

# Фінансова безпека: розпізнай шахрайські схеми та захисти свою банківську картку




# Чекліст цілей



- Я знаю, хто такі «дропи» і чому їхня діяльність незаконна
- Я можу пояснити, як злочинці маскують свої схеми під звичайну роботу
- Я розумію, навіщо банк просить клієнтів оновити дані
- Я вмію розпізнавати шахрайські оголошення та пропозиції «легкого заробітку»
- Я знаю, які наслідки може мати участь у незаконних фінансових операціях
- Я знаю, які дані запитує банк для оновлення даних
- Я правильно діятиму, якщо отримаю підозріле повідомлення чи дзвінок від «банку»

Прочитайте текст оголошення та виокремте ті формулювання, які здаються підозрілими або нереалістичними.

Чому саме ці елементи викликають сумнів?



*Шукаємо відповідальних хлопців та дівчат 18–25 років. Гнучкий графік, легкі завдання — просто отримуєш перекази на свою картку й далі надсилаєш їх за вказівкою.*

***Доходи щотижня — від 5 000 грн.***



## Перегляньте відео та дайте відповіді на запитання:

? Хто такий дроп?

? Як кожен з хлопців ставився до  
можливості заробити «легкі гроші»?

? Які наслідки чекають дропа?

# Хто такий дроп?

**Дроп (фінансовий мул) — це людина, яка:**

передає свою банківську картку або рахунок

відкриває нові картки на прохання інших

дозволяє проводити через них чужі грошові операції

**Чому це небезпечно?**



Шахраї маскують це під «легальний підробіток»

Молодь не усвідомлює, що бере участь у відмиванні коштів

Дроп юридично вважається співучасником злочину

# Як працюють шахрайські схеми

💬 Привіт! Є легка робота онлайн. Без досвіду 🇺🇦 Потрібен лише телефон і 10 хвилин на день. Оплата щодня від 1000 грн. Хочеш дізнатися деталі?

16:35

💬 Не хвилюйся, усе офіційно, просто ми працюємо безпосередньо з клієнтами, тому документи не потрібні. Це як допомога з переказами або тестування банківських сервісів.

16:42

💬 Потрібно, щоб через твою картку пройшло кілька тестових платежів. Це безпечно, гроші не твої — просто перешлеш далі. Можеш використати свою основну або відкрити нову, це займає 5 хвилин.

16:48

# Як працюють шахрайські схеми

💬 Супер, ми вже переказали гроші. Просто перевір баланс і перешли суму на вказаний рахунок. Це частина нашої перевірки системи.

17:01

💬 Не хвилюйся, завтра все закриємо і перерахуємо бонус. Поки не пиши мені, я на зустрічі 🤪

17:05

💬 **Користувач вас заблокував.**

# Які гроші можуть «переказувати» через дропа



Викрадені з чужих  
рахунків



Отримані через  
фішинг — коли  
людина сама ввела  
свої дані на  
підробленому сайті



Кошти від  
контрабанди,  
наркотиків або  
азартних ігор



Оплата за інші  
незаконні послуги

# Вправа «Порівняйте оголошення»

Прочитайте два оголошення. Визначте, яка між ними різниця. Позначте підозрілі елементи. Зробіть висновок: яке оголошення безпечне, а яке — ні.

## Оголошення 1

### **Компанія «ЕкоСмак» шукає помічника/-цю з онлайн-продажів.**

Вимоги: відповідальність, базові навички роботи з Excel та Instagram.

Умови: офіційне оформлення за трудовим договором, стажування 2 тижні, оплата погодинна — 80 грн/год.

Робота гібридна: частково дистанційно, частково в офісі (м. Київ).

Контакти: [hr@ecosmak.ua](mailto:hr@ecosmak.ua), тел. +38 (044) 123 45 67.

## Оголошення 2

### **Потрібні молоді та активні! Заробіток від 1000 грн на день.**

Нічого складного — просто отримуй гроші на свою картку і пересилай далі. Без документів, без досвіду, усе легально! Пиши в Telegram @easycash2025.

