

Trousse sur la fraude

Prévenir et intervenir

Ce répertoire permet de regrouper à un même endroit les divers moyens et outils développés par des organisations et partenaires oeuvrant à prévenir la fraude.

La fraude, l'exploitation financière et la maltraitance financière sont trois concepts distincts qui comportent des similarités. En ce sens, nous vous invitons à prendre connaissance des définitions suivantes :

Fraude : D'une manière générale, on parle de « fraude financière » lorsqu'une personne utilise une méthode malhonnête pour tromper quelqu'un et lui faire perdre de l'argent. Le fraudeur peut utiliser le mensonge, la supercherie ou toute autre méthode malhonnête. (Educaloi, 2023). Pour davantage d'informations sur la fraude, voir le tableau contenu dans ce document.

Exploitation financière : il y a situation d'exploitation quand une personne âgée ou handicapée subit une mise à profit de sa situation de vulnérabilité, et ce, par une personne en position de force et qu'il en résulte une privation de ses droits. Un exemple d'exploitation financière serait de profiter de la vulnérabilité d'une personne pour obtenir accès à ses comptes bancaires et utiliser son argent à des fins personnelles. (Commission des droits de la personne et de la jeunesse, 2024). Pour davantage d'informations sur l'exploitation : [L'exploitation | CDPDJ](#)

Maltraitance : Il y a maltraitance quand une attitude, une parole, un geste ou un défaut d'action approprié, singulier ou répétitif, se produit dans une relation avec une personne, une collectivité ou une organisation où il devrait y avoir de la confiance, et que cela cause, intentionnellement ou non, du tort ou de la détresse chez une personne adulte. (Loi 6.3, 2022).

Exemples de maltraitance financière : 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. (Chaire de recherche sur la maltraitance envers les personnes âgées). Pour davantage d'informations sur la maltraitance : <https://www.lavalensante.com/soins-et-services/liste-des-soins-et-services/maltraitance/>

Cette trousse est rendue disponible grâce au Centre intégré de santé et de services sociaux des Laurentides.

Titre	Établissement, organisme créateur	Contexte et/ou objectif	Durée	Public cible	Pour accéder au document
Conférences					
Aîné-Avisé	Réseau FADOQ,	Séance d'information	90 minutes	Personnes âgées, leur entourage, travailleurs et bénévoles	https://aineavise.ca/programme/ https://aineavise.ca/fraude/ Fadoq Laval :450 686-2339
Serez-vous le prochain poisson?	AQDR	Atelier interactif sur la prévention des fraudes	120 minutes	Population générale	450-978-0807 aqdraval@aqdr.org
Atelier de prévention de la fraude	Service de police de Laval Escouade prévention	Ateliers/conférences sur la prévention des fraudes	90 minutes	Population générale	spl.prevention@ laval.ca
Café avec un policier	Service de police de Laval Escouade prévention	Venez- vous informer et poser des questions à un policier	60 minutes	Personnes âgées	spl.prevention@ laval.ca
Programme de sensibilisation à la fraude envers les aînés	Direction des poursuites criminelles et pénales	Conférence pour sensibiliser aux divers stratagèmes mis en plac	60 minutes	Personnes âgées	gabriel.senecal@dpcp.gouv.qc.ca
Conférence sur la fraude	DIRA Laval	Sensibilisation aux divers types de fraudes	60 minutes	Personnes âgées	450 681-8813
Sites Web					
Divers types de fraudes	Service de police de Laval	Sensibilisation et prévention sur les divers types de fraudes		Population générale	https://www.laval.ca/police/Pages/Fr/fraude.aspx
Arnaques et fraudes	Gouvernement du Canada	Sensibiliser et outiller face aux arnaques et aux fraudes		Population générale	Arnaques et fraudes - Gouvernement du Canada
Fraude et arnaque Mois de la prévention de la fraude	Bureau de la concurrence Canada	Informations, signalement et prévention		Population générale	https://bureau-concurrence.canada.ca/fr/fraude-arnaques

Titre	Établissement, organisme créateur	Contexte et/ou objectif	Durée	Public cible	Pour accéder au document
Les différents types de fraudes	Mouvement des caisses Desjardins	Informier sur les différents types de fraudes		Population générale	Prenez garde aux différents types de fraudes - Desjardins
Quand l'amour a un prix	Mouvement des caisses Desjardins	Sensibiliser et outiller face à la fraude amoureuse		Population générale	L'arnaque amoureuse : quand l'amour a un prix - Desjardins
Éviter, détecter et signaler l'hameçonnage	Mouvement des caisses Desjardins	Sensibiliser et outiller face à l'hameçonnage		Population générale	13 conseils pour éviter, détecter et signaler l'hameçonnage - Desjardins
Conseils pour se protéger de l' « arnaque grands-parents »	Mouvement des caisses Desjardins	Sensibiliser et outiller face à l' « arnaque grands-parents »		Population générale	4 conseils pour vous protéger de « l'arnaque grands-parents » - Desjardins
Les aînés et la Fraude financière	Éducaloi	Information fraude		Personnes aînées et leur entourage	Les aînés et la fraude financière - Educaloi
Les différents types de fraude	SPVM	Information fraude		Population générale	Différents types de fraude - SPVM
Comment vous protéger contre la fraude	Bell Canada	Sensibiliser et outiller face aux arnaques et aux fraudes		Population générale	Comment vous protéger contre la fraude : Comprendre la fraude (bell.ca)
Pensez cybersécurité	Gouvernement du Canada	Campagne nationale de sensibilisation à la cybersécurité		Population générale	Pensez cybersécurité (pensezcybersecurite.gc.ca)

