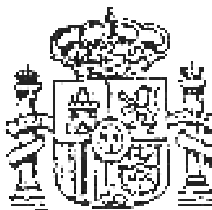


**OFICINA ECONÓMICA Y COMERCIAL DE ESPAÑA  
LAGOS (NIGERIA)**



**CONSEJOS PARA EMPRESARIOS ESPAÑOLES QUE VISITEN O  
ESTABLEZCAN RELACIONES COMERCIALES CON NIGERIA**

**La Oficina Comercial de España en Lagos ha realizado este informe, que pretende servir de guía para que el empresario español pueda identificar propuestas fraudulentas de negocio.**

Oficina Económica y Comercial de España en Lagos  
Plot 933 Idejo Street  
PO Box 50495, Ikoyi  
Victoria Island, Lagos  
Tel. (234-1) 2615832, 2621625, 2623275  
Fax. (234-1) 2617427

## 1.- INTRODUCCIÓN

Nigeria tiene cierta reputación de ser un país donde es posible ganar dinero rápidamente gracias a operaciones con grandes márgenes de beneficio. No obstante, el período actual no se caracteriza por la facilidad con que se concluyen los acuerdos comerciales y han proliferado los intentos de atraer a empresarios extranjeros mediante falsas propuestas de negocio. Estos fraudes son extensibles a Togo, Benin y Camerún, si bien en la mayoría de los casos son ciudadanos nigerianos los involucrados en la trama (emplean el inglés, y no el francés, lengua oficial en estos países).

Al igual que en cualquier otro mercado, unos buenos resultados comerciales sólo están garantizados por un minucioso análisis del mercado y un trabajo serio y continuado. Las propuestas de negocio en las que se ofrecen grandes ganancias de forma rápida y sencilla suelen ser fraudulentas.

## 2.- QUÉ ES EL 419

En general, la estafa nigeriana o timo nigeriano, también conocida como “419” (por el número de artículo del código penal de Nigeria que viola) es un fraude en el cual el estafador obtiene dinero de la víctima que ésta paga en concepto de adelanto con el fin de obtener en retorno una cifra de dinero notoriamente superior, bien sea una porción de una herencia millonaria que supuestamente va a recibir el estafador o la consecución de un acuerdo comercial de cifras desorbitadas. Existen muchos otros argumentos y variantes, pero todos ellos tienen en común la promesa de obtener una gran suma de dinero, en realidad inexistente, y los diversos trucos para que la víctima pague una suma por adelantado como condición para acceder a aquélla.

Este fraude está hoy especialmente extendido a través del correo electrónico no solicitado.

Las operaciones están organizadas con gran profesionalidad desde países como Nigeria, Sierra Leona, Costa de Marfil, Ghana, Togo, Benín y Sudáfrica, utilizando para ello direcciones de oficinas, números de fax y teléfonos móviles e incluso sitios fraudulentos en Internet. Últimamente gran cantidad de estafadores provenientes de África Occidental se han establecido en diversas ciudades europeas (especialmente Ámsterdam, Londres y Madrid), así como en Dubai (Emiratos Árabes Unidos). No obstante, el fraude debe su nombre a que buena parte del correo electrónico no solicitado que contiene este tipo de ofertas fraudulentas proviene de Nigeria.

Por supuesto, existe una variante comercial de este fraude, es decir, aquélla destinada a estafar a empresarios mediante la presentación de suculentas, aunque falsas, propuestas de negocio.

## 3.- CARACTERÍSTICAS COMUNES A FRAUDES COMERCIALES 419

Toda Europa está inundada de cartas y faxes con origen en Nigeria y otros países de la zona en los que se proponen estas estafas. No obstante, las cartas recibidas suelen ser, por lo general, fácilmente identificables como intentos de fraude, atendiendo a los siguientes elementos comunes:

1. Los estafadores parecen poseer un excelente conocimiento de los entresijos de los diferentes Ministerios y de los requisitos administrativos y bancarios vigentes en el país.
2. En el caso de Nigeria, los reclamos más utilizados son los Ministerios, el Banco Central de Nigeria y la *Nigerian National Petroleum Corporation* (NNPC).

