La maltraitance matérielle ou financière des personnes aînées : un état des connaissances

Marie Beaulieu*, Roxane Lebœuf** et Raymonde Crête***

RÉ	SUM	É							•			•			•		٠	•	•	. 7
IN	TROI	DUCTIO	NC																	. 9
1.	Mét	hodolog	gie									•				•				11
2.	Rés	ultats										•								17
	2.1	Bases la mal	thé trai	oriq itano	ues e m	à la até	cor criel	np: le d	réh ou i	ien fina	sio and	n c ciè	le re.							17
		2.1.1	Dé	finit	ions	s.						•		٠						17
		2.1.2	Th	éori	es .					•										26
		2.1.2	2.1	Thé aîne	éorie ée .	es c	enti	ée:	s sı	ur l	la j 	er	so1	nn	e					27

^{*} Ph.D. (Sciences humaines appliquées), M.Sc. et B.Sc. (Criminologie), titulaire de la Chaire de recherche sur la maltraitance envers les personnes aînées et chercheure au Centre de recherche sur le vieillissement du CSSS-IUGS.

 ^{**} Étudiante à l'Université de Sherbrooke.
 *** LL.M., D.Jur., Coordonnatrice de la Chaire de recherche sur la maltraitance envers les personnes aînées et étudiante à la maîtrise en service social avec une concentration en gérontologie à l'Université de Sherbrooke, professeure et directrice du Groupe de recherche en droit des services financiers, Faculté de droit, Université Laval.

		es centrées sur l'environnement ersonne aînée 28
		es centrées sur l'interaction entre la ne aînée et son environnement 30
	2.1.2.4 Autres	théories
	2.1.3 Acteurs .	
	2.1.4 Conséquer	nces
2.2		maltraitance matérielle
	2.2.1 Prévention	n
	2.2.1.1 Program	mmes et outils de prévention 54
		rogramme CASE (« Clergy gainst Senior Exploitation ») 56
		nsemble contre le crime Partners against Crime ») 60
	2.2.2 Détection	
	2.2.2.1 Program	mmes et outils de détection 73
	er fo	adre d'évaluation de l'abus financier avers les personnes aînées (« Framework r helping to evaluate the presence elder financial abuse »)
	en ad	esure de l'exploitation financière vers les personnes aînées (« Older lult financial exploitation easure »)

2.2.2.1.3	Échelle de vulnérabilité sociale pour les personnes aînées (« The social vulnerability scale for older adults » (SVS)) 80
2.2.2.1.4	Programme d'éducation pour les professionnels sur l'identification des cas de fraude et d'exploitation financière (« Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation »)83
2.2.3 Interve	ntion
2.2.3.1 Clés	de l'intervention
2.2.3.1.1	Réponse adaptée aux spécificités de chaque situation
2.2.3.1.2	Concertation entre les intervenants et la personne aînée
2.2.3.1.3	Problématique sociale de nature interactionnelle
2.2.3.1.4	Caractère multifactoriel/ multidimensionnel de la problématique
la p	tocole d'intervention visant à assurer rotection des personnes aînées et eur patrimoine
2.2.3.3 Pro	grammes et outils d'intervention 97
2.2.3.3.1	Équipes multidisciplinaires spécialisées dans les situations de maltraitance matérielle ou financière
2.2.4 Aspect	s juridiques

2.2.4.1	Aperçu des modes de gestion du patrimoine de la personne aînée en droit américain, australien et britannique	5
2.2.4	.1.1 Procuration, procuration perpétuelle ou permanente et le mandat de protection future	6
2.2.4	.1.2 Tutelle et curatelle (« Guardianship »)	9
2.2.4.2	Mesures législatives de détection et de prévention	0
2.2.4.3	Recours de nature civile, pénale et criminelle	3
2.3 Proposition	ns pour les futures recherches	7
2.3.1 Dé	velopper les connaissances théoriques 118	8
2.3.2 Dé	velopper les connaissances pratiques 120	0
TABLEAUX		
TABLEAU 1 – Cor	nbinaisons de mots clés utilisés 15	2
	artition des écrits selon le lieu 'étude et la langue	4
dis	artition des écrits selon le champ iplinaire d'appartenance du premier eur et de la langue d'écriture 10	6

RÉSUMÉ

La maltraitance matérielle ou financière, à l'instar de toute forme de maltraitance perpétrée envers les personnes aînées, repose sur des connaissances et pratiques riches d'une trentaine d'années. Cette recension systématique internationale d'écrits scientifiques, appuyée sur 65 textes, décrit le phénomène puis expose les différentes formes de maltraitance matérielle ou financière, les principales théories explicatives et compréhensives permettant de l'appréhender, les acteurs en cause, les stratégies de prévention, de détection et de suivi de cas, y incluant les outils et programmes d'intervention, les recours et les pistes pour poursuivre le travail. C'est sans conteste aux États-Unis que la problématique a fait l'objet du plus grand nombre de publications. Plusieurs résultats sont propices à inspirer non seulement la compréhension du phénomène dans notre contexte culturel, sociojuridique et de services, mais aussi de nous stimuler dans le développement de pratiques adéquates pour contrer la maltraitance matérielle ou financière.

Mots-clés: maltraitance matérielle ou financière, recension systématique internationale, état des connaissances, recherche, théories, acteurs, lois, politiques, prévention, détection, suivi de cas, outils, programmes, recours, pistes de recherche future.

INTRODUCTION

La maltraitance envers les personnes aînées est un problème social et de santé publique reconnu depuis une trentaine d'années. Bien que d'aucuns affirment que les connaissances et les actions pour la contrer tardent en comparaison aux avancées en violence conjugale ou en maltraitance envers les enfants, force est de constater l'intérêt grandissant qu'elle suscite, entre autres dans un contexte mondial de vieillissement démographique de la population¹, où le nombre réel de situations connues augmente. Sur le plan international, la maltraitance envers les personnes aînées a été reconnue pour une première fois en 2002, par l'adoption du Plan d'action international de Madrid sur le vieillissement par l'Organisation des Nations Unies (ONU), comme un problème devant appeler une réponse étatique adaptée. Ce plan d'action vise à ce que chaque personne puisse vieillir dans la sécurité et la dignité et participer à la vie de ses communautés en tant que citoyenne ou citoyen disposant de tous les droits². L'ONU propose l'atteinte de deux objectifs précis, soit l'élimination de toutes formes de maltraitance ainsi que la création de services de soutien. Par ailleurs, une des douze actions promues dans ce Plan d'action international traite spécifiquement de l'établissement de programmes visant à éduquer les personnes aînées au sujet des fraudes à l'égard des consommateurs.

Bien que le Québec déploie des actions de lutte contre la maltraitance depuis plus de 30 ans³ un tournant historique a été marqué par l'adoption, en juin 2010, du *Plan d'action gouvernemental pour*

ORGANISATION MONDIALE DE LA SANTÉ, Guide mondial des villes-amies des aînés, Genève, Éditions de l'OMS, 2007, p. 3.

^{2.} NATIONS UNIES, Rapport de la deuxième Assemblée mondiale sur le vieillissement: Madrid, 8-12 avril 2002, A/CONF.197/9, New York, Publication des Nations Unies, p. 7.

^{3.} Marie BEAULIEU et Marie CREVIER, « Contrer la maltraitance et promouvoir la bientraitance des personnes aînées. Regard analytique sur les politiques publiques au Québec », (2010) 133 Gérontologie et Société 69, 70; Marie BEAULIEU, « Contrer la maltraitance envers les personnes aînées au Québec. Bilan historique des politiques publiques et inventaire des principales actions », (2012) 9(4) Risques et Qualité 59, 60.

contrer la maltraitance envers les personnes aînées, ayant pour objectif de favoriser le bien-être des personnes aînées à travers la création de moyens de prévention, de dépistage et d'intervention dans les situations de maltraitance à leur égard⁴. La définition de la maltraitance adoptée par le gouvernement dans le cadre de son *Plan d'action* est celle donnée par l'Organisation mondiale de la Santé dans la Déclaration de Toronto sur la prévention globale des mauvais traitements envers les aînés en 2002 qui stipule que :

Il y a maltraitance quand un geste singulier ou répétitif, ou une absence d'action appropriée, se produit dans une relation où il devrait y avoir de la confiance, et que cela cause du tort ou de la détresse chez une personne aînée. 5

Suivant cette définition, le gouvernement reconnaît six formes de maltraitance envers les personnes aînées : physique, psychologique ou émotionnelle, sexuelle, matérielle ou financière, violation des droits de la personne et négligence⁶. Bien que les études populationnelles d'ampleur du phénomène de la maltraitance envers les personnes aînées ne placent pas la maltraitance matérielle ou financière au premier rang⁷, force est de constater que, parmi les dispensateurs de services, tout comme au sein de la population en général, il s'agit de celle dont il est le plus discuté⁸. Peut-être cette forme de maltraitance laisse-t-elle plus de traces visibles que les autres ou encore est-elle plus facile à aborder sachant que, contrairement aux autres formes, mis à part la violation des droits, elle ne menace pas directement l'intégrité corporelle ou psychique de la personne maltraitée. S'appuyant sur une recension systématique multidisciplinaire des

MINISTÈRE DE LA FAMILLE ET DES AÎNÉS, Plan d'action gouvernemental pour contrer la maltraitance envers les personnes aînées 2010-2015, [en ligne], 2010, [http://www.mfa.gouv.qc.ca/fr/publication/Documents/Plan_action_maltraitance. pdf] (consulté le 12 novembre 2014), p. 54-57.
 MINISTÈRE DE LA FAMILLE ET DES AÎNÉS, Plan d'action gouvernemental

^{5.} MINISTÈRE DE LA FAMILLE ET DES AÎNÉS, Plan d'action gouvernemental pour contrer la maltraitance envers les personnes aînées 2010-2015, [en ligne], 2010, [http://www.mfa.gouv.qc.ca/fr/publication/Documents/Plan_action_maltraitance.pdf] (consulté le 12 novembre 2014), p. 17.

^{6.} MINISTÈRE DE LA FAMILLE ET DES AÎNÉS, Plan d'action gouvernemental pour contrer la maltraitance envers les personnes aînées 2010-2015, [en ligne], 2010, [http://www.mfa.gouv.qc.ca/fr/publication/Documents/Plan_action_maltraitance.pdf] (consulté le 12 novembre 2014), p. 19.

Josep GARRE-OLMO, Xènia PLANAS-PUJOL, Secundino LÓPEZ-POUSA, Dolors JUVINYÀ, Antoni VILÀ et Joan VILALTA-FRANCH, «Prevalence and Risk Factors of Suspected Elder Abuse Subtypes in People Aged 75 and Older », (2009) 57(5) Journal of the American Geriatrics Society 815, 817.

Marie BEAULIEU et Johannie BERGERON-PATENAUDE, La maltraitance envers les aînés. Changer le regard, Québec, Presses de l'Université Laval, 2012, p. 16.

écrits scientifiques de la dernière décennie, ce texte vise à circonscrire les connaissances actuelles à l'égard de la maltraitance matérielle ou financière des personnes aînées. Il débute par une clarification conceptuelle des termes employés dans la littérature pour discuter de la problématique suivi d'un inventaire des théories explicatives et d'un état de la situation quant aux acteurs en cause (la personne aînée maltraitée, celle(s) ou ceux qui la maltraitent ainsi que les dynamiques qui les lient). Une fois le problème posé, les actions seront abordées par une synthèse des pistes de prévention, de détection et d'intervention spécifiques à cette forme de maltraitance et seront suivies de la présentation des principaux programmes et outils développés, ainsi que des aspects juridiques qui encadrent à la fois sa définition et les actions pour la contrer. Il se termine par une mise en perspective de quelques pistes de recherche et d'action à déployer au cours des prochaines années.

1. MÉTHODOLOGIE

Pour atteindre le but fixé, une recension systématique d'articles scientifiques publiés de 2003 jusqu'en juin 2013, en français ou en anglais, par des chercheurs de différentes disciplines, à travers le monde, a permis d'amasser un corpus de textes disponibles, au sujet de la maltraitance matérielle ou financière envers les personnes aînées.

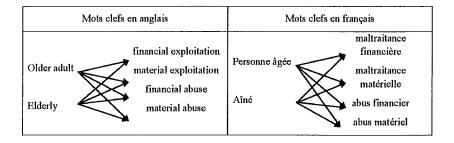
Plusieurs banques de données informatisées répertoriant des écrits publiés en anglais⁹ ou en français¹⁰ ont été consultées afin de couvrir un large éventail de disciplines susceptibles de traiter de la problématique. La combinaison de mots clés en langue anglaise ou française, présentée dans le tableau 1, assortie d'un critère d'inclusion précisant que les publications devaient provenir de revues académiques ou scientifiques, a permis de recenser près de 214 articles et un rapport de recherche¹¹ traitant de la maltraitance matérielle ou financière envers les personnes aînées.

Les banques informatisées de références suivantes ont été consultées pour les écrits publiés en anglais : Abstracts in social gerontology, Ageline, CINAHL, Eric, Francis, MEDLINE with full text (EBSCO), Pascal, PsycInfo, Social Work Abstract, SocINDEX with Full Text.

^{10.} Les banques informatisées de références suivantes ont été consultées pour les écrits publiés en français : Cairn, Érudit, Francis, Persée, Repères et Google scholar français.

^{11.} Bien que nos critères d'inclusion visaient uniquement les articles scientifiques pour la constitution du corpus de textes, le rapport de recherche de Jackson et Hafemeister (2011) a été retenu en raison du caractère innovant des résultats

Tableau 1 Combinaisons de mots clés utilisés



Une révision approfondie de chacun des 215 textes se basant sur le fait que chacun devait être majoritairement consacré à la maltraitance matérielle ou financière a permis d'établir le corpus à l'étude à 63 écrits publiés en anglais et deux écrits en français abordant principalement la problématique de la maltraitance matérielle ou financière envers les personnes aînées. Chacun a, par la suite, été analysé à l'aide d'une grille de lecture propre à la Chaire de recherche sur la maltraitance envers les personnes aînées. L'encadré 1 présente les principaux points d'analyse ciblés par cette grille.

Encadré 1. Principaux points d'analyse de la grille de lecture de la Chaire de recherche sur la maltraitance envers les personnes aînées.

La grille de lecture utilisée à la Chaire de recherche permet de mettre en évidence :

- le lieu de l'étude ;
- la langue de publication;
- le champ disciplinaire auquel se rapporte le premier auteur ;

de recherche présentés (Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing Their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. nº 233613, Award nº 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011).

- le type de format et de contenu de l'article ;
- le type de maltraitance abordé;
- les thèmes orientant la problématisation du phénomène étudié;
- le type de vocabulaire utilisé pour discuter de la problématique;
- les principaux thèmes du contenu;
- les définitions proposées à l'égard des concepts clés (ex.: maltraitance, vulnérabilité, etc.);
- les théories et modèles présentés ou sur lesquels repose l'article ;
- le but ou la question de recherche;
- la méthodologie utilisée;
- les principaux résultats et éléments de discussion ;
- les principales conclusions ;
- les pistes de recherche proposées ;
- les références incontournables utilisées à l'égard de la problématique ciblée.

Un premier constat s'impose quant au pays de provenance des études des divers textes recensés; toutes proviennent de l'Europe et de l'Amérique du Nord, à l'exception de huit qui furent menées en Australie et d'une autre qui a été réalisée auprès de la population sud-coréenne, avec une forte prédominance des études en provenance des États-Unis, soit auprès de la population en général ou de façon précise auprès des habitants des États de l'Ouest américain (voir tableau 2). Il serait erroné d'en conclure que la maltraitance matérielle ou financière n'est pas un sujet d'intérêt ailleurs dans le monde. L'hypothèse émise est que les critères d'inclusion, soit ceux de la langue et du type de publication (article scientifique uniquement), orientent ces résultats.

Tableau 2 Répartition des écrits selon le lieu de l'étude et la langue

LIEU DE L'ÉTUDE	ANGLAIS	FRANÇAIS
Australie	8	0
Échelle nationale	2	0
Non spécifique*	2	0
Queensland	3	0
Victoria	1	0
Canada	3	0
Échelle nationale	1	0
Québec	1	0
Les 10 provinces	1	0
Espagne	1	0
Gérone	1	0
États-Unis	47	0
Échelle nationale	6	0
Non spécifique*	16	0
Californie	9	0
Colorado	4	0
Illinois	1	0
Kentucky	1	0
Maryland	1	0
Oregon	1	0
Pennsylvanie	2	0
Texas	2	0
Virginie	3	0
Washington	1	0

Tablea	n 2 (e	uite)
rautea	u 🕰 to	uive)

LIEU DE L'ÉTUDE	ANGLAIS	FRANÇAIS
France	0	2
Échelle nationale	0	1
Non spécifique*	0	1
Corée du Sud	1	0
Ville de Chuncheon	1	0
Royaume-Uni	3	0
Angleterre	2	0
Écosse	1	0
TOTAL DES ÉCRITS	63	2

^{*} Certains écrits ayant un contenu théorique ou réflexif ne ciblaient pas de lieu spécifique. Dans ces cas, le pays d'appartenance du premier auteur a été retenu comme lieu d'étude.

Un deuxième constat peut être fait quant au champ disciplinaire des premiers auteurs ; près de la moitié proviennent d'une discipline sociale où le service social constitue la majeure (voir tableau 3). Le droit est également l'une des disciplines fortement représentées. Compte tenu du fait que la présente recension des écrits relève d'une collaboration entre le Groupe de recherche en droit des services financiers de l'Université Laval et la Chaire de recherche sur la maltraitance envers les personnes aînées de l'Université de Sherbrooke, respectivement des champs disciplinaires du droit et du service social, ce constat tiré de la littérature permet de souligner l'à-propos de notre alliance puisqu'elle reflète les principaux champs disciplinaires qui se sont penchés sur la problématique de la maltraitance matérielle ou financière envers les personnes aînées. Il n'en demeure pas moins que la variété des banques de données utilisées a permis de rassembler des écrits provenant de 11 disciplines distinctes, assurant ainsi le caractère multidisciplinaire de notre recension.

Tableau 3

Répartition des écrits selon le champ disciplinaire d'appartenance du premier auteur et de la langue d'écriture

CHAMP DISCIPLINAIRE	ANGLAIS	FRANÇAIS
Droit	11	1
Finance	2	0
Gériatrie / Gérontologie	6/1	1
Gestion	1	0
Médecine	1	0
Politique	3	0
Psychiatrie / Psychologie	5/6	0
Santé et services sociaux	9	0
Sciences sociales	2	0
Service social	18	0
Sociologie	1	. 0
TOTAL	66*	2

^{*} Certains écrits incluent deux champs disciplinaires. Pour cette raison, le nombre de champs disciplinaires est plus élevé que le nombre d'écrits de langue anglaise recensés.

Bien que chaque texte soit considéré comme scientifique, la nature de leur contenu varie : 24 d'entre eux ont un contenu exclusivement empirique, alors que quatre ont un contenu exclusivement théorique et cinq autres ont un contenu à la fois empirique et théorique : 11 écrits abordent le développement ou la validation d'un programme ou d'un outil, ou les deux, mais seulement quatre le font de façon empirique, alors que les auteurs des sept autres exposent plutôt une analyse réflexive. Finalement, 21 écrits traitent d'un contenu réflexif et analytique à l'égard de divers aspects de la maltraitance matérielle ou financière envers les personnes aînées tels que : politiques et de lois, différentes mesures juridiques, histoires de

cas, pratiques d'intervention, de prévention ou de détection, rôles de différents acteurs, ou certaines orientations théoriques.

2. RÉSULTATS

2.1 Bases théoriques à la compréhension de la maltraitance matérielle ou financière

2.1.1 Définitions

La maltraitance matérielle ou financière envers les personnes aînées s'inscrit dans une problématique plus large qui est désignée en anglais par abuse, violence ou mistreatment¹² et en français par la maltraitance, l'abus, la violence ou le mauvais traitement¹³. Pour désigner le spécifique des formes de maltraitance visant les biens mobiliers, immobiliers ou l'argent, les termes les plus fréquemment rencontrés dans la littérature recensée sont : exploitation financière, abus financier, exploitation, maltraitance financière, abus matériel, exploitation matérielle, abus dans la gestion du patrimoine d'autrui, crimes financiers et exploitation d'ordre fiscal¹⁴. Force est de constater

MINISTÈRE DE LA FAMILLE ET DES AÎNÉS, Governmental Action Plan to Counter Elder Abuse 2010-2015, [en ligne], 2010, [http://wedo.tttp.eu/sites/wedo. tttp.eu/files/Plan_action_maltraitance_en.pdf] (consulté le 12 novembre 2014), p. 15.

^{13.} MINISTÈRE DE LA FAMILLE ET DES AÎNÉS, Plan d'action gouvernemental pour contrer la maltraitance envers les personnes aînées 2010-2015, [en ligne], 2010, [http://www.mfa.gouv.qc.ca/fr/publication/Documents/Plan_action_mal traitance.pdf] (consulté le 12 novembre 2014), p. 17.

Ron ACIERNO, Melba A. HERNANDEZ, Ananda B. AMSTADTER, Heidi S. RESNICK, Kenneth STEVE, Wendy MUZZY et Dean G. KILPATRICK, « Prevalence and Correlates of Emotional, Physical, Sexual, and Financial Abuse and Potential Neglect in the United States: The National Elder Mistreatment Study », (2010) 100(2) American Journal of Public Health 292, 292; Linda M. ALVES et Steve R. WILSON, « The Effects of Loneliness on Telemarketing Fraud Vulnerability among Older Adults », (2008) 20(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 63, 64-65; Scott R. BEACH, Richard SCHULZ, Nicholas G. CASTLE et Jules ROSEN, « Financial Exploitation and Psychological Mistreatment among Older Adults: Differences between African Americans and Non-African Americans In Population-based Survey », (2010) 50(6) The Gerontologist 744, 744; Jeannie Jennings BEIDLER, « We Are Family: When Elder Abuse, Neglect, and Financial Exploitation Hit Home », (2012) 36(3) Generations 21, 21; Jeffrey BENDIX et Steve MULLET, « Exploiting the Elderly », (2009) 72(3) RN 42, 42; BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, « Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 52-53; Matthew A. CHRISTIANSEN, «Unconscionable: Financial Exploitation of Elderly Persons with Dementia », (2008) 9(2) Marquette Elder's Advisor 383, 383, 385; Carole A. COHEN, « Consumer Fraud and the Elderly: A Review of Canadian Challenges and Initiatives », (2006) 46(3-4) Journal of Gerontological Social Work 137, 138; Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS,

Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, « Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 758; Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kimberly P. FAIRMAN, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, « Conceptual Model and Map of Financial Exploitation of Older Adults », (2011) 23(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 304, 304; Cathy CRESS, « Understanding the Causes of Financial Elder Abuse: Aging Peter Pans Target Parents with Fiscal Abuse », (2004) 10(4) Care Management 33, 33, 35; Lisa CURTIS, « Older Fraud Prevention, Intervention, and Victim Services through Faith Communities », (2004) 6(6) Victimization of the Elderly and Disabled 81, 81-82; Lisa CURTIS, « Victim Services through Faith Communities » (2004) 7(1) Victimization of the Elderly and Disabled 3, 3; Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Deborah CAIRNS, David STANLEY, Mary GILHOOLY, Elizabeth NOTLEY, Anthony GILBERT, Bridget PENHALE et Catherine HENNESSY, « Factors Used in the Detection of Elder Financial Abuse: A Judgment and Decision-making Study of Social Workers and Their Managers », (2011) 54(3) International Social Work 404, 404; Joyce DEMONNIN et Victoria FICHTNER, « Case Study: Elder Abuse Financial Exploitation », (2003) 6(3) Victimization of the Elderly and Disabled 35, 35; Joy Swanson ERNST et Charles A. SMITH, « Assessment in Adult Protective Services: Do Multidisciplinary Teams Make A Difference? », (2012) 55(1) Journal of Gerontological Social Work 21, 21; Josep GARRE-OLMO, Xènia PLANAS-PUJOL, Secundino LÓPEZ-POUSA, Dolors JUVINYÀ, Antoni VILÀ, Joan VILALTA-FRANCH, «Prevalence and Risk Factors of Suspected Elder Abuse Subtypes in People Aged 75 and Older », (2009) 57(5) Journal of the American Geriatrics Society 815, 815; Sheri C. GIBSON et Edie GREENE, « Assessing Knowledge of Elder Financial Abuse: A First Step In Enhancing Prosecutions », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 162, 162; 170; Sheri C. GIBSON et Sara QUALLS, « Family Systems Perspective of Elder Financial Abuse », (2012) 36(3) Generations 26, 26; Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, «Framing The Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 54-55; Jonathan M. GOLDING, Emily C. HODELL, Emily E. DUNLAP, Nesa E. WASARHALEY et Peggy S. KELLER, «When A Son Steals Money from his Mother: Courtroom Perceptions of Elder Financial Exploitation », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 126, 126, 140; Donna S. HARKNESS, « When Over-the-limit is Over the Top: Addressing the Adverse Impact of Unconscionable Consumer-credit Practices on the Elderly », (2008) 16(1) Elder Law Journal 1, 15; Robert HUGONOT, « Maltraitances financières », (2006) 2(117) Gérontologie et Société 239, 239; Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing Their Dynamics, Risk Factors, And Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (E.-U.), 2011, p. 1, p. 4; Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, « Pure Financial Exploitation vs. Hybrid Financial Exploitation Co-occurring with Physical Abuse and/or Neglect Of Elderly Persons », (2012) 2(3) Psychology of Violence 1, 1; Bryan KEMP et Solomon LIAO, « Elder Financial Abuse: Tips for the Medical Directors », (2006) 7(9) Journal of the American Medical Directors Association 591, 591; Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1123; Shirley KROHN, « Nonprofit's Fight Financial Abuse », (2010) 13(1) Victimization of the Elderly and Disabled 1, 1; Clémence LACOUR, « La personne âgée vulnérable : entre autonomie et protection », (2009) 2(131) Gérontologie et Société 187, 196; Hee Yun LEE et Charissa K. EATON, « Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: Mixed Analysis of the Role of Culture on Perception and Help-seeking Intention », (2009) 52(5) Journal of Gerontological Social Work 463, 463; Hee Yun LEE, Sang E. LEE et Charissa

