

Fraudes amoureuses en ligne : l'expérience et le point de vue des personnes victimes

Julie Carpentier Ph.D.

Charles Viau-Quesnel, Ph.D.

Département de psychoéducation et de travail social

Audrey Potz, candidate au Ph.D.

Département de psychologie

Université du Québec à Trois-Rivières

Équipe de recherche

Sandrine Lavertu, candidate à la maîtrise

Claudia Marchand, candidate à la maîtrise

Frédérique Campbell, candidate à la maîtrise

Mélissa Thibodeau, candidate au Ph.D.

Département de psychoéducation et de travail social

Université du Québec à Trois-Rivières

CICC, 27 mars 2024



Plan

- Qu'est-ce que la fraude amoureuse en ligne ?
- État des connaissances
- Notre projet
- Résultats
 - L'expérience des victimes
 - Obstacles à la dénonciation
 - Conséquences
 - Besoins
 - L'expérience et le point de vue des intervenants
- Discussion
- Bande dessinée
- Période de questions

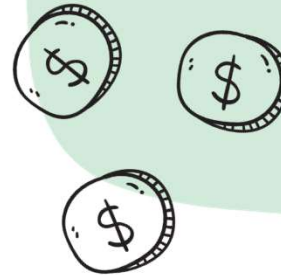


PROJET FAL

Recherche sur les fraudes amoureuses
en ligne

Fraude reposant sur une **relation affective** et de confiance développée en ligne où la personne victime est menée à croire en une relation affective réciproque, dans le but de lui **soutirer de l'argent, des services ou en vue de faciliter d'autres crimes.**

Qu'est-ce que la fraude amoureuse en ligne (FAL)



Grand volume, faible taux de succès
Montants généralement petits
Investissement de temps faible

Faible volume, taux de succès plus élevé
Montants généralement élevés
Investissement de temps élevé



Hameçonnage de masse
(p. ex. arnaque du prince nigérien)

Hameçonnage organisationnel ou ciblant un groupe vulnérable (p. ex. revues scientifiques prédatrices, faux services informatiques)

Fraude ciblant des individus
(p. ex. *spearfishing* et fraude amoureuse en ligne)

Important investissement du fraudeur pour la FAL

Durée de la fraude variable, peut durer des mois, même des années

Scénario élaboré, excellente connaissance de la victime

Le montant fraudé peut être très élevé

Parfois désigné par terme anglais *pig butchering* (la « boucherie »): *consiste à voler tout l'argent d'une victime plutôt que de petites sommes.*

La FAL en chiffres

- Au Canada : en 2021, **925 victimes** de FAL ont porté plainte pour des pertes de plus de 50 millions de dollars (CAFC, 2023)
- Il est estimé qu'environ **5% des FAL sont dénoncées aux autorités** (CAFC, 2024)
- **2^e rang des fraudes** ayant causé les pertes pécuniaires les plus marquées chez les victimes au Canada en 2022 (GRC, 2023).
- En 2022 aux États-Unis, les arnaques sentimentales ont engendré un préjudice total dépassant les **1,3 milliard de dollars** (augmentation de 78% comparativement à 2020; FTC, 2023)

ACTUALITÉS • JUSTICE ET FAITS DIVERS

Fraude amoureuse de 2,4 M\$: condamné à 5 ans de prison, il sera ensuite expulsé pour avoir fait 39 victimes

ACTUALITÉS • JUSTICE ET FAITS DIVERS

Fraudes amoureuses: un escroc aux multiples fausses identités a été condamné pour avoir floué des romantiques esseulés pour plus de 230 000\$

On laissait miroiter aux victimes une relation passionnelle, afin de leur soutirer leurs économies

Modus operandi



Prise de contact



« [Il] va être très attentionné, très à l'écoute de tes besoins, va te poser des questions sur ton passé, tes intérêts, tes failles aussi. Il va commencer à poser tellement de questions sur ton passé, ton monde intérieur qu'il va commencer à connaître un peu tous tes intérêts, tes habiletés. »

- Typiquement sur les réseaux sociaux, les sites de rencontre ou jeux en ligne.
- Contact souvent non-sollicité.
- Faux profil, vol d'identité et/ou identité difficile à vérifier.

