



# La fraude amoureuse envers les personnes aînées

**Prévention et intervention**

25 octobre 2022

**Sergent Sébastien Hébert, DPSU**

Montréal 

Conseiller à la prévention et sécurité  
personnes aînées SPVM



1. Présentation
2. Définition & contexte
3. Comment s'y prennent-ils
4. Comment reconnaître une situation
5. Obstacles lors de l'intervention
6. Prévention
7. Ressources
8. Conclusion



## Les types de fraudes les plus fréquentes rencontrées chez les personnes âgées

- ❖ Escroquerie visant les grands-parents/besoin urgent d'argent
- ❖ Stratagèmes de rencontre
- ❖ Stratagèmes d'extorsion
- ❖ Escroquerie de service
- ❖ Fraudes par Internet
- ❖ Stratagèmes de transfert d'argent
- ❖ Le faux organisme de bienfaisance
- ❖ Escroqueries de prix
- ❖ Escroqueries d'investissement
- ❖ Les fraudes médicales





## Fraude Code Criminel Canadien article 380 (1) Quiconque;

- ✓ par supercherie, mensonge ou autre moyen dolosif,
- ✓ constituant ou non un faux semblant au sens de la présente loi,
- ✓ frustre le public ou toute personne,
- ✓ déterminée ou non, de quelque bien, service, argent ou valeur

Code criminel (L.R.C. (1985), ch. C-46)

## Fraude amoureuse

- ✓ qui naît d'une relation affective:
- ✓ virtuelle initié par le fraudeur;
- ✓ en contactant ses victimes potentielles par le biais des réseaux sociaux ou des sites de rencontres avec un faux profil.



# Exploitation matérielle - financière

## Définition

Obtention ou utilisation frauduleuse, illégale, non autorisée ou malhonnête des biens ou des documents légaux de la personne, absence d'information ou mésinformation financière ou légale.

## Forme

- **Violence** : Pression à modifier un testament, transaction bancaire sans consentement (utilisation d'une carte bancaire, transactions internet, etc.), détournement de fonds ou de biens, prix excessif demandé pour des services rendus, transaction contractuelle ou assurancielle forcée ou dissimulée, usurpation d'identité, signature de bail sous pression, etc
- **Négligence** : Ne pas gérer les biens dans l'intérêt de la personne ou ne pas fournir les biens nécessaires, ne pas s'interroger sur l'aptitude d'une personne, sa compréhension ou sa littératie financière, etc.

## Infraction code criminel

- Vol 322 C.Cr.
- Extorsion 346 C.Cr.
- Fraude 380 C.Cr.
- Vol et usage de carte crédit/débit 342 C.Cr.
- Vol d'identité ou la fraude à l'identité 402, 402.2, 403 C.Cr.





## L'ampleur de cette fraude



Émission Enquête R.C. jeudi 28 octobre 2021

*« J'ai perdu ma mère même si elle est toujours vivante »*

*« Au Canada en 2020, un peu plus de 600 victimes d'arnaques à l'amour ont porté plainte pour un montant de 18 millions de dollars. Cette fraude est, parmi toutes les arnaques, la plus importante en ce qui concerne les sommes perdues. En plus, il est estimé que 90 % des victimes ne signalent pas l'arnaque. Certaines parce qu'elles ont honte, d'autres parce qu'elles ne s'estiment pas victimes, croyant vivre un amour véritable. »*

- Au Canada en 2020: 600 victimes et 18 millions de dollars en plainte
- Plus importante des arnaques en ce qui concerne les sommes perdues
- Au Canada, 90% ne signalent pas l'arnaque

Au Québec en 2019;: 2.1 millions de dollars



Photo; Sombre en amour,  
Émission enquête; Radio-Canada 2021

Sondage réalisé avec l'Ordre des psychologues et travailleurs sociaux du Québec 2021, dans le cadre de l'émission Enquête

- 67% des victimes ont été isolées d'un proche qui tentait de les convaincre qu'elles étaient victimes
- 66% des victimes sont des femmes
- Comment ils ont pris contact:
  - 39% via Facebook
  - 51% via des sites de rencontre
- 32% des répondants ont des clients qui ont été victimes de la fraude amoureuse dans les 5 dernières années
- Après avoir découvert qu'elle étaient victimes:
  - 28% idées suicidaires
  - 52% ont développé des troubles anxieux
  - 54% ont fait une dépression