K. EATON, « Exploring Definitions of Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: The Contribution of Traditional Cultural Values », (2012) 24(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 293, 293-294; Hee Yun LEE, Sang E. LEE, Hyun Sook YOON et Hyojin IM, « Definition of Financial Abuse: A Culture-centered Construct among Korean Elders », (2013) 22(5) Journal of Aggression, Maltreatment and Trauma 527, 527-528, 537; Peter A. LICHTENBERG, Laurie STICKNEY et Daniel PAULSON, « Is Psychological Vulnerability Related to the Experience of Fraud in Older Adults? », (2013) 36(2) Clinical Gerontologist 132, 132; Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) $15(3/4) \, Journal \, of \, Elder \, Abuse \, and \, Neglect \, 55, 55, 59 \, ; \\ Jill \, MANTHORPE, Kritika$ SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia a Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1454; Tijana MIHALJČIC et Georgia LOWNDES, « Individual and Community Attitudes toward Financial Elder Abuse », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 183, 183; Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, « An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation », (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 351, 354, 357; Robert MOULIAS, Marie-Hélène ISERN-REAL et Françoise BUSBY, « Le médecin face à l'abus financier envers le vieillard vulnérable », (2013) 38(2) La Revue de Gériatrie 101, 101 ; Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 265, 273; Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, « Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 303; Joanne OTTO, « Background Paper on Financial Exploitation of the Elderly Prepared on behalf of NAPSA », (2005) 8(1) Victimization of the Elderly and Disabled 1, 1; 14; Brian K. PAYNE et Sheryl M. STRASSER, « Financial Exploitation of Older Persons in Adult Care Settings: Comparisons to Physical Abuse and the Justice System's Response », (2012) 24(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 231, 231, 232; Donna M. PINSKER et Ken McFARLAND, « Exploitation in Older Adults: Personal Competence Correlates of Social Vulnerability », (2010) 17(6) Aging, Neuropsychology and Cognition 673, 673; Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Nancy A. PACHANA, « Exploitation in Older Adults: Social Vulnerability and Personal Competence Factors », (2010) 29(6) Journal of Applied Gerontology 740, 740; Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, « The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 246; Christopher POOLE et John RIETSCHLIN, « Intimate Partner Victimization among Adults Aged 60 and Older: An Analysis of the 1999 and 2004 General Social Survey ». (2012) 24(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 120, 120, 123; Thomas PRICE, Patricia S. KING, Rebecca L. DILLARD et James J. BULOT, « Elder Financial Exploitation Implications for Future Policy and Research in Elder Mistreatment », (2011) 12(3)Western Journal of Emergency Medicine 354, 354; Kathleen QUINN et Holly ZIELKE, « Elder Abuse, Neglect, and Exploitation: Policy Issues », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 449, 449, 454; Jeremy QUITTNER, « What Banks are Learning about their Oldest Customers », (2005) 8(3) Victimization of the Elderly and Disabled 33, 48; Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Policy Issues and Recommendations for Addressing Them », (2004) 16(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 65, 65; Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, « A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons », (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 53, 53; Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, « Financial Exploitation of Older Persons: que la différence conceptuelle entre ces termes, largement utilisés comme des synonymes, n'a cependant pas encore été établie et qu'aucun d'entre eux ne fait l'objet d'un consensus quant à celui qui serait le mieux approprié¹⁵. Ce ne sont pas tous les écrits recensés qui adoptent une catégorie générique pour désigner le phénomène ; un certain nombre d'entre eux plongent dans le vif du sujet par le biais de comportements ou de crimes spécifiques tels la fraude, l'arnaque, le vol, l'abus de faiblesse, la fraude contre le consommateur, la fraude en matière d'investissements, la spoliation, l'escroquerie, l'extorsion

Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 47; Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 365-367, 370, 375; Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 328; Robert E. ROUSH, Jennifer A. MOYE, Whitney L. MILLS, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, « Why Clinicians Need to Know about the Elder Investment Fraud and Financial Exploitation Program », (2012) 36(2) Generations 94, 94; Catherine Anne SEAL, « Financial Exploitation of Seniors », (2009) 12(1) Victimization of the Elderly and Disabled 1, 1; Deborah SETTERLUND, Cheryl TILSE, Jill WILSON, Anne-Louise McCAWLEY et Linda ROSENMAN, «Understanding Financial Elder Abuse in Families: The Potential of Routine Activities Theory », (2007) 27(4) Ageing and Society 599, 599; Joseph SNYDER, «Strategies for Banks to Protect Elderly Clients from Themselves and Others », (2012) 36(2) Generations 98, 98; Janet P. STAMATEL et Jeanna M. MASTROCINQUE, « Using National Incident-based Reporting System (NIBRS) Data to Understand Financial Exploitation of the Elderly: A Research Note », (2011) 6(2) Victims and Offenders 117, 117; Lori A. STIEGEL, « An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 73, 74, 79; Cheryl TILSE, Jill WILSON, Linda ROSENMAN, David MORRISON et Anne-Louise McCAWLEY, « Managing Older People's Money: Assisted and Substitute Decision Making in Residential Aged-care », (2011) 31(1) Aging and Society 93, 94; Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, « Minding The Money: A Growing Responsibility for Informal Carers », (2005) 25(2) Ageing and Society 215, 218; Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, « Older People's Assets: A Contested Site », (2005) 24 Australasian Journal on Ageing S51, S51; Ericka E. TUNG, Agnes M. SCHIPPER et Paul Y. TAKAHASHI, « Ethical and Legal Issues in Long-term Care. Detecting Financial Exploitation of Vulnerable Adults: Guidelines for Primary Care Providers and Nursing Home Medical Directors », (2007) 15(7) Annals of Long Term Care 24, 24-27; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 292; Page ULREY et Bonnie BRANDL, « Collaboration is Essential: King County's Response to a Case of Elder Abuse and Exploitation », (2012) 36(3) Generations 73, 73, 75-76.

15. Les définitions des concepts « exploitation matérielle et financière » et « maltraitance matérielle et financière » sont analysées dans le texte de Marie-Hélène DUFOUR, « Définitions et manifestations du phénomène de l'exploitation financière » et « maltraitance matérielle et fin

cière des personnes âgées », (2015) 44 R.G.D. (à paraître).

ou l'influence indue¹⁶. Afin de s'ancrer dans le contexte québécois, le présent texte adopte le terme retenu dans le *Plan d'action gouverne*-

Linda M. ALVES et Steve R. WILSON, «The Effects of Loneliness on Telemarket-16. ing Fraud Vulnerability among Older Adults », (2008) 20(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 63, 64; BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, « Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 53; Carole A. COHEN, « Consumer Fraud and the Elderly: A Review of Canadian Challenges and Initiatives », (2006) 46(3-4) Journal of Gerontological Social Work 137, 137-138; Lisa CURTIS, « Older Fraud Prevention, Intervention, and Victim Services through Faith Communities », (2004) 6(6) Victimization of the Elderly and Disabled 81, 81; Lisa CURTIS, « Victim Services through Faith Communities » (2004) 7(1) Victimization of the Elderly and Disabled 3, 3 ; Joyce DEMONNIN et Victoria FICHTNER, « Case Study: Elder Abuse Financial Exploitation », (2003) 6(3) Victimization of the Elderly and Disabled 35, 35; Sheri C. GIBSON et Edie GREENE, « Assessing Knowledge of Elder Financial Abuse: A First Step in Enhancing Prosecutions », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 162, 163; Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, « Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 55, 63; Jonathan M. GOLDING, Emily C. HODELL, Emily E. DUNLAP, Nesa E. WASARHALEY et Peggy S. KELLER, « When a Son Steals Money from his Mother: Courtroom Perceptions of Elder Financial Exploitation », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 126, 140; Robert HUGONOT, « Maltraitances financières », (2006) 2(117) Gérontologie et Société 239, 240-241 ; Clémence LACOUR, « La personne âgée vulnérable : entre autonomie et protection », (2009) 2(131) Gérontologie et Société 187, 196; Hee Yun LEE, Sang E. LEE, Hyun Sook YOON et Hyojin IM, « Definition of Financial Abuse: A Culture-centered Construct among Korean Elders », (2013) 22(5) Journal of Aggression, Maltreatment and Trauma 527, 537; Peter A. LICHTENBERG, Laurie STICKNEY et Daniel PAULSON, « Is Psychological Vulnerability Related to the Experience of Fraud in Older Adults? », (2013) 36(2) Clinical Gerontologist 132, 132, 133; Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 60, 65; Tijana MIHALJCIC et Georgia LOWNDES, « Individual and Community Attitudes toward Financial Elder Abuse », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 183, 183, 192; Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, « An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation », (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 351, 357; Robert MOULIAS, Marie-Hélène ISERN-REAL et Françoise BUSBY, « Le médecin face à l'abus financier envers le vieillard vulnérable », (2013) 38(2) La Revue de Gériatrie 101, 101, 103, 109 ; Joanne OTTO, « Background Paper on Financial Exploitation of the Elderly Prepared on Behalf of NAPSA », (2005) 8(1) Victimization of the Elderly and Disabled 1, 1; Donna M. PINSKER et Ken McFARLAND, « Exploitation in Older Adults: Personal Competence Correlates of Social Vulnerability », (2010) 17(6) Aging, Neuropsychology and Cognition 673, 673 ; Jeremy QUITTNER, « What Banks are Learning about their Oldest Customers », (2005) 8(3) Victimization of the Elderly and Disabled 33, 48; Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 368; Robert E. ROUSH, Jennifer A. MOYE, Whitney L. MILLS, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, «Why Clinicians need to Know about the Elder Investment Fraud and Financial Exploitation Program », (2012)

mental, soit la maltraitance matérielle ou financière. Cependant, dans le but de respecter les spécifications des termes employés par les auteurs recensés, ceux-ci seront utilisés lorsque ce sera pertinent.

La multitude de termes utilisés pour décrire une même réalité entraîne nécessairement une variété de définitions visant à circonscrire le phénomène et ses enjeux. Peu d'auteurs proposent leur propre définition de la maltraitance matérielle ou financière envers les personnes aînées. Une majorité d'écrits réfère à celle présentée par le *National Center on Elder Abuse* (NCEA) qui stipule que l'abus financier ou l'exploitation financière est « un usage illégal ou inapproprié des fonds, de la propriété ou des biens d'un aîné »¹⁷ (traduction libre).

36(2) Generations 94, 95-96; Catherine Anne SEAL, «Financial Exploitation of Seniors », (2009) 12(1) Victimization of the Elderly and Disabled 1, 8; Joseph SNYDER, «Strategies for Banks to Protect Elderly Clients from Themselves and Others », (2012) 36(2) Generations 98, 198; Ericka E. TUNG, Agnes M. SCHIPPER et Paul Y. TAKAHASHI. «Ethical and Legal Issues in Long-term Care. Detecting Financial Exploitation of Vulnerable Adults: Guidelines for Primary Care Providers and Nursing Home Medical Directors », (2007) 15(7) Annals of Long Term Care 24, 26-27.

17. NCEA s.t., dans Jeffrey BENDIX et Steve MULLET, « Exploiting the Elderly », (2009) 72(3) RN 42, 44; NCEA s.t., dans BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, « Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 52; NCEA « The National Elder Abuse Incidence Study: Final Report », dans Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kimberly P. FAIRMAN, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, « Conceptual Model and Map of Financial Exploitation of Older Adults », (2011) 23(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 304, 305; NCEA « The National Elder Abuse Incidence Study: Final Report », dans Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, « Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 758; NCEA «The National Elder Abuse Incidence Study: Final Report », dans Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse; Assessing their Dynamics. Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 4; NCEA « The National Elder Abuse Incidence Study: Final Report », dans Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, « Pure Financial Exploitation vs. Hybrid Financial Exploitation Co-occurring with Physical Abuse and/or Neglect of Elderly Persons », (2012) 2(3) Psychology of Violence 1, 2; NCEA « Major Types of Abuse », dans Hee Yun LEE, Sang E. LEE et Charissa K. EATON, « Exploring Definitions of Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: The Contribution of Traditional Cultural Values », (2012) 24(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 293, 294; NCEA s.t., dans Joanne OTTO, « Background Paper on Financial Exploitation of the Elderly Prepared on Behalf of NAPSA », (2005) 8(1) Victimization of the Elderly and Disabled 1, 1; NCEA « What is Elder Abuse (Factsheet) », dans Brian K. PAYNE et Sheryl M. STRASSER, « Financial Exploitation of Older Persons in Adult Care Settings: Comparisons to Physical Abuse and the Justice System's Response », (2012) 24(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 231, 233; NCEA « The National Elder Abuse Incidence Study: Final Report », dans Catherine Anne SEAL, «Financial Exploitation of Seniors », (2009) 12(1) Victimization of the Elderly and Disabled 1, 1.

D'autres textes s'appuient sur la définition de l'Administration on Aging, qui, bien que similaire à celle du NCEA, y ajoute que l'utilisation illégale ou inappropriée des ressources matérielles ou financières d'une personne aînée se fait sans son consentement et au bénéfice d'autrui¹⁸. Cette notion d'enrichissement ou de gains personnels pour les personnes maltraitantes a également été reprise par quelques auteurs qui ont souhaité améliorer les définitions existantes19. Une autre dimension est ajoutée à la définition de la maltraitance matérielle ou financière par le gouvernement australien en 2000 qui précise que l'utilisation illégale ou inappropriée des fonds, des propriétés ou des biens d'une personne aînée s'effectue par une tierce personne avec qui elle entretient un lien de confiance20. Cette nuance conceptuelle rejoint la définition générique de la maltraitance envers les personnes aînées telle qu'adoptée par l'Organisation mondiale de la santé et reprise au Plan d'action gouvernemental. Une étude canadienne sur la violence conjugale précise que la maltraitance matérielle ou financière au sein d'un couple âgé peut s'actualiser par « le fait d'endommager ou de briser les biens personnels ou la propriété de l'autre ou par le fait de le tenir dans l'ignorance ou de lui refuser l'accès aux finances familiales, malgré des demandes

 Deborah SETTERLUND, Cheryl TILSE, Jill WILSON, Anne-Louise McCAWLEY et Linda ROSENMAN, « Understanding Financial Elder Abuse in Families: The Potential of Routine Activities Theory », (2007) 27(4) Ageing and Society 599, 600.

^{18.} ADMINISTRATION ON AGING, «Major Types of Elder Abuse», dans Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, «An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation», (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 352; ADMINISTRATION ON AGING S.T., dans Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, «Financial Exploitation of Older Persons: Policy Issues and Recommendations for Addressing them », (2004) 16(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 65, 68; ADMINISTRATION ON AGING, «Elder Rights and Resources: Elder Abuse», dans Kimberly REED, «When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of The Elderly», (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 367.

^{19.} Linda M. ALVES et Steve R. WILSON, « The Effects of Loneliness on Telemarketing Fraud Vulnerability among Older Adults », (2008) 20(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 63, 65; BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, « Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 52; Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, « Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 758; Ericka E. TUNG, Agnes M. SCHIPPER et Paul Y. TAKAHASHI. « Ethical and Legal Issues in Long-term Care. Detecting Financial Exploitation of Vulnerable Adults: Guidelines for Primary Care Providers and Nursing Home Medical Directors », (2007) 15(7) Annals of Long Term Care 24, 26.

en ce sens » 21 . (traduction libre). Seule la définition de l'*Older Americans Act* réunit l'ensemble des éléments présentés :

L'utilisation frauduleuse, illégale, non autorisée ou malhonnête des ressources d'une personne aînée sans son consentement par une personne soignante ou mandataire pour des fins ou des gains personnels ou qui ont pour résultat de priver la personne aînée de son accès, de l'utilisation ou de la jouissance de ses ressources monétaires et matérielles.²² (traduction libre)

Toute forme de maltraitance se pose dans un contexte culturel donné qui fait en sorte que les aînés, leurs proches et même les intervenants ne la conceptualisent pas nécessairement de la même façon²³. L'abus financier n'échappe pas à cette nuance²⁴.

Plusieurs types de comportements ou de crimes s'inscrivent dans la catégorie générique de la maltraitance matérielle ou financière tels que le fait d'encaisser des chèques sans l'autorisation de la personne aînée, d'imiter sa signature, d'exercer des pressions ou de l'influencer pour qu'elle signe des documents, de lui voler ou d'utiliser de façon inappropriée son argent ou ses biens sans son consentement, d'usurper son identité afin d'obtenir certains privilèges ou gains, ainsi que de se servir de façon inappropriée de tout mode de gestion du patrimoine d'autrui²⁵.

 42 U.S.C.A. § 1397, dans Lori A. STIEGEL, « An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 73.

23. DALY et JOGERST, « Statute Definition of Elder Abuse », dans Marie BEAULIEU et Johannie BERGERON-PATENAUDE, La maltraitance envers les aînés. Changer le regard, Québec, Presses de l'Université Laval, 2012, p. 7.

24. Hee Yun LEE, Sang E. LEE, Hyun Sook YOON et Hyojin IM, « Definition of Financial Abuse: A Culture-centered Construct among Korean Elders », (2013) 22(5) Journal of Aggression, Maltreatment and Trauma 527, 527-528.

25. ADMINISTRATION ON AGING, «Major Types of Elder Abuse», dans Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, «An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation », (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 352; Scott R. BEACH, Richard SCHULZ, Nicholas G. CASTLE et Jules ROSEN, «Financial Exploitation and Psychological Mistreatment among Older Adults: Differences between African Americans and Non-African Americans in Population-based Survey », (2010) 50(6) The Gerontologist 744, 747; BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, «Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 53; ICPSR « National Incident-Based Reporting System, 2007: Extract files », dans Janet P. STAMATEL et Jeanna M. MASTROCINQUE, « Using National Incident-based Reporting System (NIBRS) Data to Understand Financial Exploitation of the Elderly:

STATISTICS CANADA, « Family Violence in Canada: A Statistical Profile, 2005 », dans Christopher POOLE et John RIETSCHLIN, « Intimate Partner Victimization among Adults Aged 60 and Older: An Analysis of the 1999 and 2004 General Social Survey », (2012) 24(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 120, 127.

Avant de clore cette section sur les définitions de la maltraitance matérielle ou financière, il importe d'introduire une dernière nuance de nature moins conceptuelle, mais plus pragmatique qui a, selon les auteurs, des impacts clairs sur l'étiologie du phénomène. Jackson et Hafemeister²⁶ ont réalisé, de novembre 2006 à novembre 2008, une étude qui avait pour but de comparer la nature et la dynamique de l'exploitation financière aux autres formes de maltraitance. L'analyse des résultats obtenus à l'aide d'entrevues semi-dirigées auprès de professionnels des services sociaux, de personnes aînées maltraitées et d'une personne de leur entourage non impliquée dans la situation de maltraitance les a conduit à affirmer l'importance de distinguer l'exploitation financière unique, c'est-à-dire qui survient sans la présence de quelque autre forme de maltraitance (pure financial exploitation (PFE)), de l'exploitation financière en concomitance avec de la maltraitance physique ou de la négligence, ou les deux, qui sera nommée de l'exploitation financière croisée dans le présent texte (hybrid financial exploitation (HFE))27. En effet, leur étude démontre qu'il existe des différences significatives quant aux facteurs de risque

A Research Note », (2011) 6(2) Victims and Offenders 117, 136; Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 24; Tijana MIHALJCIC et Georgia LOWNDES, « Individual and Community Attitudes toward Financial Elder Abuse », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 183, 190; NCEA s.t., dans Jeffrey BENDIX et Steve MULLET, « Exploiting the Elderly », (2009) 72(3) RN 42, 44; NCEA, « Major Types of Abuse », dans Hee Yun LEE, Sang E. LEE et Charissa K. EATON, « Exploring Definitions of Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: The Contribution of Traditional Cultural Values », (2012) 24(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 293, 294; NCEA «What is Elder Abuse (Factsheet) », dans Brian K. PAYNE et Sheryl M. STRASSER, « Financial Exploitation of Older Persons in Adult Care Settings: Comparisons to Physical Abuse and the Justice System's Response », (2012) 24(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 231, 233; NCPEA «Financial Abuse», dans Sheri C. GIBSON et Sara QUALLS, «Family Systems Perspective of Elder Financial Abuse», (2012) 36(3) Generations 26, 26; NCPEA « Elder Abuse: What is Elder Abuse? », dans Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE, et David BROWN, « Financial Exploitation of Older Persons: Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 51; THE ELDER ABUSE CENTER, « What is Elder Abuse », dans Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse Of The Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 367.

Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 4.

Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing Their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 9.

et de vulnérabilité impliqués, quant à la persistance de la maltraitance dans le temps et quant aux impacts de cette dernière dans la vie des personnes aînées. Ces différences seront davantage détaillées dans les sections 2.2 et 2.3 qui traitent des théories et des acteurs de la maltraitance matérielle ou financière.

2.1.2 Théories

L'analyse de la maltraitance matérielle ou financière diffère selon le point de vue adopté. Une approche plus criminologique, par exemple, poserait la situation en évoquant une victime, un criminel potentiel et un contexte. Parmi les multiples théories avancées²⁸ pour tenter d'expliquer ou de comprendre la problématique²⁹, certaines se centrent uniquement sur les facteurs intrinsèques à la personne aînée³⁰, alors que d'autres s'appuient plutôt sur les facteurs

29. Pour distinguer l'explication de la compréhension, nous vous référons aux travaux de Dilthey (à la fin du 19° et au début du 20° siècle) pour qui la nature s'explique (donc on peut en retracer les liens de causalité) alors que la culture se comprend. Dans Madeleine GRAWITZ, Méthodes des sciences sociales, 8° éd., Paris, Dalloz, 1990, p. 126.

Peter A. LICHTENBERG, Laurie STICKNEY et Daniel PAULSON, «Is Psychological Vulnerability Related to the Experience of Fraud in Older Adults? », (2013) 36(2) Clinical Gerontologist 132, 143; Donna M. PINSKER et Ken McFARLAND, «Exploitation in Older Adults: Personal Competence Correlates of Social Vulnerability », (2010) 17(6) Aging, Neuropsychology and Cognition 673, 675-676.

^{28.} Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kimberly P. FAIRMAN, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, « Conceptual Model and Map of Financial Exploitation of Older Adults », (2011) 23(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 304, 317; Cathy CRESS, « Understanding the Causes of Financial Elder Abuse: Aging Peter Pans Target Parents with Fiscal Abuse », (2004) 10(4) Care Management 33, 33; Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse; Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 14-15; Hee Yun LEE, Sang E. LEE et Charissa K. EATON, « Exploring Definitions of Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: The Contribution of Traditional Cultural Values », (2012) 24(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 293, 306; Peter A. LICHTENBERG, Laurie STICKNEY et Daniel PAULSON, «Is Psychological Vulnerability Related to the Experience of Fraud in Older Adults? », (2013) 36(2) Clinical Gerontologist 132, 143; Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 280; Donna M. PINSKER et Ken McFARLAND, « Exploitation in Older Adults: Personal Competence Correlates of Social Vulnerability », (2010) 17(6) Aging, Neuropsychology and Cognition 673, 675-676; Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, «A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons », (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 53, 53; Deborah SETTERLUND, Cheryl TILSE, Jill WILSON, Anne-Louise McCAWLEY et Linda ROSENMAN, « Understanding Financial Elder Abuse in Families: The Potential of Routine Activities Theory », (2007) 27(4) Ageing and Society 599, 599.

liés à la personne maltraitante ou aux caractéristiques de l'environnement proximal et distal³¹. Cependant la prise en compte simultanée de ces points de vue micro et macro, et surtout de leurs interactions, offre une vision plus complète et plus complexe de la maltraitance matérielle ou financière³².

2.1.2.1 Théories centrées sur la personne aînée

Afin de mieux comprendre l'apport des facteurs liés à l'individu, Pinsker et McFarland³³ ont élaboré un cadre conceptuel qui réunit les facteurs liés aux compétences personnelles et à la vulnérabilité sociale des personnes aînées. Selon ce modèle, la vulnérabilité sociale repose sur six composantes : le fonctionnement intellectuel général, le fonctionnement cognitif, l'intelligence sociale, les compétences sociales, les traits de personnalité et la santé physique³⁴. La présence de dysfonctions sur le plan cognitif, tels des troubles de mémoire, des difficultés à s'exprimer verbalement ou à effectuer des raisonnements abstraits, serait le principal facteur qui influerait sur la vulnérabilité sociale des personnes aînées, les rendant ainsi plus à risque d'être exploitées³⁵. Il semblerait également que certaines caractéristiques psychologiques, telle la combinaison d'un état

^{31.} Cathy CRESS, « Understanding the Causes of Financial Elder Abuse: Aging Peter Pans Target Parents with Fiscal Abuse », (2004) 10(4) Care Management 33, 33; Hee Yun LEE, Sang E. LEE et Charissa K. EATON, « Exploring Definitions of Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: The Contribution of Traditional Cultural Values », (2012) 24(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 293, 306; Deborah SETTERLUND, Cheryl TILSE, Jill WILSON, Anne-Louise McCAWLEY et Linda ROSENMAN, « Understanding Financial Elder Abuse in Families: The Potential of Routine Activities Theory », (2007) 27(4) Ageing and Society 599, 610-611.

^{32.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 305; Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 280; Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, « A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons », (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 53, 56.

^{33.} Donna M. PINSKER et Ken McFARLAND, « Exploitation in Older Adults: Personal Competence Correlates of Social Vulnerability », (2010) 17(6) Aging, Neuro-psychology and Cognition 673, 675-676.

^{34.} Donna M. PINSKER et Ken McFARLAND, « Exploitation in Older Adults: Personal Competence Correlates of Social Vulnerability », (2010) 17(6) Aging, Neuropsychology and Cognition 673, 675-676.

