценных металлов* (рынок золота, серебра, платины, приобретаемые для формирования сбережений (авуары) и др.);

- *страховой* (страховые полисы (контракты) на страховые продукты, договоры перестрахования; франшизы и др.) рынок;

- *фондовый* (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, деривативы, опционы, фьючерсы, форвардные контракты, свопы и др.) рынок;

- *инвестиционный* рынок;

- *современные информационно-коммуникационные технологии* (криптовалюта и др.);

- *инвестиции в человеческий капитал;*

- *инвестиции в свой бизнес* и т.д.

*Финансовые риски домашних хозяйств.* В своей повседневной деятельности домашние хозяйства принимают активное участие в разных видах экономических отношений – оплачивают обязательные платежи, приобретают товары и услуги, заключают сделки, оформляют договоры и т.д.

Они принимают решения, на основании которых могут возникнуть возможные неопределённые результаты, связанные с изменением материального положения как домашнего хозяйства в целом, так и каждого из его членов в отдельности. Возникающие при этом риски, как и непредусмотренные последствия, являются причиной денежных расходов домашнего хозяйства, приводящие к незапланированным финансовым потерям.

Стремление домашних хозяйств диверсифицировать свои активы, заставляет их пользоваться услугами финансовых рынков, не всегда имея в своём распоряжении достаточный объём необходимой информации, времени и квалификации для принятия корректных решений, что в конечном итоге увеличивает их возможные финансовые риски.

Риски домашнего хозяйства, могут быть как личными, так и коллективными, особенно в тех случаях, когда собственник – владелец – распорядитель активов семьи представлен одним лицом, и от последствий его решений зависит материальное благополучие остальных членов домохозяйства, потому что они не могут быть точно спрогнозированы тем, кто эти решения принимает, таблица 1 [5].

*Финансовая безопасность домашних хозяйств.* Проведенный анализ предлагаемых определений показал, что достаточно часто одновременно с понятием финансовая безопасность домашних хозяйств, используются другие термины – экономическая безопасность и экономическая защищённость, финансово-экономическая безопасность, финансовая защищённость, финансовое состояние, финансовое благополучие и т.д., и в предлагаемых авторами терминах рассматривается в том числе и персонализированная финансовая безопасность индивида, входящего в состав семьи.

Ученые исследующие финансовую безопасность домашних хозяйств используют для её описания различные критерии, индикаторы, компоненты, меха-



низмы и элементы, не всегда учитывая стремление индивидов к быстрому обогащению, особенно в период экономических кризисов, когда активизируется

деятельность компаний, предлагающих различные «заманчивые» инвестиционные предложения.

Таблица 1 - Взаимодействие домашних хозяйств с финансовыми организациями и связанные с ними финансовые риски

№	Финансовые операции домашнего хозяйства	Финансовые и иные организации	Риски, связанные с выбором организаций
1	Размещение активов	Коммерческие банки, страховые компании, брокерские фирмы, внебюджетные фонды, микрофинансовые организации и др.	Кредитный риск
2	Привлечение финансовых ресурсов	Коммерческие банки, ломбарды, микрофинансовые организации и др.	Риск высоких процентных ставок, дополнительных комиссий, а также риск передачи права требования третьим лицам
3	Оплата обязательных платежей	Бюджеты различных уровней, внебюджетные фонды, управляющие компании и др.	Операционный риск
4	Получение услуг, в том числе посреднических и консультационных	Независимые финансовые консультанты, страховые компании, риэлторские, оценочные, туристические и др. организации	Операционный риск, риск мошенничества и некачественного оказания услуги
5	Взыскание налогов, штрафов и т.д.	ФНС, ГИБДД, Служба судебных приставов и др.	Операционный риск, риск неправильного расчета суммы налога, штрафа

Источник: [5].

Стандартное предложение от финансово-кредитных организаций банковского сектора по размещению (инвестированию) свободных средств для населения, находится в диапазоне от 6,5 до 9,3 % годовых, в зависимости от условий депозита (период размещения, сумма, вид валюты и т.д.) [1].

В свою очередь на финансовом рынке осуществляют деятельность и другие организации, предлагающие для физических лиц более выгодные предложения по инвестированию ресурсов.

Достаточно сложно представить сферу применения инвестиций, в которой в зависимости от типа и продолжительности HYIP -проекта (аббревиатура - High Yield Investment Program - высокодоходный и высокорискованный инвестиционный проект), участникам которого ежедневно выплачивается от 1 до 50 и более % от вложенной суммы.