## La porte d'entrée du fraudeur



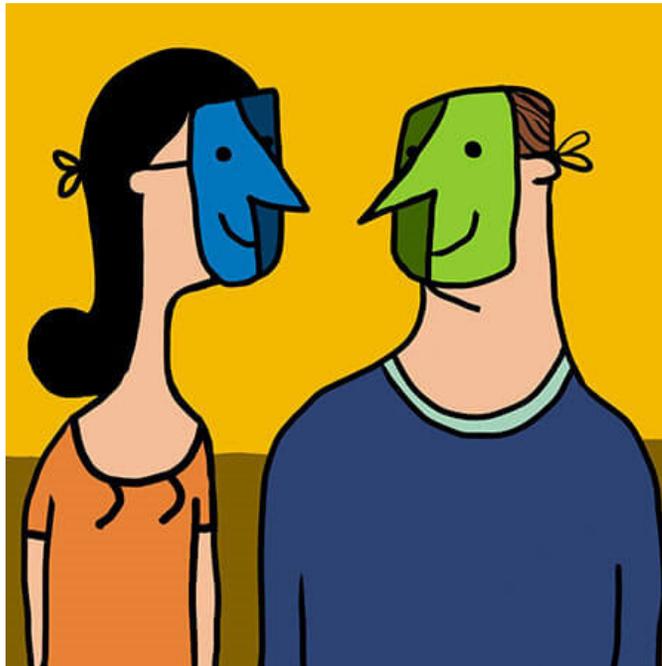
L' utilisation accrue d'internet et des réseaux sociaux durant la pandémie comme stratégie pour briser le sentiment d'isolement a engendré une hausse significative de plusieurs types de fraude, dont la fraude amoureuse

### Facteurs de vulnérabilités

- Troubles cognitifs
- Troubles physique
- Genre
- Confiance facile envers les autres, particulièrement personne en autorité

### Facteurs de risques

- Tensions familiales
- L'isolement social ou un réseau social peu développé



Ce que les fraudeurs tentent de repérer comme facteur de vulnérabilité

- **Besoin d'estime de soi**
  - Formé à partir de la réaction des autres
- **Besoin d'approbation**
  - Besoin excessif d'attention, d'estime, d'approbation même contre ses valeurs
- **État émotionnel fragilisé**
  - Deuil, dépression, isolement
- **Assujettissement**
  - Soumis, veulent éviter la colère, ne s'opposent pas
- **Abnégation**
  - Sacrifice de son intérêt personnel pour l'intérêt de l'autre



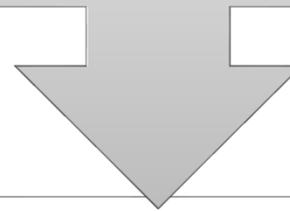
## L'objectif ultime de cette manipulation

- ✓ gain financier direct
- ✓ l'obtention d'informations bancaires.

Pour ce faire, les fraudeurs utilisent des **techniques de persuasion** visant à exploiter les faiblesses psychologiques des utilisateurs de sites ou d'applications de rencontre (Archer, 2017).