« J'étais sur Facebook rencontre depuis 1 ou 2 mois. [...] quelqu'un qui me fait un like. Ça m'a intéressé et puis là on commence à s'échanger des musiques qu'on aime et puis il dit qu'il me trouve belle et puis que je suis intelligente. Il n'arrête pas de me faire des compliments »

« Ils sont très romantiques, très attentionnés, toujours très protecteurs aussi. Comme [...] je dirais le personnage du prince charmant. »

- **Déclaration d'amour rapide du fraudeur**
 - Coup de foudre, rêves/projets communs, espoir d'une rencontre à court terme
- **Excuses** pour justifier l'absence de contact vidéo / en personne

Progression

Modus operandi

•••

Scénario
pour obtenir
des gains

« Bien il me disait souvent : Tu sais moi je ne te laisserais pas tomber, si toi tu étais à ma place, je serais là pour toi. »

« [...] il m'avait demandé une **photo de moi toute nue** [...] Ça aussi quand je n'ai pas voulu il était fâché [...] Même très fâché. Donc j'ai juste envoyé une photo de moi en sous-vêtements [...] ».

« Donc là, il s'est ramassé à l'hôpital, puis là, il avait des photos de lui qu'il m'envoyait le bras dans le plâtre, puis vraiment mal pris à l'hôpital. Puis là, fallait qu'il paie l'hôpital là-bas, puis il était vraiment coincé. »

- **Nombreux scénarios recensés**
- **Tactiques pour augmenter la crédibilité de la fraude**
- **Généralement dans l'urgence.**

« Il ne me demande pas d'argent, mais il me demande de **faire la transaction pour lui**, c'est-à-dire d'envoyer de l'argent en Italie. Pour me mettre en confiance il me donne accès à un compte de banque, une banque, je pense que c'était une banque américaine, puis effectivement avec son courriel et son mot de passe j'ai eu accès à un compte de banque, où il y avait un très gros montant d'économisé dans les économies. »

«...il a eu **un accident**, il a frappé un petit garçon, puis là c'est pas drôle il est en prison. Il faut que tu envoies de l'argent pour qu'il puisse sortir, c'est 10 000 euros puis après ça il va falloir qu'il reste un mois en Europe. Là j'étais comme vraiment découragée.

- Les scénarios peuvent être enchainés et maintenus **tant que le fraudeur obtient de l'argent.**
- **Quand la fraude est suspectée ou découverte**, le fraudeur peut adopter des approches plus coercitives.

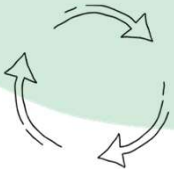
**Chantage,
pression,
menaces et
sextorsion**

Modus operandi

...



Revictimisation



- À risque d'être ciblées à nouveau.
- Certains fraudeurs se spécialisent dans la 2^e fraude, p. ex. en faisant miroiter la possibilité de récupérer les fonds perdus lors de la première fraude.

« Non. Donc, j'ai comme un petit peu arrêté, mais il revenait tout le temps [...] »

« Donc là, quelqu'un m'a contacté, un de ses amis dans le fond [...] Donc là, l'ami m'a contacté pour me dire « ah c'est vrai (fraudeur) a vraiment des problèmes, tu sais il faut que tu l'aides, moi j'ai essayé de l'aider aussi, mais je n'ai plus d'argent ».

Qui sont les victimes?

Peu d'études et données publiées à partir de petits échantillons connus



Traits communs

- Sentiment de solitude
- Croyances romantiques
- Disposition à la dépendance
- Amabilité et extraversion



Femmes

- Du moins, elles dénoncent plus souvent

60

Personnes âgées (60+)



Célibataires ou veuves

- Rupture ou deuil récent

Notre étude



Objectif



- Documenter les **caractéristiques**, l'**expérience** et les **besoins** des personnes victimes de fraude amoureuse du point de vue des personnes victimes elles-mêmes et des intervenants.

Méthode

Recrutement 2020-2023

- Publicités dans les médias traditionnels et institutionnels en ligne
- Publicités ciblées sur les réseaux sociaux
- Affiches de recrutement dans les CAVAC
- Listes de diffusions d'Ordres professionnels
- Site Internet du projet



Méthode - procédure et analyses



n = 17 personnes victimes de FAL

- 40 à 75 ans, moyenne: 61,5 ans
- 5 personnes s'identifiant au genre masculin
- 47% avaient des études universitaires complétées

- Deux **entretiens individuels** qui incluent la création et validation d'une **ligne du temps** de la fraude
- **Questionnaire sociodémographique** et **instruments de mesure** (notamment: personnalité, impulsivité, traits dépendants)

n = 12 intervenants.es. ayant rencontré au moins une personne victime de FAL

- Un **entretien individuel ou de groupe**

Transcription, codage et analyse thématique des entretiens

L'expérience de la fraude



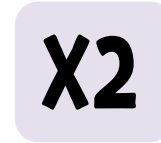
Durée moyenne de la fraude : 8,4 mois



Entre 725\$ et 322 000\$ CAN



Majorité : envoi d'argent à plusieurs reprises

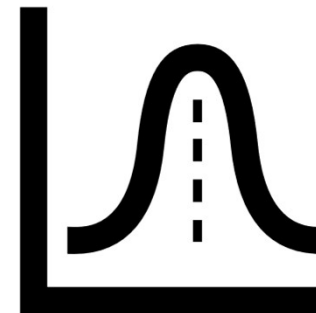


Plusieurs épisodes de fraude de la part du même fraudeur ou d'un autre fraudeur (tierce personne)