3. Se hace especial énfasis en la necesidad de confidencialidad y confianza mutua.
  4. Las cartas suelen presentar un lenguaje de tipo “conspirativo” y son fácilmente reconocibles ya que su redacción suele reflejar un bajo nivel de formación.
  5. Las cartas suelen incorporar determinadas peculiaridades como, por ejemplo, tratos familiares de tuteo y referencia a cargos y posiciones de relevancia social como “Chief”, “Alhaji”, “Prince”, Director General, Doctor, etcétera.
  6. Se hacen constar apartados postales y números de fax públicos, pero no direcciones físicas, o direcciones y teléfonos falsos.
  7. Los supuestos compradores nunca plantean negociaciones de precios, sino que aceptan las tarifas planteadas por el exportador de forma prácticamente inmediata. Además, suelen atraer la atención del exportador mediante la realización de un importante pedido (varios contenedores).
  8. En numerosas ocasiones captan el interés del exportador mediante la promesa de pago mediante transferencia por adelantado del 100% del coste de la mercancía. En este caso, la intención de los estafadores es conseguir una cuenta bancaria.
  9. A veces el supuesto comprador solicita muestras con la teórica intención de utilizarlas para registrar el producto con algún organismo sanitario del país. No obstante, en la práctica obtendrán beneficios a través de su reventa en el mercado local.
- La víctima, en última instancia, se ve incitada a no dejar pasar la “oportunidad de su vida” y ganar una importante suma de dinero de forma rápida y sencilla.

#### 4.- TIPOLOGÍA

Existen cientos de modalidades de fraudes. Las más frecuentes son las siguientes, especialmente las dos primeras:

**Fraudes comerciales.** Estos pueden ir desde la simple petición de muestras a la falsificación de todo tipo de instrumentos de pago, incluyendo las cartas de crédito.

- a) Uno de los métodos más utilizados por los estafadores consiste en la **realización de un importante pedido** en el que se aceptan los precios sin negociación, de tal manera que la operación resulte especialmente rentable. Al mismo tiempo se efectúa una solicitud de envío de muestras cuyo valor, aunque importante, sea pequeño en relación al importe de la operación. Los motivos que se aducen para solicitar las muestras suelen ser de promoción comercial, homologación del producto, o requerimiento de muestras por el Banco para la apertura del crédito documentario. Tras la recepción de las muestras, la compañía desaparece, o pide dinero para realizar un supuesto trámite gubernamental que permita la importación del producto en el país.
- b) Otro método bastante extendido es la **falsificación de cheques** o la emisión de cheques contra cuentas en bancos inexistentes (por lo general estadounidenses). Por lo tanto, todo exportador debe esperar a que un banco confirme la recepción de los fondos antes del envío de cualquier mercancía.

**Transferencias ilegales de fondos.** Este es el clásico “419”, denominación genérica de todos los intentos de fraude y estafa en Nigeria. En una carta, el defraudador afirma poseer varios millones de dólares procedentes de contratos que no se llevaron a cabo y que están congelados en el sistema bancario del país pendientes de transferir. En este caso lo que se intenta es conseguir la

colaboración delictiva de la persona a la que se va a engañar. Es de alguna manera comparable al “timo de la estampita”.

La estafa reviste a su vez tres formas:

a) En una primera modalidad no se pide ninguna suma de dinero por adelantado, sino simplemente papel de cartas y diversos impresos en blanco con el membrete de la empresa u organismo oficial contactado. En el mejor de los casos, estos impresos se revenderán entre los falsificadores de cartas de invitación para la obtención de un visado para España.

b) Mucho más gravosa puede resultar la segunda de las modalidades. En efecto, en este caso se pide a la víctima que transfiera inicialmente un importe, que suele situarse entre 1.000 y 10.000 dólares, para hacer frente al pago de comisiones, impuestos, o simplemente sobornos a funcionarios o empleados del banco de los que depende la liberación de la cantidad mencionada al comienzo. Se suele solicitar como cebo un número de cuenta bancaria a la que tal cantidad pueda ser transferida después. Si bien todo lo anterior puede parecer de una burda simplicidad, son muchas las personas que han sufrido estos engaños, atraídos tanto por el dinero que se les ofrece (normalmente, lo que tienen que adelantar es un 10% de lo prometido), como por la aparente ausencia de riesgo en toda la operación.

c) Esta modalidad es la más peligrosa de todas. Se invita a la víctima a viajar a Nigeria con la excusa de firmar unos documentos en el Banco Central de Nigeria. Una vez en el país, si no se convence a la víctima fácilmente, ésta se puede ver sometida a un proceso agotador de chantajes e incluso intimidaciones físicas.