Documents écrits (bulletins, dépliants, fiches techniques, guides, aide-mémoire, etc.)

Partenariat pour du soutien aux victimes de fraude financière	AMF et la clinique de cyber-criminologie	Offrir un accompagnement personnalisé		Population générale Victimes de fraude	https://www.clinique-cybercriminologie.ca/post/amf-ccc
--	--	---------------------------------------	--	---	---

Titre	Établissement, organisme créateur	Contexte et/ou objectif	Durée	Public cible	Pour accéder au document
Bulletins 2024 du centre antifraude du Canada	Centre antifraude du Canada	Sujets divers liés à la fraude		Population générale	Bulletin : Nouvelles technologies Bulletin : Méthodes de paiement Bulletin : Méthodes de sollicitation Bulletin : Évolution des types de fraudes
Les ficelles du métier : Qu'y a-t-il dans la boîte à outils d'un fraudeur? Qu'y a-t-il dans la vôtre?	Centre antifraude du Canada	Sensibiliser et outiller face aux tentatives d'arnaque		Population générale	Les ficelles du métier : Qu'y a-t-il dans la boîte à outils d'un fraudeur? Qu'y a-t-il dans la vôtre?
L'hypertrucage : technique utilisée pour la perpétration de fraude	Centre antifraude du Canada	Sensibiliser et outiller face à l'hypertrucage		Population générale	Bulletin : L'hypertrucage : technique utilisée pour la perpétration de fraudes
Fiche « Protégez-vous des escroqueries liées aux crypto-monnaies! »	Centre antifraude du Canada	Sensibiliser et outiller face à aux escroqueries liées aux crypto-monnaies		Population générale	Protégez-vous des escroqueries liées aux crypto-monnaies! (Document à distribuer)
Fiche « Comment les arnaques d'investissements dans les cryptomonnaies se produisent-elles »	Centre antifraude du Canada	Sensibiliser et outiller face à aux arnaques d'investissements dans les cryptomonnaies		Personnes âgées	Comment les arnaques d'investissements dans les cryptomonnaies se produisent-elles?
Fiche « Fraude liée au besoin urgent d'argent - arnaque des grands-parents »	Centre antifraude du Canada	Sensibiliser et outiller face à la fraude liée au besoin urgent d'argent – arnaque des grands-parents		Personnes âgées	Fraude liée au besoin urgent d'argent - arnaque des grands-parents (Document à distribuer)
Article sur la fraude amoureuse	Clinique cybercriminologie	Sensibilisation face aux stratagèmes mis en place		Population générale	https://www.clinique-cybercriminologie.ca/post/fraude-amoureuse

Titre	Établissement, organisme créateur	Contexte et/ou objectif	Durée	Public cible	Pour accéder au document
Documents écrits (bulletins, dépliants, fiches techniques, guides, aide-mémoire, etc.) - Suite					
Guide des bonnes pratiques Protéger un client en situation de vulnérabilité Aide-mémoire Repérer une situation de maltraitance financière	AMF	Guide et aide-mémoire proposant des pistes d'actions pour protéger le client en situation de vulnérabilité		Industrie des services financiers et Intervenants psychosociaux	Guide pratique pour l'industrie des services financiers (lautorite.qc.ca) Aide-mémoire - Protection d'un client en situation de vulnérabilité (lautorite.qc.ca)
Vos finances en toute sécurité Guide options ainés 2 ième édition	Option Consommateurs Gouv. Du Québec et autres	Prévention abus financiers		Personnes ainées	https://option-consommateurs.org/wp-content/uploads/2018/02/guide-aines-2018-2.pdf
Fascicule maltraitance Financière ainés	Option consommateurs	Prévention auprès des ainés isolés et ressources offertes		Personnes ainées isolées	Vos finances en toute sécurité - Guide à l'intention des ainés (option-consommateurs.org)
Fascicule maltraitance financière et proches aidants	Option consommateurs	Prévention et ressources offertes		Personnes proches aidantes	Gestion des finances et maltraitance financière - Fascicule à l'intention des PPA (optionconsommateurs.org)
Prévenir le vol d'identité	Option consommateurs			Population générale	Prévenir le vol d'identité (optionconsommateurs.org)
La fraude en 3D	Banque du Canada et SQ et autres	Détecter, dénoncer, décourager		Population générale	La fraude en 3D - Banque du Canada
Le petit livre noir de la fraude	Bureau de la concurrence du Canada	Sensibiliser à la fraude		Population générale	Le petit livre noir de la fraude 2e édition (canada.ca)
Ma relation est-elle sécuritaire	Sûreté du Québec	Sensibiliser et outiller face à la fraude amoureuse		Population générale	Signet-carton : Ma relation est-elle sécuritaire?