Résultats- Caractéristiques psychosociales



- **Personnalité** (*Big five Inventory; John, 1991*)
 - Niveau d'extraversion, agréabilité et de névrosisme dans la moyenne populationnelle
 - Score moyen plus élevé au caractère consciencieux et ouverture/originalité
- **Personnalité dépendante** (*QDP; Loas et al., 2010*)
 - Comparable à la moyenne populationnelle
- **Impulsivité** (*OPPSP-P; Billieux et al., 2012*)
 - Comparable à la moyenne populationnelle
- **Ressources sociales** (*ÉPS; Cutrona et Russel, 1989*)
 - Comparable à la moyenne populationnelle



Résultats- conséquences de la fraude

Financières



- Pertes monétaires
- Dettes
- Retarder la retraite

Émotionnelles

- Culpabilité
- Honte
- Perte de confiance en soi
- Colère « colère envers moi, j'me sentais encore plus renfermé »
- Détresse « les idées noires arrivent et là ce sont des descentes aux enfers »

Interpersonnelles

- Manque de disponibilité pour les autres
- Repli sur soi/isolement
- Méfiance relationnelle
- Conflits familiaux

[En parlant de son fils] «Puis je lui avais partagé que j'étais en correspondance avec quelqu'un. Il m'avait dit «maman, donne-moi les coordonnées puis le nom, tout ça, puis je vais faire de la recherche pour toi pour ... », il dit « ça ne sent pas bon ». Qu'est-ce que j'ai fait tu penses ? J'ai fait non non, ta mère ce n'est pas une petite fille, tu ne me traiteras pas en enfant là. Donc je l'ai tassé. Son flair était bon. Ouais. Donc lui je n'ose pas, je n'ose pas parce que c'est ça il va me chicaner // ».

Autres conséquences : occupationnelles, santé physique, vision de l'amour et du monde

Résultats Obstacles à la dénonciation



- 60% des victimes **n'ont pas rapporté la fraude** à la police
- Certaines n'avaient **jamais** dévoilé la fraude, même à un proche

- **Honte et peur du jugement d'autrui**
- **Méconnaissance des services** et manque d'accessibilité
- **Absence de recours judiciaires**, perception que les démarches ne serviront à rien.
- Perception d'être **responsabilisés de leur victimisation**

« Puis là j'ai dit: « OK, mais ça va être quoi les suites? » Bien, elle dit: « Pour être honnête, il y a tellement de fraudes, il y en a vraiment énormément. C'est un coup d'épée dans l'eau. »

« Je pensais régler le problème avec ça, c'est le contraire, c'est rendu que c'est moi le responsable de mon affaire. Comme, on n'est pas au courant, mais c'est ta faute, faut que tu paies. Faut que tu paies pour apprendre »

Résultats- besoins des personnes victimes de FAL

Être entendu

« [...] au moins quelqu'un qui t'amène en arrière puis qu'ils prennent le temps de t'écouter, pas juste [qu'ils te disent] : Bien tu as envoyé de l'argent à une personne, puis tu penses que tu es en amour avec elle. Puis finalement, va plus voir [service de police autre], ils seront plus capables de t'aider. »

« J'aurais aimé que quelqu'un vienne avec moi sur Internet puis qu'on fasse des recherches sur cette personne-là. [...] sa photo est souvent utilisée puis ça aurait été assez facile éventuellement de chercher puis de voir puis si quelqu'un m'avait aidé sur Internet, puis les premiers temps quand j'en ai parlé les gens me disaient bien appel au Centre antifraude, puis ça s'est arrêté là. »

Être accompagné dans la recherche d'aide et référé vers des ressources appropriées

Suivi étroit et continu

« On n'a pas de suivi, on n'a pas de... quand même que l'homme vous dit que c'est un arnaqueur [sur] la photo. Bien intérieurement dans ton cœur ça ne marche pas. Mais s'il y avait eu un support, un suivi peut-être toutes les semaines, même un appel téléphonique ou un Zoom comme ça avec une femme. Où est-ce que tu en es ? Est-ce qu'il t'a demandé de l'argent encore ? Revalider, c'est une fraude, cette personne-là n'existe pas. Un peu comme un disque qui tourne, il faut le répéter. »