# 5 ознак підозрілого заробітку

**1.**  
Немає офіційного оформлення або договору

**2.**  
Комунікація відбувається лише онлайн, без зустрічей і дзвінків

**3.**  
Вас змушують робити фінансові операції з вашою картою

**4.**  
Просять відкрити нову картку — часто в конкретному банку

**5.**  
Обіцяють великі гроші за просту роботу



 беремо  
і робимо

гроші

рахунок

фінанси

безпечні платежі

відповідальність

фінансова безпека

# Гра з безпекою



**Перегляньте відео  
та дайте відповідь  
на запитання:**

? Як гадаєте, якими можуть  
бути наслідки для дропа?

 беремо  
і робимо

**edera**

# Наслідки для дропа

## Фінансові

Банк блокує картку  
й заносить власника  
до «чорного списку»

У майбутньому йому можуть відмовити  
в кредитах або працевлаштуванні  
у фінансовій сфері

## Кримінальні

Дроп вважається  
співучасником  
шахрайства або  
відмивання коштів

За законом (ст. 209  
ККУ) — покарання до  
12 років ув'язнення

Можливі допити,  
судові процеси,  
репутаційні наслідки



## Перегляньте відео та дайте відповіді на запитання:

? Як зрозуміти, що вам телефонують або пишуть справжні представники банку, а не шахраї?

? Що варто робити, якщо банк просить оновити дані?