^{35.} Donna M. PINSKER et Ken McFARLAND, « Exploitation in Older Adults: Personal Competence Correlates of Social Vulnerability », (2010) 17(6) Aging, Neuropsychology and Cognition 673, 697.

dépressif grave et d'un faible sentiment de réalisation sociale, rendraient les personnes aînées plus vulnérables à la fraude³⁶. En fait, il importe de connaître les vulnérabilités des personnes aînées puisque les personnes maltraitantes y prendraient appui pour amorcer ou pour poursuivre leurs actions maltraitantes³⁷.

La théorie de la sélection socioémotionnelle (« Socioemotional selectivity theory »), quant à elle, permet d'expliquer les raisons qui poussent la personne aînée à maintenir l'interaction avec l'auteur de l'exploitation financière croisée malgré les contraintes que ce dernier impose, les conséquences financières et le fait que cette situation soit reconnue comme étant problématique, voire criminelle, par plusieurs acteurs. Selon cette théorie, la personne aînée perçoit son futur comme étant limité, elle a davantage tendance à se recentrer sur les aspects émotionnels de son existence et à vouloir préserver le contact avec ce qui est cher à ses yeux. Ceci expliquerait les raisons pour lesquelles la personne aînée tend à prioriser de continuer à vivre à son domicile malgré les multiples contraintes, plutôt que de tenter de mettre un terme à la situation de maltraitance et prévenir la perte de ses avoirs³⁸.

2.1.2.2 Théories centrées sur l'environnement de la personne aînée

Les membres des familles étant principalement identifiés comme les auteurs de l'abus financier envers les personnes aînées³⁹, certains auteurs ont tenté de conceptualiser le développement de cette problématique au sein du système familial. Pour Cress⁴⁰, les enfants maltraitants présenteraient ce qu'il nomme le syndrome du

37. Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence», (2005) 53(7) Journal of The American Geriatrics Society 1123, 1124.

38. FUNG, CARSTENSEN et LUTZ, « Influence of Time on Social Preferences: Implications for Life-span Development», dans Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 304-305.

 Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011,

p. 87.

 Cathy CRESS, « Understanding the Causes of Financial Elder Abuse: Aging Peter Pans Target Parents with Fiscal Abuse », (2004) 10(4) Care Management 33, 33.

^{36.} Peter A. LICHTENBERG, Laurie STICKNEY et Daniel PAULSON, « Is Psychological Vulnerability Related to the Experience of Fraud in Older Adults? », (2013) 36(2) Clinical Gerontologist 132, 143.

Peter Pan vieillissant (« Aging Peter Pan syndrome »), soit des individus égocentriques qui refusent d'affronter la réalité et les responsabilités qui incombent aux adultes. L'archétype du Peter Pan vieillissant serait un homme dans la cinquantaine, de race blanche, ayant des problèmes d'alcoolisme ou de toxicomanie, ayant déjà eu des problèmes de santé mentale, dépendant de ses parents et vivant à leur domicile⁴¹. D'autres auteurs⁴² mettent en évidence le fait que les relations familiales s'actualisent dans la quotidienneté, ce qui offre davantage d'opportunités au développement de comportements de maltraitance matérielle ou financière. Ce modèle nommé la théorie des activités routinières (« Routine activities theory ») stipule que l'interaction quotidienne et la présence d'un lien de confiance sont des prémisses aux situations de maltraitance. En fait, l'accent est mis sur les caractéristiques et capacités de la personne maltraitante à gérer de façon appropriée l'aide quotidienne qu'il doit donner à la personne aînée qui présente des incapacités⁴³.

La construction individuelle et collective d'un phénomène social, telle la maltraitance matérielle ou financière envers une personne aînée, est influencée par le contexte socioculturel. Ce faisant, elle est appelée à se modifier lorsque ce dernier change, par exemple lorsqu'une personne réside dans un pays aux normes culturelles différentes ou qu'elle continue de s'y rattacher à la suite de son émigration⁴⁴. La culture et la société influent sur la perception de ce qu'est la maltraitance matérielle ou financière envers une personne aînée⁴⁵,

^{41.} Cathy CRESS, «Understanding the Causes of Financial Elder Abuse: Aging Peter Pans Target Parents with Fiscal Abuse », (2004) 10(4) Care Management 33, 33-34.

^{42.} Deborah SETTERLUND, Cheryl TILSE, Jill WILSON, Anne-Louise McCAWLEY et Linda ROSENMAN, « Understanding Financial Elder Abuse in Families: The Potential of Routine Activities Theory », (2007) 27(4) Ageing and Society 599, 610-611.

^{43.} Deborah SETTERLUND, Cheryl TILSE, Jill WILSON, Anne-Louise McCAWLEY et Linda ROSENMAN, « Understanding Financial Elder Abuse in Families: The Potential of Routine Activities Theory », (2007) 27(4) Ageing and Society 599, 610-611.

^{44.} MARKUS et KITAYAMA, « Culture and the Self: Implications for Cognition, Emotion, and Motivation », dans Hee Yun LEE et Charissa K. EATON, « Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: Mixed Analysis of the Role of Culture on Perception and Help-seeking Intention », (2009) 52(5) Journal of Gerontological Social Work 463, 466; Hee Yun LEE, Sang E. LEE et Charissa K. EATON, « Exploring Definitions of Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: The Contribution of Traditional Cultural Values », (2012) 24(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 293, 306.

^{45.} Hee Yun LEE, Sang E. LEE et Charissa K. EATON, « Exploring Definitions of Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: The Contribution of Traditional Cultural Values », (2012) 24(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 293, 305.

tout comme sur sa volonté à requérir de l'aide et sur le type d'aide recherché (formel ou informel)⁴⁶. Ainsi, la personne aînée et la dynamique de la maltraitance matérielle ou financière subie sont non seulement influencées par l'environnement proximal, soit les personnes qu'elle côtoie et les lieux qu'elle fréquente, mais aussi par l'environnement distal, tel le contexte socioculturel dans lequel elle évolue.

2.1.2.3 Théories centrées sur l'interaction entre la personne aînée et son environnement

Plusieurs auteurs avancent que la maltraitance matérielle ou financière s'inscrit dans une dynamique interactionnelle temporellement évolutive entre la personne aînée et son environnement⁴⁷. Afin de comprendre son étiologie et être en mesure d'évaluer les risques qu'une personne aînée vive une telle problématique, il importe tout d'abord de poser les caractéristiques et facteurs de vulnérabilités qui lui sont propres, de même que les caractéristiques et facteurs de risque liés à l'environnement⁴⁸. Ceux-ci seront détaillés dans la section 2.3 du présent texte qui traite des acteurs de la maltraitance matérielle ou financière.

Les théories qui s'appuient sur l'interaction entre ces acteurs varient en fonction de la définition des éléments de l'environnement pris en considération et du type d'exploitation financière rencontrée⁴⁹.

46. Hee Yun LEE et Charissa K. EATON, « Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: Mixed Analysis of the Role of Culture on Perception and Help-seeking Intention », (2009) 52(5) Journal of Gerontological Social Work 463, 474.

^{47.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 305; Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, «A Community Response to Financial Abuse of Older Adults», (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 280; Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, «A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons», (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 53, 56.

^{48.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. nº 233613, Award nº 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, 431-433; Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, « A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons », (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 53, 56.

^{49.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011,

La théorie de l'ambivalence (« Ambivalence theory ») et la théorie de l'attachement (« Attachment theory »)⁵⁰ observent l'interaction qui a lieu entre la personne aînée et les éléments de son environnement proximal, dont l'auteur de la maltraitance. Elles permettent en outre de donner une meilleure compréhension des différences qui existent entre l'exploitation financière croisée à de la maltraitance de type physique, ici associée à la théorie de l'ambivalence, et l'exploitation financière croisée à de la négligence, ici associée à la théorie de l'attachement⁵¹.

De façon plus spécifique, la théorie de l'ambivalence stipule que l'exploitation financière croisée à de la maltraitance physique repose sur une relation ambivalente entre la personne aînée et la personne maltraitante. Selon cette théorie, la personne maltraitante s'avère généralement être l'un des enfants de la personne aînée qui présente de surcroît une dépendance financière envers son parent⁵². Dans cette relation, la personne aînée ressent un sentiment de culpabilité envers son enfant qui n'a pas réussi à devenir indépendant et qui a développé des comportements problématiques en raison de la mauvaise éducation qu'il aurait reçue. Cette situation la mène à éprouver le sentiment de devoir assurer sa protection et lui offrir du soutien dans les difficultés qu'il rencontre. Cette ambivalence sentimentale positionne la personne aînée dans une situation de vulnérabilité et la rend ainsi à risque de vivre de la maltraitance. Parallèlement, l'enfant, bien qu'il soit reconnaissant du soutien que son parent lui offre dans le temps présent, éprouve du ressentiment à son égard pour des manquements du passé. Conscients de ses faiblesses et de celles de son parent à son endroit, il lui est alors plus facile de tendre

 $^{431\}text{-}433$; Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, « A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons », (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect $53,\,56.$

^{50.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 432-433.

^{51.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 432-433.

^{52.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 432.

vers des comportements d'exploitation et de maltraitance physique. L'ambivalence des deux acteurs expliquerait la persistance de leur relation.

La théorie de l'attachement suggère que l'exploitation financière croisée à la négligence reposerait sur une relation qui est en apparence basée sur un lien d'attachement fort, tel celui entre un parent et son enfant. Toutefois, la réalité démontre que ce lien est moins important que ce qui est attendu, tel chez les enfants adoptés, ou que le lien se serait détérioré avec le temps. Ce faible lien conduit l'enfant à ne plus percevoir l'obligation filiale de prendre soin de son parent lorsque celui-ci présente une perte d'autonomie⁵³.

L'exploitation financière unique, quant à elle, survient plus fréquemment chez les personnes aînées qui n'ont pas vécu de maltraitance durant leur enfance et qui n'ont pas de descendance. Elles ont un faible réseau social qui se préoccupe peu de leur bien-être, elles ressentent une peur de vivre de l'isolement, elles sont préoccupées par la possible perte de leur indépendance et elles présentent un déclin cognitif peu apparent. Ces personnes tendent alors à accorder plus facilement leur confiance aux autres et sont par conséquent plus susceptibles d'être la proie de personnes malveillantes prêtes à profiter de leurs faiblesses pour les exploiter financièrement⁵⁴.

L'approche écologique reconnaît également l'importance de considérer à la fois les caractéristiques de la personne, de son environnement proximal et surtout de leurs interactions. Elle va cependant plus loin que les précédentes théories en s'intéressant aux interactions qui ont lieu entre la personne aînée et son environnement distal, tel le contexte socioculturel dans lequel elle évolue qui englobe notamment : l'organisation des services, les lois et les normes en vigueur, etc.⁵⁵. En effet, les ressources de soutien disponibles dans

^{53.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 433.

^{54.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 431.

^{55.} BRONFENBRENNER, « Ecological System Theory »; SELIGMAN, KAMER et NOLEN-HOEKSEMA, « Explanatory Style Across the Lifespan: Achievement and Health »; SCHIAMBERG et GANS, « An Ecological Framework for

l'environnement de la personne aînée, le contexte de vie et l'environnement dans lequel elle évolue influent sur son niveau de dépendance et d'impuissance et la rendent plus vulnérable aux situations de maltraitance⁵⁶.

2.1.2.4 Autres théories

Enfin, au moyen d'une schématisation conceptuelle, Conrad et al.⁵⁷ ont développé un modèle hiérarchique de l'exploitation financière envers les personnes aînées selon le degré de sévérité du comportement observé. En ordre décroissant, ils exposent ainsi les vols et les arnaques, l'exploitation financière par l'abus de confiance, la prise du pouvoir sur le plan financier qui se définit comme l'utilisation des avoirs d'une personne aînée à des fins personnelles sans débourser soi-même pour sa part, les comportements coercitifs, les indices d'une éventuelle situation d'exploitation financière et les difficultés qu'une personne éprouve à gérer elle-même ses avoirs. Les effets de ces comportements sur les personnes aînées varient selon le degré de privation qu'ils occasionnent⁵⁸. Ce modèle, sans permettre aux professionnels d'expliquer les causes de l'exploitation financière, leur rend possibles l'identification des situations et le déploiement de pistes d'intervention appropriées⁵⁹.

Contextual Risk Factors in Elder Abuse by Adult Children », dans Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 280-281; Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, « A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons », (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 53, 56.

^{56.} BRONFENBRENNER, « Ecological System Theory »; SELIGMAN, KAMER et NOLEN-HOEKSEMA, « Explanatory Style Across the Lifespan: Achievement and Health »; SCHIAMBERG et GANS, « An Ecological Framework for Contextual Risk Factors in Elder Abuse by Adult Children », dans Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 280-281.

^{57.} Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kimberly P. FAIRMAN, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, «Conceptual Model and Map of Financial Exploitation of Older Adults », (2011) 23(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 304, 312.

Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kimberly P. FAIRMAN, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, «Conceptual Model and Map of Financial Exploitation of Older Adults », (2011) 23(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 304, 317.

Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kimberly P. FAIRMAN, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, «Conceptual Model and Map of Financial Exploitation of Older Adults », (2011) 23(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 304, 305.

2.1.3 Acteurs

Le caractère interactionnel de la maltraitance matérielle ou financière envers les personnes aînées suppose l'engagement de plusieurs acteurs : la personne aînée, la personne maltraitante, les membres du réseau de la personne aînée, les différents professionnels pouvant être appelés à intervenir (incluant leur rôle, leur champ d'action, leurs principes d'intervention, leurs valeurs, leurs perceptions, etc.), les organismes ou institutions pouvant aussi être appelés à intervenir (incluant leur rôle, leur champ d'action, leurs valeurs, etc.) et la société dans son ensemble à travers ses caractéristiques socioculturelles (ex. : valeurs, perceptions, lois, services, programmes, outils disponibles, etc.)⁶⁰.

^{60.} Ron ACIERNO, Melba A. HERNANDEZ, Ananda B. AMSTADTER, Heidi S. RESNICK, Kenneth STEVE, Wendy MUZZY et Dean G. KILPATRICK, « Prevalence and Correlates of Emotional, Physical, Sexual, and Financial Abuse and Potential Neglect in the United States: The National Elder Mistreatment Study », (2010) 100(2) American Journal of Public Health 292, 294-295; Linda M. ALVES et Steve R. WILSON, « The Effects of Loneliness on Telemarketing Fraud Vulnerability among Older Adults », (2008) 20(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 63, 77-78; Scott R. BEACH, Richard SCHULZ, Nicholas G. CASTLE et Jules ROSEN, « Financial Exploitation and Psychological Mistreatment among Older Adults: Differences between African Americans and Non-African Americans in Population-based Survey », (2010) 50(6) The Gerontologist 744, 756-757; BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, «Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 52; Cathy CRESS, « Understanding the Causes of Financial Elder Abuse: Aging Peter Pans Target Parents with Fiscal Abuse », (2004) 10(4) Care Management 33, 34; Lisa CURTIS, « Older Fraud Prevention, Intervention, and Victim Services through Faith Communities », (2004) 6(6) Victimization of the Elderly and Disabled 81, 81; Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Deborah CAIRNS, David STANLEY, Mary GILHOOLY, Elizabeth NOTLEY, Anthony GILBERT, Bridget PENHALE et Catherine HENNESSY, « Factors Used in the Detection of Elder Financial Abuse: A Judgment and Decision-making Study of Social Workers and their Managers », (2011) 54(3) International Social Work 404, 412-413; Joyce DEMONNIN et Victoria FICHTNER, « Case Study: Elder Abuse Financial Exploitation », (2003) 6(3) Victimization of the Elderly and Disabled 35, 36; Josep GARRE-OLMO, Xènia PLANAS-PUJOL, Secundino LÓPEZ-POUSA, Dolors JUVINYÀ, Antoni VILÀ et Joan VILALTA-FRANCH, « Prevalence and Risk Factors of Suspected Elder Abuse Subtypes in People Aged 75 and Older », (2009) 57(5) Journal of the American Geriatrics Society 815, 818; Donna S. HARKNESS, « When Over-the-limit is Over The Top: Addressing the Adverse Impact of Unconscionable Consumer-credit Practices on the Elderly », (2008) 16(1) Elder Law Journal 1, 29; Bryan KEMP et Solomon LIAO, « Elder Financial Abuse: Tips for the Medical Directors », (2006) 7(9) Journal of the American Medical Directors Association 591, 592; Hee Yun LEE et Charissa K. EATON, «Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: Mixed Analysis of the Role of Culture on Perception and Help-seeking Intention », (2009) 52(5) Journal of Gerontological Social Work 463, 478; Hee Yun LEE, Sang E. LEE et Charissa K. EATON, « Exploring Definitions of Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: The Contribution of Traditional Cultural Values », (2012) 24(4) Journal of Elder Abuse

Les personnes aînées occupent néanmoins une place prépondérante dans la littérature consultée. Une meilleure connaissance des principales caractéristiques de celles étant susceptibles de vivre une situation de maltraitance financière aiderait à détecter les situations

and Neglect 293, 306; Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 285; Joanne OTTO, «Background Paper on Financial Exploitation of the Elderly Prepared on Behalf of NAPSA », (2005) 8(1) Victimization of the Elderly and Disabled 1, 15; Brian K. PAYNE et Sheryl M. STRASSER, « Financial Exploitation of Older Persons in Adult Care Settings: Comparisons to Physical Abuse and the Justice System's Response », (2012) 24(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 231, 239-241, 244; Donna M. PINSKER et Ken McFARLAND, « Exploitation in Older Adults: Personal Competence Correlates of Social Vulnerability », (2010) 17(6) Aging, Neuropsychology and Cognition 673, 674; Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Nancy A. PACHANA, « Exploitation in Older Adults: Social Vulnerability and Personal Competence Factors », (2010) 29(6) Journal of Applied Gerontology 740, 755; Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, « The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 259; Christopher POOLE et John RIETSCHLIN, « Intimate Partner Victimization among Adults Aged 60 and Older: An Analysis of the 1999 and 2004 General Social Survey ». (2012) 24(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 120, 133; Jeremy QUITTNER, « What Banks are Learning about their Oldest Customers », (2005) 8(3) Victimization of the Elderly and Disabled 33, 48; Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 53-54, 56; Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, « A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons », (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 53, 56-57; Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 331-332; Deborah SETTERLUND, Cheryl TILSE, Jill WILSON, Anne-Louise McCAWLEY et Linda ROSENMAN, « Understanding Financial Elder Abuse in Families: The Potential of Routine Activities Theory », (2007) 27(4) Ageing and Society 599, 606, 611; Joseph SNYDER, « Strategies for Banks to Protect Elderly Clients from Themselves and Others », (2012) 36(2) Generations 98, 100; Cheryl TILSE, Jill WILSON, Linda ROSENMAN, David MORRISON et Anne-Louise McCAWLEY, « Managing Older People's Money: Assisted and Substitute Decision Making in Residential Aged-care », (2011) 31(1) Aging and Society 93, 103-104; Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, « Minding the Money: A Growing Responsibility for Informal Carers », (2005) 25(2) Ageing and Society 215, 224-225; Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, « Older People's Assets: A Contested Site », (2005) 24 Australasian Journal on Ageing S51, S55; Ericka E. TUNG, Agnes M. SCHIPPER et Paul Y. TAKAHASHI, « Ethical and Legal Issues In Long-term Care. Detecting Financial Exploitation of Vulnerable Adults: Guidelines for Primary Care Providers and Nursing Home Medical Directors », (2007) 15(7) Annals of Long Term Care 24, 29; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 303-304; Page ULREY et Bonnie BRANDL, « Collaboration is Essential: King County's Response to a Case of Elder Abuse and Exploitation », (2012) 36(3) Generations 73, 74-77.

à risque et à poser les actions appropriées afin d'assurer leur protection⁶¹. L'âge, le genre et l'origine ethnique sont des facteurs intrinsèques dont l'influence ne fait pas consensus. En effet, pour certains auteurs, l'avancée en âge rendrait les personnes plus vulnérables⁶², alors que pour d'autres, ce sont les personnes aînées dans les tranches d'âges les plus jeunes qui sont les plus à risque⁶³. Dans certains travaux, les femmes sont identifiées comme étant plus susceptibles de vivre une situation de maltraitance matérielle ou financière⁶⁴, alors que d'autres stipulent que le genre n'est pas une variable en cause⁶⁵. Le scénario se répète au sujet de l'origine ethnique ; si certains estiment qu'être de race blanche rend la personne aînée plus susceptible de vivre une situation de maltraitance matérielle

61. Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Policy Issues and Recommendations for Addressing Them », (2004) 16(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 65, 74.

62. Josep GARRE-OLMO, Xènia PLANAS-PUJOL, Secundino LÓPEZ-POUSA, Dolors JUVINYÀ, Antoni VILÀ et Joan VILALTA-FRANCH, « Prevalence and Risk Factors of Suspected Elder Abuse Subtypes in People Aged 75 and Older », (2009) 57(5) Journal of the American Geriatrics Society 815, 818; Janet P. STAMATEL et Jeanna M. MASTROCINQUE, « Using National Incident-based Reporting System (NIBRS) Data to Understand Financial Exploitation of the Elderly: A Research Note », (2011) 6(2) Victims & Offenders 117, 132.

^{63.} Ron ACIERNO, Melba A. HERNANDEZ, Ananda B. AMSTADTER, Heidi S. RESNICK, Kenneth STEVE, Wendy MUZZY et Dean G. KILPATRICK, « Prevalence and Correlates of Emotional, Physical, Sexual, and Financial Abuse and Potential Neglect in the United States: The National Elder Mistreatment Study », (2010) 100(2) American Journal of Public Health 292, 296; BROZOWSKI et HALL, « Growing Old in a Risk Society »; STATISTICS CANADA, « General Social Survey—Victimization (1999, Cycle 13): Public use Microdata File Documentation and User's Guide, December 2000 », dans Christopher POOLE et John RIETSCHLIN, « Intimate Partner Victimization among Adults Aged 60 and Older: An Analysis of the 1999 and 2004 General Social Survey », (2012) 24(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 120, 122; Linda M. ALVES et Steve R. WILSON, « The Effects of Loneliness on Telemarketing Fraud Vulnerability among Older Adults », (2008) 20(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 63, 75.

^{64.} Brian K. PAYNE et Sheryl M. STRASSER, « Financial Exploitation of Older Persons in Adult Care Settings: Comparisons to Physical Abuse and the Justice System's Response », (2012) 24(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 231, 239; Christopher POOLE et John RIETSCHLIN, « Intimate Partner Victimization among Adults Aged 60 and Older: An Analysis of the 1999 and 2004 General Social Survey », (2012) 24(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 120, 133.

^{65.} Janet P. STAMATEL et Jeanna M. MASTROCINQUE, « Using National Incident-based Reporting System (NIBRS) Data to Understand Financial Exploitation of the Elderly: A Research Note », (2011) 6(2) Victims and Offenders 117, 132; Josep GARRE-OLMO, Xènia PLANAS-PUJOL, Secundino LÓPEZ-POUSA, Dolors JUVINYÀ, Antoni VILÀ et Joan VILALTA-FRANCH, « Prevalence and Risk Factors of Suspected Elder Abuse Subtypes in People Aged 75 and Older », (2009) 57(5) Journal of the American Geriatrics Society 815, 818.

ou financière⁶⁶, d'autres affirment que c'est plutôt le fait d'être d'une autre origine ethnique qui accentue le risque⁶⁷. L'hétérogénéité du groupe des personnes aînées à risque en regard de ces critères pourrait entre autres s'expliquer par la grande diversité des devis méthodologiques (y compris la composition des échantillons) des études recensées. La littérature regorge d'autres facteurs intrinsèques caractérisant les personnes aînées maltraitées ou à risque de l'être, tel le fait d'être divorcée⁶⁸, d'avoir un faible réseau social⁶⁹, de présenter des symptômes dépressifs⁷⁰, d'avoir expérimenté de la maltraitance à d'autres âges de la vie⁷¹, d'avoir un faible niveau d'éducation⁷², de présenter des déficits cognitifs⁷³, de présenter des lacu-

Janet P. STAMATEL et Jeanna M. MASTROCINQUE, « Using National Incident-based Reporting System (NIBRS) Data to Understand Financial Exploitation of the Elderly: A Research Note », (2011) 6(2) Victims and Offenders 117, 132.

^{67.} Linda M. ALVEŠ et Steve R. WILSON, «The Effects of Loneliness on Telemarketing Fraud Vulnerability among Older Adults », (2008) 20(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 63, 77-78; Scott R. BEACH, Richard SCHULZ, Nicholas G. CASTLE et Jules ROSEN, «Financial Exploitation and Psychological Mistreatment among Older Adults: Differences between African Americans and Non-African Americans in Population-based Survey », (2010) 50(6) The Gerontologist 744, 753.

^{68.} Christopher POOLE et John RIETSCHLIN, « Intimate Partner Victimization among Adults Aged 60 and Older: An Analysis of the 1999 and 2004 General Social Survey », (2012) 24(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 120, 131.

^{69.} Ron ACIERNO, Melba A. HERNANDEZ, Ananda B. AMSTADTER, Heidi S. RESNICK, Kenneth STEVE, Wendy MUZZY et Dean G. KILPATRICK, « Prevalence and Correlates of Emotional, Physical, Sexual, and Financial Abuse and Potential Neglect in the United States: The National Elder Mistreatment Study », (2010) 100(2) American Journal of Public Health 292, 295.

Josep GARRE-OLMO, Xènia PLANAS-PUJOL, Secundino LÓPEZ-POUSA, Dolors JUVINYA, Antoni VILA et Joan VILALTA-FRANCH, « Prevalence and Risk Factors of Suspected Elder Abuse Subtypes in People Aged 75 and Older », (2009) 57(5) Journal of the American Geriatrics Society 815, 818.

^{71.} Ron ACIERNO, Melba A. HERNANDEZ, Ananda B. AMSTADTER, Heidi S. RESNICK, Kenneth STEVE, Wendy MUZZY et Dean G. KILPATRICK, « Prevalence and Correlates of Emotional, Physical, Sexual, and Financial Abuse and Potential Neglect in the United States: The National Elder Mistreatment Study », (2010) 100(2) American Journal of Public Health 292, 295.