Résultats- besoins d'accompagnement à différents niveaux

Soutien informel

Niveau personnel

- **Soutien des proches**

« J'en ai parlé avec une bonne amie qui m'a comprise, mais elle sait pas c'est quoi le montant que j'ai donné. »

« J'en ai parlé un peu à mon autre enfant, mais il ne comprenait pas. Il était fâché un peu après moi parce qu'il m'a dit: Mon doux, tu l'as tellement gagné ton argent fort, puis tatata. Puis là, J'aimerais ça que tu comprennes un peu ma situation où j'étais. Puis, il a dit: Je le sais comment ça se passe maman. »

Niveau communautaire

- **Soutien par les pairs**

« Mais j'avoue que si le jour même où j'ai compris et le surlendemain, quelqu'un serait venu me parler de ça, m'expliquer ses propres erreurs, comme un peu on va se soutenir entre alcooliques si tu veux, bien ça m'aurait fait du bien. J'aurais pu peut-être sortir plus rapidement de ma peine. Je pense. Avoir une référence. » [...] ça te prend un support, ça te prend du monde qui comprennent ta situation, qui l'ont déjà vécu »

Résultats- besoins d'accompagnement à différents niveaux

Soutien formel

Niveau institutionnel

- **Services psychosociaux**
« Moi j'aurais aimé ça voir soit une travailleuse sociale, mais ça m'est arrivé de contacter info sociale. »
- **Soutien des policiers**
« Ils nous disent qu'il faut faire attention pour ne pas se faire arnaquer, mais qu'ils ne sont pas outillés pour aider les victimes. »
« Ils m'ont envoyé un dossier à remplir moi, j'ai tout écrit mon aventure puis ce que j'avais... puis j'ai aucun policier qui s'est déplacé ici, je les ai pas vu en personne : on s'est parlé au téléphone puis... C'était assez froid, pas beaucoup de compréhension. »
- **Soutien des institutions financières**
« [...] si les institutions auraient pu me donner une trousse ou un numéro de téléphone quelconque où j'aurais pu appeler. [...] Une trousse d'outils de comment faire des recherches, des choses du genre, la reconnaissance faciale ou autre... une banque de scénarios puis que je vois que moi je tombais pile dans un de ses scénarios là »

Résultats- point de vue des intervenants sur les défis

Plusieurs demandes d'aide sont d'abord **initiées par des proches**

- *Veulent aider la victime à « se sortir » de la fraude*
- *Recherche d'aide pour soi-même*

Victimes sont
difficiles à rejoindre

- Amener la personne victime vers les services et à maintenir son implication
- Dénier
- Deuil de la relation difficile
- Difficulté à obtenir justice (recours légaux souvent absents)
- Détresse psychologique
- Indices de vulnérabilité sur le plan affectif qui les met à risque de revictimisation
- Sentiment d'impuissance des intervenants
- Manque d'outils



Résultats- expérience et point de vue des intervenants sur les bonnes pratiques



- Intervenir tôt: sensibiliser, prévenir, dépister, *accompagner* la prise de conscience
 - Importance de **briser les tabous**
 - Quelle est la place des institutions financières?
- Outiller les victimes
 - **Outils numériques**: p. ex. recherche par image
 - Semer le **doute**: questionner **sans confronter**
 - **Accompagner l'ambivalence ou le déni**
 - **Maintenir ou réactiver le réseau social**- reconnexion au monde réel
 - **Ménager les attentes**
- Identifier le risque de **revictimisation** et travailler à le prévenir
- Développer l'expertise
- Référer vers d'autres ressources





Discussion

- **Échantillon non-représentatif** : femmes célibataires, séparées ou veuves âgées de 55 ans et plus, qui possèdent un niveau d'éducation élevé et un revenu annuel moyen de plus 35 000 \$.
- Ne se distinguent pas de la population générale quant aux caractéristiques psychosociales mesurées
- **Degré de sophistication élevé** des stratégies employées par les fraudeurs pour gagner la confiance des victimes et prendre emprise sur elles
- Conséquences importantes à plusieurs niveaux
- Principaux obstacles à la dénonciation : honte, culpabilité, peur du jugement d'autrui
- Les **besoins** des victimes de FAL sont **peu répondus**
- **Complexité** du travail des intervenants, peu d'outils
- Importance du **rôle des proches**



Limites

- *Échantillon de petite taille, publicité limitée au Québec et en français*
- *Peu de variables mesurées*
- *Aucune analyse comparative de genre*

Et la suite?