# Principes psychologiques afin d'obtenir la conformité de leurs demandes (Cialdini, 2007)



Seront plus susceptibles d'être persuadés si on retrouve le principe de

**Réciprocité :**  
Se ressent obligé ou redevable

**Engagement et cohérence:**  
porté à prendre décision similaire

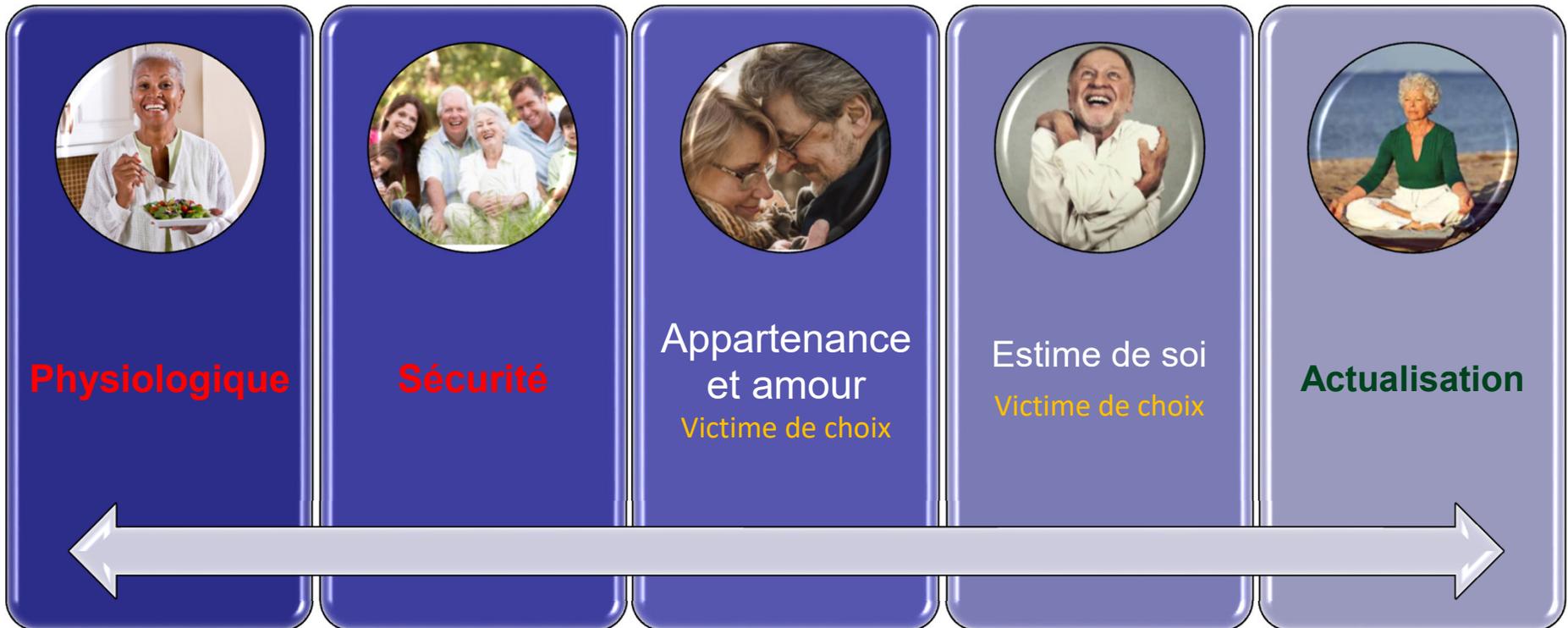
**Preuve sociale (consensus):**  
comportement comme normal si les autres le font

**Affection:**  
par une personne qu'il affectionne ou qu'il a des points en communs

**Autorité:**  
si demandeur en position d'autorité ou fonctions importantes

**Rareté:**  
occasion unique et limitée dans le temps







Étapes non-linéaires	Besoins touchés
1. Contact virtuel	Sociaux, affectifs
2. Coup de foudre et comme tu est...	Appartenance, amour, approbation
3. Isole technologiquement et socialement	Estime, exclusivité
4. Mieux se dévoiler pour mieux te manipuler	Confiance
5. Promesses de réalisation de son rêve	Réalisation, rêves, bienveillance
6. Déclenchement d'émotions et solutions	Altruisme (abnégation), syndrome du sauveur
7. Menaces disparaître ou publier	Assujettissement (peur, abandon, colère)
8. Disparition	Retombe au bas de la pyramide de Maslow



## Conséquences

### Financière

- De conditions favorables, à la liquidation de ses avoirs, des emprunts, jusqu'à l'itinérance

### Psychologique

- De la dépression jusqu'au suicide

### Santé

- Maladies et coûts des traitements

### Familiale

- Méfiance
- Isolement
- Destruction des relations familiales

### Sociale

- Effritement du filet de sécurité
- Isolement

Le fraudeur fragilise les facteurs de protection, détecte les facteurs de risque et de vulnérabilité pour ensuite exploiter les faiblesses.





## Des comportements qui parlent



- ❖ Découvre l'**amour de sa vie**, le coup de foudre et va enfin réaliser ses rêves ou des projets communs
- ❖ Explique que la rencontre **a été initiée par l'autre** alors qu'elle était sur les réseaux sociaux ou des sites de rencontres
- ❖ Est tombé rapidement en amour avec une personne **séduisante, prestigieuse, autoritaire**
- ❖ La conquête **demeure à l'étranger ou est en voyage**
- ❖ Communique avec la personne en utilisant un **mode de communication privé** ou différent (courriel, messagerie texte, Whatsapp, Google Hangouts, etc.)
- ❖ **Obnubilée** par son téléphone ou son ordinateur
- ❖ **Tente de vous cacher** cette relation ou l'argent qu'elle utilise
- ❖ Demande de l'argent, car elle **n'arrive plus financièrement** à rencontrer ses obligations habituelles
- ❖ **Perte de logement**, éviction
- ❖ **Se braque et ne veut rien entendre** si vous la questionnez sur la véracité de l'amour,
- ❖ Dit qu'elle **va faire ce qu'elle veut** et ce n'est pas vous qui allez l'empêcher ou elle va vous mentir pour préserver l'amour.
- ❖ Dit aux policiers ou à tout autre intervenant qu'elle n'a **pas de problème et qu'elle n'a rien demandé**
- ❖ **Coupe les liens** avec des proches, amis ou cesse les activités sociales
- ❖ Signe de **dépression ou idéations suicidaires**