^{72.} Linda M. ALVES et Steve R. WILSON, «The Effects of Loneliness on Telemarketing Fraud Vulnerability among Older Adults », (2008) 20(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 63, 78-79.

^{73.} Donna M. PINSKER et Ken McFARLAND, « Exploitation in Older Adults: Personal Competence Correlates of Social Vulnerability », (2010) 17(6) Aging, Neuropsychology and Cognition 673, 697; Ron ACIERNO, Melba A. HERNANDEZ, Ananda B. AMSTADTER, Heidi S. RESNICK, Kenneth STEVE, Wendy MUZZY et Dean G. KILPATRICK, « Prevalence and Correlates of Emotional, Physical, Sexual, and Financial Abuse and Potential Neglect in the United States: The National Elder Mistreatment Study », (2010) 100(2) American Journal of Public Health 292, 296.

nes sur le plan des habiletés sociales⁷⁴, de nécessiter de l'assistance⁷⁵ et d'être atteint de problèmes de santé⁷⁶.

Les caractéristiques des personnes aînées maltraitées ou à risque de l'être varient par ailleurs, selon le type d'exploitation financière expérimenté. En effet, les personnes aînées subissant d'autres formes de maltraitance en surcroît de l'exploitation financière, donc de l'exploitation financière croisée, auraient sensiblement les mêmes caractéristiques que celles nommées précédemment, notamment : avoir expérimenté de la maltraitance à d'autres âges de la vie et être atteintes de problèmes de santé, mais aussi être dans l'incapacité de conduire un véhicule moteur et avoir le sentiment d'être seules. Par contre, les personnes aînées exploitées financièrement, sans la présence d'autres formes de maltraitance, n'auraient pas de problèmes de communication, de démence ou de confusion, d'antécédents de maltraitance à d'autres âges de la vie, mais vivraient seules et percevraient positivement leur relation avec la personne maltraitante⁷⁷.

Le profil des personnes qui exploitent financièrement les personnes aînées diffère selon le milieu de vie de ces dernières. En milieu d'hébergement, sont identifiés : le personnel soignant, les membres de la direction de l'établissement, les autres professionnels et des proches de la personne aînée⁷⁸. Pour les personnes aînées non hébergées, les individus sont généralement des membres de la famille, des amis

Donna M. PINSKER et Ken McFARLAND, « Exploitation in Older Adults: Personal Competence Correlates of Social Vulnerability », (2010) 17(6) Aging, Neuropsychology and Cognition 673, 698.

^{75.} Ron ACIERNO, Melba A. HERNANDEZ, Ananda B. AMSTADTER, Heidi S. RESNICK, Kenneth STEVE, Wendy MUZZY et Dean G. KILPATRICK, « Prevalence and Correlates of Emotional, Physical, Sexual, and Financial Abuse and Potential Neglect in the United States: The National Elder Mistreatment Study », (2010) 100(2) American Journal of Public Health 292, 296.

^{76.} Ron ACIERNO, Melba A. HERNANDEZ, Ananda B. AMSTADTER, Heidi S. RESNICK, Kenneth STEVE, Wendy MUZZY et Dean G. KILPATRICK, « Prevalence and Correlates of Emotional, Physical, Sexual, and Financial Abuse and Potential Neglect in the United States: The National Elder Mistreatment Study », (2010) 100(2) American Journal of Public Health 292, 296.

^{77.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 12-13.

^{78.} Brian K. PAYNE et Sheryl M. STRASSER, « Financial Exploitation of Older Persons in Adult Care Settings: Comparisons to Physical Abuse and the Justice System's Response », (2012) 24(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 231, 239.

ou des voisins, mais peuvent aussi être des dispensateurs de soins ou des étrangers⁷⁹ (ex. : lors de fraude par télémarketing).

Comparativement aux personnes aînées maltraitées, peu d'études se sont attardées à préciser les caractéristiques des personnes à risque de poser des gestes de maltraitance matérielle ou financière. Il est cependant connu que ces caractéristiques sont liées au type de maltraitance matérielle ou financière commis. En effets, les personnes maltraitant les personnes aînées seulement sur le plan financier peuvent être autant un proche qu'un étranger, ne sont pas des parasites de la personne aînée (accès facile à cette dernière ou vivant à ses crochets), auraient des enfants et ne seraient pas dans une relation de violence conjugale. La personne multi-maltraitante (sur le plan financier, physique, psychologique ou par négligence) serait plutôt un membre de la famille, sans emploi, dépendant financièrement de la personne aînée, dans l'incapacité de conduire un véhicule moteur et serait un parasite de la personne aînée⁸⁰. Quoique les caractéristiques nommées par Cress⁸¹ dans sa théorisation du syndrome de Peter Pan chez les adultes maltraitant leurs parents aînés ne soient pas appuyées par une étude empirique, certaines d'entre elles rejoignent tout de même celles nommées précédemment ; ce sont des hommes dans la cinquantaine, de race blanche, vivant chez leurs parents, dépendants de ces derniers, ayant un problème d'alcoolisme ou de toxicomanie, ou les deux, et ayant déjà éprouvé des problèmes de santé mentale.

La maltraitance matérielle ou financière se manifeste notamment par l'accès aux finances de la personne aînée. Pour certains, généralement des membres de la famille, cet accès est facilité par

^{79.} Deborah SETTERLUND, Cheryl TILSE, Jill WILSON, Anne-Louise McCAWLEY et Linda ROSENMAN, «Understanding Financial Elder Abuse in Families: The Potential of Routine Activities Theory », (2007) 27(4) Ageing and Society 599, 604; Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, «Pure Financial Exploitation vs. Hybrid Financial Exploitation Co-occurring with Physical Abuse and/or Neglect of Elderly Persons », (2012) 2(3) Psychology of Violence 1, 6; Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 87.

^{80.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 13.

Cathy CRESS, « Understanding the Causes of Financial Elder Abuse: Aging Peter Pans Target Parents with Fiscal Abuse », (2004) 10(4) Care Management 33, 34.

l'obtention du pouvoir de gérer les actifs de cette dernière qui n'en a plus les capacités⁸². De façon plus spécifique, ce rôle revient majoritairement aux femmes âgées de 50 à 64 ans ayant un statut socioéconomique élevé⁸³. Toutefois, la personne qui endosse ce rôle manque parfois de compétences, de connaissances ou de soutien de la part de son réseau pour accomplir les tâches qui en découlent de façon appropriée, engendrant dès lors des pratiques de gestion à risque de maltraitance matérielle ou financière. Dans ce genre de situation, la notion d'intention de poser volontairement des gestes malhonnêtes semble également être un facteur important dans le développement des situations de maltraitance matérielle ou financière⁸⁴. Quoi que pourrait le laisser présager la croyance populaire, le stress vécu par le proche dans son rôle d'aidant ne serait pas un facteur qui aurait une influence directe sur ses comportements maltraitants⁸⁵.

Certaines personnes présentes dans le réseau de la personne aînée, souvent des membres de sa famille, jouent un rôle important dans la détection des situations de maltraitance matérielle ou financière⁸⁶, par le soutien qu'elles peuvent lui apporter tout au long du processus d'intervention⁸⁷.

84. Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, «Older People's Assets: A Contested Site », (2005) 24 Australasian Journal on Ageing S51, S55.

85. Ron ACIERNO, Melba A. HERNANDEZ, Ananda B. AMSTADTER, Heidi S. RESNICK, Kenneth STEVE, Wendy MUZZY et Dean G. KILPATRICK, « Prevalence and Correlates of Emotional, Physical, Sexual, and Financial Abuse and Potential Neglect in the United States: The National Elder Mistreatment Study », (2010) 100(2) American Journal of Public Health 292, 296.

87. Jeannie Jennings BEIDLER, « We are Family: When Elder Abuse, Neglect, and Financial Exploitation Hit Home », (2012) 36(3) Generations 21, 23-25; Joyce DEMONNIN et Victoria FICHTNER, « Case Study: Elder Abuse Financial Exploitation », (2003) 6(3) Victimization of the Elderly and Disabled 35, 36.

^{82.} Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, «Older People's Assets: A Contested Site », (2005) 24 Australasian Journal on Ageing S51, S53.

^{83.} Deborah SETTERLUND, Cheryl TILSE, Jill WILSON, Anne-Louise McCAWLEY et Linda ROSENMAN, « Understanding Financial Elder Abuse in Families: The Potential of Routine Activities Theory », (2007) 27(4) Ageing and Society 599, 606.

^{86.} Jeannie Jennings BEIDLER, « We are Family: When Elder Abuse, Neglect, and Financial Exploitation Hit Home », (2012) 36(3) Generations 21, 23-25; Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Deborah CAIRNS, David STANLEY, Mary GILHOOLY, Elizabeth NOTLEY, Anthony GILBERT, Bridget PENHALE et Catherine HENNESSY, « Factors Used in the Detection of Elder Financial Abuse: A Judgment and Decision-making Study of Social Workers and their Managers », (2011) 54(3) International Social Work 404, 412-41; Joyce DEMONNIN et Victoria FICHTNER, « Case Study: Elder Abuse Financial Exploitation », (2003) 6(3) Victimization of the Elderly and Disabled 35, 36.

Ce rôle de détection, mais aussi de prévention, peut en outre être endossé par l'ensemble des professionnels et intervenants que la personne aînée côtoie en raison de leur connaissance de cette dernière et de la problématique. En effet, le personnel médical, tels les infirmières ou les médecins⁸⁸, les intervenants psychosociaux, dont les travailleurs sociaux⁸⁹, le personnel soignant ou administratif des milieux d'hébergement ou de soins⁹⁰, le personnel des institutions financières⁹¹ et même les membres des communautés religieuses⁹² sont des professionnels dont les contacts réguliers avec les personnes aînées permettent l'établissement d'un lien de confiance favorisant les occasions pour aborder la question de la maltraitance matérielle ou financière. La durée et la complexité du processus d'intervention nécessitent souvent l'engagement de plusieurs autres professionnels ou intervenants, tels les policiers, les intervenants psychosociaux et les avocats⁹³.

Peu importe leur discipline d'appartenance ou le moment où ils prennent part au processus d'intervention, les professionnels

^{88.} Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, «Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 61; Page ULREY et Bonnie BRANDL, « Collaboration is Essential: King County's Response to a Case of Elder Abuse and Exploitation », (2012) 36(3) Generations 73, 75.

^{89.} Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Deborah CAIRNS, David STANLEY, Mary GILHOOLY, Elizabeth NOTLEY, Anthony GILBERT, Bridget PENHALE et Catherine HENNESSY, « Factors Used in the Detection of Elder Financial Abuse: A Judgment and Decision-making Study of Social Workers and their Managers », (2011) 54(3) International Social Work 404, 408.

Ericka E. TUNG, Agnes M. SCHIPPER et Paul Y. TAKAHASHI, « Ethical and Legal Issues in Long-term Care. Detecting Financial Exploitation of Vulnerable Adults: Guidelines for Primary Care Providers and Nursing Home Medical Directors ». (2007) 15(7) Annals of Long Term Care 24, 29.

^{91.} BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, «Financial Exploitation of The Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 52; Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, «Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 61.

^{92.} Lisa CURTIS, « Older Fraud Prevention, Intervention, and Victim Services Through Faith Communities », (2004) 6(6) Victimization of the Elderly and Disabled 81, 81; Joanne OTTO, « Background Paper on Financial Exploitation of the Elderly Prepared on Behalf of NAPSA », (2005) 8(1) Victimization of the Elderly and Disabled 1, 15.

^{93.} Page ULREY et Bonnie BRANDL, « Collaboration is Essential: King County's Response to a Case of Elder Abuse and Exploitation », (2012) 36(3) Generations 73, 74-77; Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 331.

peuvent influencer le déroulement de la dynamique de la maltraitance matérielle ou financière. Cette portée peut s'expliquer par leur compréhension de la problématique, ce qui leur permet de cibler rapidement les signes de maltraitance ou par leurs connaissances de la législation, des services, des programmes d'intervention et de divers professionnels sur lesquels ils peuvent s'appuyer pour offrir un soutien approprié⁹⁴. Les valeurs des professionnels, ainsi que leurs perceptions des personnes aînées et de la problématique sont également des facteurs qui peuvent influencer le déroulement de la dynamique de la maltraitance matérielle ou financière, puisque cela teintera le type d'actions qu'ils préconiseront⁹⁵. Par ailleurs, en raison des modèles d'intervention et du champ d'action propre à chaque discipline, les professionnels ont tous des rôles et des pouvoirs distincts, qui se conjuguent à ceux institués par leur organisme d'appartenance. Plusieurs prônent la mise en commun de leurs actions dans des approches intersectorielles et interprofessionnelles favorisant une intervention mieux coordonnée et plus efficace⁹⁶.

Dans les situations de maltraitance matérielle ou financière, le réseau social de la personne aînée semble donc être un facteur clé. Présenté comme un facteur de risque lorsqu'il est faible, un réseau social riche serait au contraire considéré comme un facteur de protection contre cette problématique.

Finalement, la société peut être vue comme un acteur intangible qui influence l'ensemble des interactions qui y ont lieu. Garante des valeurs et des perceptions des communautés qui la composent,

^{94.} Cheryl TILSE, Jill WILSON, Linda ROSENMAN, David MORRISON et Anne-Louise McCAWLEY, « Managing Older People's Money: Assisted and Substitute Decision Making in Residential Aged-care », (2011) 31(1) Aging and Society 93, 103-104.

^{95.} Jonathan M. GOLDING, Emily C. HODELL, Emily E. DUNLAP, Nesa E. WASARHALEY et Peggy S. KELLER, « When a Son Steals Money from his Mother: Courtroom Perceptions of Elder Financial Exploitation », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 126, 139; Cheryl TILSE, Jill WILSON, Linda ROSENMAN, David MORRISON et Anne-Louise McCAWLEY, « Managing Older People's Money: Assisted and Substitute Decision Making in Residential Aged-care », (2011) 31(1) Aging and Society 93, 103-104.

^{96.} Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 303-304; Page ULREY et Bonnie BRANDL, « Collaboration is Essential: King County's Response to a Case of Elder Abuse and Exploitation », (2012) 36(3) Generations 73, 77.

notamment à l'égard des personnes aînées, de la façon dont elles devraient être traitées, des problématiques qu'elles rencontrent – telle la maltraitance matérielle ou financière –, elle teinte la façon dont les situations problématiques sont intégrées et vécues par chacun⁹⁷. Bien que cela soit encore peu exploré dans la littérature, le contexte socioculturel sert également d'assise à la législation, aux services et aux programmes dont la société se dote et qui auront en retour un rôle important dans l'éventail des actions possibles à déployer afin de contrer la maltraitance matérielle et financière⁹⁸. Ainsi, chaque société a sa propre façon de poser cette problématique, d'agir sur celle-ci et de mettre en place les outils nécessaires à l'action ; la maltraitance matérielle ou financière peut alors ne pas être considérée comme un problème uniquement d'ordre individuel, car elle s'insère dans une dynamique sociale et culturelle⁹⁹.

2.1.4 Conséquences

Les conséquences de la maltraitance matérielle ou financière envers les personnes aînées sont multiples et de nature variée. Elles peuvent à la fois affecter l'individu maltraité, son entourage, ainsi que la société dans son ensemble. L'un des impacts les plus évidents est sans contredit les pertes économiques individuelles qui peuvent atteindre plusieurs milliers de dollars. Lorsqu'ils sont cumulés, ces montants subtilisés peuvent également avoir un coût social important. En effet, entre 2009 et 2011, le *Metlife Mature Market Institute* a évalué qu'aux États-Unis les pertes économiques annuelles pour l'ensemble des personnes aînées financièrement exploitées avaient augmenté de 2,6 milliards de dollars à 2,9 milliards de dollars ¹⁰⁰. En plus de souligner que la maltraitance matérielle ou financière est une problématique d'envergure vécue par un grand nombre de personnes aînées, cette évaluation montre également qu'elle tend à s'accroître

^{97.} Hee Yun LEE, Sang E. LEE et Charissa K. EATON, « Exploring Definitions of Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: The Contribution of Traditional Cultural Values », (2012) 24(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 293, 305-306; Tijana MIHALJCIC et Georgia LOWNDES, « Individual and Community Attitudes Toward Financial Elder Abuse », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 183, 196.

^{98.} Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, « A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons », (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 53, 57.

Hee Yun LEE, Sang E. LEE et Charissa K. EATON, « Exploring Definitions of Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: The Contribution of Traditional Cultural Values », (2012) 24(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 293, 307.

^{100.} Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 74.

avec le temps. Dans une majorité de cas, les avoirs perdus ne sont jamais récupérés¹⁰¹. Les limites temporelles dues à l'âge avancé, tout comme la présence de diverses incapacités, compromettent par ailleurs la possibilité que les personnes aînées exploitées reconstruisent leur autonomie financière¹⁰².

Les pertes économiques ont d'autres répercussions, notamment sur les conditions de vie et la qualité de vie, de même que sur l'autonomie financière des personnes aînées puisque leurs économies visaient à leur assurer une retraite et une fin de vie confortables 103. Afin de compenser les pertes, certaines personnes aînées sont parfois contraintes de vendre leur maison 104, d'emménager dans un loyer à moindre coût 105 ou de demander le soutien de leur entourage ou des services publics et communautaires pour les aider à répondre à leurs besoins 106, par exemple, s'offrir les soins et la médication nécessaires ou même s'alimenter. L'abus financier peut engendrer de fortes émotions et un niveau de stress très élevé chez les personnes aînées qui le subissent notamment en raison de l'ampleur des pertes économiques, des conséquences sur leur vie ou du fait que cet abus soit perpétré par un proche 107. Certaines en ressentent même les effets sur les plans

102. Matthew A. CHRISTIANSEN, « Unconscionable: Financial Exploitation of Elderly Persons with Dementia », (2008) 9(2) Marquette Elder's Advisor 383, 415; Joanne OTTO, « Background Paper on Financial Exploitation of the Elderly Prepared on Behalf of NAPSA », (2005) 8(1) Victimization of the Elderly and Disabled 1, 15.

103. Matthew A. CHRISTIANSEN, « Unconscionable: Financial Exploitation of Elderly Persons with Dementia », (2008) 9(2) Marquette Elder's Advisor 383, 415; Joanne OTTO, « Background Paper on Financial Exploitation of the Elderly Prepared on Behalf of NAPSA », (2005) 8(1) Victimization of The Elderly and Disabled 1, 15.

Joanne OTTO, «Background Paper on Financial Exploitation of the Elderly Prepared on Behalf of NAPSA », (2005) 8(1) Victimization of the Elderly and Disabled 1 15

105. Joyce DEMONNIN et Victoria FICHTNER, « Case Study: Elder Abuse Financial Exploitation », (2003) 6(3) Victimization of the Elderly and Disabled 35, 36; Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1123.

106. Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1123; Joanne OTTO, « Background Paper on Financial Exploitation of the Elderly Prepared on Behalf of NAPSA », (2005) 8(1) Victimization of the Elderly and Disabled 1, 15.

Joyce DEMONNIN et Victoria FICHTNER, « Case Study: Elder Abuse Financial Exploitation », (2003) 6(3) Victimization of the Elderly and Disabled 35, 36.

Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 15.

physique ou psychosocial, tels un sentiment d'insécurité et de peur, l'isolement, une perte de la mobilité¹⁰⁸, une détresse émotionnelle, voire la présence de symptômes dépressifs¹⁰⁹; tous ces éléments accentuant la vulnérabilité de la personne aînée à être de nouveau dans une situation d'abus financier¹¹⁰. Certaines personnes aînées, notamment celles vivant plusieurs formes de maltraitance incluant l'exploitation financière, peuvent voir leur liberté et leur autonomie limitées par la déclaration de leur inaptitude aux biens et par la mise en place d'un régime de protection¹¹¹.

Outre les pertes économiques précédemment mentionnées, l'exploitation financière peut avoir des impacts sur le plan social et plus particulièrement sur le réseau formel (services publics et communautaires) et informel (les proches) des personnes aînées qui le sollicitent davantage. Alors que certains proches refusent de répondre à la demande de soutien des personnes aînées qui les entourent, contribuant dès lors à leur isolement¹¹², d'autres décident de s'impliquer davantage au détriment de leur vie professionnelle. En effet, les membres de l'entourage qui apportent du soutien à un proche âgé enregistrent une baisse de leur productivité au travail¹¹³. L'augmentation de personnes aînées financièrement exploitées nécessitant un soutien ne peut que contribuer à l'inefficacité de la réponse des services publics et communautaires – souvent surchargés et en manque de

^{108.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 277

^{109.} Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1123; Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 277; Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, « A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons », (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 53, 57.

^{110.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 277.

^{111.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, « Pure Financial Exploitation vs. Hybrid Financial Exploitation Co-occurring with Physical Abuse and/or Neglect of Elderly Persons », (2012) 2(3) Psychology of Violence 1, 6.

^{112.} Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, « A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons », (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 53, 57.

^{113.} Joanne OTTO, « Background Paper on Financial Exploitation of the Elderly Prepared on Behalf of NAPSA », (2005) 8(1) Victimization of the Elderly and Disabled 1, 16.

ressources – aux besoins de leur clientèle et à l'augmentation des dépenses pour en améliorer la qualité¹¹⁴.

Comme le rapporte d'ailleurs de façon globale le gouvernement québécois dans son Plan d'action 115, la maltraitance matérielle ou financière est une problématique d'ordre social qui dépasse la simple interaction entre la personne aînée et la personne maltraitante et qui doit, par conséquent, engendrer une réponse sociale et nécessiter la participation de plusieurs acteurs. Dans son ensemble, la lutte contre la maltraitance est un processus qui s'actualise selon un continuum d'actions allant du champ de la prévention à la détection et à l'intervention¹¹⁶. Son efficacité s'appuie sur la complémentarité et la concertation des mesures mises en place provenant de chacun de ces champs¹¹⁷. Dans le cadre de l'abus financier envers les personnes aînées, la lutte a pour but la protection des personnes¹¹⁸, de leurs avoirs matériels et financiers¹¹⁹, de même que d'en favoriser la gestion autonome et sécuritaire¹²⁰. Cette section présente une synthèse des actions de prévention, de détection et d'intervention, ainsi que des programmes et des outils développés, tels que recensés dans la littérature spécifique à cette forme de maltraitance. Les difficultés tout comme les aspects facilitant le travail des intervenants y seront également précisés.

Joanne OTTO, « Background Paper on Financial Exploitation of the Elderly Prepared on Behalf of NAPSA », (2005) 8(1) Victimization of the Elderly and Disabled 1, 15.

^{115.} MINISTÈRE DE LA FAMILLE ET DES AÎNÉS, Plan d'action gouvernemental pour contrer la maltraitance envers les personnes aînées 2010-2015, [en ligne], 2010, [http://www.mfa.gouv.qc.ca/fr/publication/Documents/Plan_action_maltraitance.pdf] (consulté le 12 novembre 2014), p. 51.

^{116.} MINISTÈRE DE LA FAMILLE ET DES AÎNÉS, Plan d'action gouvernemental pour contrer la maltraitance envers les personnes aînées 2010-2015, [en ligne], 2010, [http://www.mfa.gouv.qc.ca/fr/publication/Documents/Plan_action_maltraitance.pdf] (consulté le 12 novembre 2014), p. 49-50; Kimberly REED, « When Elders Lose Their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 372; Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 329.

^{117.} MINISTÈRE DÉ LA FAMILLE ET DES AÎNÉS, Plan d'action gouvernemental pour contrer la maltraitance envers les personnes aînées 2010-2015, [en ligne], 2010, [http://www.mfa.gouv.qc.ca/fr/publication/Documents/Plan_action_maltraitance.pdf] (consulté le 12 novembre 2014), p. 49-50.

Shawna REEVES et Julia WYSONG, «Strategies to Address Financial Abuse»,
 (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 322.

^{119.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 278.

^{120.} Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, «Older People's Assets: A Contested Site », (2005) 24 Australasian Journal on Ageing S51, S55.

2.2 La lutte contre la maltraitance matérielle ou financière

2.2.1 Prévention

La prévention regroupe des actions qui s'inscrivent en amont du processus d'intervention, soit avant la manifestation d'une problématique, visant à en éviter ou en réduire l'apparition ou à en diminuer la gravité¹²¹. Le gouvernement du Québec, par son *Plan d'action*, précise que, dans le champ de la maltraitance en général, la prévention repose sur :

[...] la promotion de valeurs telles que le respect de la dignité humaine, sur une connaissance des causes et des facteurs associés à la maltraitance et sur la responsabilisation de tous les acteurs sociaux dans la lutte pour réduire cette problématique sociale. 122

Les facteurs de risque sont donc la cible des actions de nature préventive, lesquelles peuvent se subdiviser en trois grandes catégories, primaire, secondaire et tertiaire 123.

La prévention primaire comprend les actions qui visent à diminuer l'incidence d'une problématique dans une population ; elle s'opère donc avant son développement¹²⁴. En termes de maltraitance matérielle ou financière envers les personnes aînées, il s'agit alors de réduire l'apparition de nouvelles situations en amenant les citoyens, et particulièrement les personnes aînées elles-mêmes, leur entou-

éditeur, 1993, p. 12.

122. MINISTÈRE DE LA FAMILLE ET DES AÎNÉS, Plan d'action gouvernemental pour contrer la maltraitance envers les personnes aînées 2010-2015, [en lignel, 2010, [http://www.mfa.gouv.qc.ca/fr/publication/Documents/Plan_action_maltraitance.pdf] (consulté le 12 novembre 2014), p. 49.

123. Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1460.

^{121.} COWEN, «The Wooing of Primary Prevention», dans Luc BLANCHET, Marie-Claire LAURENDEAU, Denise PAUL et Jean-François SAUCIER, La prévention et la promotion en santé mentale. Préparer l'avenir, Montréal, Gaëtan Morin éditeur, 1993, p. 12.