- **Place/rôle des proches** dans la fraude amoureuse en ligne
 - Pendant la fraude?
 - Au moment de la prise de conscience de la fraude?
 - Dans « l'après fraude »?
- **Portrait des victimes et trajectoire des interventions policières:** collaboration avec le SPVM
 - Cas particuliers? p.ex. sextorsion



Ministère de la Justice
Canada

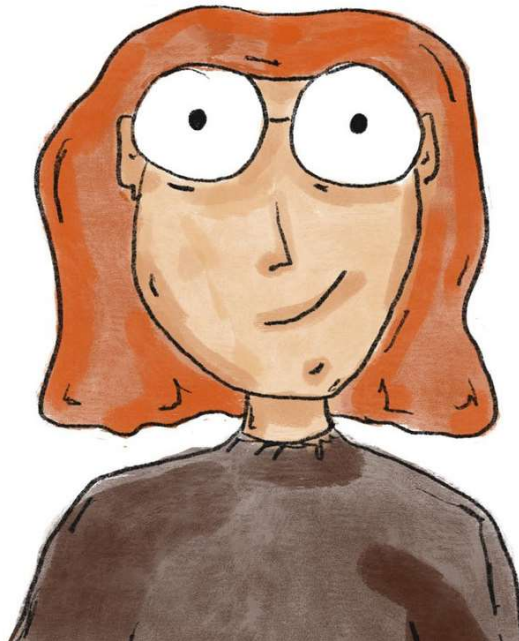
Department of Justice
Canada



PROJET FAL
Recherche sur les fraudes amoureuses
en ligne

Fraude amoureuse en ligne: une histoire "d'amour" grésante

Vulgariser
par la bande
dessinée



Dépendant.e émotif.ve

...

Pas très intelligent.e

••• Impulsif.ve ou tombe
trop vite en amour

Déconstruire les mythes



C'est de sa faute

Peu éduqué.e

•••

je pourrai jamais comprendre comment des gens peuvent tomber la dedans ceci explique cela plusieurs Québécois se laisse manipuler



et misère. ya des gens plus naïfs que d'autres.....

1 h Répondre

12



Afficher 2 réponses

Rien au monde va me faire envoyer de l'argent à un amoureux virtuel jamais

Ya pas d'amour sur internet. Be wise.

32 min Répondre

8



Afficher 4 réponses



Ayoye.... le manque d'amour

13 min Répondre



Je comprends pas pourquoi les femmes donnent des sous de cette façon....ye à l'autre bout du monde voyons.....voir si on dit Je t'aime après 24h a quelqu'un qu'on ne connaît pas....

4 h Répondre

21



Afficher 2 réponses

ma cousine aussi a donné beaucoup d'argent à une fraude amoureuse! elle n'a jamais voulais croire que c'était un arnaqueur. pourtant elle avait un quotient supérieur