Предлагаемые инвестиционные HYIP-проекты 2019 г.:

Forest4, среднедоходный проект с планами:

- Four на 15 дней, доходностью 115% за весь срок инвестирования, сумма вклада от 20\$, рефбек 5%;

- Plan 115 на 38 дней, доходностью 152% за весь срок инвестирования, сумма вклада от 20\$, рефбек 5%.

Worldwide Exchange, включает четыре инвестиционных плана (Standart, Business, Advanced, Individual), на бессрочной основе, с ежедневными выплатами от 1,8 до 3,7 % в зависимости от минимальной суммы вклада (в \$) и сроков инвестирования, рефбек 2,5%;

Fexbet, среднедоходный проект тотализаторного типа, минимальная сумма вклада 10 \$, с ежедневной прибылью от 0.8% до 1.2%;

Bizzilion, включает несколько инвестиционных планов, из которых работает только «Sports Broadcasts», ежедневный доход - 0.8%, срок инвестирования 144 дня, минимальная сумма вклада 0.003 BTC, рефбек 6%;

CapEX24, представляет предложения пяти трейдеров, минимальная сумма вклада 10 \$, минимальный срок инвестирования 5 дней, доход не фиксирован, и в среднем составляет 20-35% в месяц [13].

Однако в отличие от депозитных предложений, предлагаемых банковскими финансово-кредитными

учреждениями, заключающих с клиентами договор, и страхующих их вклады, организации предлагающие HYIP-проекты, принимают денежные ресурсы в доверительное управление и не дают ни каких гарантий, в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Большинство HYIP-проектов основаны на схеме Понци - выплачивая первым их участникам проценты за счёт средств, полученных от тех, кто присоединился к ним позже.

По времени действия различают следующие HYIP-проекты:

- быстрый, доходы до 50 и более % с ежедневными выплатами;

- средней продолжительности (от 6 до 12 месяцев), доходы до 3% ежедневно;

- длительный, предлагаются меньшие проценты, срок выплат увеличивается с ежедневных до недельных, продолжительность несколько лет.

Вывод денег из HYIP осуществляется через PerfectMoney, Payeer, Payza, OK Pay, криптовалюту и т.д. [10].

Одна из особенностей любого HYIP-проекта, наличие реферальной программы, которая в своём основании связана с сетевым маркетингом. Участник (рефовод), который привел в проект другого человека, получает процент от его оборота, что, в сущности, и составляет его доход. В большинстве таких проектов требуется привести как минимум двух новых клиентов (бинарная система), чтобы получить доход от их суммарного оборота, после этого, сумма прибыли первого участника увеличится и будет зависеть от оборотов его рефералов.

Таких «уровней» в проекте может быть несколько, увеличение оборота стимулирует привлекать новых участников. Тот, кто оказался в числе первых участников HYIP -проекта, получает прибыль за счёт других привлечённых участников [10].

В отношении HYIP-проектов, часто используется термин scam (мошенничество, обман), который применяется в том случае, когда проект перестает выплачивать деньги инвесторам и закрывается.

HYIP-проект близок к скаму когда:

- начинаются перебои с выплатами или они осуществляются выборочно, например, крупным мониторингам, создавшим большую структуру рефералов;



- выплачиваются только небольшие суммы, а заявки на вывод крупных сумм не обрабатываются под различными предлогами;

- вводятся дополнительные правила, которые затрудняют инвесторам процесс вывода денежных средств;

- делается рестарт проекта, таким образом, администратор пытается продлить работу хайпа посредством списания предыдущих обязательств перед инвесторами [14].

К примеру, Pandex — один из HYIP-проектов, работавший с 14.08.2017 г., предлагал на 01.04.2018 г. инвесторам несколько видов инвестиционных программ (SGX (OMARET), LME (GREEN), NASDAQ (SMITH), BTCCHINA (XAO), Cryptocurrency (XAO), PXGLOBAL, Crypto Pool, Executive, Luxury Life) с

ежедневной доходностью от 0,82 до 10%, сумма вклада от 10 до 50 000\$, срок инвестирования от 20 до 50 дней.

Pandex перестал производить выплаты с 16.02.2018 г., одна из причин — проект выходит на IPO (фондовый рынок), в связи с чем и приостановили выплаты, вторая - это хайп [9].