# Варто регулярно оновлювати інформацію на запит банку.

**АЛЕ! Справжній банк ніколи не питає:**

PIN-код

CVV-код

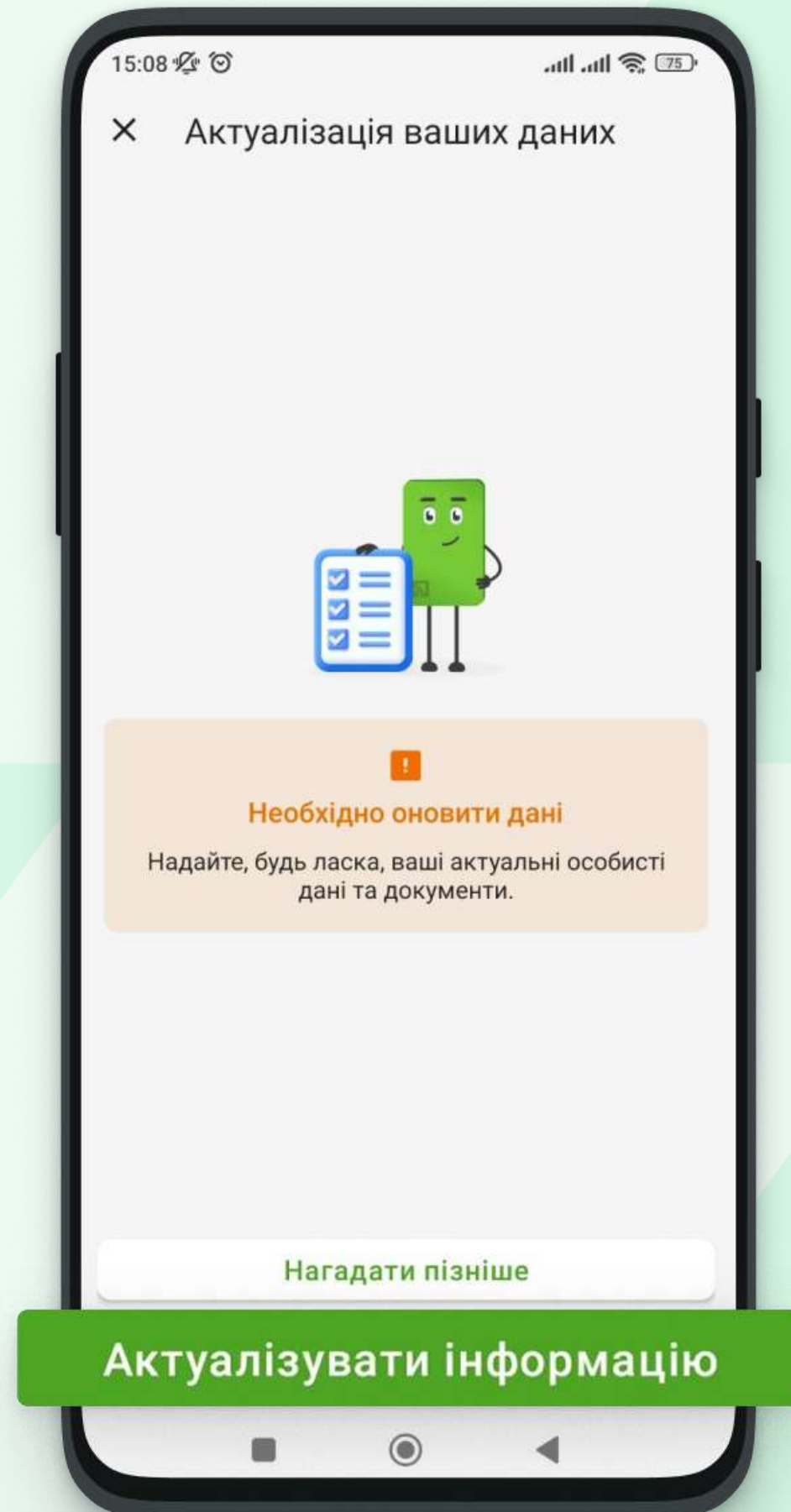
паролі до застосунків

коди з SMS

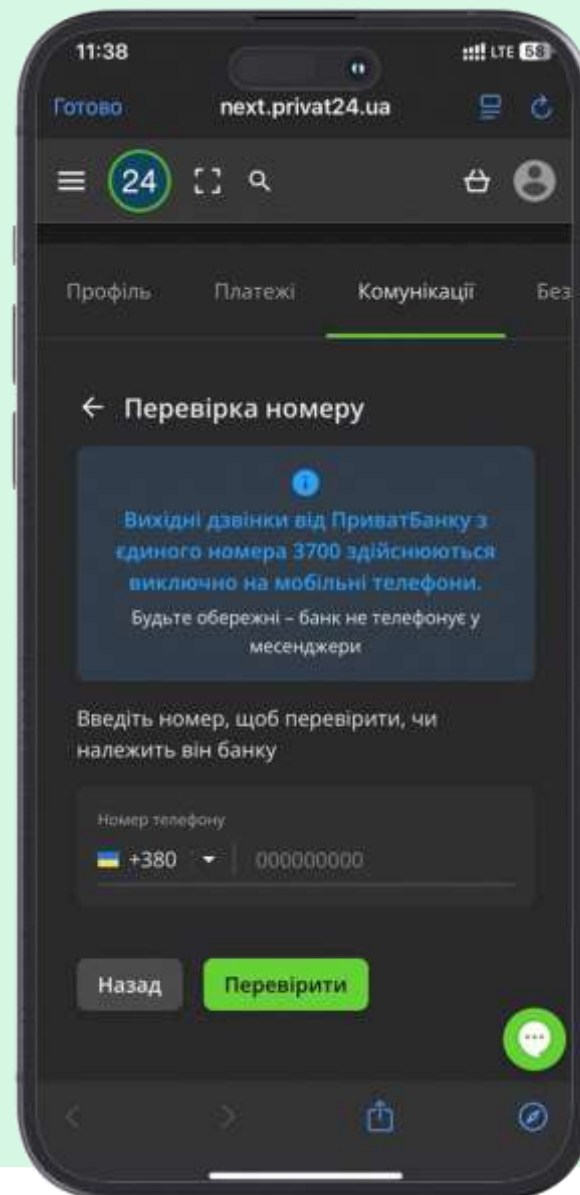
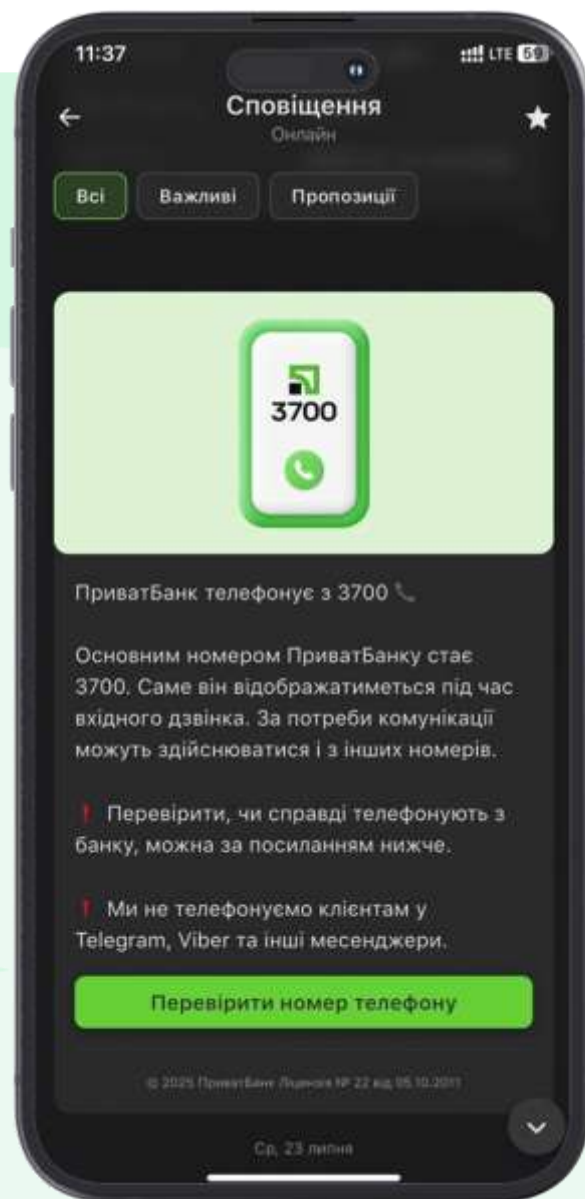
повні реквізити картки