Titre	Établissement, organisme créateur	Contexte et/ou objectif	Durée	Public cible	Pour accéder au document
Rompre avec la fraude	Sûreté du Québec	Outils pour les proches des victimes de fraude amoureuse		Entourage des victimes de fraude amoureuse	Signet-carton : Rompre avec la fraude
Aide-mémoire	Sûreté du Québec	Ressources d'aides		Personnes victimes de fraude	Aide-mémoire - SQ

Documents écrits (bulletins, dépliants, fiches techniques, guides, aide-mémoire, etc.) – Suite

Fraude téléphonique	Sûreté du Québec	Sensibiliser et outiller face à la fraude téléphonique		Population générale	Fraude téléphonique - SQ
Maître de sa vie et de ses biens	Fédération des caisses populaires	Sensibiliser et outiller face à l'exploitation financière		Population générale	Maître de sa vie et de ses biens - Desjardins
Fiche Votre afficheur peut être trompeur	Table des aînés Beauharnois-Salaberry	Fiche visuelle		Population générale	Votre afficheur peut être trompeur - Affiche
Bande dessinée «Fraude amoureuse en ligne: une histoire "d'amour" gri\$ante »	Audrey Potz, candidate au Ph.D. UQTR	Sensibiliser à la fraude amoureuse en ligne		Population générale	Fraude amoureuse en ligne - BD

Titre	Établissement, organisme créateur	Contexte et/ou objectif	Durée	Public cible	Pour accéder au document
Outils télévisuels (capsules, webinaires)					
Webinaire en 5 parties		Sensibiliser et outiller face aux fraudes financières	07:00 et 14:00		Fraudes financières : nouveautés et astuces pour ne pas tomber dans le piège - Webinaire AMF (lautorite.qc.ca) Reconnaître les signes de fraude Les 4 fraudes les plus fréquentes : fraude liée aux cryptos, à l'hypertrucage, à l'identité et la fraude amoureuse. Comment se protéger des fraudes financières Rôle de l'équipe d'enquête de l'AMF Quoi faire si vous êtes victime d'une fraude?
Capsule vidéo «Si vous êtes ciblés par un fraudeur, faut-il signaler ou porter plaintes?»	Sûreté du Québec	Sensibiliser et outiller face aux arnaques et aux fraudes	4:34	Population générale	https://www.youtube.com/watch?v=q9XIWU7kEzI
Capsule vidéo « Fraudeurs demandant des cartes de crédit ou de débit »	Sûreté du Québec	Sensibiliser et outiller face aux arnaques et aux fraudes	02:07	Population générale	ALERTE/INFO - Fraudeurs demandant des cartes de crédit ou de débit (youtube.com)
Capsule vidéo « Personne n'est à l'abri d'une fraude! »	Association des directeurs de police du Québec	Sensibiliser et outiller face aux arnaques et aux fraudes	02:06	Population générale	Personne n'est à l'abri d'une fraude! Facebook
Émission Enquête « Sombrier dans l'amour »	Enquête	Sensibiliser à la fraude amoureuse	42:54	Population générale	Sombrier dans l'amour - Enquête
Conférence «Fraudes amoureuses en ligne : l'expérience et le point de vue des personnes victimes »		Sensibiliser à la fraude amoureuse	48 :50	Population générale	Fraudes amoureuses en ligne : l'expérience et le point de vue des personnes victimes (cicc-iccc.org)
Capsule de prévention sur les achats en ligne	SPVM	Sensibiliser et outiller face aux arnaques et aux fraudes	01 :12	Population générale	Vol de colis - Service de police de la Ville de Montréal (SPVM)

Titre	Établissement, organisme créateur	Contexte et/ou objectif	Durée	Public cible	Pour accéder au document
Capsule vidéo « Comment repérer les arnaques et les fraudes »	Bell Canada	Sensibiliser et outiller face aux arnaques et aux fraudes	02 :34	Population générale	Comment repérer les arnaques et les fraudes (youtube.com)
Webinaire: La fraude, ça n'arrive pas qu'aux autres	Éducaloi	Sensibiliser et outiller face aux arnaques et aux fraudes	23 :25	Population générale	Webinaire: La fraude, ça n'arrive pas qu'aux autres Apprentissage en ligne, Vidéo Éducaloi (educaloi.qc.ca)
Capsules vidéo sur l'exploitation financière et la fraude amoureuse	Mouvement des caisses Desjardins	Sensibiliser et outiller face à la fraude amoureuse	01 :30 à 02 :05	Population générale	Exploitation financière des aînés : prévenir les abus Desjardins