^{124.} LEAVELL et CLARK, « Preventive Medecine for the Doctor in his Community », dans Luc BLANCHET, Marie-Claire LAURENDEAU, Denise PAUL et Jean-François SAUCIER, La prévention et la promotion en santé mentale. Préparer l'avenir, Montréal, Gaëtan Morin éditeur, 1993, p. 12.

rage et les différents intervenants, à mieux connaître ce qu'est l'abus financier¹²⁵, notamment sur les aspects suivants :

- sa définition 126;
- ses facteurs de risque¹²⁷;
- les personnes potentiellement maltraitantes 128;
- les comportements à adopter pour éviter les situations à risque et protéger la personne aînée ainsi que son patrimoine¹²⁹;
- les moyens pour favoriser une gestion autonome de ses avoirs et limiter le soutien des tiers¹³⁰;
- les actions à entreprendre si une situation d'abus financier se développait 131;

^{125.} Shawna REEVES et Julia WYSONG, «Strategies to Address Financial Abuse», (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 329.

Shawna REEVES et Julia WYSONG, «Strategies to Address Financial Abuse»,
 (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 329.

^{127.} Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Preventive MedicinePeople with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1460.

^{128.} Shawna REEVES et Julia WYSONG, «Strategies to Address Financial Abuse», (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 329.

^{129.} Lisa CURTIS, « Older Fraud Prevention, Intervention, and Victim Services through Faith Communities », (2004) 6(6) Victimization of the Elderly and Disabled 81, 82; Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 278; Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 329; Deborah SETTERLUND, Cheryl TILSE, Jill WILSON, Anne-Louise McCAWLEY et Linda ROSENMAN, « Understanding Financial Elder Abuse in Families: The Potential of Routine Activities Theory », (2007) 27(4) Ageing and Society 599, 612; Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, « Older People's Assets: A Contested Site », (2005) 24 Australasian Journal on Ageing S51, S55.

^{130.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 278; Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, « Older People's Assets: A Contested Site », (2005) 24 Australasian Journal on Ageing S51, S55.

^{131.} Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1460.

 les outils, de même que les ressources dans la communauté, offrant du soutien et de l'information sur les précédents aspects¹³².

Cette forme spécifique de prévention rejoint fortement celle promue dans le *Plan d'action* du gouvernement québécois présentée précédemment. Les principales mesures préconisées à cette fin sont : les campagnes de sensibilisation et d'information à l'échelle nationale¹³³ qui peuvent entre autres prendre la forme d'annonces télévisées, de communiqués dans les lieux de publications locaux, de dépliants¹³⁴, de sessions de formation pour les professionnels interpellés par l'abus financier¹³⁵, de formations pour les membres de l'entourage qui ont la responsabilité de gérer les finances d'un proche âgé¹³⁶, ou de programmes de formation pour les personnes aînées elles-mêmes¹³⁷.

La prévention secondaire, quant à elle, regroupe les actions qui s'attardent à diminuer la prévalence d'une problématique, donc qui

132. Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1460; Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 329.

133. Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1460; Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 329.

134. Shawna REEVES et Julia WYSONG, «Strategies to Address Financial Abuse», (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 329.

135. Lisa CURTIS, « Older Fraud Prevention, Intervention, and Victim Services through Faith Communities », (2004) 6(6) Victimization of the Elderly and Disabled 81, 82; Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 60; Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1460; Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 329; Joseph SNYDER, « Strategies for Banks to Protect Elderly Clients from Themselves and Others », (2012) 36(2) Generations 98, 99.

136. Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, « Minding the Money: A Growing Responsibility for Informal Carers », (2005)

25(2) Ageing and Society 215, 225.
137. Lisa CURTIS, « Victim Services through Faith Communities », (2004) 7(1) Victimization of the Elderly and Disabled 3, 3; Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 278; Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 329.

tendent à réduire la durée et l'évolution des situations de maltraitance matérielle ou financière déjà amorcées envers les personnes aînées. Apparentées au champ de la détection, les actions de prévention secondaire surviennent lorsqu'il y a un soupçon qu'une situation d'abus financier puisse être en place en raison de la présence de certains facteurs de risque¹³⁸. Dans ces cas, les mesures recensées chez les professionnels comprennent une augmentation de la fréquence des révisions du plan d'intervention ou une rigueur accrue dans la prise de notes relatives à l'aspect financier de la situation de la personne aînée à risque¹³⁹. La mise en place de procédures pour la référence et la dénonciation de situations d'abus financier au sein des institutions, accompagnées d'une formation du personnel, facilite la gestion des signalements et rend les professionnels plus alertes à cette problématique¹⁴⁰. La prévention secondaire peut également prendre la forme d'une intervention précoce¹⁴¹, visant à réduire la vulnérabilité d'une personne aînée en lui apportant, par exemple, une supervision informelle, une aide pour faire face à une influence indue ou de l'information à l'égard des actions possibles pour assurer sa protection et la défense de ses droits¹⁴².

La prévention tertiaire rassemble les moyens entrepris afin d'éviter l'avènement de complications ou de récidives de l'abus financier¹⁴³. Puisque dans ces situations, la présence de la problématique a déjà été confirmée, les actions de prévention tertiaire chevauchent et

Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1460.

^{139.} Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, «Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1460.

^{140.} Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1460; Joseph SNYDER, « Strategies for Banks to Protect Elderly Clients from Themselves and Others », (2012) 36(2) Generations 98, 99.

^{141.} LEAVELL et CLARK, « Preventive Medicine for the Doctor in his Community », dans Luc BLANCHET, Marie-Claire LAURENDEAU, Denise PAUL et Jean-François SAUCIER, La prévention et la promotion en santé mentale. Préparer l'avenir, Montréal, Gaëtan Morin éditeur, 1993, p. 12.

Carole A. COHEN, « Consumer Fraud and the Elderly: a Review of Canadian Challenges and Initiatives », (2006) 46(3-4) Journal of Gerontological Social Work 137, 141.

^{143.} Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1460.

peuvent même être fortement apparentées aux interventions directes¹⁴⁴ en matière de lutte contre la maltraitance matérielle ou financière. Il s'agit, à titre d'exemple, de développer ou de renforcer le réseau de soutien de la personne aînée¹⁴⁵, de mettre en place un plan et des mesures de protection¹⁴⁶, de travailler en étroite collaboration avec les institutions financières¹⁴७, d'agir sur les motivations et les occasions d'abus de la personne maltraitante et d'élaborer un plan de suivi à court et long terme de la personne aînée à la suite de l'intervention visant à faire cesser la situation d'abus financier¹⁴⁶. En fait, un constat s'impose : une même action peut poursuivre des buts et des résultats variés tels que prévenir qu'une situation survienne ou ne s'aggrave, faire cesser une situation d'abus financier et limiter les risques de récidive¹⁴⁶.

Sans cibler une forme de prévention particulière, certains auteurs soutiennent que l'efficacité des actions préventives dans les situations d'exploitation financière résulte de leur multiplicité¹⁵⁰. S'appuyant sur le livre intitulé *Is Your Parent in Good Hands? Protecting Your Aging Parent from Financial Abuse and Neglect* de l'auteur Edward J. Carnot, Christiansen¹⁵¹ propose un plan de prévention regroupant un ensemble de quatre actions clés : prévoir les

145. Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454,

1400.
146. Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1460; Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 378.

147. Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1460; Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 378.

148. Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 376.

149. Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 376.

150. Matthew A. CHRISTIANSEN, « Unconscionable: Financial Exploitation of Elderly Persons with Dementia », (2008) 9(2) Marquette Elder's Advisor 383, 389-390.

 Matthew A. CHRISTIANSEN, « Unconscionable: Financial Exploitation of Elderly Persons with Dementia », (2008) 9(2) Marquette Elder's Advisor 383, 389-390.

^{144.} LEAVELL et CLARK, « Preventive Medicine for the Doctor in his Community », dans Luc BLANCHET, Marie-Claire LAURENDEAU, Denise PAUL et Jean-François SAUCIER, La prévention et la promotion en santé mentale. Préparer l'avenir, Montréal, Gaëtan Morin éditeur, 1993, p. 12.

pires scénarios (« Expecting the worst-case scenarios »), planifier les étapes à venir (« Advance planning »), communiquer sur une base régulière (« Periodic communication »), mettre en place plusieurs formes de protection en regard des pires scénarios (« Creating layers of protection to guard against the worst-case scenarios »).

Prévoir les pires scénarios consiste à considérer que la personne aînée puisse un jour perdre certaines capacités, mais aussi à envisager qu'elle puisse être exploitée, notamment par des proches. Malgré qu'il soit impossible de tout anticiper, la planification des étapes à venir permet de poser les balises qui orienteront les procédures à suivre si un changement dans la situation de la personne aînée survenait. Il est recommandé qu'elle ait lieu dans le cadre d'une rencontre entre la personne aînée et son entourage, alors qu'elle est toujours apte, lui permettant ainsi de participer pleinement au processus décisionnel et de faire connaître ses volontés. Une fois la planification réalisée, au moins une rencontre familiale devrait être tenue trois ans plus tard afin de réviser le plan établi et prévoir les actions à entreprendre au cours des cinq nouvelles prochaines années. Des rencontres dans un délai plus court peuvent également avoir lieu selon l'évolution de la situation. Ces communications régulières permettent à l'entourage d'être informé des désirs actuels de leurs proches âgés avant l'éventuelle survenue du déclin de leurs capacités, auquel cas ils seront davantage outillés pour entreprendre un processus respectueux de leurs volontés¹⁵².

Les formes de protection à mettre en place varient en fonction de la situation de la personne aînée et des scénarios anticipés. En outre, leur nombre permet d'assurer une prévention plus efficace. La préparation d'un mandat en prévision de l'inaptitude, de même que tout autre document juridique, telles la tutelle, la curatelle et la fiducie, sont des moyens répertoriés à plusieurs reprises dans la littérature¹⁵³. Toutefois, il importe d'éviter de donner trop de pouvoir à une

^{152.} CARNOT, « Is your Parent in Good Hands? », dans Matthew A. CHRISTIANSEN, « Unconscionable: Financial Exploitation of Elderly Persons with Dementia », (2008) 9(2) Marquette Elder's Advisor 383, 390-391.

^{153.} Matthew A. CHRISTIANSEN, « Unconscionable: Financial Exploitation of Elderly Persons with Dementia », (2008) 9(2) Marquette Elder's Advisor 383, 391-392; Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1460; Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 376; Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, « Minding the Money: A Growing Responsibility for Informal Carers », (2005) 25(2) Ageing and Society 215, 222.

même personne au cas où celle-ci s'en servirait à mauvais escient, par exemple, en répartissant les responsabilités entre plusieurs mandataires et en nommant plus d'une personne pour accomplir les tâches importantes, comme la gestion des finances 154. La tenue d'un registre à jour des comptes et un rapport annuel de gestion devraient être exigés pour les personnes ayant le rôle d'administrer les finances d'une personne aînée¹⁵⁵. Pour les mandataires, avoir accès à un soutien professionnel pour bien comprendre leurs tâches de gestion financière et la façon de les accomplir correctement peut être une action préventive supplémentaire permettant de contrer l'abus financier 156. La gestion des finances étant parfois complexe et source de risques de pratiques abusives 157, il existe différents moyens pour les personnes aînées et leur entourage d'en simplifier et d'en sécuriser la réalisation comme le fait de : 1) utiliser le service de paiement direct offert dans les institutions financières 158, 2) limiter le montant accessible dans le compte bancaire 159, 3) mettre en place un compte nécessitant à la fois une signature de la personne aînée et de la personne responsable des finances160, 4) préciser à l'institution financière d'être à l'affût et de signaler à la personne aînée et à son entourage toute

^{154.} Matthew A. CHRISTIANSEN, « Unconscionable: Financial Exploitation of Elderly Persons with Dementia », (2008) 9(2) Marquette Elder's Advisor 383, 397, 400; Deborah SETTERLUND, Cheryl TILSE, Jill WILSON, Anne-Louise McCAWLEY et Linda ROSENMAN, « Understanding Financial Elder Abuse in Families: The Potential of Routine Activities Theory », (2007) 27(4) Ageing and Society 599, 612.

^{155.} Deborah SETTERLUND, Cheryl TILSE, Jill WILSON, Anne-Louise McCAWLEY et Linda ROSENMAN, «Understanding Financial Elder Abuse in Families: The Potential of Routine Activities Theory », (2007) 27(4) Ageing and Society 599, 612.

^{156.} Deborah SETTERLUND, Cheryl TILSE, Jill WILSON, Anne-Louise McCAWLEY et Linda ROSENMAN, «Understanding Financial Elder Abuse in Families: The Potential of Routine Activities Theory », (2007) 27(4) Ageing and Society 599, 612; Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, « Minding the Money: A Growing Responsibility for Informal Carers », (2005) 25(2) Ageing and Society 215, 225.

Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN,
 « Older People's Assets: A Contested Site », (2005) 24 Australasian Journal on Ageing S51, S55.

^{158.} Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1460.

^{159.} CARNOT, « Is your Parent in Good Hands? », dans Matthew A. CHRISTIANSEN, « Unconscionable: Financial Exploitation of Elderly Persons with Dementia », (2008) 9(2) Marquette Elder's Advisor 383, 412.

^{160.} CARNOT, « Is your Parent in Good Hands? », dans Matthew A. CHRISTIANSEN, « Unconscionable: Financial Exploitation of Elderly Persons with Dementia », (2008) 9(2) Marquette Elder's Advisor 383, 412.

transaction bancaire suspecte¹⁶¹, 5) limiter l'accès aux informations bancaires et aux informations d'identification personnelle¹⁶², et 6) faire les démarches pour réduire l'entrée de courrier et d'appels indésirables ou de sollicitations¹⁶³. Pour les personnes aînées nécessitant une aide à domicile, il existe quelques moyens pour prévenir l'exploitation financière par ces professionnels, notamment engager plus d'un aide-soignant, et ce, avec l'accord de l'ensemble des membres de la famille et réaliser un contrat d'embauche dans lequel il est notamment précisé qu'aucun cadeau ne sera offert ou accepté par chacune des parties sans l'accord de l'ensemble des membres de la famille. Ces dispositions permettent de limiter la formation d'alliances entre le personnel soignant et certains membres de la famille qui peuvent mener à un contrôle de la personne aînée et à son isolement du reste de son entourage, soit des facteurs propices à l'exploitation financière¹⁶⁴.

2.2.1.1 Programmes et outils de prévention

La littérature recensée a permis de répertorier de multiples actions de lutte contre la maltraitance matérielle et financière envers les personnes aînées partout à travers le monde¹⁶⁵. Elles s'insèrent

161. CARNOT, «Is your Parent in Good Hands? », dans Matthew A. CHRISTIANSEN, «Unconscionable: Financial Exploitation of Elderly Persons with Dementia ». (2008) 9(2) Marquette Elder's Advisor 383, 412; Deborah SETTERLUND, Cheryl TILSE, Jill WILSON, Anne-Louise McCAWLEY et Linda ROSENMAN, «Understanding Financial Elder Abuse in Families: The Potential of Routine Activities Theory », (2007) 27(4) Ageing and Society 599, 612.

162. Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454,

1460

163. Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1460.

164. CARNOT, « Is your Parents in Good Hands? », dans Matthew A. CHRISTIANSEN, « Unconscionable: Financial Exploitation of Elderly Persons with Dementia »,

(2008) 9(2) Marquette Elder's Advisor 383, 408-409.

165. Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, « Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 758; Lisa CURTIS, « Older Fraud Prevention, Intervention, and Victim Services through Faith Communities », (2004) 6(6) Victimization of the Elderly and Disabled 81, 81; Lisa CURTIS, « Victim Services through Faith Communities », (2004) 7(1) Victimization of the Elderly and Disabled 3, 3; Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1124; Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing

généralement à l'intérieur d'un programme qui vise à rassembler les acteurs concernés afin qu'ils se concertent sur un but et des objectifs communs. Bien qu'il existe quelques exceptions 166, plusieurs programmes comportent des outils 167 qui sont des dispositifs tangibles sur lesquels peuvent s'appuyer les professionnels dans le cadre de leur travail ou les personnes aînées dans leur tentative de prévenir ou de mettre un terme à une situation de maltraitance matérielle ou financière. Puisque, dans la littérature, les notions de programmes et d'outils ne sont pas toujours clairement distinguées, le portrait dressé précédemment servira de base à la présentation de ceux recensés dans cette section du texte, ainsi que pour ses homologues dans les sections sur la détection et sur l'intervention.

Bien qu'il semble exister une grande variété de programmes et d'outils de prévention à travers l'Amérique¹⁶⁸, seuls deux program-

Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 55-56; Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, «An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation », (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 354; Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, «A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 266; Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, «Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 303; Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, «The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 246.

166. Betty MALKS, Jamie BUCKMASTÉR et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 55-56; Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 279-282; Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, « Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 303.

167. Lisa CURTIS, « Older Fraud Prevention, Intervention, and Victim Services through Faith Communities », (2004) 6(6) Victimization of the Elderly and Disabled 81, 81; Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, « An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation », (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 355-357.

168. Carole A. COHEN, « Consumer Fraud and the Elderly: A Review of Canadian Challenges and Initiatives », (2006) 46(3-4) Journal of Gerontological Social Work 137, 141-142; Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Policy Issues and Recommendations for Addressing Them », (2004) 16(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 65, 77; Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, « A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons », (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 53, 69-70.

mes ont fait l'objet d'analyses dans les publications recensées. Le premier a été mis en place dans la région de Denver aux États-Unis¹⁶⁹, alors que le deuxième a été réalisé auprès de la population du quartier Notre-Dame-de-Grâce à Montréal¹⁷⁰.

2.2.1.1.1 Programme CASE (« Clergy Against Senior Exploitation ») 171

Des études auprès de la population de Denver aux États-Unis et des situations rencontrées par l'unité des crimes économiques du Bureau du procureur du district de Denver (« Denver District Attornev's Economic Crime Unit ») ont révélé que, dans la plupart des cas, les personnes aînées qui vivent une situation d'abus financier ne la dénoncent pas, ce qui contribue à la fois à la persistance du problème et au manque de soutien qui leur est apporté. Afin de contrer cette problématique, en 2002 et 2003, le Bureau du procureur du district de Denver a étendu son programme de prévention de la fraude envers les personnes aînées, nommé Clergy Against Senior Exploitation (le programme CASE)172, par la mise en place d'un projet d'éducation et d'intervention en collaboration avec les différentes communautés de foi de la région. Ces dernières sont considérées comme des partenaires de choix dans la lutte contre l'exploitation des personnes aînées, en raison du respect que les personnes aînées ont pour l'autorité cléricale (qui sont perçus comme des leaders), du fort sentiment de confiance que les communautés de foi inspirent, ainsi que du taux important de personnes aînées qui y sont impliquées. Le partenariat avec les communautés de foi dans la lutte à l'exploitation des personnes aînées avait pour but de profiter d'occasions uniques de prévention et d'intervention auprès de cette population. L'un des atouts de ce programme réside dans le fait qu'il s'intégrait dans le cadre d'un projet mené par le Bureau des victimes d'actes criminels du ministère

^{169.} Lisa CURTIS, « Older Fraud Prevention, Intervention, and Victim Services through Faith Communities », (2004) 6(6) Victimization of the Elderly and Disabled 81, 81; Lisa CURTIS, « Victim Services through Faith Communities », (2004) 7(1) Victimization of the Elderly and Disabled 3, 3.

Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 276.

^{171.} Lisa CURTIS, « Older Fraud Prevention, Intervention, and Victim Services through Faith Communities », (2004) 6(6) Victimization of the Elderly and Disabled 81, 81.

^{172.} Il est à noter qu'au fil des ans, le programme s'est étendu auprès de communautés de foi de cultures diverses. Il se nomme donc maintenant programme Communities Against Senior Exploitation Partnership. Cependant, aucun des textes recensés ne traite de cette évolution du programme.

de la Justice américain (« Office for Victims of Crime, U.S. Department of Justice »), donc dans un système où des services et du soutien étaient déjà offerts¹⁷³.

Lors de sa mise en place, le programme CASE poursuivait deux principaux objectifs: l'adoption de comportements permettant aux personnes aînées d'éviter les situations de fraude et l'augmentation du signalement de ces situations¹⁷⁴. Pour y parvenir, le programme comportait cinq volets:

- Le recrutement de partenaires au sein des communautés de foi; 1.
- La formation des leaders des communautés de foi dans le cadre de 2. séminaires de trois heures portant sur l'exploitation des personnes aînées, les moyens de prévention et le rôle du représentant des communautés de foi (« Faith Community Advocate »);
- Les Alertes mensuelles à la fraude sont destinées aux leaders des 3. communautés de foi et contiennent de l'information récente sur la prévention à diffuser auprès des membres de leur communauté et particulièrement auprès des personnes aînées ;
- La formation des personnes aînées et de l'ensemble des membres des communautés de foi dans le cadre de Séminaires sur les moyens de se protéger contre la fraude. Ces formations abordent sept principaux aspects de la fraude, ainsi que les étapes de prévention à réaliser par l'entremise d'une discussion avec l'auditoire et d'un jeu-questionnaire interactif. À la suite des séminaires, les participants reçoivent une pochette à porter au cou, remplaçant le portefeuille ou le sac à main, en vue de réduire les risques de vol d'identité. En outre, afin d'aider les personnes aînées à s'engager pleinement dans la prévention de la fraude, un manuel comprenant une liste de moyens de prévention, un répertoire des ressources utiles, ainsi que de l'information sur la procédure du signalement de situations frauduleuses leur est remis;
 - La désignation d'un représentant des communautés de foi, soit une personne ressource au Bureau du procureur du district de

Lisa CURTIS, « Victim Services through Faith Communities », (2004) 7(1) Vic-174. timization of the Elderly and Disabled 3, 3.

Lisa CURTIS, « Older Fraud Prevention, Intervention, and Victim Services 173. through Faith Communities », (2004) 6(6) Victimization of The Elderly and Disabled 81, 81.

Denver dont le rôle est d'encourager et de recevoir les signalements des situations d'exploitation financière envers les personnes aînées, de faire la promotion des moyens de prévention, d'offrir des conseils juridiques et de favoriser les liens entre les communautés de foi et le Bureau du procureur du district de Denver¹⁷⁵.

Au départ, l'équipe instigatrice du programme a noté un faible taux de réponse et de participation de la part des leaders des communautés de foi, qui fut expliqué par un horaire surchargé, un roulement du personnel, une méfiance à l'égard d'un partenariat avec le gouvernement et un besoin de prendre initialement connaissance du programme à travers des sources d'information variées et familières, outre que par le Bureau du procureur du district. À la suite de ce constat, l'équipe a apporté des modifications dans sa façon d'approcher les communautés de foi, de leur présenter le programme et de stimuler leur engagement. Elle a alors notamment misé sur la construction de sa crédibilité et d'un lien de confiance auprès de ces groupes, sur l'identification des avantages que ceux-ci pourraient retirer du partenariat, sur l'amorce des contacts par l'utilisation de divers médias, et sur la précision que ce programme pourra facilement s'insérer dans les activités déjà en place¹⁷⁶.

Bien que l'auteure demeure discrète quant au processus et à la méthodologie employée pour baliser la mise en place de ce programme de prévention, elle expose ses retombées, ainsi que les résultats de l'évaluation après une première année d'activités. Entre 2002 et 2003, le programme CASE a connu les principales retombées suivantes :

- Le partenariat avec 210 communautés de foi ;
- La formation de 340 leaders au sein de ces communautés par l'entremise de sept séminaires de formation et d'entretiens individuels;

176. Lisa CURTIS, « Older Fraud Prevention, Intervention, and Victim Services through Faith Communities », (2004) 6(6) Victimization of the Elderly and

Disabled 81, 82-95.

^{175.} Lisa CURTIS, « Older Fraud Prevention, Intervention, and Victim Services through Faith Communities », (2004) 6(6) Victimization of the Elderly and Disabled 81, 81-82; Lisa CURTIS, « Victim Services through Faith Communities », (2004) 7(1) Victimization of the Elderly and Disabled 3, 3.

- La réalisation de 120 Séminaires qui ont permis de rejoindre plus de 4500 personnes de tous âges;
- L'envoi de 12 Alertes mensuelles contre la fraude à raison de 60 000 exemplaires mensuellement.
- L'apport d'un soutien à plus de 200 personnes aînées grâce au système de signalement, au soutien aux victimes et aux services de prévention de la fraude¹⁷⁷.

À la suite d'une année d'activité, soit à l'été 2003, le *Colorado State University Extension Service* (CSUES) a évalué le programme dans le but d'en mesurer l'efficacité comme moyen pour contrer la fraude envers les personnes aînées à Denver. L'évaluation du changement a reposé sur le degré de sensibilisation aux situations de fraude, les connaissances acquises sur ce sujet, l'acquisition de comportements qui permettent d'éviter les situations frauduleuses, ainsi que les capacités à détecter ces situations et à les signaler. Y ont participé plus de 200 leaders des communautés de foi qui avaient assisté aux séminaires, 57 leaders des communautés de foi qui n'y avaient pas assisté, ainsi qu'auprès de 657 personnes aînées qui avaient pris part aux séminaires 178.

Les résultats obtenus démontrent que les séminaires de formation donnés aux leaders des communautés de foi, de même qu'aux personnes aînées, donnent des résultats positifs sur les plans de la sensibilisation, des connaissances et des comportements acquis. En effet, plus de 90 % des leaders des communautés de foi ont affirmé pouvoir reconnaître et signaler les situations de fraude à la suite de la formation reçue. Près de 80 % ont estimé que le partenariat établi dans le cadre du programme de prévention a permis de renforcer les liens entre les communautés de foi et le Bureau du procureur du district de Denver. Pour leur part, 87 % des personnes aînées ont indiqué être bien informées sur les types de fraudes et 83 % d'entre elles ont mentionné être bien informées sur les mesures de prévention. Ce faisant, deux tiers des répondants se sont mis à transporter de façon plus sécuritaire leur monnaie et leurs cartes bancaires, ont cessé de

^{177.} Lisa CURTIS, « Older Fraud Prevention, Intervention, and Victim Services through Faith Communities », (2004) 6(6) Victimization of the Elderly and Disabled 81–82.