 беремо  
і робимо

 edera

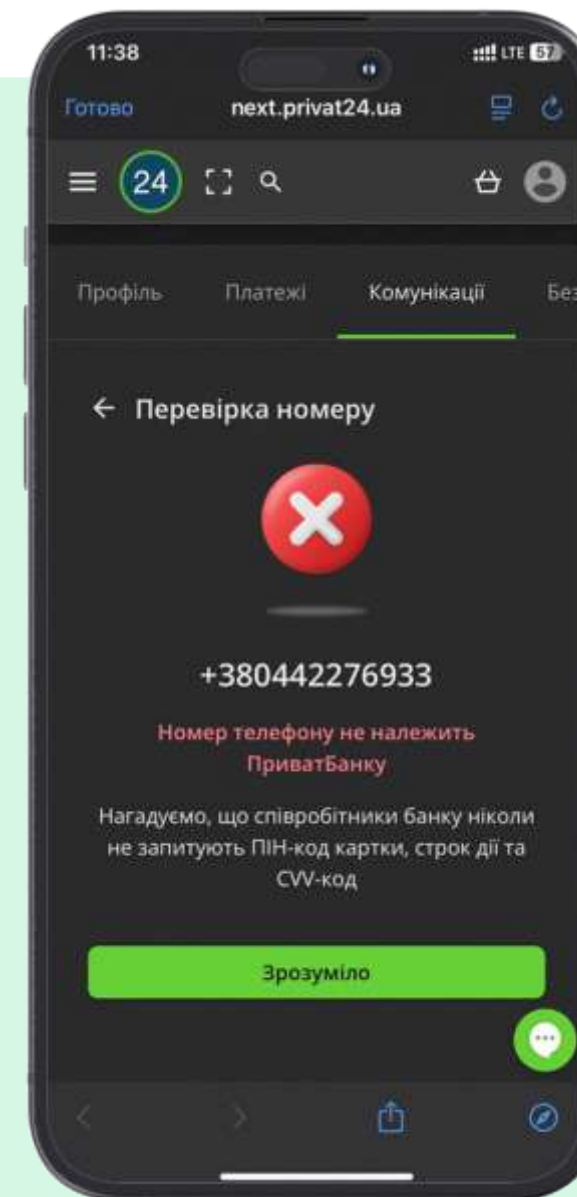


ПриватБанк телефонує з  
**офіційного номера 3700**



Якщо вам дзвонять з іншого  
номера — введіть його  
у застосунку та перевірте,  
чи належить він банку

