

Maître de sa vie et de ses biens

# Prévenir l'exploitation financière



W E B I N A I R E

*Mouvement des caisses Desjardins. Tous droits réservés. V2021-09*



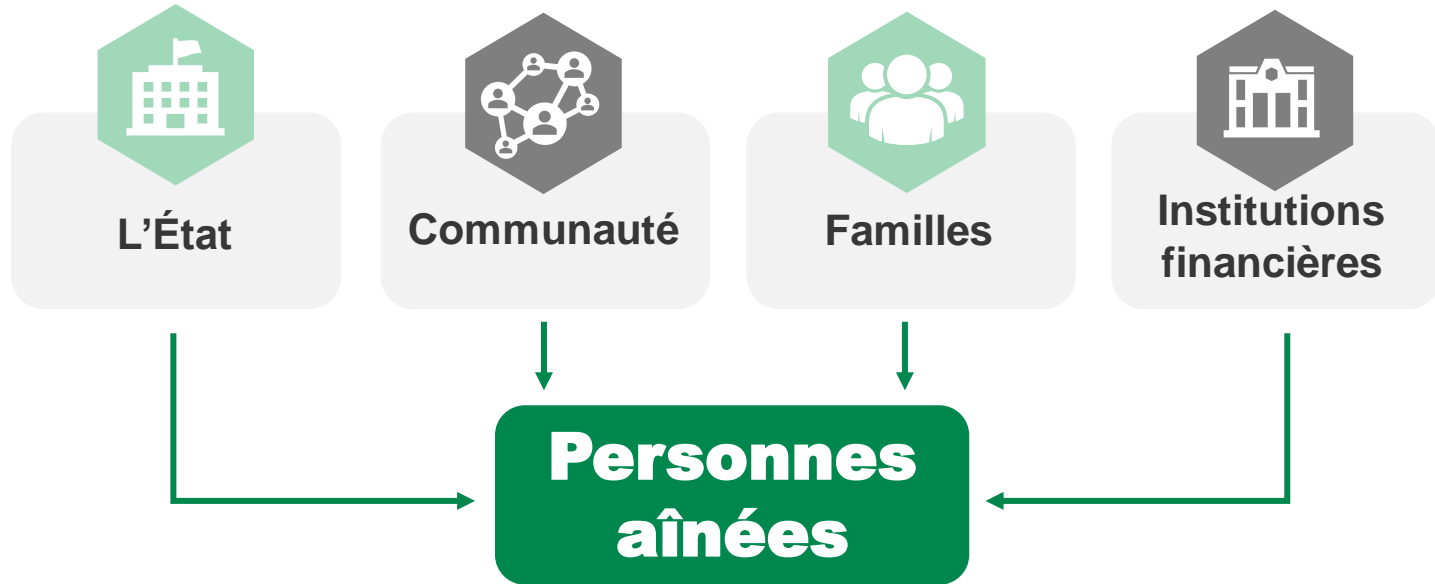
# Bienvenue!