^{178.} Lisa CURTIS, « Older Fraud Prevention, Intervention, and Victim Services through Faith Communities », (2004) 6(6) Victimization of the Elderly and Disabled 81, 82.

transporter leur carte de sécurité sociale, sont devenus plus attentifs à l'égard de leur courrier et ont mis fin aux appels provenant de télévendeurs. D'autre part, l'évaluation a révélé que la création de liens avec des personnes significatives au sein des communautés de foi du milieu a permis d'outrepasser les barrières linguistiques et culturelles qui pouvaient alimenter la crainte des autorités 179.

L'auteure conclut que, comparativement aux programmes de prévention qui investissent dans les campagnes publicitaires et médiatiques dans l'espoir d'obtenir des résultats, le programme CASE permet un changement concret et à long terme en raison de son côté éducatif jumelé à un apport continu en information et à du soutien 180.

2.2.1.1.2 Ensemble contre le crime¹⁸¹ (« Partners against Crime¹⁸² »)

Le programme Ensemble contre le crime est une adaptation du modèle Processus d'organisation communautaire (« Community organization process ») qui a été mis sur pied par le Centre local de services communautaires (CLSC) du quartier Notre-Dame-de-Grâce à Montréal¹⁸³. Le développement de ce programme s'appuie sur une étude réalisée en 2001 et 2002 par le Comité sur l'abus envers les personnes aînées du quartier de Notre-Dame-de-Grâce (« Notre-Dame de Grace Community Committee on Elder Abuse ») ayant permis d'établir que les types de victimisation des personnes aînées les plus fréquents dans ce quartier sont les vols, les introductions par effraction, les menaces, les agressions, les agressions à main armée et le vol de sac à main, sans que plusieurs de ces incidents soient

^{179.} Lisa CURTIS, « Victim Services Through Faith Communities », (2004) 7(1) Victimization of the Elderly and Disabled 3, 3.

Lisa CURTIS, «Victim Services Through Faith Communities», (2004) 7(1) Victimization of the Elderly and Disabled 3, 3.

^{181.} COMITÉ COMMUNAUTAIRE CONTRE LES ABUS ENVERS LES PER-SONNES ÂGÉES, Projets en cours [en ligne], 2007, [http://www.ndgelderabuseabusenverslesaines.ca/fr/projet-en-cours/index.html] (consulté le 12 novembre 2014).

^{182.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 276.

^{183.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) *Indian Journal of Gerontology* 265, 279.

déclarés¹⁸⁴. L'analyse des résultats a ensuite permis au Comité d'établir les besoins et caractéristiques de la communauté et des personnes aînées cibles, de même que la façon dont elles définissent leurs problèmes. De ces constats ont découlé la pertinence de mettre en place d'un programme de prévention de l'abus financier et matériel envers les personnes aînées, ainsi que l'orientation qu'il devrait prendre de même que ses composantes¹⁸⁵.

Le programme Ensemble contre le crime a été expérimenté entre 2006 et 2007 à Montréal dans cinq immeubles d'habitation à loyer modique (HLM) du quartier de Notre-Dame-de-Grâce. Il visait la prévention de l'abus financier et matériel envers les personnes aînées et s'actualisait en partenariat avec le poste de police du quartier, Tandem (une organisation qui assure des services de soutien à l'action citoyenne en sécurité urbaine dans les communautés)¹⁸⁶, un représentant de la Banque Royale, ainsi que des étudiants en travail social de l'Université McGill. Inscrit dans une approche de développement du pouvoir d'agir des personnes aînées et du développement des communautés, le programme poursuivait de façon plus spécifique les objectifs suivants :

- Accroître les connaissances des personnes aînées à l'égard de l'abus matériel ou financier, leur offrir des outils et les aider à développer les aptitudes nécessaires afin qu'elles puissent assurer elles-mêmes leur protection ainsi que celle de leur patrimoine;
- Réduire le sentiment de crainte et d'insécurité des personnes aînées afin qu'elles soient en mesure de réagir adéquatement lors de l'apparition d'une situation d'abus ;
- Réduire le sentiment de crainte et d'insécurité des personnes aînées afin qu'elles soient davantage portées à dénoncer les situations d'abus aux autorités appropriées;

^{184.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 276-277.

^{185.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, p. 279.

^{186.} VILLE DE MONTRÉAL, Programme montréalais de soutien à l'action citoyenne en sécurité urbaine dans les arrondissements – Tandem, [en ligne], [http://ville.montreal.qc.ca/portal/page?_pageid=8258,90489798&_dad=portal&_schema=PORTAL] (consulté le 12 novembre 2014).

 Accroître les connaissances des personnes aînées ayant déjà vécu une situation d'abus matériel ou financier à l'égard de cette problématique, leur offrir des outils et les aider à développer les aptitudes nécessaires afin qu'elles puissent prévenir la récidive de situations abusives¹⁸⁷.

Pour atteindre ces objectifs, trois présentations éducatives de deux heures chacune ont été réalisées dans chacun des cinq HLM. Par la mise en œuvre de courtes mises en scène théâtrales à saveur humoristique, les animateurs abordaient des questions relatives aux institutions bancaires, aux mesures de sécurité chez soi et dans la rue¹⁸⁸. Cette approche repose sur la preuve qu'une telle forme d'animation suivie d'un dialogue avec le public favoriserait l'intégration des concepts et des habiletés utiles à la prévention des situations d'abus matériel ou financier chez les personnes âgées 189. En outre, le climat d'apprentissage qu'elles créent permettrait de diminuer le sentiment de vulnérabilité, d'impuissance et de peur que peuvent générer les situations d'abus chez ces personnes. Dans le cadre de ce programme, les participants ont également personnellement rencontré des agents de police sociocommunautaire et des représentants des institutions financières afin de réduire leurs craintes à aller vers ces ressources. De la documentation à propos du soutien et des ressources disponibles dans la communauté leur a finalement été distribuée lors de la dernière représentation 190.

L'évaluation du programme *Ensemble contre le crime* s'est effectuée à la suite de la réalisation de chacune des rencontres et visait à apprécier l'atteinte des objectifs préliminaires selon les deux orientations suivantes : évaluer l'impact des présentations sur les connaissances des participants à l'égard des comportements appropriés à adopter dans les situations à risque d'exploitation financière ou matérielle ; évaluer la satisfaction des personnes aînées à l'égard des rencontres en vertu des connaissances qu'elles ont acquises et des

^{187.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) *Indian Journal of Gerontology* 265, 278-279.

^{188.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) *Indian Journal of Gerontology* 265, 280.

^{189.} PODNIEKS et BAILEY S.T., dans Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 280.

Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 280-281.

recommandations qu'elles feraient de ces présentations à leur entourage. Pour y parvenir, un évaluateur externe a construit trois questionnaires, soit un par rencontre, qui furent administrés au début et à la fin de chacune d'elles réalisées dans l'ensemble des HLM. Les questionnaires étaient circonscrits sur une seule page et comportaient cinq à six questions relatives au contenu de la présentation en plus de demander quelques informations sociodémographiques du répondant (âge, sexe). Les analyses ont permis de cerner les changements individuels puisque chaque répondant s'était vu attribuer un identifiant 191.

Des 176 participants ayant rempli au moins un des trois questionnaires, 75 % ont rapporté avoir appris beaucoup ou énormément de choses dans le cadre des présentations. En effet, l'analyse comparative entre les réponses données aux prétests et aux post-tests démontre une amélioration des connaissances à l'égard des attitudes et des comportements à adopter pour prévenir les risques d'exploitation financière et matérielle tels : les façons plus appropriées de disposer de leur sac à main dans les endroits publics ou bien l'importance de préparer un testament. Toutefois, certains éléments ont démontré des améliorations mitigées, comme les comportements à adopter lors de la réception d'un appel d'une personne se proclamant être un employé de la banque ou bien lorsqu'une personne se présente à leur domicile 192. À la suite des rencontres, les participants ont affirmé se sentir davantage habilités à prendre des décisions éclairées afin d'assurer leur protection¹⁹³. La grande majorité des participants, soit 94 %, a apprécié la formule des rencontres, soit l'accueil, la communication, les discussions, les périodes de questions, les rencontres avec les professionnels qui peuvent assurer leur sécurité et l'environnement en général¹⁹⁴. Les processus de développement du pouvoir d'agir et du développement des communautés promus dans ce programme ont mené à un transfert de compétence puisque les participants ont pris l'initiative de présenter un mémoire

^{191.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) *Indian Journal of Gerontology* 265, 282-283.

^{192.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) *Indian Journal of Gerontology* 265, 283-284.

Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 285.

^{194.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 283-284.

faisant état de leurs conditions de vie précaires et des moyens possibles pour y remédier au ministère de la Santé et de Services sociaux¹⁹⁵.

Bien que les impacts de la prévention de l'exploitation matérielle ou financière envers les personnes ainées soient difficiles à établir dans certains milieux, tels les HLM, les auteures concluent que le programme Ensemble contre le crime peut amener les personnes aînées à adopter des comportements quotidiens plus sécuritaires à la fois pour leur intégrité physique et la gestion de leur patrimoine¹⁹⁶. Elles rappellent que la prévention de l'exploitation financière ou matérielle envers les personnes aînées est une responsabilité des professionnels spécialisés en la matière et de l'ensemble de la communauté. L'efficacité des pratiques de développement du pouvoir d'agir des personnes ainées et du développement des communautés prend ici tout son sens puisque ces pratiques ont non seulement permis d'accroître la capacité des personnes aînées à mieux protéger leur intégrité personnelle et leurs avoirs, mais elles ont également favorisé le respect entre les membres de la communauté, réduit le sentiment d'isolement et optimisé le partenariat entre les différents organismes¹⁹⁷.

2.2.2 Détection

La détection englobe les actions qui visent l'identification des personnes ainées vivant une situation de maltraitance matérielle ou financière. Les professionnels sont alors appelés à en reconnaître les indices et les symptômes pour ensuite orienter les personnes aînées vers les ressources pertinentes¹⁹⁸. Une détection efficace de cette forme de maltraitance repose par conséquent sur une bonne connaissance de ses indices qui sont fortement liés à ses facteurs de risque¹⁹⁹.

^{195.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 286.

^{196.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) *Indian Journal of Gerontology* 265, 285.

Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 285-286.

^{198.} MINISTÈRE DE LA FAMILLE ET DES AÎNÉS, Plan d'action gouvernemental pour contrer la maltraitance envers les personnes atnées 2010-2015, [en ligne], 2010, [http://www.mfa.gouv.qc.ca/fr/publication/Documents/Plan_action_maltraitance.pdf] (consulté le 12 novembre 2014), p. 50.

^{199.} Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding

Encadré 2. Indices relatifs à la maltraitance matérielle ou financière

Indices liés à la personne aînée elle-même :

- Avoir des lacunes sur le plan cognitif²⁰⁰;
- Présenter des incapacités sur le plan physique²⁰¹;
- Avoir de la difficulté à gérer soi-même ses finances²⁰²;
- Avoir une apparence négligée²⁰³;
- Changer de comportement de façon inattendue²⁰⁴.

Indices liés à la situation sociale de la personne aînée et à son réseau :

• La personne aînée vit de l'isolement²⁰⁵ ;

Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1459.

200. Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HAR-RIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, « Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 60; Donna M. PINSKER et Ken McFARLAND, « Exploitation in Older Adults: Personal Competence Correlates of Social Vulnerability », (2010) 17(6) Aging, Neuropsychology and Cognition 673, 700.

201. Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HAR-RIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, «Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 61.

202. Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Deborah CAIRNS, David STANLEY, Mary GILHOOLY, Elizabeth NOTLEY, Anthony GILBERT, Bridget PENHALE et Catherine HENNESSY, «Factors Used in the Detection of Elder Financial Abuse: A Judgment and Decision-making Study of Social Workers and their Managers », (2011) 54(3) International Social Work 404, 412.

203. Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1459.

204. Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1459.

205. Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1459.

- Des membres de l'entourage jusque-là peu présents reprennent soudainement contact et portent un intérêt particulier à la gestion du patrimoine de la personne aînée²⁰⁶;
- De nouveaux « amis » apparaissent dans le réseau de la personne aînée 207 :
- La personne aînée affirme être sollicitée par téléphone, par courrier, par courriel ou par des vendeurs itinérants²⁰⁸;
- La personne aînée subit des pressions de la part de son entourage ou celui-ci tente de l'influencer à l'égard des décisions qu'elle doit prendre (ex. : changements au testament, vente de biens, signature de documents, cadeaux, etc.)209;
- Des changements sont effectués au testament²¹⁰ ou à tout autre document ayant une portée financière²¹¹;

206. BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, « Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 53.

Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HAR-207. RIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, « Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention; Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 58-59.

BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, « Financial Exploita-208. tion of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 60; Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, « Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention; Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 58-59.

209. Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Deborah CAIRNS, David STANLEY, Mary GILHOOLY, Elizabeth NOTLEY, Anthony GILBERT, Bridget PENHALE et Catherine HENNESSY, « Factors Used in the Detection of Elder Financial Abuse: A Judgment and Decision-making Study of Social Workers and their Managers », (2011) 54(3) International Social Work 404, 412,

Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Deborah CAIRNS, David STANLEY, 210. Mary GILHOOLY, Elizabeth NOTLEY, Anthony GILBERT, Bridget PENHALE et Catherine HENNESSY, « Factors Used in the Detection of Elder Financial Abuse: A Judgment and Decision-making Study of Social Workers and their Managers », (2011) 54(3) International Social Work 404, 412,

211. BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, « Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and

Disabled 52, 53.

- Un mandataire utilise de façon inappropriée le pouvoir qui lui a été donné dans le cadre d'une procuration, d'un mandat en prévision de l'inaptitude ou tout autre document juridique²¹²;
- Une demande a été faite pour la mise en place d'une nouvelle procuration sans le consentement de la personne aînée²¹³;
- Des personnes rapportent avoir connaissance qu'une situation d'abus financier est en cours²¹⁴ ou bien rapportent avoir des soupçons à cet effet; cette dénonciation peut venir de la personne aînée elle-même, d'un membre de son entourage, d'un employé ou même d'un autre professionnel²¹⁵.

Indices liés à la situation financière de la personne aînée :

• La présence de changements soudains dans les pratiques bancaires, d'incohérences dans les comptes et les factures²¹⁶ ou de factures et de comptes impayés²¹⁷;

213. BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, «Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 60.

214. BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, « Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, p. 60

215. Miranda DÁVIES, Priscilla HARRIES, Deborah CAIRNS, David STANLEY, Mary GILHOOLY, Elizabeth NOTLEY, Anthony GILBERT, Bridget PENHALE et Catherine HENNESSY, « Factors Used in the Detection of Elder Financial Abuse: A Judgment and Decision-making Study of Social Workers and their Managers », (2011) 54(3) International Social Work 404, 412.

216. BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, « Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 53; Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, « Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 58-59.

217. BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, « Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 53; Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative

^{212.} Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Deborah CAIRNS, David STANLEY, Mary GILHOOLY, Elizabeth NOTLEY, Anthony GILBERT, Bridget PENHALE et Catherine HENNESSY, « Factors Used in the Detection of Elder Financial Abuse: A Judgment and Decision-making Study of Social Workers and their Managers », (2011) 54(3) International Social Work 404, 412; Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, « Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 61.

- Il y a des écarts entre le revenu de la personne aînée, ses conditions de vie²¹⁸ et les services qu'elle reçoit²¹⁹;
- La personne aînée ne peut expliquer les incohérences financières relevées²²⁰;
- De nouvelles cartes de débit et de crédit ont été produites²²¹ ou de nouvelles personnes ont obtenu l'autorisation de les utiliser²²²;
- Des versements inhabituels d'argent ont été faits à des membres de la famille, à des membres de l'entourage, à la personne soignante²²³, à de nouvelles connaissances ou à un conseiller financier malhonnête²²⁴;
- Des personnes rapportent que des sommes d'argent ou des biens ont été subtilisés²²⁵;

Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1459.

218. Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, « Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 58-59.

 BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, « Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52. 53.

220. BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, «Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable», (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 60.

221. BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, «Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable», (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 60.

222. BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, « Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 53.

223. BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, « Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 60.

224. Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HAR-RIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, «Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 58-59.

225. BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, « Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 53; Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, « Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 58-59.

 La personne aînée rapporte avoir gagné à la loterie ou à un concours de type « sweepstakes »²²⁶.

Indices liés à l'environnement de la personne aînée :

- L'intérieur ou l'extérieur du domicile de la personne aînée sont négligés²²⁷ ;
- Il y a peu de nourriture dans le garde-manger²²⁸;
- La personne aînée ne reçoit plus de services ou reçoit des services qui n'ont aucun lien avec sa condition²²⁹.

Comme le démontre l'encadré 2, les indices de la maltraitance matérielle ou financière envers les personnes aînées sont multiples et variés. Ils furent regroupés selon quatre catégories : la personne aînée elle-même, sa situation sociale et son réseau, sa situation financière, ainsi que son environnement. Certains indices exposent des facteurs de vulnérabilité ou de risque à la maltraitance matérielle ou financière, tel le fait de présenter des lacunes sur le plan cognitif ou physique ou vivre de l'isolement, alors que d'autres révèlent un symptôme ou une conséquence d'une maltraitaitance avérée, tel le fait d'avoir une apparence négligée ou avoir un garde-manger peu garni. De plus, certains indices sont en réalité des formes spécifiques de maltraitance matérielle ou financière, tel le vol ou l'utilisation inappropriée d'un pouvoir attribué par une procuration, d'un mandat en prévision de l'inaptitude ou de tout autre document juridique. La prudence s'impose quant à l'usage de ces indices qui, pris individuellement, ne peuvent amener à conclure à la présence d'exploitation financière puisqu'ils pourraient aussi être expliqués

^{226.} BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, «Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 60.

^{227.} Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1459.

^{228.} Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: a Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1459

^{229.} BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, « Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 60.

par d'autres causes ou révéler d'autres problématiques²³⁰. Les professionnels doivent avoir une connaissance globale de la problématique de la maltraitance matérielle et financière afin de recourir à tous les outils permettant de réaliser une détection efficace.

Outre ces connaissances essentielles, la détection de cette forme de maltraitance repose sur la capacité du professionnel à évaluer l'état passé et actuel de la personne aînée en regard de ces indices²³¹. ainsi que sur sa capacité à observer les différences entre ce qui est normalement attendu et les situations anormales²³². Conséquemment, il est possible d'extrapoler qu'une bonne connaissance de la personne aînée devrait faciliter le travail de détection de la part des professionnels en permettant de repérer plus rapidement les signes de maltraitance matérielle ou financière. À cet effet, comme le souligne Plan d'action du gouvernement du Québec, détecter précocement une situation de maltraitance, quelle qu'elle soit, permet d'en prévenir l'aggravation tout en favorisant son dévoilement et sa dénonciation²³³. Certains auteurs²³⁴ avancent que la détection de l'exploitation, peu importe la méthode utilisée, devrait être réalisée de facon systématique par les professionnels auprès de l'ensemble des personnes aînées qu'ils rencontrent. En plus d'aider les professionnels à être plus à l'aise avec ce sujet et avec la facon de l'aborder. cette procédure permettrait d'ouvrir une porte aux personnes aînées qui vivent cette situation sans oser la dénoncer, ainsi que de positionner le professionnel comme personne de référence si une telle problématique survenait.

Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation», (2012) 36(2)
 Generations 73, 76.

^{230.} Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Policy Issues and Recommendations for Addressing Them », (2004) 16(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 65, 71.

^{231.} Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, «Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1459.

^{232.} Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HAR-RIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, «Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 63.

^{233.} MÍNISTÈRE DE LA FAMILLE ET DES AÎNÉS, Plan d'action gouvernemental pour contrer la maltraitance envers les personnes aînées 2010-2015, [en ligne], 2010, [http://www.mfa.gouv.qc.ca/fr/publication/Documents/Plan_action_maltraitance.pdf] (consulté le 12 novembre 2014), p. 50.

Les professionnels les plus souvent ciblés comme étant des acteurs déterminants dans la détection des situations d'exploitation financière envers les personnes aînées œuvrent en santé $^{23\overline{5}}$, particulièrement les infirmiers²³⁶, ainsi qu'en institutions financières²³⁷. En effet, une large part de la clientèle des professionnels de la santé est constituée de personnes adultes dites vulnérables avec lesquelles ils entretiennent un bon lien de confiance et pour lesquelles ils sont généralement perçus comme une personne de référence²³⁸. Par ailleurs, les contacts réguliers nécessaires en raison des soins de santé à prodiguer offrent plusieurs moments pour étudier et suivre la situation d'exploitation financière, notamment auprès des personnes isolées²³⁹. La proximité qu'ont les membres du personnel des institutions financières avec leur clientèle âgée pour la gestion de leurs avoirs fait d'eux des acteurs importants dans la détection des situations d'exploitation financière, malgré que ce ne soit pas leur responsabilité première²⁴⁰. En ce sens, davantage d'efforts devraient être faits afin de favoriser la collaboration et l'échange d'information entre ces professionnels et l'ensemble des autres acteurs afin de faciliter la détection de l'abus financier envers les personnes aînées²⁴¹.

^{235.} Ericka E. TUNG, Agnes M. SCHIPPER et Paul Y. TAKAHASHI, « Ethical and Legal Issues in Long-term Care. Detecting Financial Exploitation of Vulnerable Adults: Guidelines for Primary Care Providers and Nursing Home Medical Directors », (2007) 15(7) Annals of Long Term Care 24, 29; Page ULREY et Bonnie BRANDL, « Collaboration is Essential: King County's Response to a Case of Elder Abuse and Exploitation », (2012) 36(3) Generations 73, 75.

^{236.} Jeffrey BENDIX et Steve MULLET, « Exploiting the Elderly », (2009) 72(3) RN

^{237.} BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, «Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 52.

^{238.} Ericka E. TUNG, Agnes M. SCHIPPER et Paul Y. TAKAHASHI, « Ethical and Legal Issues in Long-term Care. Detecting Financial Exploitation of Vulnerable Adults: Guidelines for Primary Care Providers and Nursing Home Medical Directors », (2007) 15(7) Annals of Long Term Care 24, 29.

^{239.} Page ULREY et Bonnie BRANDL, « Collaboration is Essential: King County's Response to a Case of Elder Abuse and Exploitation », (2012) 36(3) Generations

^{240.} BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, «Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable», (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 52.

^{241.} Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HAR-RIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, « Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 63.

En raison des compétences et des possibilités d'action des divers professionnels, la détection des situations d'abus financier diffère selon le champ disciplinaire (santé et services sociaux, institutions financières). À titre d'exemple, il est rapporté que les professionnels de la santé et des services sociaux détectent plus facilement les situations d'abus financier mettant en scène un vol réalisé auprès de la personne aînée ou dans sa résidence, des anomalies entre les conditions de vie de la personne aînée et sa situation financière, des anomalies dans les comptes et les factures, un individu qui tente de faire pression sur la personne aînée ou de l'influencer afin qu'elle apporte des modifications à son testament, une utilisation malhonnête d'un mandat ou d'une procuration et l'arrivée de « nouveaux amis » dans le réseau de la personne aînée ou de commercants malhonnêtes. Les situations plus facilement repérées par le personnel des institutions financières sont plutôt les anomalies dans les comptes et les factures, les personnes aînées qui semblent agir sous l'influence ou la pression d'un tiers et l'utilisation malhonnête d'un pouvoir de mandataire²⁴².

Ces variations dans les types d'abus financier détectés peuvent s'expliquer par le fait que les professionnels de la santé et des services sociaux s'intéressent davantage au bien-être physique et psychologique des personnes aînées et se préoccupent moins de la facon dont leur patrimoine est géré contrairement à leurs collègues dans les institutions financières. Le fait que les professionnels ne traitent pas de l'ensemble des aspects de la vie des personnes aînées dans le cadre de leur travail fait en sorte que certains indices d'abus financier peuvent leur échapper²⁴³, d'où l'importance de la collaboration interprofessionnelle.

Protection 54, 63.

^{242.} Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, « Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 58-59.

^{243.} Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HARRIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, « Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult

2.2.2.1 Programmes et outils de détection

La littérature regorge davantage d'outils²⁴⁴ que de programmes²⁴⁵ de détection dont la cible varie selon les outils ou programmes. Certains outils servent à dépister²⁴⁶ des personnes aînées vulnérables, donc plus susceptibles de vivre une situation de maltraitance matérielle ou financière²⁴⁷, alors que d'autres permettent l'identification des personnes aînées qui vivent déjà une situation de maltraitance²⁴⁸. Au total, trois outils de détection²⁴⁹ et quatre program-

- 244. Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, « The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 246; Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, « Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 758; Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1124.
- 245. Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, «An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation», (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 352.
- 246. On parle ici plus spécifiquement de dépistage, car la démarche a lieu avant que des indices précis de maltraitance ne soient rendus visibles. On peut donc présumer que la situation est repérée avant qu'une maltraitance financière ait eu lieu. Ainsi, cette action diffère de la détection qui réfère spécifiquement au fait de rechercher des indices de maltraitance le plus précocément possible, soit dès leur apparition, afin de mettre en place des actions qui vont permettre de la faire cesser.
- 247. Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, «Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1124; Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, «An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation », (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 356; Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, «The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 246.
- 248. Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, «Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 758; WOLF, «Risk Assessment Instruments. National Center on Elder Abuse », dans Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, «The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 247.
- 249. Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, «Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 758; Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1124; Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, «The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and

mes²⁵⁰, dont un incluant deux outils²⁵¹, furent répertoriés. Cependant, seuls quatre textes²⁵² abordaient en détail le contenu et l'application des outils et des programmes, alors que les trois autres²⁵³ ne les exposaient que sommairement. Par souci de rigueur scientifique, seuls les quatre outils et programmes ayant fait l'objet d'une étude approfondie seront présentés dans cette section. Tous ont été développés et évalués de façon préliminaire auprès de la population américaine, sauf un²⁵⁴ qui provient de la région du Queensland en Australie.

Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 246.

251. Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, « An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation », (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 356.