**Contratos paralelos de compra de petróleo a precios obtenidos mediante concesión.** Los defraudadores aducen disponer de ciertas cantidades de petróleo que bien se pueden embarcar fuera de los cauces habituales o se pueden comprar a precios de concesión. Dichas personas alegan que son cuotas pertenecientes a determinadas personalidades del país (militares o miembros de la *Nigerian National Petroleum Corporation* o NNPC, por ejemplo) y muchas veces se hacen pasar por funcionarios de la NNPC, empleando para ello sellos, membretes, papel y documentos originales, o muy bien falsificados, de esta Organización

En estos casos, el momento del montaje se da cuando el empresario extranjero, atraído a Nigeria para firmar el contrato, es conducido al mismo edificio de la NNPC en Lagos y presentado a un supuesto Director General o Secretario de Estado. Obviamente, el despacho ha sido preparado con antelación, aprovechando la ausencia de su titular.

Los pagos suelen adoptar tres modalidades:

- a) Una vez firmados los documentos falsos, se indica a las víctimas que tienen que satisfacer determinados impuestos o tasas.
- b) El pago de una comisión a los “funcionarios” que intervienen puede ser requisito indispensable para la aprobación del contrato.
- c) Otra posible condición viene dada por la exigencia de constituir una provisión de fondos que acredite la capacidad financiera de la víctima.

**Establecimiento de “joint ventures”.** Lo más común en este caso es atraer a la víctima haciendo referencia a las enormes posibilidades que se abren a la actividad constructora en proyectos del sector petrolífero y del gas natural. Tras haber convencido a la víctima de la rentabilidad del proyecto el estafador continúa con exigencias de adelanto de dinero para pago de impuestos,

constitución de sociedad, abogados, comisiones, etcétera. La sofisticación más peligrosa, una vez más, es cuando se convence a la víctima de que viaje a Nigeria para la formalización del contrato.

**Donaciones a ONG y obras de caridad.** El defraudador ofrece una importante donación (en algunos casos se trata de una supuesta herencia), para lo cual le pide a la víctima sus datos bancarios (ver “transferencias ilegales de fondos”).

**Prospecciones de mercado.** El defraudador convence a su víctima para que explore las oportunidades comerciales que le ofrece Nigeria. Una vez en el país, el operador se hace cargo de su alojamiento, evitando que la víctima contacte con familiares, amigos o con la propia Oficina Comercial. Esta característica es común a todos los fraudes cuando la víctima visita Nigeria. Este tipo de fraude es especialmente peligroso cuando la víctima ha entrado en Nigeria con un visado que no sea válido o no esté emitido por la Embajada de Nigeria.

Todas las personas que viajen a Nigeria deben obtener un visado antes de su llegada, y cumplimentar todas las formalidades de inmigración antes de su entrada en el país. Esta es la única forma de entrar legalmente en el país.

## 5.- INFORMACIÓN ADICIONAL

La información que se facilita a continuación se ha obtenido mediante el análisis de la casuística de fraudes 419 que de una u otra manera llegan al conocimiento de la Oficina Comercial de España en Lagos y con ella se pretende dar una visión general de la relevancia de este tipo de estafas.

Todas las consultas que llegan a la Oficina Comercial provenientes de empresas españolas contactadas a través de Internet por empresas de países de la demarcación son inicialmente tratadas como potenciales fraudes 419.

Llega al conocimiento de la Oficina una media de 2 a 4 fraudes 419 al día. Estos fraudes suelen originarse principalmente en Nigeria, Benin y Ghana. A veces, la Oficina Comercial recibe correos en los que se expresa un interés genérico por adquirir productos españoles, pero sin especificarse cuáles.

Estos fraudes afectan a sectores comerciales de muy diversa índole, si bien últimamente suelen destinarse principalmente a los sectores vinícola y aceitero.