**S'outiller et se  
prémunir contre  
la fraude et  
l'exploitation  
financière**

# La maltraitance | Enjeu de société



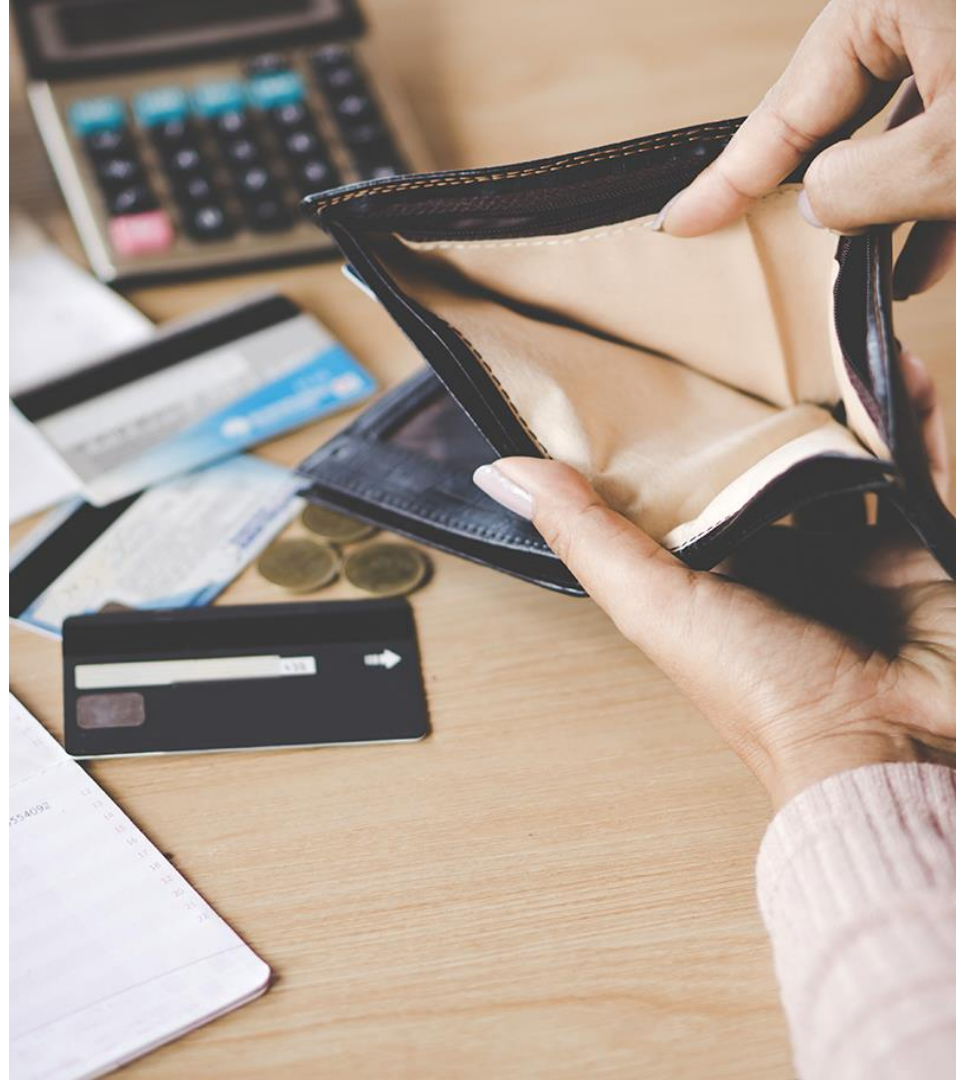
# Ce qu'on aborde ensemble aujourd'hui

- 1 Maltraitance et exploitation financière
- 2 Situations éclairantes
- 3 Ce dont il faut se rappeler



# 1

## Maltraitance et exploitation financière



# Qu'est-ce que la maltraitance?



# Définition de la maltraitance



Il y a maltraitance quand un geste singulier ou répétitif, ou un défaut d'action appropriée se produit dans une relation où il devrait y avoir de la **confiance** et cause, intentionnellement ou non, **du tort** ou de la détresse à une personne.





# Conséquences de la maltraitance



La personne craint d'être **humiliée** ou **blessée**.



Elle craint d'être **abandonnée** ou de voir la relation prendre fin.



Le tort causé à une personne peut avoir un impact immédiat à court et à long terme sur son bien-être global.

**Qu'il soit intentionnel ou non**



Elle **craint de poser des questions** sur les décisions financières.

# Conséquences de la maltraitance (suite)



Elle **n'est pas au courant** de toutes les décisions financières prises en son nom.



L'entourage peut en être également affecté.

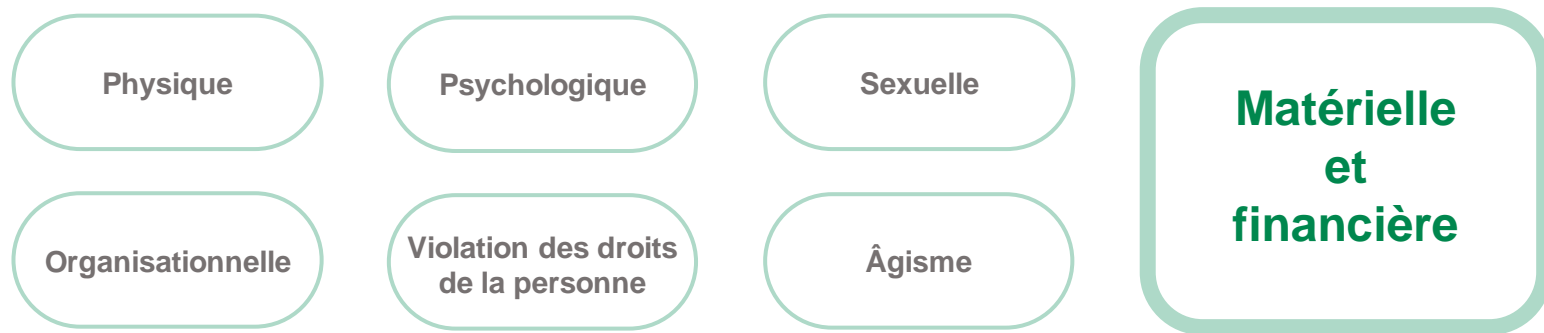


La répétition des gestes d'abus a toujours des effets importants.



