

- toute offre de don de charité.

Voilà certains des indices d'escroquerie les plus courants en Côte d'Ivoire. Cette liste n'est pas exhaustive, car les escrocs ajoutent constamment de nouvelles astuces à leurs combines. La meilleure règle à suivre consiste à vérifier soigneusement toute proposition d'affaires non sollicitée provenant de Côte d'Ivoire ou concernant des Ivoiriens avant de verser de l'argent, de fournir un service ou une marchandise ou d'entreprendre un voyage.

En quoi consistent les escroqueries?

Les escroqueries d'affaires en Côte d'Ivoire consistent à abuser de la confiance que vous avez en votre partenaire ivoirien pour vous extorquer des marchandises, des services ou de l'argent. Les fraudes n'ont pas de scénario immuable et les escrocs les adaptent pour exploiter leur victime au maximum.

Voici une brève description de certaines des fraudes les plus courantes:

- Virement d'argent : L'escroc prétend posséder une grosse somme d'argent, habituellement des millions de dollars, qu'il faut virer dans un compte en banque « sûr » à l'étranger. La Banque centrale de Côte d'Ivoire ou la Bank of Africa sont souvent, mais pas toujours, mentionnées. Il vous promet à vous, le titulaire du compte en banque, un pourcentage de cette somme énorme pour pouvoir utiliser votre compte. Il peut vous demander de fournir des factures signées en blanc, du papier à en-tête et des renseignements sur votre compte en banque, ou d'envoyer de l'argent pour payer les droits de transfert de fonds. Certaines entreprises se sont fait vider leurs comptes par les personnes à qui elles avaient envoyé des renseignements.
- Commande frauduleuse : L'escroc passe habituellement une petite commande, en payant avec un chèque de banque authentique tiré sur une banque étrangère. Vous recevez ensuite une autre commande un peu plus importante, accompagnée encore d'un titre de paiement authentique. Puis, vous recevez une commande par messenger. Votre partenaire a besoin que vous lui expédiez de toute urgence par avion une grande quantité de vos produits. Comme vous faites confiance à votre associé, vous effectuez l'expédition, mais cette fois le chèque de banque, qui a l'air identique aux précédents, est faux. Les gens d'affaires expérimentés exigent habituellement le paiement complet avant l'expédition ou une lettre de crédit irrévocable garantie par une banque internationale digne de confiance.
- Don de charité : L'escroc offre de faire un don à votre organisation et demande des renseignements sur votre compte en banque (voir plus avant le paragraphe sur les virements d'argent). Puis il pille votre compte ou demande le paiement anticipé de frais de service pour la conversion des francs CFA en dollars.