En múltiples ocasiones las supuestas empresas solicitan cartas de invitación a la empresa española con la intención de obtener visados. En estos casos suelen simular una actividad comercial con el único fin de obtener esa carta de invitación.

Normalmente, los datos de contacto facilitados por la empresa extranjera son teléfonos móviles.

Cuando la empresa española, tras una solicitud de la tarifa de precios, comunica su lista de precios a la empresa extranjera, ésta responde realizando un pedido de descomunales proporciones (de 1 a 6 contenedores, normalmente). Además, suelen solicitar el envío de una factura pro forma y el número de una cuenta bancaria en la que, según los estafadores, se efectuará el pago del 100% del coste de la mercancía. Todo esto, tal y como se ha comentado anteriormente, sin previa negociación de precios.

En múltiples ocasiones los estafadores crean páginas web falsas, entre ellas las siguientes: [www.wafdac.com/](http://www.wafdac.com/); [www.bfdaac.org](http://www.bfdaac.org); [www.afdc-benin.org](http://www.afdc-benin.org); [www.ndfadac.org](http://www.ndfadac.org)

Frecuentemente, los estafadores suelen comunicar la necesidad de registro con organismos tanto reales (NAFDAC) como ficticios (BAFDAC), así como con asociaciones de importadores o

exportadores. Normalmente solicitan dinero como adelanto para el pago de las tasas de inscripción o registro.

Con toda seguridad, si el pago del primer montante solicitado se ha llevado a cabo, los estafadores solicitarán nuevamente otro adelanto de dinero con la justificación de llevar a cabo otro pago requerido en el mercado de destino de la mercancía.

La persecución de los fraudes 419 es prácticamente imposible, ya que:

- los estafadores utilizan nombres falsos,
- utilizan direcciones públicas de correo, a veces muy similares a las de los organismos oficiales (por ejemplo, @minister.com)
- utilizan teléfonos móviles de prepago

## **6.- SI YA ESTA INVOLUCRADO EN UN FRAUDE**

Una vez que el defraudador obtiene dinero de su víctima suele desaparecer sin dejar rastro. Tal y como se ha dicho antes, estos estafadores actúan desde locutorios públicos y utilizan nombres falsos. En el supuesto de haber realizado algún pago, este dinero es prácticamente imposible de recuperar, siendo muy difícil emprender acciones legales contra los estafadores.

## **7.- CONCLUSIONES**

A la vista del panorama descrito pudiera parecer que es imposible realizar operación comercial alguna con Nigeria. Nada más lejos de la realidad. Las empresas fraudulentas son una minoría frente al elevado número de empresas serias.

Pero para participar en este mercado sin riesgos hay que seguir ciertas pautas:

En primer lugar, se deben tomar frente a las proposiciones recibidas las mismas precauciones que se tomarían con empresas españolas de las que no se tuviera referencias.

En segundo lugar, es de vital importancia confirmar los instrumentos de cobro de las operaciones a través de carta de crédito confirmada e irrevocable con un banco de primera línea internacional.

En tercer lugar, y en caso de desplazarse al país, es recomendable informar a la representación diplomática española. Aunque no muy comúnmente, se dan casos de suplantación de las personas que han de recoger a los visitantes en el aeropuerto, incluso en las zonas de acceso restringido. El método consiste en falsificar los carteles con los nombres de los visitantes. Si no se conoce personalmente a quien nos va a buscar es muy conveniente disponer de medios para identificarle que no se limiten a los carteles nominales, por ejemplo, conocer el nombre completo de quien nos recoge así como el modelo y matrícula del coche. Asegúrese de abandonar el aeropuerto con la persona adecuada.

Finalmente, aunque este documento puede ayudar a detectar intentos de fraude, la Oficina Comercial de la Embajada de España en Lagos está a disposición para cualquier eventual consulta.

## **8.- EJEMPLOS DE CARTAS DE FRAUDE 419**

Dear friend,

I am approaching you in respect of a confidential transaction which will benefit you and I. My name is Ben, an account officer with one of the commercial banks in the west African region, I discovered a long time deposit belonging to an expatriate now deceased, which has been waiting to be claimed, until now, no one has come up to affect the said claim, therefore myself in collaboration with the financial .secretary , have perfected arrangements and have successfully moved the funds out of our bank to a correspondent bank overseas covered by a strict insurance policy, to enable us claim the funds on agreement with a foreign partner whom we shall equip with the needed information relative to the deposition to enable him/her proceed to claim the deposit as the next of kin to the original depositor.