Elle menace l'autonomie de la personne.

# Types et formes de maltraitance



Pour chacun de ces types, la maltraitance peut prendre deux formes :

## Négligence

Malmener une personne ou la faire agir contre sa volonté, en employant la force ou l'intimidation.

## Violence

Ne pas se soucier de la personne, par une absence d'action appropriée pour répondre à ses besoins.

# Définition



## Maltraitance matérielle et financière

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



# Certains types d'abus financier sont :

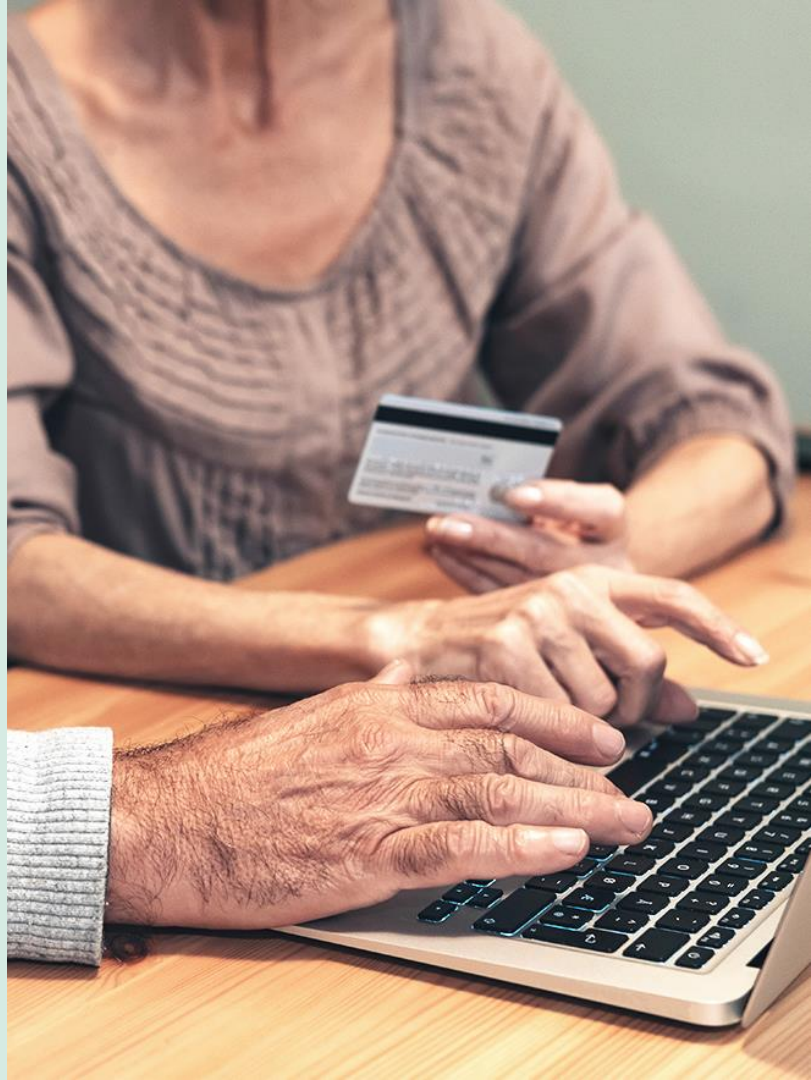