## Rappel des clés à reconnaître



- Une personne sera plus à risque d'être victime d'une fraude amoureuse si elle est une femme, qu'elle est affectée par des troubles cognitifs ou physiques et qu'elle fait facilement confiance aux autres.
- Une personne sera plus vulnérable à être victime de fraude amoureuse si elle demeure seule et qu'elle ressent un sentiment de solitude
- Il sera plus facile pour un fraudeur de manipuler une victime si elle propice à l'assujettissement, l'abnégation et si elle ressent un grand besoin d'approbation
- Les fraudeurs utilisent des techniques de persuasion similaires visant à exploiter les faiblesse psychologique de leurs victimes. Voici les six principes psychologiques attaqués: réciprocité, engagement et cohérence, preuve sociale (consensus), affection, autorité et rareté
- **Les principaux drapeaux rouges sont:**
  - ✓ une relation amoureuse virtuelle **initié par le fraudeur** sur un site de rencontre ou sur les réseaux sociaux
  - ✓ la victime **n'a jamais vu son amoureux** car il a toujours des excuses pour ne pas le faire
  - ✓ **dégradation de la condition** financière et des conditions de vie de la victime
  - ✓ en **conflit** avec les personnes qui la confronte et **elle s'isole** de plus en plus
  - ✓ **Changement** au niveau des finances, n'arrive plus à payer les dépenses courantes, emprunte de l'argent



## Quels sont les obstacles de l'intervention?

- L'intervention d'un tiers perçu comme **une menace**, un obstacle face aux besoins comblés
- **Méfiance et perte de confiance** envers les tiers voulant aider
- **Manipulée et dépendante**, le fraudeur lui dicte comment penser, quoi dire, quoi faire, comment faire, etc.
- L'aptitude de la victime et l'**autodétermination** (plainte, confidentialité)
- Le **déni, la honte**
- **la peur de tout perdre** en se l'admettant (besoins menacés)
- Très peu de levier d'intervention sociaux ou légaux quand la victime ne veut pas (transfert d'argent, institution financière, pas de plainte...)





## Le chiffre noir de la maltraitance



1. 40% environ n'en ressentaient **pas le besoin**, croyais que d'en parler ne changerait rien ou que la situation allait se résorber par elle-même;
2. 20% environs, **ont résolu ou souhaitaient résoudre elles-mêmes** le problème, ou encore la situation s'est réglée avant qu'elles en parlent;
3. 13% environ, se sentaient **embarrassées ou honteuses** ou elles ne voulaient pas mettre la **personne maltraitante dans l'embarras**

4. *EMPAQ P17*



### Intrinsèques

- Bonne estime de soi
- Capacité à demander de l'aide
- Compréhension de ses émotions
- Participation sociale
- Sentiment d'appartenance
- Capacité d'apprendre sur soi-même
- Maintient des bonnes habitudes de vie

### Extrinsèques

- Réseau social de qualité
- Environnement physique et psychosocial sain
- Disponibilité de revenus suffisants
- Connaissances financières
- Soutien social bienveillant
- Soutien d'intervenant
- Soutien institution financière