11 h Répondre



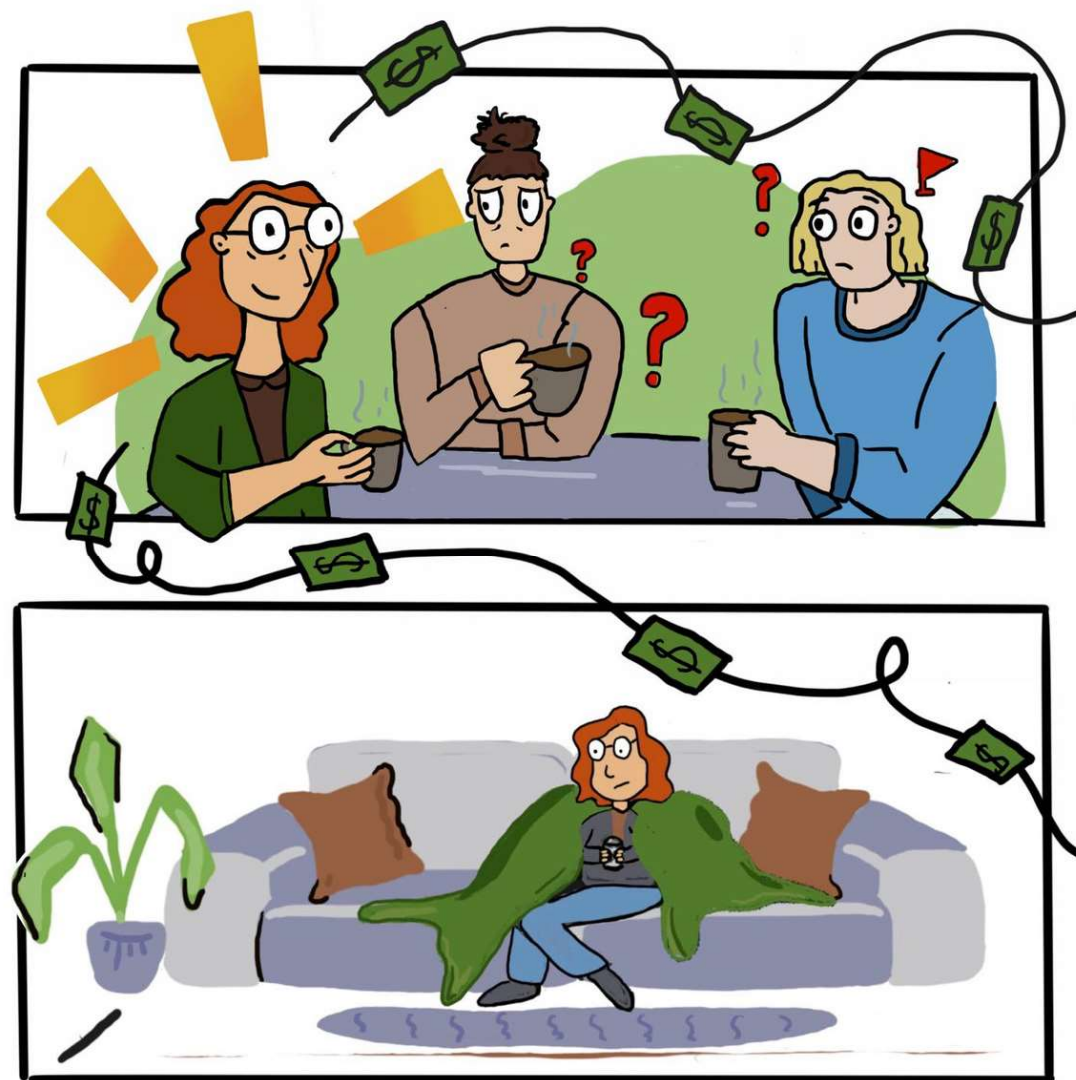
3



Tiktok, 25 mars 2024

UNE RENCONTRE COMME LES AUTRES

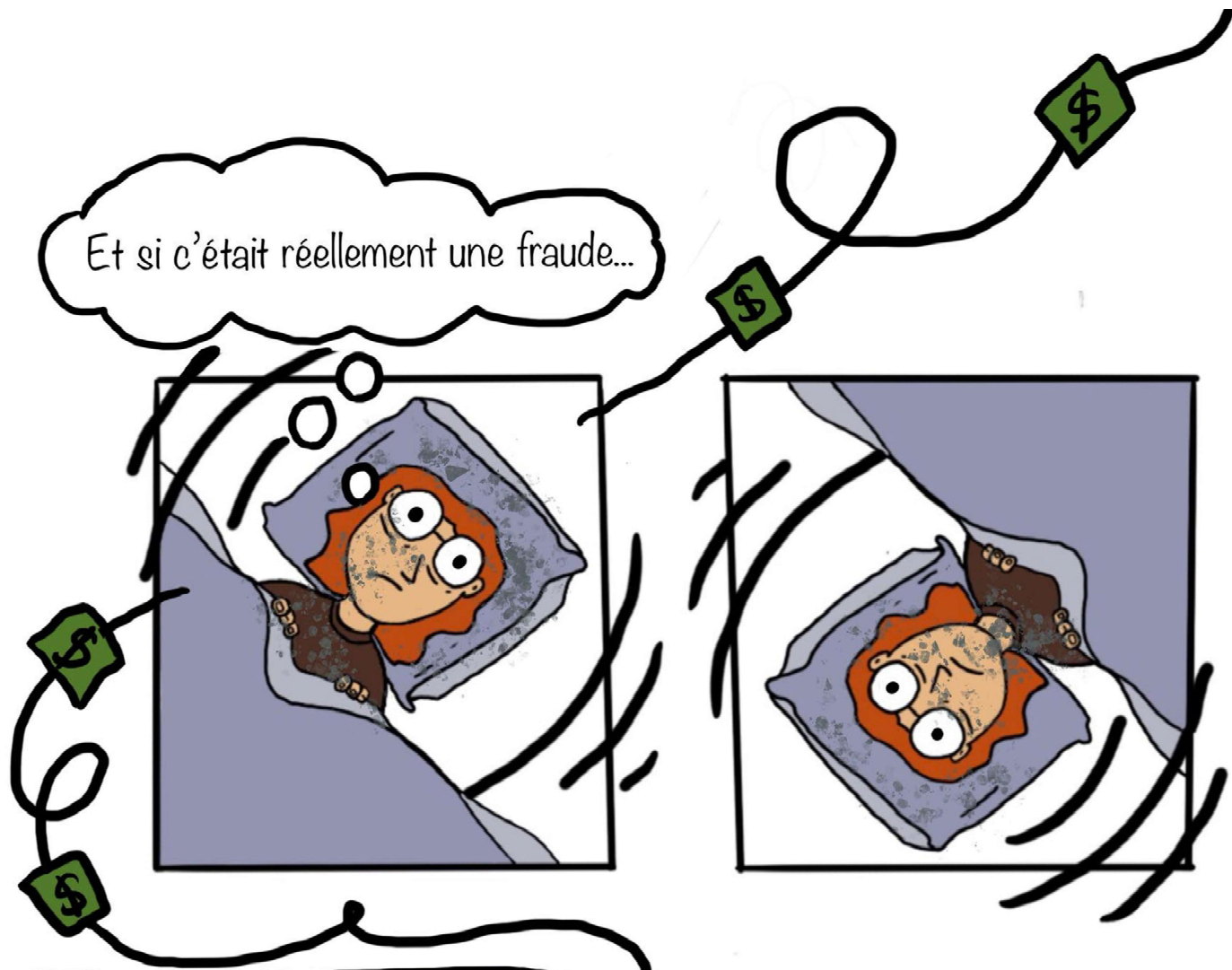
Il peut être **difficile** pour un **proche** de répondre au besoin de la personne victime lorsqu'elle partage sa nouvelle rencontre.