**Des cas de vol  
ou de fraude**



**D'autres, sont  
plus difficiles  
à reconnaître**

# Comment faites-vous?



# **C'est seulement en vérifiant les opérations dans son compte que l'on peut savoir ce qui se passe!**



**Livret  
de caisse**



**Relevé de compte  
papier ou en ligne**



**Au téléphone  
avec un agent du  
service AccèsD**

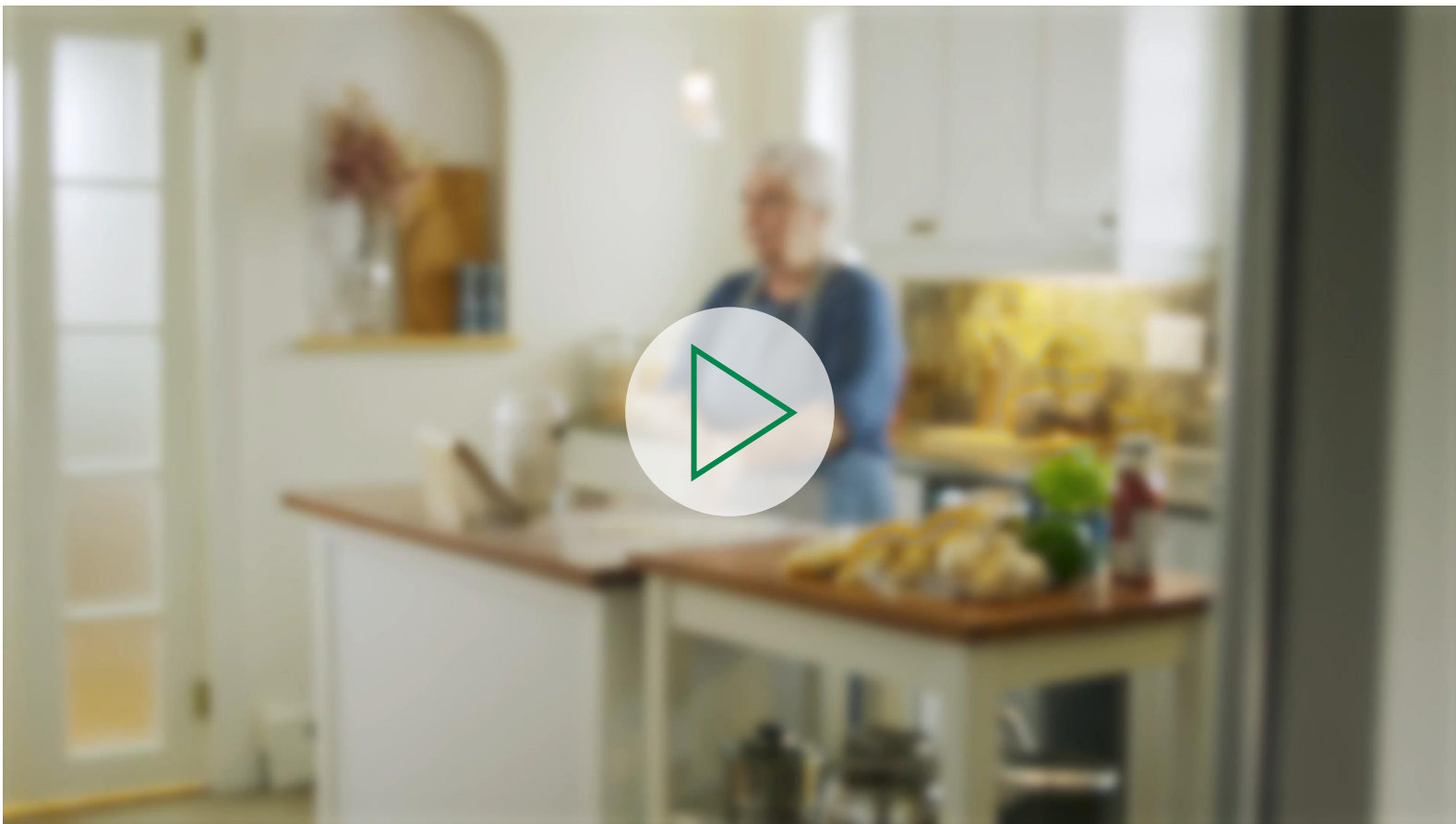
# 2

## Situations éclairantes





# Les commissions 1



# Garder à l'esprit

Chaque personne a la responsabilité de ses cartes de débit ou de crédit.