^{250.} Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, «An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation», (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 356; BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, «Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable», (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 52; Joseph SNYDER, «Strategies for Banks to Protect Elderly Clients from Themselves and Others», (2012) 36(2) Generations 98, 98; Shirley KROHN, «Nonprofit's Fight Financial Abuse» (2010) 13(1) Victimization of the Elderly and Disabled 1, 1.

^{252.} Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, «Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 758; Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, «Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1124; Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, «The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 246; Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, «An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation », (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 356.

^{253.} BITS FRAUD REDUCTION STEERING COMMITTEE, « Financial Exploitation of the Elderly and Vulnerable », (2005) 8(4) Victimization of the Elderly and Disabled 52, 52; Joseph SNYDER, « Strategies for Banks to Protect Elderly Clients from Themselves and Others », (2012) 36(2) Generations 98, 98.

Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1124.

2.2.2.1.1 Cadre d'évaluation de l'abus financier envers les personnes aînées (« Framework for helping to evaluate the presence of elder financial abuse »)²⁵⁵

La définition. l'identification et l'évaluation des situations d'abus financier envers les personnes aînées sont des tâches complexes pour les professionnels qui, lors de l'étude publiée par les chercheurs américains Kemp et Mosqueda en 2005²⁵⁶, ne disposaient d'aucun outil ou cadre pour guider leur évaluation de cette problématique. L'objectif de cette étude était donc de développer un cadre valide et fiable d'évaluation des situations d'exploitation financière envers les personnes aînées à partir d'une revue de la littérature et de l'expérience développée au Centre de sciences criminelles au Collège des médecins d'Irvine de l'Université de Californie dans le comté d'Orange (« Elder Abuse Forensic Center at the University of California at Irvine College of Medicine/County of Orange »). Ils en ont dégagé les principaux éléments relatifs aux indices et aux processus de l'abus financier, ainsi que les lacunes identifiées lors de son investigation. Une liste de six principaux éléments a été soumise à 10 professionnels expérimentés en matière d'abus financier envers les personnes aînées, soit six intervenants des services de protection des personnes adultes (« Adult Protective Services »), deux avocats en pratique privée et deux procureurs de district, qui ont proposé l'ajout de deux autres éléments. Le Cadre d'évaluation final²⁵⁷ est composé des huit éléments suivants :

- La présence d'une personne aînée vulnérable en raison de divers problèmes d'ordre social, psychologique, pharmacologique ou médical;
- La présence d'une relation de confiance avec la personne potentiellement abusive ;
- Le contrôle et l'isolement de la personne aînée;

Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1124.

Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1124.

^{257.} Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1124.

- L'exercice d'une influence indue de la part de la personne potentiellement abusive ;
- La personne potentiellement abusive omet de se préoccuper du bien-être de la personne aînée ;
- Les transactions ont été réalisées en l'absence d'une éthique personnelle ou professionnelle ;
- La personne soupçonnée d'abus n'effectue pas de reddition de compte sur les transactions effectuées ;
- Les transactions dans le patrimoine s'effectuent à des moments où la personne aînée est vulnérable²⁵⁸.

L'évaluation de cette liste a permis de déterminer sa fiabilité et sa validité afin de servir de cadre d'évaluation aux professionnels qui rencontrent des situations potentielles d'abus financier dans leur pratique; 159 professionnels ayant une expérience considérable dans le champ de l'abus financier envers les personnes aînées furent appelés à participer à deux formations, soit 44 procureurs de district, 59 enquêteurs de la police et 56 intervenants des services de protection des personnes adultes, infirmières et travailleurs sociaux. Leur expérience additionnée totalise 1 985 années au cours desquelles ils ont rencontré 3 225 cas. Durant la formation sur l'exploitation financière, le Cadre proposé par Kemp et Mosqueda²⁵⁹ fut présenté aux professionnels qui étaient invités par la suite à évaluer dans quelle mesure il correspond à leur expérience des situations d'abus financier. Cette évaluation s'est effectuée par l'entremise d'un questionnaire composé de deux sections. Dans la première, les participants devaient évaluer dans quelle mesure la liste, dans sa globalité, correspond à leur réalité de pratique à l'aide d'une échelle de Lickert (allant de très peu à presque entièrement). La deuxième section offrait un espace afin que les participants puissent commenter le

 Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the Ameri-

can Geriatrics Society 1123, 1125.

^{258.} Bryan KEMP et Solomon LIAO, « Elder Financial Abuse: Tips for the Medical Directors », (2006) 7(9) Journal of the American Medical Directors Association 591, 591-592; Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1124-1125.

Cadre et faire des suggestions sur des éléments à y soustraire ou à y ajouter. L'évaluation du *Cadre* faite lors de la première formation a obtenu un taux de réponse de 53 %, alors qu'il a été de 51 % lors de la deuxième formation.

L'analyse des résultats, basée sur la relation entre les réponses au questionnaire, les années d'expérience des professionnels et le nombre de cas d'exploitation rencontrés dans leur pratique, démontre que le Cadre d'évaluation de l'abus financier envers les personnes aînées présente une forte validité. En effet, 90 % des professionnels ont affirmé qu'il correspond beaucoup ou presque entièrement aux situations d'abus financier qu'ils rencontrent. L'analyse suggère également une bonne fiabilité de l'outil qui a obtenu un résultat de 0,85 en plus de n'avoir aucune différence notable entre les réponses de l'ensemble des professions. Malgré que le faible taux de réponse et l'absence d'une évaluation individuelle des huit éléments de l'outil nuisent à la généralisation des résultats, les auteurs concluent que le Cadre d'évaluation de l'abus financier envers les personnes aînées est un outil fiable et valide pour soutenir les professionnels dans leur évaluation des situations à risque d'abus financier envers les personnes aînées, bien que davantage de recherches devraient être effectuées afin d'appuyer les résultats obtenus. Sur le plan pratique, les auteurs suggèrent de réaliser un suivi chronologique des transactions qui ont lieu et de l'état de la personne aînée à ce moment de façon parallèle à l'utilisation du Cadre. Il sera dès lors plus aisé pour l'intervenant de noter des changements inhabituels, de détecter rapidement une situation abusive et d'en apprécier l'évolution²⁶⁰. Il est par ailleurs intéressant de souligner que l'ensemble des éléments soulevés par le Cadre ne peut être évalué en profondeur par un seul professionnel. L'outil suggère donc implicitement de favoriser le travail de collaboration interprofessionnelle afin de faire une évaluation la plus exhaustive possible des situations d'abus financier²⁶¹.

Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1125-1126.

Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1126.

2.2.2.1.2 Mesure de l'exploitation financière envers les personnes aînées (« Older adult financial exploitation measure »)²⁶²

L'outil de mesure de l'exploitation financière envers les personnes aînées est un questionnaire autoadministré concu dans l'Illinois. aux États-Unis, qui permet de cibler des formes précises d'exploitation financière envers les personnes aînées en plus d'établir leur niveau de gravité. Il s'appuie sur le modèle hiérarchique de l'exploitation financière envers les personnes aînées développé par Conrad et al. 263 qui fut présenté dans la section sur les théories, soit le point 2.2 du présent texte. Rappelons que ce modèle proposait une hiérarchisation des comportements d'exploitation financière selon le degré de sévérité observé, qui suivait la logique descendante suivante : les vols et les arnaques, l'exploitation financière par l'abus de confiance, l'abus du pouvoir financier, les comportements coercitifs, les indices d'une possible situation d'exploitation financière et les difficultés qu'une personne éprouve à gérer elle-même ses avoirs²⁶⁴. Ces six éléments ont par la suite été transposés sous la forme d'un questionnaire comprenant 82 questions pouvant être rempli par des professionnels ou être autoadministré par les personnes aînées²⁶⁵. Les résultats de l'évaluation, exposés dans les prochains paragraphes. démontreront que l'outil final a été réduit à 79 questions.

Les propriétés psychométriques des deux versions de l'outil de *Mesure de l'exploitation financière envers les personnes aînées* ont été évaluées selon la Théorie de réponses aux items (« Item response theory »), incluant le modèle dit de Rasch, en plus des techniques de validation usuelles²⁶⁶. Pour y parvenir, 22 enquêteurs des services de

 Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, « Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 759.

 Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, « Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 760.

Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, « Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 758.

^{264.} Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kimberly P. FAIRMAN, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, «Conceptual Model and Map of Financial Exploitation of Older Adults », (2011) 23(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 304, 317.

^{266.} De façon plus spécifique, l'étude visait à évaluer la correspondance des questions de l'outil au modèle, à évaluer la construction dimensionnelle de l'exploitation financière au sein de l'outil, à évaluer la consistance interne, à construire une version plus courte de l'outil afin d'en faciliter l'utilisation, à évaluer si l'outil permet réellement de mesurer la problématique auprès de la population

protection des adultes provenant de sept agences de l'État de l'Illinois ont fait passer le questionnaire de mesure de l'exploitation financière au moyen d'une entrevue à 227 personnes aînées vivant au moins une situation d'abus et ayant les capacités cognitives de répondre de façon autonome aux questions. De façon parallèle, ces mêmes professionnels ont également rempli l'autre version du questionnaire qui leur était destinée pour chaque personne aînée interviewée²⁶⁷.

Des 227 personnes aînées interviewées, 164 présentaient des signes d'exploitation financière selon les critères du ministère de la vieillesse de l'Illinois. Les analyses ont conduit à la rétention de 79 questions pour la version finale de la *Mesure de l'exploitation financière envers les personnes aînées* qui permettent une évaluation unidimensionnelle de cette problématique²⁶⁸. Ainsi, au lieu de subdiviser le concept de l'exploitation financière, les analyses suggèrent plutôt une hiérarchisation unique de ce concept en fonction de ses niveaux de sévérité. Le pôle le plus sévère regroupe les vols majeurs, alors que l'exploitation financière par l'abus de confiance, l'abus du pouvoir financier et les comportements coercitifs se situent dans le pôle des actes les moins sévères. Les vols de moindre importance se retrouvent au centre du continuum²⁶⁹.

Deux versions plus courtes de l'outil ont été construites, l'une de 30 questions et l'autre de 54, et ont chacune démontré des propriétés psychométriques satisfaisantes. Par conséquent, la version de 30 questions a été retenue pour répondre au besoin d'un outil plus

cible, à effectuer une validation de construit, ainsi qu'à proposer un seuil pour évaluer l'exploitation financière; Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, « Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 760.

Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, « Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 761.

Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, «Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 763.

^{269.} Les analyses ont également révélé une forte consistance interne et une forte fiabilité avec des résultats respectifs de 0,92 et de 0,95, en plus de démontrer que l'outil permet de mesurer la présence d'une situation d'exploitation financière auprès de la population cible; Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, « Selfreport Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 766.

facile d'utilisation²⁷⁰. Deux seuils critiques ont été proposés, mais puisqu'il s'agit essentiellement de spéculations basées sur la conceptualisation hiérarchique de Wright (« Wright map hierarchy ») et qu'ils n'ont donc pu être validés dans le cadre de cette étude, les auteurs suggèrent de poursuivre les évaluations sur ce plan²⁷¹.

En somme, les résultats obtenus permettent d'affirmer que la *Mesure de l'exploitation financière envers les personnes aînées*, tant dans sa version longue que courte, est un outil valide qui offre une avancée importante aux plans de la recherche et de la pratique. Il facilite la compréhension et l'analyse de l'exploitation financière, ce qui favorisera la mise en place d'interventions et de services plus appropriés²⁷².

2.2.2.1.3 Échelle de vulnérabilité sociale pour les personnes aînées (« The social vulnerability scale for older adults » (SVS))²⁷³

Développée par des chercheurs de la région du Queensland en Australie, l'Échelle de vulnérabilité sociale pour les personnes aînées est un outil qui permet de recueillir de l'information sur la vulnérabilité d'une personne aînée à l'exploitation financière afin de détecter précocement si elle est à risque d'abus et ainsi y apporter une réponse rapide, le cas échéant²⁷⁴. Puisque cet outil vise d'abord l'évaluation des personnes aînées qui présentent des incapacités sur le plan cognitif, il doit donc être rempli par un proche afin d'éviter les biais qui pourraient résulter d'une autoadministration. La particularité de l'Échelle de vulnérabilité sociale, comparativement à d'autres outils de détection préventive, réside dans le fait qu'elle s'attarde à évaluer si la personne aînée tend à être crédule ou à se laisser manipuler, des

Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, «Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 763-764.
 Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby

Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, «Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 766.

Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, «Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 766-767.

^{273.} Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, « The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 246.

^{274.} Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, « The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 246-248.

traits fortement associés à la vulnérabilité sociale et à l'exploitation financière selon Pinsker, McFarland et Stone²⁷⁵. L'outil se compose de 15 questions²⁷⁶ qui évaluent la fréquence de différents comportements chez des individus âgés de 50 ans et plus selon une échelle de cinq points de type Lickert. Plus le score total est élevé, plus le niveau de vulnérabilité sociale de la personne aînée est grand²⁷⁷.

La construction de l'Échelle de vulnérabilité sociale s'appuie sur une recension de la littérature et sur la consultation d'experts dans le champ de la gérontologie, ainsi que sur un outil similaire qui n'a toutefois jamais été publié. La version initiale de l'Échelle, composée de 28 questions, a été écourtée à 22 à la suite d'une évaluation réalisée en 2006 auprès d'un groupe d'étudiants universitaires accompagnés d'un proche âgé de 50 ans ou plus, avec ou sans lacunes sur le plan cognitif²⁷⁸.

En 2011, une seconde étude a été menée en deux temps afin d'évaluer la structure factorielle de l'outil, c'est-à-dire le nombre de dimensions de la vulnérabilité qu'il permet d'apprécier. Dans le premier temps de l'étude, l'Échelle de vulnérabilité sociale a été utilisée par 266 participants qui devaient évaluer une personne de leur entourage âgée de 50 ans et plus ayant reçu le diagnostic d'un problème sur le plan cognitif (ex. : problèmes de mémoire, maladie d'Alzheimer ou toute autre forme de démence, Parkinson ou toute autre maladie neurologique, accident vasculaire cérébral etc.) (n = 116), ou étant en bonne santé (n = 150)²⁷⁹. La première analyse a fait ressortir deux indicateurs comportementaux de l'exploitation qui

^{275.} Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, « The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 248.

^{276.} Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, « The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 258-259.

^{277.} Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, «The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 246.

^{278.} Cette même étude a démontré que les propriétés psychométriques de la seconde version de l'outil s'avéraient satisfaisantes sur le plan de la consistance interne avec un coefficient de .92 et de sa stabilité (fiabilité test et re-test) de .87; Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, «The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 248-249.

^{279.} Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, « The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 246, 250-251.

peuvent chacun être associés à une sous-échelle de l'outil et a conduit à la conservation de 15 questions pour la configuration finale de l'Échelle. Le premier des deux indicateurs obtenus renvoie à la tendance de la personne aînée à se laisser manipuler qui est évaluée par huit éléments relatifs aux effets de la vulnérabilité sociale, et dont chacun correspond à un exemple d'exploitation financière. Le deuxième indicateur se rapporte à la crédulité de la personne qui est représentée par sept questions qui ciblent les comportements cognitifs reflétant une tendance à croire des choses qui ne sont pas prouvées ou douteuses²⁸⁰. Les propriétés psychométriques de l'Échelle de vulnérabilité sociale dans son ensemble et des deux sous-échelles séparément se sont avérées satisfaisantes en raison des coefficients relativement élevés obtenus pour la consistance interne et la stabilité²⁸¹. L'analyse comparative des résultats obtenus par les personnes aînées qui présentaient des troubles cognitifs et ceux des personnes aînées en bonne santé démontre la plus grande vulnérabilité à l'exploitation financière des membres du premier groupe. La seconde sous-étude a été réalisée grâce à la participation de 123 étudiants de premier cycle de l'Université du Queensland accompagnés de 51 personnes aînées qui présentaient des troubles sur le plan cognitif et de 72 personnes aînées en bonne santé. Les résultats ont permis de confirmer l'ensemble des résultats préliminaires obtenus au premier temps de l'étude²⁸².

Malgré que les résultats de cette étude laissent présager que l'Échelle de vulnérabilité sociale pour les personnes aînées en 15 points est un outil valide pour évaluer la vulnérabilité sociale chez les personnes aînées, ainsi que leur vulnérabilité à être financièrement exploitées, les auteurs demeurent prudents quant à son utilisation dans les milieux de pratique²⁸³. En effet, ils soutiennent que des études supplémentaires auprès d'un plus grand échantillon comprenant des tests psychométriques utilisés de façon concomitante seraient nécessaires afin de consolider les résultats obtenus et d'établir les

Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, « The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 258-259.

Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, « The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 255-256.

^{282.} Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, « The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 259-260.

^{283.} Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, «The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 264-265.

taux de validité convergente et discriminante de l'outil. De plus, l'utilisation clinique de cet outil comporte plusieurs limites, telles une généralisation restreinte des résultats obtenus pour des raisons culturelles qui peuvent influer sur la perception et sur les attitudes des individus à l'égard de l'exploitation financière et la vulnérabilité sociale (l'utilisation de l'Échelle de vulnérabilité sociale serait restreinte aux personnes de culture occidentale et anglo-saxonne) : des réponses biaisées par le répondant en raison des préjugés qu'il entretient à l'égard de la personne aînée ; de la présence d'une relation co-dépendante avec la personne aînée, ou de l'épuisement qu'il ressent dans son rôle d'aidant. À ce sujet, les auteurs soulignent l'importance du jugement clinique du professionnel dans le choix du répondant, d'autant plus si cette personne est soupconnée d'avoir des comportements abusifs²⁸⁴. Un moven de contourner ces biais passe par l'utilisation d'autres tests standardisés qui peuvent être passés de façon complémentaire à l'Échelle de vulnérabilité par la personne aînée elle-même, telle l'Évaluation comportementale d'un syndrome dyséxecutif (« Behavioural Assessment of Dysexecutive Syndrome » (BADS))285.

2.2.2.1.4 Programme d'éducation pour les professionnels sur l'identification des cas de fraude et d'exploitation financière (« Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation »)²⁸⁶

Les professionnels de la santé et des services sociaux, tels le personnel médical et infirmier, les travailleurs sociaux, ont un rôle privilégié dans l'identification des situations à risque d'exploitation financière envers les personnes aînées puisqu'ils entretiennent des contacts réguliers avec cette clientèle. Une formation et des outils appropriés pour effectuer une évaluation adéquate des situations à risque sont essentiels afin d'amoindrir les conséquences pour leur clientèle. C'est dans cette optique que fut développé et sommaire-

^{284.} Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, « The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 265-267.

Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, « The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 267.

^{286.} Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, « An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation », (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 352.

ment évalué, en 2007, un programme éducatif dont l'objectif était de sensibiliser les professionnels de la santé et des services sociaux aux facteurs de risque et de vulnérabilité des personnes aînées à la fraude et à l'exploitation financière²⁸⁷.

Le Programme d'éducation pour les professionnels sur l'identification des cas de fraude et d'exploitation financière comprend trois composantes: la conférence éducative, le guide en format de poche et la brochure éducative conçue pour les clients et leurs aidants²⁸⁸. La conférence éducative, soit une présentation de 45 minutes réalisée par un expert praticien et un expert en éducation financière, a pour but de sensibiliser les professionnels à l'égard de la prévalence, des indices et facteurs, ainsi que des conséquences de la fraude et de l'exploitation financière envers les personnes aînées, en plus d'accroître leur capacité à l'identifier et d'y apporter une réponse.

Le guide en format de poche constitue une référence rapide que les professionnels peuvent consulter lorsqu'ils soupconnent qu'une personne aînée est à risque de fraude ou d'exploitation financière. Il contient les éléments suivants : un résumé des principaux indices et facteurs de risques et de vulnérabilité ; une question clé permettant d'amorcer la discussion à l'égard de la problématique et cinq questions essentielles à poser pour effectuer une investigation rapide : de l'information à l'égard des quatre types d'actions à poser qui peuvent s'avérer nécessaires à la suite de l'investigation (une évaluation sociale plus approfondie, une évaluation médicale plus approfondie, des conseils sur le plan juridique ou la mise en place d'une protection juridique et la dénonciation de la situation problématique); un questionnaire de sept énoncés relatifs à la fraude ou à l'exploitation financière destiné aux personnes aînées ; ainsi qu'une liste de ressources en ligne pouvant offrir des services d'ordre social on financier.

Finalement, la brochure éducative conçue pour les clients et leurs aidants, comprenant essentiellement les mêmes informations que le guide en format de poche, a pour but d'amener les lecteurs à se

^{287.} Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, « An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation », (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 353.

^{288.} Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, « An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation », (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 354.

questionner sur leur propre situation face à la fraude et à l'exploitation financière. Toutefois, certains ajouts ont été faits, telle de l'information sur les moyens de prévenir les situations de fraude et d'exploitation financière, ainsi qu'un énoncé des raisons pour lesquelles il importe de se soucier de cette problématique. Cet outil de sensibilisation est conçu pour être accessible dans les endroits publics²⁸⁹.

Le développement de ce *Programme* repose d'abord sur une importante revue de la littérature et a succinctement traversé les trois étapes suivantes :

- 1- Un processus de sélection des éléments cliniquement pertinents par l'entremise d'une technique de groupe nominal (processus de prise de décision consensuelle en petit groupe) composé de 22 professionnels de la santé et des services sociaux. Par la suite, ces derniers avaient pour mandat de faire ressortir trois à cinq questions essentielles dans la détermination de la vulnérabilité d'une personne aînée à l'exploitation financière, et devaient répondre aux trois questions suivantes. 1) Auprès de quelles personnes jugez-vous pertinent de détecter la présence d'une situation de fraude ou d'exploitation financière ? 2) Quelles sont vos méthodes de détection ? 3) Si la personne répond positivement à la détection, quel est votre processus d'évaluation et d'intervention ? ;
- 2- Les résultats obtenus, combinés aux éléments provenant de la recension des écrits, ont servi de base au développement des trois composantes du *Programme*. Le guide en format de poche et la brochure éducative sont remis aux professionnels lors de la conférence éducative ;
- 3- Le *Programme* a été évalué lors de huit évènements de formation continue à travers le Texas aux États-Unis. Deux temps d'évaluation post-formation ont eu lieu, le premier fut effectué directement à la suite de la présentation auprès de 127 professionnels et le deuxième, six mois plus tard auprès de 35 professionnels. L'évaluation post-formation immédiate avait pour but d'évaluer la qualité de la présentation, ainsi que l'atteinte des objectifs du

^{289.} Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, «An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation », (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 355-357.

Programme à l'aide d'un questionnaire dont les réponses suivaient la logique de l'échelle de Likert à cinq points. Six mois plus tard, les mêmes participants ont témoigné de leur utilisation du Programme et de ses outils, du nombre de personnes aînées potentiellement vulnérables qu'ils avaient identifiées, de même que sur la façon dont les connaissances acquises dans le cadre du Programme leur ont été profitables²⁹⁰.

L'analyse des résultats révèle que, dans l'ensemble, les participants ont fortement apprécié la présentation du Programme d'éducation pour les professionnels sur l'identification des cas de fraude et d'exploitation financière tant sur le plan de sa qualité que dans son atteinte des objectifs. Par ailleurs, 69 % des répondants à la deuxième évaluation ont affirmé faire usage des outils recus dans le cadre de leur pratique, de même qu'avoir procédé à l'identification de 25 personnes aînées à risque de fraude ou d'exploitation financière²⁹¹. Selon les auteurs, ces résultats accentuent l'importance d'offrir un programme d'éducation à l'égard de l'identification de la fraude et de l'exploitation financière aux professionnels de la santé et des services sociaux, ainsi que des outils sur lesquels ils peuvent s'appuyer et qu'ils peuvent facilement consulter dans le cadre de leur pratique. Cependant, puisque l'échantillon était de petite taille, qu'il incluait uniquement des professionnels provenant du même État et que seul un taux modéré de participants ont répondu à la deuxième évaluation (52 %), les auteurs posent l'hypothèse que les résultats peuvent contenir un certain biais et que des recherches de plus grande envergure, incluant des méthodes plus précises pour évaluer les retombées réelles du Programme, seraient nécessaires pour affiner les résultats²⁹².

Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, «An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation », (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 354-358.

^{291.} Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, « An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation », (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 358.

^{292.} Whitney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, «An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation », (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 360-361.

2.2.3 Intervention

Généralement amorcées dès la détection et la confirmation de la situation de maltraitance²⁹³, les actions d'intervention, ou de suivi de cas visent notamment à mettre fin à cette problématique²⁹⁴, mais surtout à assurer la protection de la personne aînée et de son patrimoine. Plusieurs valeurs fondamentales transcendent ces interventions, soit la protection des personnes aînées, le respect de leur autonomie et de leur capacité décisionnelle, ainsi que le respect de leurs droits²⁹⁵.

2.2.3.1 Clés de l'intervention

Afin qu'une intervention en situation de maltraitance matérielle ou financière soit efficace, plusieurs éléments doivent être pris en considération. L'encadré 3 présente les principes clés énoncés dans la littérature recensée.

Encadré 3. Les principes clés de l'intervention

- Le caractère unique de chaque situation d'exploitation financière nécessite une réponse adaptée à ses spécificités²⁹⁶;
- La concertation entre les intervenants et la personne aînée à l'égard de leur perception de la problématique et des objectifs d'intervention accroît l'efficience de l'intervention²⁹⁷;

^{293.} Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 364-375.

^{294.} Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, «Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 56.

^{295.} Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1459; Cheryl TILSE, Jill WILSON, Linda ROSENMAN, David MORRISON et Anne-Louise McCAWLEY, « Managing Older People's Money: Assisted and Substitute Decision Making in Residential Aged-care », (2011) 31(1) Aging and Society 93, 105.

^{296.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, « Pure Financial Exploitation vs. Hybrid Financial Exploitation Co-occurring with Physical Abuse and/or Neglect of Elderly Persons », (2012) 2(3) Psychology of Violence 285, 285; Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1459.

^{297.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National

- L'exploitation financière est une problématique sociale de nature interactionnelle, il importe donc d'inclure l'ensemble des acteurs en cause dans l'intervention²⁹⁸;
- Le caractère multifactoriel de la maltraitance matérielle et financière nécessite l'intervention de professionnels provenant de champs disciplinaires variés²⁹⁹.