## À considérer lors de l'intervention auprès de la victime

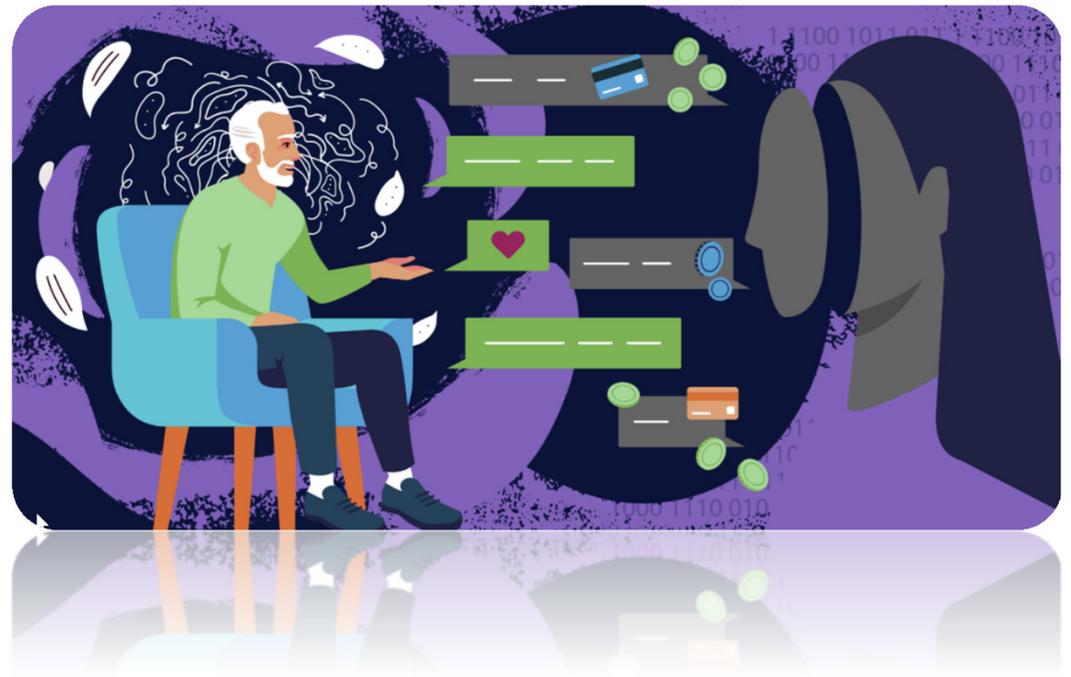


- ✓ **Viser le processus** ou le résultat?
- ✓ **Confronter la victime** risque de créer le fossé, briser les liens et la rendre encore plus vulnérable, elle voudra s'isoler
- ✓ Soyez empathique, **elle vit de réelles émotions**, une réelle relation, même virtuellement
- ✓ **Maintenir un contact et un lien de confiance** avec la personne
- ✓ **Le fraudeur répond à ses besoins de briser** l'isolement, d'être aimée, d'être utile, de rêver, d'être valorisée et autodéterminée
- ✓ **Elle va se battre pour défendre**, protéger sa relation, ses dépenses ou leurs projets communs
- ✓ **Sensibilisez** la victime au phénomène fraude amoureuse
- ✓ **Susciter un questionnement** chez la victime sur le contexte, pas une affirmation!
- ✓ Les menaces du fraudeur ou la découverte de la situation réelle peuvent représenter un **risque pour l'intégrité physique et psychologique de la personne bernée**
- ✓ Inviter les proches à **dénoncer aux forces policières** la situation afin d'obtenir de l'aide et/ou une intervention policière, si vous le jugez opportun
- ✓ **Explorer comment améliorer ses facteurs de protection** plutôt que de tenter de la convaincre qu'il s'agit d'une fraude



## Conseils de prévention clés

- Prudence sur les différents sites de rencontre ou réseaux sociaux
- Méfiance si une personne établit le premier contact
- Aucun transfert d'argent à une personne qui n'est que virtuellement connue
- Restez sur les plateformes officielles pour les discussions
- Ne mettez pas votre compte en banque à disposition de votre amoureux pour qu'y soient opérées des transactions financières
- N'envoyez jamais de photos personnelles intime que vous ne publieriez pas vous-même.





## Pour de l'aide ou dénoncer une situation de fraude amoureuse

- Centre antifraude du Canada <https://www.antifraudcentre-centreantifraude.ca/index-fra.htm>
- Info-Crime, au 514 393-1133, ou visitez <https://www.infocrimemontreal.ca/>
- Contacter votre service policier
- Contacter l'institution financière
- Ligne d'aide abus aînés 1-888-489-2287
- SOS Violence Conjugale 1 800 363-9010 (24 h/24, 7 j/7)
- Commission des droits de la personne et des droits de la jeunesse : 1-800-361-6477
- Western Union décision justice américaine 2017
- Les forums de discussion : un outil permettant aux victimes de retrouver les bienfaits du monde en ligne (Cantin Pascale-Marie, 2021)





**Merci de votre attention**