Une carte et un NIP... **C'est personnel!**



# Garder à l'esprit

Lorsqu'on se fait aider :

- Il faut trouver **une façon de faire sécuritaire.**



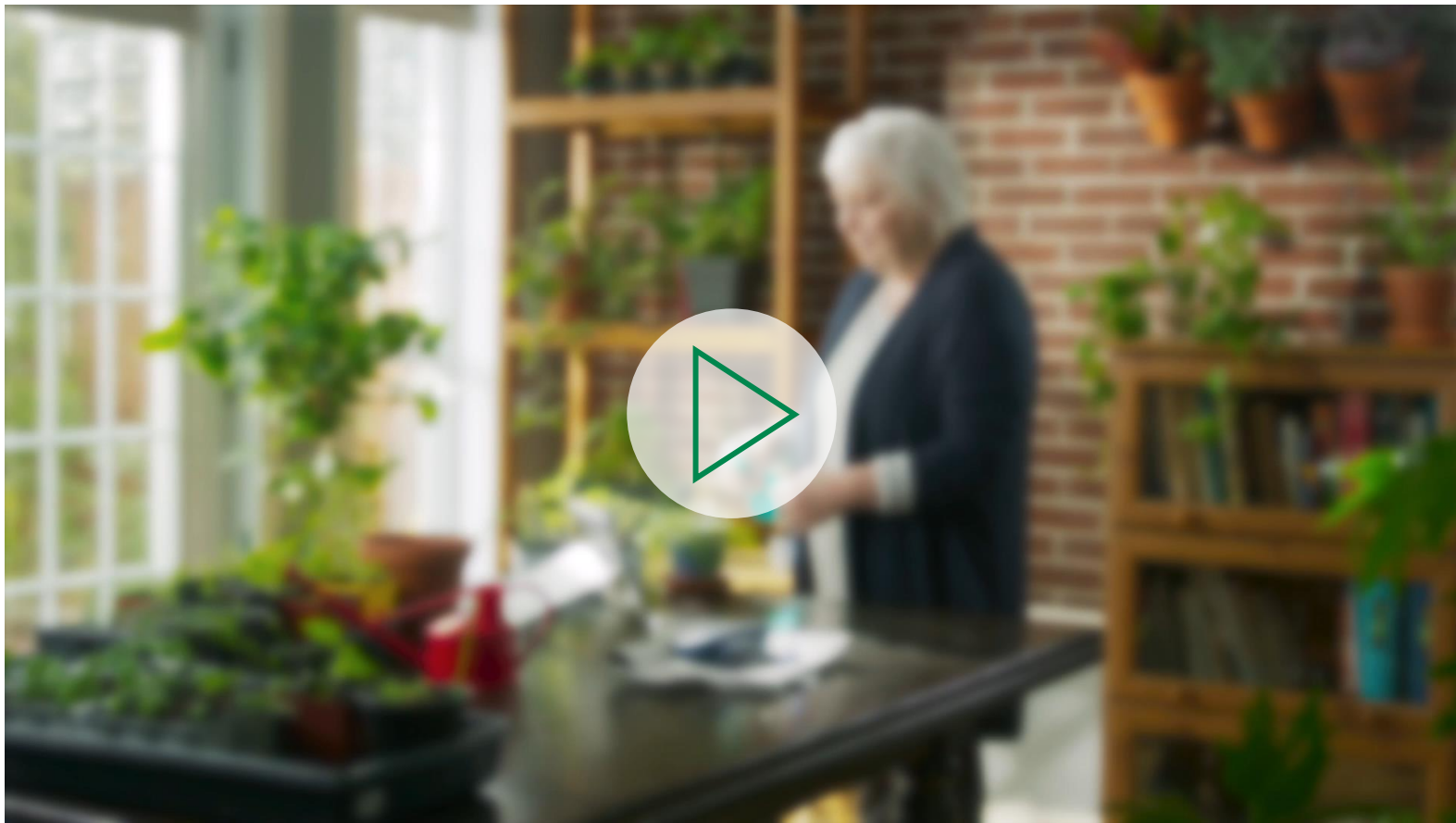
On doit toujours être en mesure de **décider de nos dépenses.**

# Garder à l'esprit

- Il faut prendre des précautions pour garder son **NIP secret**.
- Lorsqu'on constate que quelqu'un d'autre que soi-même connaît son NIP, **il faut le modifier!**



La vérification du relevé de compte est **essentielle!**



# Garder à l'esprit

- La **relation de confiance** avec son procureur est essentielle.
- Être désigné comme procureur à un compte est une **responsabilité** et un **privège** réservé à des situations particulières et exceptionnelles.