Please note the below conditions qualifies you for the offer.

- 1) Maintaining total confidentiality regarding the project.
- 2) Being honest and fair minded in sharing
- 3) Your ability to handle the transaction/ assist us to invest our share in your country or somewhere safe outside Africa..

The total amount involved in the deposit is us\$ Ten million six hundred thousand. As you indicate interest to work with us, please email me on this confidential email address ( so that we will be able to deliberate closely on the conditions of our partnership before we proceed.

Regarding the security of your personality and possible successful conclusion of the transaction in few working days, this aspect is guaranteed as all avenue has been tidied up for our joint interest.

Expecting your positive response, accompanied by confidential tel and fax numbers.

Yours faithfully

Thomson Ben.

---

Dear .....,

Thanks for your understanding and content noted with attention.

After a long deliberations with our POTENTIAL BUYERS,they decided to made the payment of the and MAIN ORDER by cash IN YOUR FAVOUR,as this payment will pass through (FRANCE - PARIS) in your favour. Kindly send your a covering PROFORMA INVOICE on COST AND FREIGHT TOGO SEA PORT REP DU TOGO to the tune of \$4.5 Million on the below listed Order;

Awaiting to recieved your confirmed P/I as soon as possible,inorder to present it to the Tender Board Committee of our bigtimebuyers for scrutiny and approvals.

While we are advicing you to add 2% for our Commission and send the P/I through email attachment by jpg files.

Send All the Representatives Samples both big,ex-large,small sizes and coloures via:- the above address through DHL OR FEDEX and writes as samples of no commercial value also send us the tracking number asap.

Regards,  
Mrs. Fredrick Owen.

---

Dear ...,

Thank you for your mail. Meanwhile i want to let you know that i shall submit same to the endbuyer for their study and order making which as soon as they are through with the study and get's back to me with their comments, i shall keep you updated.

However, regarding your comments i am a Consultant Agent and i source for companies under food related products and Cosmetics. The endbuyer of your product is African Development Network. They have been into Importing and distribution of good's and are one of the richest dealer's of your product and known with good reputation and solid financial Status here in our Area.

NOTE: The board of director's has assured that payment shall be 100% T/T immediately after receiving Proforma Invoice.

Finally my buyer mentioned that your company should contact with the Benin Ministry of Health through their Agency Benin Health Authority (BHA) to register your product trademark so that they can be allowed to buy from your company or allow their bank to transfer payment into your bank account for onward shipment. This is very important you do for these business to be a successful one.

Registration in Benin doesn't take much days, it only takes about two days or less depending on the officer that is handling your file. The reason why it doesn't take long is because once you send to them copies of your product analysis, that enable them to check all the necessary details and be able to issue you the certificate without delay, to avoid any inconveniences by the government of Benin to the both parties, I advice you contact the Benin Health Authority (BHA) office, apply directly and they will issue you the required Registration Certificate. Here below is the contact details:


Benin Health Authority (BHA)  
Maison de BHA, Zone de l'ambassade  
Cotonou- Republique du Benin  
Tel:+22997050319  
Fax:+22997879795  
Email: bha-minister@minister.com

If you have any question please kindly ask me and Hoping to build a lucrative business relationship together in the near future.

Regards,  
Mr Ijeagu

---

Ejemplos de documentos oficiales falsificados.



**NIGERIAN CUSTOMS SERVICES**  
*In collaboration with*  
**FEDERAL MINISTRY OF FINANCE**  
GARKI 2 ABUJA, NIGERIA

PROJECT REF: CUSTOMS WELFARE SCHEME  
REF: FGN/NCS/FMF/XXVOL.2/CWS/2006

Tel/Fax: 234-1-4725261  
E-mail: director\_ncserv@yahoo.com  
chiefsuperintendentofcustoms@mail.nu  
Date: 5th June 2006

ATTN: ELENA FONTAN COSIALLS,


Following the recommendation letter granted to your company by the Tender Board/Contract Award Committee of the Nigerian Customs Services (NCS), as the successful bidder to supply the Nigerian Customs Service in collaboration with the Federal ministry of finance with two hundred thousand (200,000) pairs of sports shoes for it's Customs Welfare Scheme, we are of the opinion that your company can successfully carry out the supply contract. We today 5th June 2006 without prejudice or favor award this contract the below company.