Банк ніколи не телефонує  
у Viber, Telegram або інші  
месенджери



# Квіз «Правда vs Міф»



# Вправа «Розпізнай шахрайство»



1.  
Об'єднайтесь у групи / пари

2.  
Прочитайте кейс на картці

3.  
**Визначте підозрілі елементи:** що видається неправдоподібним або небезпечним

4.  
Обговоріть у групі запитання на картці

5.  
Презентуйте ваші висновки іншим (2–3 хв)

# Вправа «Розпізнай шахрайство»

## Кейс 1. «Оновлення даних»

Ви отримали SMS:  
«Ваші дані потребують термінового оновлення. Щоб банк не заблокував картку, оновіть ПІН-код за посиланням. У вас є на це 5 хвилин».

### Обговоріть та презентуйте:

1. Які ознаки свідчать, що це може бути шахрайство?
2. Як правильно діяти в такій ситуації?
3. Де можна перевірити, чи до вас звертався саме банк?

# Вправа «Розпізнай шахрайство»

## Кейс 2. «Запит у Telegram від незнайомця»

Вам пише незнайома людина в Telegram: «Привіт! Є тема заробити. Просто дай номер картки — я закину гроші, ти перешлеш далі й лишиш собі відсоток».

### Обговоріть та презентуйте:

1. Що в цьому повідомленні виглядає підозріло?
2. Чому ця схема може бути небезпечною для вас?
3. Як правильно та безпечно відреагувати?

# Вправа «Розпізнай шахрайство»

## Кейс 3. «Легкий підробіток»

Ви бачите оголошення:  
«Шукаємо відповідальних хлопців і дівчат 18–25 років. Просто отримуй гроші на свою картку та пересилай далі. Без досвіду! Зарплата щотижня».

### Обговоріть та презентуйте:

1. Які деталі оголошення насторожують?
2. Чому така «робота» небезпечна?
3. Яку пораду можна дати другові, який хоче погодитися?

# Вправа «Розпізнай шахрайство»

## Кейс 4. «Банк просить дані»

Вам телефонує «працівник банку» і просить продиктувати код з SMS, щоб «захистити ваш рахунок від зламу».

### Обговоріть та презентуйте:

1. Які слова чи дії мають насторожити?
2. Чому не можна повідомляти коди з SMS?
3. Що треба зробити одразу після такого дзвінка?

# Вправа «Розпізнай шахрайство»

## Кейс 5. «Підписка від блогера»

У Direct Instagram приходить повідомлення: «Твій улюблений блогер проводить розіграш! Щоб підтвердити участь, перейди за покликанням і введи дані своєї картки».

### Обговоріть та презентуйте:

1. Що свідчить, що ситуація небезпечна?
2. Як перевірити, чи це справжня сторінка блогера?
3. Який безпечний алгоритм дій у цьому випадку?

# Рефлексія



Тепер я знаю,  
що...



Найбільше мене  
вразило...



Після заняття  
я розумію, що...



Я хочу дізнатися  
більше про...

# Чекліст цілей



Я знаю, хто такі «дроги» і чому їхня діяльність незаконна



Я можу пояснити, як злочинці маскують свої схеми під звичайну роботу



Я розумію, навіщо банк просить клієнтів оновити дані



Я вмію розпізнавати шахрайські оголошення та пропозиції «легкого заробітку»



Я знаю, які наслідки може мати участь у незаконних фінансових операціях



Я знаю, які дані запитує банк для оновлення даних



Я правильно діятиму, якщо отримаю підозріле повідомлення чи дзвінок від «банку»

**Дякую  
за увагу!**