On doit toujours **pouvoir décider** même si on a un procureur.

# Garder à l'esprit

Il faut s'assurer de :

- **Demeurer au courant et être en accord** avec les transactions effectuées à son compte et de l'état de ses finances.

La **procuration** peut être retirée lorsque :

- La relation de confiance avec son procureur s'est détériorée ou n'existe plus!
- La caisse constate une situation d'abus financier ou de fraude.



Avoir un procureur ne nous libère pas de nos responsabilités!

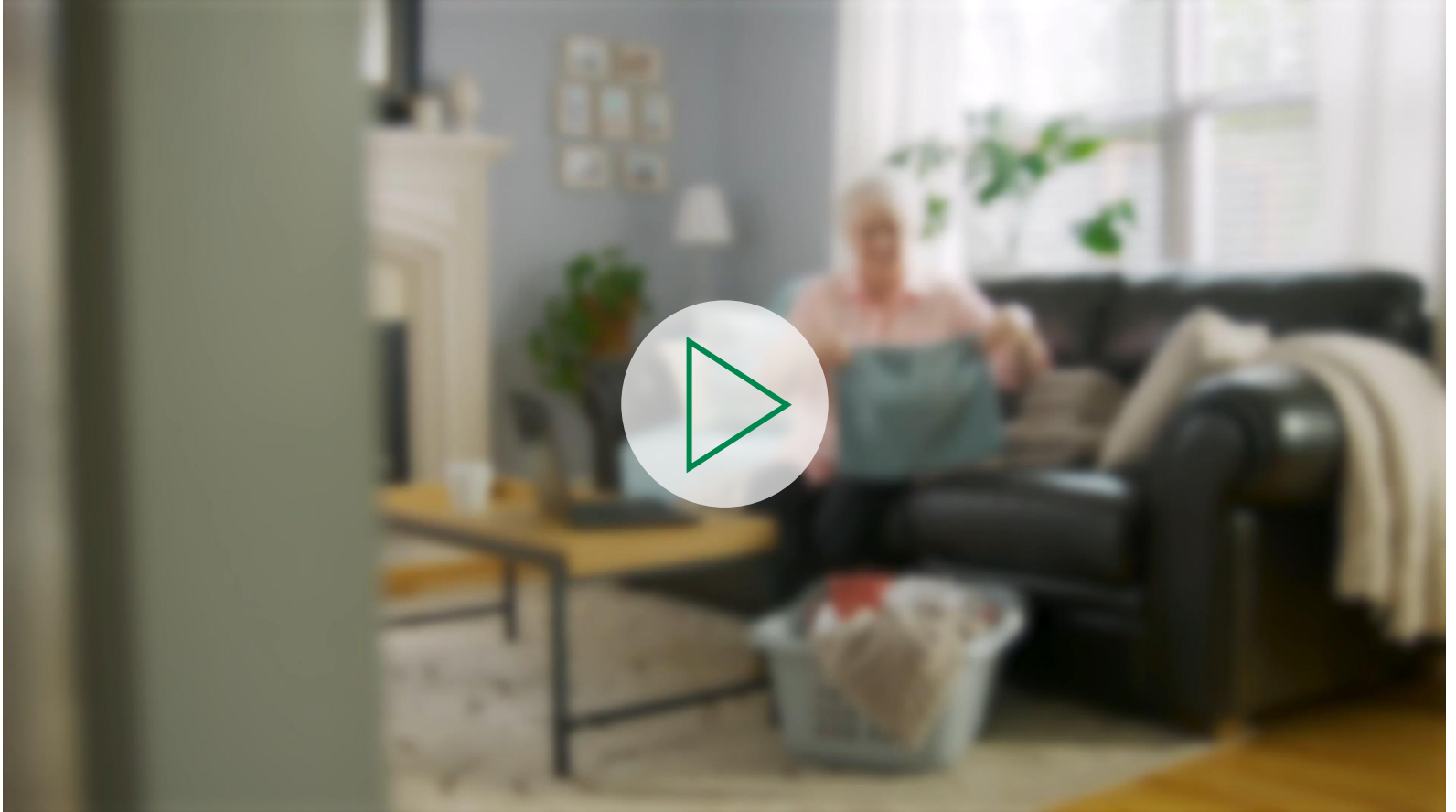
# Bonnes pratiques

- **Préciser les engagements** du procureur.
- **Signaler toute irrégularité dans le compte** à sa caisse dès qu'on en prend connaissance.