На финансовом рынке также представлено предложение доверительного управления денежными средствами через ПАММ-счета (аббревиатура ПАММ – Percent Allocation Management Module – модуль управления процентным распределением). Инвестирование в ПАММ-счета производится в автоматическом режиме, результаты инвестиционного процесса распределяются между инвесторами и управляющим в зависимости от установленной трейдером процентной ставки [7].

В Российской Федерации брокерские услуги работы с ПАММ-счетами предлагают - Альпари-Брокер, FxOpen, AMarkets и т.д. с различными видами инвестиционных предложений, но и здесь необходимо соблюдать финансовую безопасность при принятии решения об инвестировании средств и взвесить все виды сопутствующих рисков.

**Заключение.** Развитие современных информационно-коммуникационных технологий ИКТ (далее – ИКТ) стало причиной не только появления новых финансовых технологий и финансовых инструментов, изменило роль и значение используемых платёжных средств их форм и видов, но и оказало большое влияние на формирование банковской, денежной, налоговой финансовой и т.д. систем, обеспечивающих мировой экономической порядок.

Активное вторжение ИКТ во все сферы жизнедеятельности современного общества, виртуализация

экономических отношений привнесли с собой новые угрозы и риски для финансовой безопасности как самого домашнего хозяйства, так и для финансового благополучия индивидов, входящих в его состав.

Появилась цифровая экономика (e-economy), электронные деньги (e-money) и различные виды сопутствующих им производных, электронные финансы (e-finance), стали использоваться новые финансовые технологии и финансовые инструменты, постепенно вытесняющие наличные взаиморасчеты между участниками экономических отношений [3;4].

Современные финансовые технологии стали повседневной реальностью, привели к минимизации человеческого фактора во многих финансовых операциях, связанных с денежными средствами, и как следствие этого появились различные виды электронного (цифрового, компьютерного, кибер- и т.д.) мошенничества и преступлений, направленные на несанкционированный внешний доступ к материальным активам и личным данным пользователей, с целью извлечения финансовой выгоды и шантажа.

Дальнейшее развитие современного общества связано с расширением глобальной информационной инфраструктуры и ставит его в зависимость от надежности используемых технологий и выстраивания системы безопасности с учетом степени расширения их функций, во всех сферах жизнедеятельности – международной, национальной, военной, информационной и т.д.

Финансовая безопасность домашних хозяйств находится в большой зависимости от принимаемых инвестиционных решений, в конечном итоге это приводит к формированию постулата - чем выше финансовая безопасность домашнего хозяйства, тем более устойчивее национальная экономика и сильнее финансовая безопасность государства.

Следовательно, можно сделать вывод, что при принятии решения об инвестировании денежных средств в различные виды инвестиционных проектов, необходимо руководствоваться рекомендациями квалифицированных специалистов, профессионально занимающихся вопросами финансовой безопасности, ибо необдуманные экономические решения могут привести к большим потерям как в личном, так и в общем бюджете домашнего хозяйства.

При этом, большинство домашних хозяйств в основном использует традиционный способ минимизации рисков, особенно в период экономических кризисов – создание страхового денежного фонда в виде привычной «заначки на черный день».

#### Библиографический список

1. Вклады банков Владивостока. URL: <http://vladivostok.vbr.ru/banki/deposit/> (дата обращения: 20.03.2019).
2. Воробьев Ю.Н., Воробьева Е.И., Мошева А.С. Финансовая безопасность государства // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2016. – №2. С. 14-17.
3. Глухов В.В., Останин В.А., Рожков Ю.В. О причинах возникновения и проблемах функционирования электронных денег // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 1. – Ч. 3.
4. Глухов В.В., Останин В.А., Рожков Ю.В. Электронные финансы как новая экономическая категория // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – № 2. – С. 293-299.
5. Глухов В.В., Рожков Ю.В., Старинов Г.П. О формировании деликт-менеджмента домашних хозяйств // Сибирская финансовая школа. – 2014. – № 4. – С. 30-34.
6. Ермакова Э.Р. Научные подходы к определению категории «финансовая безопасность» // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2017. – № 13 (9). – С. 1712-1730 URL: <http://www.fin-izdat.ru/journal/national/> (дата обращения: 18.04.2019).
7. Инвестирование в ПАММ счета – что это такое? URL: <http://smfanton.ru/forex/pamm-scheta.html> (дата обращения: 18.03.2019).
8. Осипова Т.Ю., Клименко Е.Н. Финансовые технологии как оболочка инструментов финансов домашних хозяйств // Проблемы учета и финансов. – 2016. – № 4 (24). – С. 27-36.
9. Pandex закрылся. Что делать? URL: <http://besuccess.ru/pandex-zakrylsya-cto-delat.html> (дата обращения: 18.03.2019).
10. Реферальная программа в хайпах и ее виды. URL: <https://foxinvest.net/articles/referalnaya-programma-v-hajpax-i-ee-vidy/> (дата обращения: 20.03.2019).

11. Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ (ред. от 05.10.2015 г.) «О безопасности» URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_108546/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/) (дата обращения: 22.04.2019).
12. Филимонова Е.А., Копейн А.В. Потребительский спрос в системе финансовой безопасности // Научный альманах. 2016. № 5-1(19). С. 281-284.
13. Хайп — что это такое простыми словами. URL: <http://ktonanovenkogo.ru/voprosy-i-otvety/hajp-cto-eto-takoe-znachit-hajpit-hajpovyj-molodezhnom-sleng-hyip-proekt.html#hype-3> (дата обращения: 20.03.2019).
14. Хайпы которые платят в 2019 году. URL: <https://www.abc-hyip.com/2017/11/hyip-proekty-2017.html> (дата обращения: 18.03.2019).
15. Что такое Скам. URL: <http://bolshoj-kush.com/cto-takoe-skam/> (дата обращения: 20.03.2019).

#### References

1. Vklady bankov Vladivostoka. URL: <http://vladivostok.vbr.ru/banki/deposity/> (дата обращения: 20.03.2019).
2. Vorob'ev YU.N., Vorob'eva E.I., Moshcheva A.S. Finansovaya bezopasnost' gosudarstva // Nauchnyj vestnik: Finansy, banki, investicii. - 2016. - №2. S. 14-17.
3. Gluhov V.V., Ostanin V.A., Rozhkov YU.V. O prichinah vzniknoveniya i problemah funkcionirovaniya elektronnyh deneg // Ekonomika i predprinimatel'stvo. - 2014. - № 1. - С. 3.
4. Gluhov V.V., Ostanin V.A., Rozhkov YU.V. Elektronnyye finansy kak novaya ekonomicheskaya kategoriya // Audit i finansovyj analiz. - 2014. - № 2. - S. 293-299.
5. Gluhov V.V., Rozhkov YU.V., Starinov G.P. O formirovani delikt-menedzhmenta domashnih hozyajstv // Sibirskaya finansovaya shkola. - 2014. - № 4. - S. 30-34.
6. Ermakova E.R. Nauchnye podhody k opredeleniyu kategorii «finansovaya bezopasnost'» // Nacional'nye interesy: priority i bezopasnost', - 2017. - № 13 (9). - S. 1712-1730 URL: <http://www.finizdat.ru/journal/national/> (дата обращения: 18.04.2019).
7. Investirovanie v PAMM scheta - chto eto takoe? URL: <http://smfantom.ru/forex/pamm-scheta.html> (дата обращения: 18.03.2019).
8. Osipova T.YU., Klimenko E.H. Finansovye tekhnologii kak obolochka instrumentov finansov domashnih hozyajstv // Problemy uchyota i finansov. - 2016. - № 4 (24). - S. 27-36.
9. Pandex zakrylsya. Chto delat'? URL: <http://besuccess.ru/pandex-zakrylsya-cto-delat.html> (дата обращения: 18.03.2019).
10. Referral'naya programma v hajpah i ee vidy. URL: <https://foxinvest.net/articles/referralnaya-programma-v-hajpah-i-ee-vidy/> (дата обращения: 20.03.2019).
11. Federal'nyj zakon ot 28.12.2010 № 390-FZ (ред. от 05.10.2015 г.) «О безопасности» URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_108546/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/) (дата обращения: 22.04.2019).
12. Filimonova E.A., Kopein A.V. Potrebitel'skij spros v sisteme finansovoj bezopasnosti // Nauchnyj al'manah. 2016. № 5-1(19). S. 281-284.
13. Hajp — chto eto takoe prostymi slovami. URL: <http://ktonanovenkogo.ru/voprosy-i-otvety/hajp-cto-eto-takoe-znachit-hajpit-hajpovyj-molodezhnom-sleng-hyip-proekt.html#hype-3> (дата обращения: 20.03.2019).
14. Hajpy kotorye platyat v 2019 godu. URL: <https://www.abc-hyip.com/2017/11/hyip-proekty-2017.html> (дата обращения: 18.03.2019).
15. Chto takoe Skam. URL: <http://bolshoj-kush.com/cto-takoe-skam/> (дата обращения: 20.03.2019).