



Fraud nigeryjski

Znany również jako oszustwo 419 (od artykułu 419 nigeryjskiego kodeksu karnego), to rodzaj oszustwa internetowego, w którym przestępcy podszywają się pod bogatych biznesmenów, urzędników państwowych lub członków rodziny królewskiej i obiecują ofiarom ogromne sumy pieniędzy w zamian za pomoc w dokonaniu przelewu lub uwolnieniu funduszy. W przypadku oszustw nigeryjskich, przestępcy stosują strategię zwodzenia ofiary przez jak najdłuższy czas, aby wyłudzić jak największą kwotę pieniędzy.

Jak to działa?

1. Pierwszy kontakt

Oszuści wysyłają e-maile, wiadomości na portalach społecznościowych lub listy, twierdząc, że posiadają ogromne sumy pieniędzy, ale nie mogą ich wypłacić bez pomocy ofiary.

2. Prośba o pomoc

Twierdzą, że potrzebują niewielkiej kwoty na opłaty administracyjne, podatki lub łapówki, aby uwolnić fundusze. Aby uwiarygodnić swoją historię, oszuści przesyłają podrobione certyfikaty i kopie potwierdzeń przelewów.

3. Dodatkowe opłaty

Po dokonaniu pierwszej wpłaty oszuści wymyślają kolejne powody, dla których potrzebują więcej pieniędzy.

4. Zniknięcie oszusta

Gdy ofiara orientuje się, że została oszukana lub przestaje płacić, oszust znika.

Jak się bronić?

- Nie ufaj ofertom „za darmo”;
- Sprawdzaj źródło;
- Nie wysyłaj pieniędzy ani nie podawaj danych wrażliwych (identyfikacyjnych) np. numeru konta, loginu, hasła, numeru karty kredytowej, numeru PESEL;
- Zgłoś oszustwo;
- Kieruj się zasadą ograniczonego zaufania.

W zależności od wymyślonej przez cyberoszustów fabuły, opowiedziana przez nich historia może przybierać różne scenariusze takie, jak np.:

➤ Na „spadek”

Oszust nawiązuje kontakt z ofiarą, przekonując ją, że gdzieś za granicą żył jej daleki krewny, który nie utrzymywał kontaktów z rodziną, natomiast wspominał on o niej w testamencie. Najczęściej oszust podaje się za prawnika lub też osobę upoważnioną do prowadzenia postępowania spadkowego. Przez cały tok rozmowy oszust utwierdza w przekonaniu, że osoba, z którą się kontaktuje jest jedynym żyjącym spadkobiercą. Żeby uwiarygodnić swoje działania oszust prowadzi rozmowę w języku angielskim, prosi o przesłanie różnych kwot pieniędzy, w celu dopełnienia formalności. Jednocześnie zapewnia on, że kwoty, które zostaną przelane przez ofiarę są niczym w stosunku do kwoty, którą otrzyma ze spadku. Oszuści bardzo często wykorzystują sfalszowane dokumenty.

➤ Na „konto w Banku bez właściciela”

Jest to metoda, w której oszust kontaktuje się z pokrzywdzonym podając się za pracownika Banku, informując go, że jeden ze zmarłych Klientów pozostawił po sobie olbrzymi majątek, niestety bez spadkobierców. W takiej sytuacji Bank po latach niemożności ustalenia spadkobierców postanowił zlikwidować konto i szuka osoby, która przejmie jego pieniądze. Oszuści wykorzystują różne metody, takie jak spoofing lub/i fałszywe dokumenty mające uwiarygodnić historię. Cyberprzestępcy proszą o dokonanie opłaty w celu dokonania wszystkich formalności.

➤ **Na „loterię”**

Jest to metoda, w której oszuści informują potencjalną ofiarę o zwycięstwie w zagranicznej loterii. Aby rozwiązać wątpliwości co do autentyczności wysłanej wiadomości informują, że pieniądze można odebrać także osobiście. Oszuści wysyłają także dokładne dane teleadresowe firmy organizującej loterie. Na pewnym etapie pojawiają się opłaty, które należy uiścić aby wypłata środków została sfinalizowana. Oszust podtrzymuje kontakt tak długo aż wpływają kolejne opłaty. Aby potwierdzić wiarygodność wysyła fałszywe potwierdzenia przyjęcia opłat oraz certyfikaty zarówno pocztą elektroniczną jak i tradycyjną.

➤ **Na „miłość w sieci”**

Jest to metoda, w której oszuści wykorzystują portale randkowe, gdzie znajdują samotne osoby oraz nawiązują z nimi kontakt. Podają się oni za amerykańskiego żołnierza, lekarza, czy chociażby inżyniera, który aktualnie przebywa za granicą. Wykorzystują oni zdjęcia z internetu do przedstawienia swojej postaci. Oszuści nawiązują regularny kontakt, równocześnie opowiadając fałszywe historie o sobie. W ten oto sposób zwiększają zaufanie ofiary, prosząc ją w następnym kroku o wsparcie finansowe np. związane z zakupem biletu lotniczego, kosztownego leczenia, czy chociażby uiszczenia opłat celnych. Relacja trwająca kilka miesięcy kończy się, gdy osoba poszkodowana nie dysponuje już środkami, które może wysłać do oszusta. W metodzie tej oszust stopniowo prosi o coraz większe sumy pieniędzy, aż w końcu znika bez śladu.

➤ **Na „inwestora”**

Oszust kontaktuje się z ofiarą podając się za młodego, wykształconego człowieka, który posiada olbrzymi majątek i chce go zainwestować, ale z różnych przyczyn nie jest w stanie zrobić tego bez pomocy innej osoby. Oszust chce powierzyć pieniądze ofierze, aby pomogła mu je zainwestować. W celu wypłaty pieniędzy oraz otrzymania swojej obiecanej części ofiara musi dokonać szeregu opłat np. uiścić procedurę wystawienia przez Bank certyfikatów poświadczających, że pieniądze nie pochodzą z nielegalnego źródła.

➤ **Na „uchodźcę”**

W korespondencji oszust podaje się za uchodźcę politycznego, dziedzica fortuny utraconej w trakcie przewrotu politycznego, czy syna obalonego przywódcy jednego z państw afrykańskich. Ofierze proponuje część swojego majątku w zamian za podjęcie owego majątku z Banku, gdyż sam nie jest w stanie tego zrobić. Aby proces został zrealizowany ofiara musi uiścić różne wpłaty. Od czasu do czasu oszust wysyła pocztą mailową potwierdzenia opłat oraz certyfikaty, by jego historia była wiarygodna. Po przerwaniu finansowania przez ofiarę może dojść do gróźb, które są próbą wyłudzenia kolejnych pieniędzy.