LE DOUTE

...

« J'étais comme une toupie qui tourne mais elle sait pas ou s'arrêter ou continuer. »



L'AMBIVALENCE

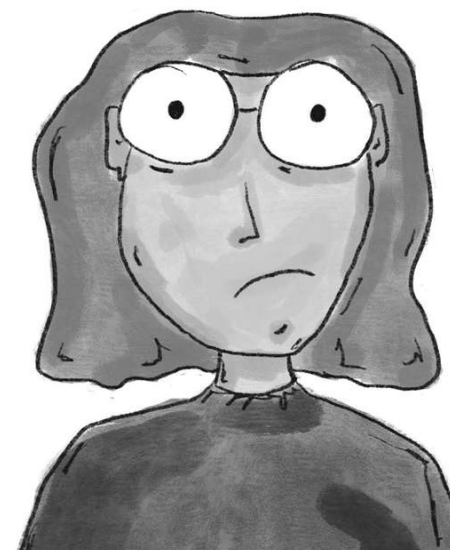
Est-ce que tu me parles
seulement pour mon argent?

Bien sûr que non! Qui t'a
entré cette idée par la tête?

Tu sais que je t'aimes, jamais
je pourrais te faire ça!

...

LA HONTE ET L'ISOLEMENT

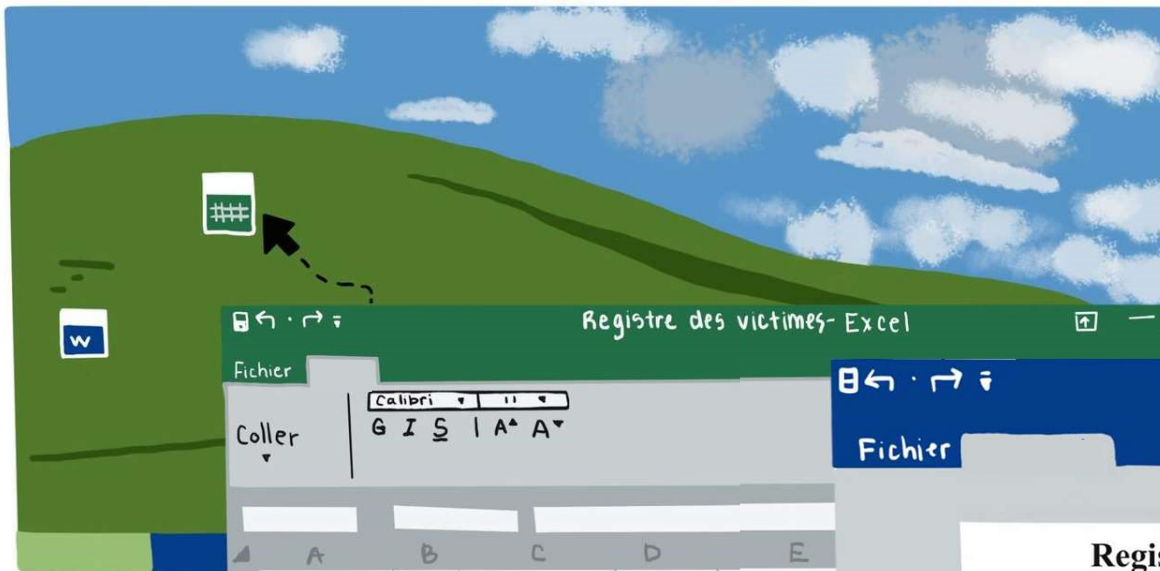


LES FRAUDEURS



- Exploitent le désir des personnes victimes à établir une connexion romantique.
- Intensité des contacts.
- Les personnes victimes sont amenées à croire à une relation mutuelle et égalitaire.