Les membres sont de bons alliés pour vérifier leur compte et signaler toute irrégularité rapidement.





# Garder à l'esprit

- Il est important de se sentir **libre** de prendre une **décision éclairée**.
- La réflexion et la **planification** sont des étapes importantes dans la **gestion de votre patrimoine** : il faut tenir compte de l'**impact financier** et **fiscal** de ses choix.



Un professionnel peut vous aider à mesurer  
la **portée de ces décisions**.

# Bonnes pratiques

Prendre des précautions est essentiel pour éviter tout malentendu :

- Conclure une **entente écrite** pour « laisser des traces » et être clair sur les **volontés et l'engagement de chacun**.



Le **consentement libre et éclairé** de chacun est **essentiel** à tout engagement!



# Saviez-vous...



Le Centre antifraude du Canada rapporte qu'en 2020 :

- **899 plaintes** déposées;
- **620 victimes** des stratagèmes de rencontre;
- **18,5 millions \$** en pertes par ces mêmes victimes.

# Garder à l'esprit

La plupart du temps, les proches et l'entourage font des commentaires et manifestent de l'inquiétude. Ils ont assez de **recul** pour considérer avec neutralité et objectivité une telle situation.



On peut toujours en **discuter confidentiellement** avec un conseiller à la caisse.

# Garder à l'esprit



Toute sorte de situations, d'événements et d'information peuvent soulever des **doutes** :

1. **Aucune rencontre** en personne n'a pu se concrétiser
2. Vos **informations personnelles** suscitent l'intérêt
3. Divers **événements** malheureux et imprévus surgissent sans cesse **à répétition**
4. Des événements positifs donnent l'impression d'une véritable situation

# Garder à l'esprit

Les demandes d'argent pressantes et urgentes vont en s'accroissant.



La **pression de « l'urgence »** est utilisée parce qu'elle limite le temps de réflexion.



# Bonnes pratiques

Se questionner :

- tout ce qui se passe **a-t-il du sens?**

**Réagir rapidement** et **signaler la fraude** lorsqu'on est témoin ou victime d'une arnaque :

- ✓ la police et les institutions financières.



Des ressources sont disponibles pour les victimes.

# Récapitulons



# Les responsabilités

**Décider  
de ses  
transactions**



**Protéger la  
confidentialité**



**Choisir  
les moyens  
adéquats**



**Planifier  
ses finances**



**Officialiser  
ses volontés**



**Signaler les  
irrégularités**



# Les responsabilités

## Décider de ses transactions



- Consentir librement
- Exprimer ses choix
- Transiger
- Effectuer le suivi
- Prévoir les conséquences

## Protéger la confidentialité



- Conserver le NIP secret
- Modifier le NIP

## Choisir les moyens adéquats



- Achat
- Transaction
- Paiement (modalités)

## Planifier ses finances



- Prévoir ses besoins
- Gérer son patrimoine

## Officialiser ses volontés



- Maintenir la relation de confiance avec son procureur
- Mettre par écrit des ententes
  - contrats
  - transactions

## Signaler les irrégularités



- Caisse
- Police
- Centre antifraude du Canada
- Des personnes de confiance

# 3

## Ce dont il faut se rappeler





« J'ai toujours fait  
ça de même! »

## Ce dont il faut se rappeler...

Nos habitudes peuvent  
nous jouer des tours!

# Ce dont il faut se rappeler...



Être attentif aux changements qui peuvent survenir :

- Incapacité physique ou cognitive
- Isolement ou « nouveaux amis »
- Sollicitations pour aider un proche :  
membre de la famille, personne dans l'entourage,  
personne soignante, nouvelle connaissance, etc.

# Ressources de soutien

- Votre caisse ou le 1 800 CAISSES
- Une personne de confiance comme un parent, un ami, un travailleur social, un médecin ou un policier
- Un intervenant, comme la Ligne Aide Abus Aînés, 1 888 489-2287
- « 211 »
- « 811 »







## **Si vous êtes un membre de la famille proche**

- Tentez de maintenir des liens étroits avec la personne âgée que vous accompagnez.
- Agissez dans l'intérêt de cette personne et le respect de ses droits, dont la confidentialité et le respect de la vie privée.

# Pour conclure



**Merci**  
**pour votre participation active!**