**COMPANY NAME:** LOLA GUAPA SL,  
**ADDRESS:** Independecia número 1 zip code 25006, LLEIDA SPAIN.  
**CONTRACT NO:** FGN/NCS/FMF/XXVOL.2/CWS/2006

Furthermore you are required within three (3) working days to forward to us your letter of acceptance of the award. You are also required to make immediate arrangement for the endorsement of the contract agreement and certification at the Federal High Court Abuja, Nigeria for our corresponding bank to promptly send you it payment advice.

**NB: YOU HAVE THE OPTION OF APPOINTING AN ATTORNEY IN THE STATUS OF SENIOR ADVOCATE OF NIGERIA (SAN) TO SIGN AND NOTARISE THE CONTRACT DOCUMENTS ON YOU COMPANY'S BEHALF AND DISPATCH SAME TO YOU BY COURIER SERVICES.**

You are free to contact the director of foreign operations/chairman, contract award committee through the direct Tel: 234-8024546649 upon the receipt of this letter for further details.

**CONGRATULATIONS!**  
  
.....  
**OGUKUA TBM**  
Chief superintendent of customs  
Nigerian Customs Service (NCS)



# FEDERAL REPUBLIC OF NIGERIA



## FEDERAL MINISTRY OF INTERNAL AFFAIRS.

Contract Awarding Committee

Federal Secretariat

Abuja

Tele fax: 234 - 92724641

Date: 7th February 2007

QUIMICA 21. SL POLIGONO INDUSTRIAL  
'PUENTE ALTO P13 ORIHUELA - 03317-ALICANTA  
SPAIN

Attention: The President.

Sir,

RE: CONTRACT NUMBER: FGNFMIA/97538/XX39/2007

In accordance with the international contract award guidelines as stated in section 32 (B) sub-section 12 of the 1999 constitution of the Federal Republic of Nigeria, we humbly wish to inform you that the above contract reference number has been officially awarded to your company "QUIMICA 21. SL POLIGONO INDUSTRIAL" today the 7th day of February, 2007.

This decision was unanimously taken by the entire members of the Contract Awarding Committee and has therefore been endorsed and ratified by the Honorable Minister of Federal Ministry of Internal Affairs.

Before arriving at this decision, we took cognizance of your products, your quotations and your company profile, and we are of the opinion that "QUIMICA 21. SL POLIGONO INDUSTRIAL." is the best among equals.

An irrevocable contract award Certificate has been signed and will be sent to you by the Honorable Minister of Federal Ministry of Internal Affairs.

The Federal Minister of Internal Affairs reserves the right to revoke this contract from your Company and re-award to any other Company if your Company is found incompetent to execute this contract

In conformity with the international contract award regulation, we hereby attached the draft contract agreement prepared by the Federal Ministry of Justice for your perusal.

You are entitled by the law to raise an objection in any section of the draft agreement that is not suitable to your company for proper amendment before the preparation of the original hard cover agreement.

We humbly pass our sincere congratulations to you!

Yours faithfully,

MRS. MARY OKORO  
Committee Secretary



De  
02/07  
4.00pm



## **BENIN HEALTH AUTHORITY (BHA)**

(Benin Ministry of Health)  
Maison de BHA, Zone d'ambassade  
C/123 airvie, cotonou-1, 01 BP 1200  
Tel : +229 97 05 03 19  
Fax : +229 97 01 85 03  
E-mail bha-minister@minister.com



### REGISTRATION FORM

Name : .....

Surname: .....

Company Name: .....

Company Address: .....

Are you the CEO/Director of your company: .....

Your Company Registration N°: .....

Company year of Establishment: .....

Numbers of Employees: .....

List out your product's name: .....

.....

Telephone N°: .....

Fax N°: .....

Country: .....

**Fill this form and return to us within 24 hours. Our forms are strictly not to stay  
More than 24 hours to avoid re-printing of un-permitted copies, this is allied  
With our Constitution of 2001, section 4, sub-section 652 guiding criminal act.**

.....

**Client's Signature**