LES FRAUDEURS



Registre des victimes- Excel

Fichier

Coller

Calibri

G I S | A A

	A	B	C	D	E
1	Noms	Âge	Loisirs	Ville	Gains
2	Simon	33	~~~~~	-	~~~~~
3	France	45	~~~~~	~~~~~	~~~~~
4	Sylvie	52	~~~~~	-	~~~~~
5	Jeanne	67	~~~~~	~~~~~	~~~~~
6	Arthur	71	~~~~~	~~~~~	~~~~~
7	Marie	42	~~~~~	~~~~~	~~~~~

2021 | 2022 | 2023

Fichier

Registre des techniques

1. Mettre rapidement en confiance ma victime (infos personnelles, vulnérabilités);
2. Montrer mon aisance financière;
3. Montrer mes vulnérabilités émotionnelles;
4. Demander de l'aide et lui montrer qu'elle seule peut m'aider;
5. Utiliser le sentiment d'urgence et le secret;
6. Isoler ma victime;
7. Pousser ma victime à agir par sens du devoir ou par culpabilité.

La faute repose seulement sur le fraudeur et non pas sur la victime



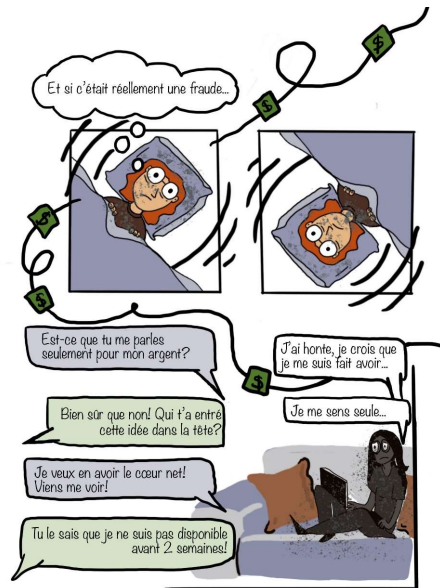
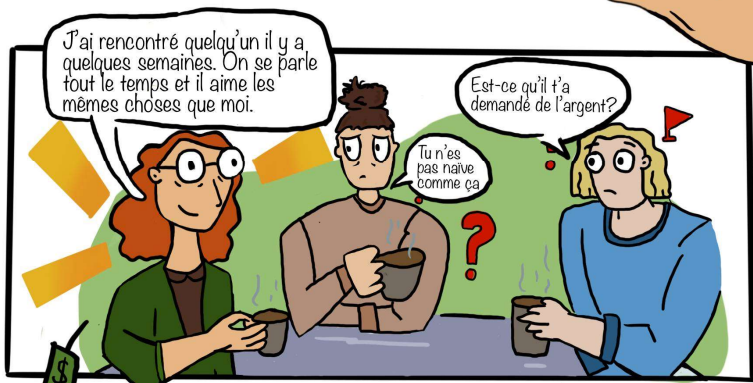
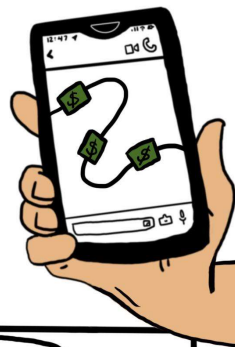
Pour la bande dessinée
complète:

•••

www.uqtr.ca/projetfal



Fraude amoureuse en ligne: une histoire « d'amour » gri\$ante



Noms	Âge	Loisirs	Ville	Grains \$	Coordonnées
Simon	33	~	~	~	~
France	45	~	~	~	~
Sylvie	52	~	~	~	~
Jeanne	67	~	~	~	~
Arthur	71	~	~	~	~
Marie	42	~	~	~	~

Registre des techniques

1. Mettre rapidement en confiance ma victime (infos personnelles, vulnérabilités);
2. Montrer mon aisance financière;
3. Montrer mes vulnérabilités émotionnelles;
4. Demander de l'aide et lui montrer qu'elle seule peut m'aider;
5. Utiliser le sentiment d'urgence et le secret;
6. Isoler ma victime;
7. Pousser ma victime à agir par sens du devoir ou par culpabilité.

La faute repose seulement sur le fraudeur et non pas sur la victime ✂