2.2.3.1.1 Réponse adaptée aux spécificités de chaque situation

Comme il est possible de le déduire à la suite de ce qui a été exposé dans la section des bases théoriques à la compréhension de la maltraitance matérielle ou financière, l'unicité des situations d'exploitation financière repose notamment sur les caractéristiques de l'environnement et de l'ensemble des acteurs, les interactions qui les lient, l'interprétation faite de la situation problématique, les facteurs de risque et de vulnérabilité inhérents à la situation, ainsi que du type d'exploitation financière en cause. Par conséquent, les besoins d'intervention varieront selon les situations. Afin de pouvoir reconnaître le caractère unique et avoir un portrait global du contexte de chacune d'elles, une collecte d'information approfondie auprès de la personne aînée elle-même – qui doit être préférablement rencontrée seule, de la personne présumée maltraitante, de l'entourage et des témoins de la situation, ainsi qu'auprès d'autres professionnels qui pourraient éventuellement être impliqués dans la situation est nécessaire³⁰⁰.

Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 16-17.

^{298.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. nº 233613, Award nº 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 14; Hee Yun LEE, Sang E. LEE et Charissa K. EATON, « Exploring Definitions of Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: The Contribution of Traditional Cultural Values », (2012) 24(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 293, 307.

^{299.} Shawna REEVES et Julia WYSONG, «Strategies to Address Financial Abuse», (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332; Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation», (2012) 36(2) Generations 73, 79.

Jill MANTHORPE, Kritika SAMSÎ et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1458.

En termes d'adaptation des interventions aux spécificités d'une situation, certains coordonnateurs de services de protection des personnes adultes (« Adult Safeguarding Coordinators ») soulignent l'impact des pertes cognitives des personnes aînées sur le déroulement de l'intervention³⁰¹. Moins en mesure d'obtenir de l'information auprès de la personne aînée elle-même, ils doivent alors davantage miser sur le travail de réseau, avec l'entourage de la personne et les autres professionnels impliqués.

2.2.3.1.2 Concertation entre les intervenants et la personne aînée

La perception de ce qu'est une situation d'abus financier, de ce qui fait problème dans cette situation, ainsi que les intentions d'action et les objectifs d'intervention qui visent à y mettre fin varient d'un individu à l'autre³⁰². Ce faisant, il importe que les professionnels fassent le point sur ces aspects avec la personne aînée en amont de l'intervention³⁰³, puisque des divergences entre eux pourraient compromettre l'efficacité de l'intervention³⁰⁴. Cette réalité est notamment influencée par les caractéristiques de la communauté d'appartenance³⁰⁵, ce qui nécessite une attention accrue lorsque les

Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1459.

^{302.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 16-17; Tijana MIHALJCIC et Georgia LOWNDES, « Individual and Community Attitudes toward Financial Elder Abuse », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 183, 185.

^{303.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 16-17; Tijana MIHALJCIC et Georgia LOWNDES, « Individual and Community Attitudes toward Financial Elder Abuse », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 183, 185.

^{304.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 16-17; Tijana MIHALJCIC et Georgia LOWNDES, « Individual and Community Attitudes Toward Financial Elder Abuse », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 183, 16-17.

Tijana MIHALJCIC et Georgia LOWNDES, « Individual and Community Attitudes Toward Financial Elder Abuse », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 183, 185.

personnes en relation sont d'origines ethniques différentes³⁰⁶. Par ailleurs, bien saisir les perceptions individuelles et sociales à l'égard de l'abus financier qui influent sur la situation elle-même s'inscrit dans la compréhension de l'unicité de la situation discutée précédemment³⁰⁷.

2.2.3.1.3 Problématique sociale de nature interactionnelle

Les sections traitant des théories et des acteurs de la maltraitance matérielle et financière ont permis de constater que l'exploitation financière est de nature interactionnelle entre au moins deux acteurs. Une dyade interactionnelle se démarque cependant, soit celle qui implique la personne aînée et la personne maltraitante. Les interventions qui se concentrent uniquement sur l'un ou l'autre de ces individus sont vouées à l'échec puisqu'elles omettent une partie du problème. Cette polarisation peut être influencée par la discipline d'appartenance du professionnel en action qui circonscrit par conséquent son rôle et son champ de compétence. Par exemple, un intervenant social œuvrant au sein d'un service de protection des personnes adultes tendra à orienter ses interventions autour de la personne aînée en ayant pour objectif d'assurer sa protection, alors qu'un membre des forces de l'ordre ou un avocat de la poursuite se centrera plutôt sur la personne maltraitante dans le but qu'elle assume les conséquences de ses gestes³⁰⁸.

2.2.3.1.4 Caractère multifactoriel/multidimensionnel de la problématique

Comme mentionné précédemment, chaque professionnel a des compétences et un rôle circonscrits, alors que l'exploitation des personnes aînée est, quant à elle, une problématique complexe qui

Tijana MIHALJCIC et Georgia LOWNDES, « Individual and Community Attitudes toward Financial Elder Abuse », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 183, 185.

^{306.} Hee Yun LEE, Sang E. LEE et Charissa K. EATON, « Exploring Definitions of Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: The Contribution of Traditional Cultural Values », (2012) 24(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 293, 306; Hee Yun LEE, Sang E. LEE, Hyun Sook YOON et Hyojin IM, « Definition of Financial Abuse: A Culture-centered Construct among Korean Elders », (2013) 22(5) Journal of Aggression, Maltreatment and Trauma 527, 537-538.

^{308.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, 13-14.

comporte à la fois des volets financiers, juridiques, psychosociaux, médicaux³⁰⁹ et éthiques³¹⁰ qui ne peuvent être entièrement traités par un seul professionnel³¹¹. L'intervention réalisée en équipe multi-disciplinaire permet de combiner les pouvoirs et le savoir de différents professionnels et ainsi aborder l'abus financier dans son ensemble, c'est-à-dire en couvrant ne serait-ce que minimalement, chacun des champs d'expertise précédemment nommés³¹². Les professionnels les plus souvent identifiés dans la lutte contre la maltraitance matérielle ou financière sont les travailleurs sociaux³¹³, les intervenants des services de protection des personnes adultes³¹⁴, les procureurs³¹⁵ et les procureurs privés³¹⁶, qui n'ont pas les mêmes rôles sur le plan judiciaire³¹⁷, un représentant du curateur public³¹⁸

^{309.} Kathleen QUINN et Holly ZIELKE, « Elder Abuse, Neglect, and Exploitation: Policy Issues », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 449, 452; Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332.

^{310.} Kathleen QUINN et Holly ZIELKE, « Elder Abuse, Neglect, and Exploitation: Policy Issues », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 449, 452.

^{311.} Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 79.

^{312.} Shawna REEVES et Julia WYSONG. «Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332.

^{313.} Betty MALKS, Jamie BÜCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 57; Shawna REEVES et Julia WYSONG. « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332.

^{314.} Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, «Combating Elder Financial Abuse — A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 57; Shawna REEVES et Julia WYSONG, «Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, «The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 295; Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 79.

^{315.} Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 57; Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332; Lori A. STIEGEL, « An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 79.

^{316.} Shawna REEVES et Julia WYSONG, «Strategies to Address Financial Abuse», (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332; Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation», (2012) 36(2) Generations 73, 79.

^{317.} Shawna REEVES et Julia WYSONG. «Strategies to Address Financial Abuse», (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 331.

^{318.} Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 57; Lori A. STIEGEL, « An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 79.

(« Public Administrator/ Guardian/Conservator »), des membres des forces de l'ordre³¹⁹ et un représentant des services aux plaintes dans les établissements de soins de longue durée. L'expertise d'autres professionnels est tout de même souvent mise à contribution, telle celle provenant de services comptables et financiers³²⁰, de soins tant à domicile qu'en milieu d'hébergement de longue durée³²¹, de santé mentale³²², d'aide aux victimes³²³, de probation et de libération conditionnelle³²⁴, de science criminelle (« Forensic »)³²⁵, de même que des communautés de foi³²⁶.

Au sein de ces équipes et avec leurs partenaires, le travail de collaboration, de partenariat et de mise en commun des expertises est essentiel à une bonne analyse de la situation d'abus financier, car la réponse qui y sera apportée n'en sera que plus créative, précise et efficace³²⁷. Il va donc de soi que chaque professionnel a un rôle et des

320. Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 79.

321. Lori A. STIEGÉL, «An Overview of Elder Financial Exploitation», (2012) 36(2) Generations 73, 79; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, «The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams», (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 295.

322. Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 79; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, «The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 295.

323. Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 79.

324. Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 79.

 Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 79.

326. Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 295.

327. Shawna REEVES et Julia WYSONG, «Strategies to Address Financial Abuse», (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332; Page ULREY et Bonnie BRANDL, « Collaboration is Essential: King County's Response to a Case of Elder Abuse and Exploitation», (2012) 36(3) Generations 73, 77.

^{319.} Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1459; Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 295.

tâches qui lui sont propres en fonction de ses compétences, de son champ d'expertise et de son milieu d'appartenance, ce qui lui permet d'intervenir au moment le plus opportun du processus d'intervention³²⁸. Toutefois, la divergence entre les valeurs, les connaissances et les lectures de l'exploitation financière peut compliquer le processus de collaboration entre les membres et de prise de décision commune au sein de l'équipe³²⁹. L'encadré 4 fait état du rôle de quelques-uns de ces professionnels.

Encadré 4. Rôle et tâches de professionnels

Forces de l'ordre (ex. : policiers) :

• Réception des signalements provenant généralement de l'entourage, investigation à l'égard de la commission d'un crime et arrestation du suspect le cas échéant; dénoncer la situation d'abus financier aux autorités compétentes³³⁰.

Professionnels de la santé:

 Dans plusieurs États américains, ils ont l'obligation de dénoncer les situations d'abus financier aux autorités compétentes³³¹; assurer le suivi clinique de la situation qui peut particulièrement être utile pour d'autres professionnels, tels les avocats³³².

Travailleurs sociaux:

 Réception des signalements provenant de l'entourage ou des autres professionnels ; investiguer sur la situation d'abus lorsque la personne aînée présente des signes de vulnérabilité, de dépendance à autrui ou qu'elle est dans une situation qualifiée à risque ; évaluer les besoins de la personne aînée et la référer à

^{328.} Page ULREY et Bonnie BRANDL, « Collaboration is Essential: King County's Response to a Case of Elder Abuse and Exploitation », (2012) 36(3) *Generations* 73, 74-77.

^{329.} Joy Swanson ERNST et Charles A. SMITH, «Assessment in Adult Protective Services: Do Multidisciplinary Teams Make a Difference? », (2012) 55(1) Journal of Gerontological Social Work 21, 30.

^{330.} Page ULREY et Bonnie BRANDL, « Collaboration is Essential: King County's Response to a Case of Elder Abuse and Exploitation », (2012) 36(3) Generations 73, 74.

Jeffrey BENDIX et Steve MULLET, « Exploiting the Elderly », (2009) 72(3) RN 42, 46.

^{332.} Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 374-375.

des services spécialisés qui pourront lui apporter le soutien nécessaire³³³ ; assurer le suivi clinique de la situation qui peut particulièrement être utile pour d'autres professionnels, tels les avocats³³⁴.

Avocats:

• Évaluer les preuves afin de déterminer s'il est possible d'entamer des poursuites contre la personne maltraitante; veiller à ce que celle-ci reçoive une sentence conséquente à ses actes de façon à protéger la personne aînée et la population en général; tenter de récupérer les avoirs perdus; accompagner la personne aînée maltraitée afin qu'elle puisse prendre part au processus judiciaire³³⁵.

2.2.3.2 Protocole d'intervention visant à assurer la protection des personnes aînées et de leur patrimoine

Dans la littérature, quelques protocoles d'intervention ont été recensés, dont chacun expose les principales étapes à réaliser afin d'assurer la protection de la personne aînée et de son patrimoine³³⁶. Lorsqu'une situation d'abus financier est identifiée et rapportée aux autorités compétentes, lesquelles varient selon les juridictions³³⁷, celles-ci ont le mandat d'évaluer l'ensemble des composantes de la

^{333.} Page ULREY et Bonnie BRANDL, « Collaboration is Essential: King County's Response to a Case of Elder Abuse and Exploitation », (2012) 36(3) *Generations* 73, 74.

^{334.} Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 374-375.

^{335.} Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 76-77; Page ULREY et Bonnie BRANDL, « Collaboration is Essential: King County's Response to a Case of Elder Abuse and Exploitation », (2012) 36(3) Generations 73, 76.

^{336.} Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 56; Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 372-376.

^{337.} À titre d'exemple, aux États-Unis, ce sont les services de protection des personnes adultes qui ont cette responsabilité: Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 61. Bien que la littérature recensée ne fasse pas état de la situation au Canada, nous tenons à souligner que plusieurs provinces, excluant le Québec, ont mis en place une loi qui oblige le signalement de la maltraitance en milieu d'hébergement.

situation afin de bien en cerner les particularités³³⁸ et de pouvoir faire la preuve de la situation d'abus financier³³⁹. L'évaluation se fait auprès de la personne aînée elle-même qui doit être rencontrée seule, de la personne soupçonnée de l'exploiter financièrement, des témoins, de l'entourage et d'autres professionnels³⁴⁰. La documentation des points suivants permettra d'orienter le type d'interventions et de moyens à privilégier : la reconnaissance de l'abus financier par la personne aînée³⁴¹, la présence d'atteintes cognitives chez la personne aînée³⁴² et leurs effets sur la capacité décisionnelle et la conscience des risques³⁴³, les facteurs de vulnérabilité et de risque en présence³⁴⁴, le type de comportements abusifs³⁴⁵, et la dangerosité de la situation³⁴⁶.

Si la personne aînée ne reconnaît pas l'abus, il est possible de croire qu'elle aura de la difficulté à acquiescer aux interventions proposées. L'intervenant qui fait face à cette situation devra donc d'abord se pencher sur les raisons de cette non-reconnaissance avant de proposer des actions visant à faire cesser l'abus³⁴⁷. Par la suite, si

^{338.} Sheri C. GIBSON et Sara QUALLS, « Family Systems Perspective of Elder Financial Abuse », (2012) 36(3) Generations 26, 27.

^{339.} Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 61.

^{340.} Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, «Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 61; Kimberly REED, «When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 373.

^{341.} Sheri C. GIBSON et Sara QUALLS, « Family Systems Perspective of Elder Financial Abuse », (2012) 36(3) Generations 26, 27.

^{342.} Sheri C. GIBSON et Sara QUALLS, «Family Systems Perspective of Elder Financial Abuse», (2012) 36(3) Generations 26, 27; Kimberly REED, «When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly», (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 372; Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation», (2012) 36(2) Generations 73, 76.

^{343.} Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1459.

^{344.} Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly», (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 373; Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation», (2012) 36(2) Generations 73, 76.

^{345.} Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly», (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 373; Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation», (2012) 36(2) Generations 73, 76.

^{346.} Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, «Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem», (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 61.

^{347.} Robert SIMARD avec la collaboration de Roxane LEBOEUF, « Rôles et enjeux liés à l'intervention auprès des personnes aînées victimes d'exploitation

la personne aînée ne présente pas d'atteintes sur le plan cognitif, les interventions viseront à augmenter son autonomie et son pouvoir d'agir, communément nommé empowerment, afin qu'elle puisse ellemême mettre un terme à la situation de maltraitance et prévenir les récidives³⁴⁸. Pour les personnes aînées ayant des atteintes cognitives ou pour celles dont les sommes subtilisées sont importantes, les interventions à préconiser sont plutôt de nature juridique³⁴⁹ telles : demander un certificat de la cour permettant de geler les comptes de la personne aînée³⁵⁰, activer un mandat de protection temporaire (« Temporary conservatorship ») dont la permanence pourra être établie ultérieurement, saisir une personne ou un organisme qui sera chargé d'administrer le patrimoine de la personne aînée³⁵¹, demander une ordonnance afin de limiter les contacts de la personne maltraitante³⁵² ou poursuivre la personne maltraitante en cour civile, pénale ou criminelle³⁵³. La dangerosité de la situation, quant à elle, influera sur la rapidité de la réponse à apporter. Comme il a déjà été mentionné, un seul intervenant ne peut à lui seul accomplir l'ensemble de ses démarches, selon son rôle et ses compétences, il devra éventuellement transmettre la situation à un autre professionnel ou à une équipe multidisciplinaire ou à travailler de concert avec ceux-ci selon la situation³⁵⁴.

Peu importe l'orientation de l'intervention, la priorité demeure de faire cesser l'abus. Pour y parvenir rapidement, des moyens sim-

financière », dans L'exploitation financière des personnes aînées – Prévention, résolution et sanction, Cowansville, Éditions Yvon Blais, 2014, p. 477.

348. Sheri C. GIBSON et Sara QUALLS, « Family Systems Perspective of Elder Financial Abuse », (2012) 36(3) Generations 26, 27.
349. Sheri C. GIBSON et Sara QUALLS, « Family Systems Perspective of Elder

Financial Abuse », (2012) 36(3) Generations 26, 27.

350. Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem »,

(2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 63.

351. Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, «Responding to the Financial Abuse of People with Dementia a Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1459; Kimberly REED, «When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 375.

352. Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the

Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 375-376.

353. Brian K. PAYNE et Sheryl M. STRASSER, « Financial Exploitation of Older Persons in Adult Care Settings: Comparisons to Physical Abuse and the Justice System's Response », (2012) 24(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 231, 239-241; Lori A. STIEGEL, « An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 76-77.

354. Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem »,

(2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 61.

ples peuvent être entrepris tels : fermer les comptes conjoints impliquant la personne maltraitante et lui interdire l'accès aux autres comptes, ouvrir un nouveau compte pour y transférer les fonds restants ou bien afin d'y faire des versements réguliers, mais plus limités, bloquer des chèques, etc.³⁵⁵. Si la personne est en milieu d'hébergement, il est possible de placer les objets de valeur dans un endroit plus sûr, restreindre l'accès au compte que la personne aînée possède dans l'établissement tant à la personne maltraitante et au personnel qu'à la personne aînée elle-même³⁵⁶.

Une fois la protection du patrimoine de la personne aînée assurée, il est utile de mettre en place un plan de suivi à court et à long terme afin d'éviter une récidive de la situation d'abus financier. Pour ce faire, des évaluations doivent régulièrement être effectuées au domicile de la personne aînée. Cette étape est généralement attribuée à un travailleur social ou à une infirmière qui doivent notamment explorer l'émergence de nouveaux besoins de soutien, l'évolution de la gestion financière de la personne aînée. En cours de suivi, ces professionnels doivent également sensibiliser la personne à être alerte au développement de nouvelles situations d'abus, de même qu'à lui enseigner les façons de disposer de son patrimoine en toute sécurité, notamment entreposer ses chèques dans un endroit sécuritaire, ne pas signer de chèque en blanc pour un tiers, ne pas divulguer d'informations de sécurité (ex. : numéro d'assurance sociale, codes de ses cartes bancaires), limiter l'utilisation du crédit et du montant pouvant y être employé, etc.³⁵⁷.

2.2.3.3 Programmes et outils d'intervention

Aucun programme d'intervention n'a fait l'objet d'une publication dans la littérature recensée. Cependant, quelques écrits américains traitent d'un mécanisme d'intervention³⁵⁸ et plu-

^{355.} Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 375-376.

^{356.} Cheryl TILSE, Jill WILSON, Linda ROSENMAN, David MORRISON et Anne-Louise McCAWLEY, «Managing Older People's Money: Assisted and Substitute Decision Making in Residential Aged-care », (2011) 31(1) Aging and Society 93, 102.

^{357.} Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 375.

^{358.} Joy Swanson ERNST et Charles A. SMITH, «Assessment in Adult Protective Services: Do Multidisciplinary Teams Make a Difference? », (2012) 55(1) Journal of Gerontological Social Work 21, 21; Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, «Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse

sieurs³⁵⁹ abordent un service spécifique destiné à intervenir entre autres auprès des personnes aînées en besoin de protection, soit le service de protection des personnes adultes. Il est intéressant de noter que l'ensemble de ces mécanismes et services allie à la fois des actions de détection, de prévention et d'intervention et se raccorde par conséquent au processus d'intervention en entier³⁶⁰. Bien qu'aucun écrit ne le confirme, le fait d'offrir des services qui peuvent être engagés dans l'ensemble du processus d'intervention doit certainement favoriser l'efficacité et la continuité du soutien apporté.

Bien que les services de protection des personnes adultes soient présentés en tant que services importants à travers les États-Unis,

and Neglect 55, 56; Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, « Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 303; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 291-292.

359. Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1124; Kathleen QUINN et Holly ZIELKE, « Elder Abuse, Neglect, and Exploitation: Policy Issues », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 449, 450; Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse - A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 57; Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332; Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 372-376; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 295; Lori A. STIEGEL, « An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 79; Shelly L. JACK-SON et Thomas L. HAFEMEISTER, « Pure Financial Exploitation vs. Hybrid Financial Exploitation Co-occurring with Physical Abuse and/or Neglect of Elderly Persons », (2012) 2(3) Psychology of Violence 1, 2; Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, « Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 304.

360. Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 61-64; Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, « Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 303; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Jour-

nal of Elder Abuse and Neglect 291, 291-292.

ils n'ont fait l'objet d'aucune étude même si plusieurs les abordaient de façon indirecte³⁶¹. Afin d'éviter les redondances, les quelques spécificités de ces services relevés dans la littérature sont présentées dans les différentes sections de ce texte lorsque cela s'avère pertinent. Un seul mécanisme a fait l'objet de plusieurs publications, soit celui s'appuyant sur le travail des équipes multidisciplinaires³⁶². Quoique certaines variances puissent être observées selon le lieu d'implantation, la présente section s'attardera à en présenter les caractéristiques majeures et essentielles.

2.2.3.3.1 Équipes multidisciplinaires spécialisées dans les situations de maltraitance matérielle ou financière³⁶³

Comme il a été discuté à maintes reprises, la maltraitance matérielle ou financière envers les personnes aînées est une problé-

Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evalua-361. tion Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of the American Geriatrics Society 1123, 1124; Kathleen QUINN et Holly ZIELKE, « Elder Abuse, Neglect, and Exploitation: Policy Issues », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 449, 450; Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse - A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 57; Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332; Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 372-376; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 295; Lori A. STIEGEL, « An Overview of Elder Financial Exploitation ». (2012) 36(2) Generations 73, 79; Shelly L. JACK-SON et Thomas L. HAFEMEISTER, « Pure Financial Exploitation vs. Hybrid Financial Exploitation Co-occurring with Physical Abuse and/or Neglect of Elderly Persons », (2012) 2(3) Psychology of Violence 1, 2; Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, « Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 304.

362. Joy Swanson ERNST et Charles A. SMITH, «Assessment in Adult Protective Services: Do Multidisciplinary Teams Make a Difference? », (2012) 55(1) Journal of Gerontological Social Work 21, 21; Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, «Combating Elder Financial Abuse — A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 56; Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, «Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 303; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, «The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 291-292.

363. Joy Swanson ERNST et Charles A. SMITH, « Assessment in Adult Protective Services: Do Multidisciplinary Teams Make a Difference? », (2012) 55(1)

matique complexe et multifactorielle qui demande l'intervention de professionnels provenant de disciplines variées. Cependant, leur partenariat et la coordination de leurs actions ne sont pas chose aisée³⁶⁴. Les programmes d'intervention qui s'appuient sur le travail d'une équipe multidisciplinaire permettent d'apporter une réponse plus efficace et mieux adaptée aux situations d'abus financier³⁶⁵. En effet, l'espace de travail collectif que ces équipes se créent facilite et favorise la mise en commun des forces de chaque professionnel³⁶⁶, la collaboration entre les différentes institutions en jeu³⁶⁷ et avec la communauté³⁶⁸, la rapidité³⁶⁹ et l'efficacité³⁷⁰ des interventions réa-

Journal of Gerontological Social Work 21, 21; Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 56; Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, « Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 303; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 291-292.

Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, « Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 310.

365. Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 60-65; Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, « Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 305; Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 331-332; Page ULREY et Bonnie BRANDL, « Collaboration is Essential: King County's Response to a Case of Elder Abuse and Exploitation », (2012) 36(3) Generations 73, 77.

366. Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, « Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 305; Shawna REEVES et Julia WYSONG, «Strategies to Address Financial Abuse»,

(2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 331-332.

367. Shawna REEVES et Julia WYSONG, «Strategies to Address Financial Abuse», (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332.

368. Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 303-304.

369. Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem »,

(2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 60-65.

370. Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 303-304.

lisées, de même que l'accès à un plus grand éventail de services (ex. : juridiques, psychosociaux, etc.) pour les personnes aînées³⁷¹. Par ailleurs, la mise en place d'une équipe multidisciplinaire dans une région permet de prévenir plus aisément les pertes financières et de mieux les recouvrer le cas échéant³⁷². Ces équipes tendent également à accroître le nombre de poursuites judiciaires envers les personnes maltraitantes³⁷³ et d'en faciliter le traitement³⁷⁴. En somme, l'intervention d'une équipe multidisciplinaire dans le cadre de situations d'abus financier envers les personnes aînées permet une prise en charge holistique et une amélioration de l'offre de service afin qu'elle réponde mieux aux besoins de cette population³⁷⁵.

Au cours des 10 dernières années, la littérature a fait état de plusieurs modèles d'équipes multidisciplinaires spécialisées dans les situations d'abus financier³⁷⁶. De façon générale, ces équipes sont composées d'au moins deux professionnels qui possèdent une formation à l'égard de la prévention, de la détection et de l'intervention de l'abus envers les personnes aînées ou les personnes en situation de dépendance. Chacun a donc les compétences requises pour offrir des services diversifiés et adaptés à chaque situation³⁷⁷. Les professionnels qui y sont le plus fréquemment réunis sont ceux du système de la

^{371.} Shawna REEVES et Julia WYSONG, «Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332.

^{372.} Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 65.

^{373.} Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 65.

^{374.} Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, «Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 310.

^{375.} Shawna REEVES et Julia WYSONG, «Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332.

^{376.} Joy Swanson ERNST et Charles A. SMITH, «Assessment in Adult Protective Services: Do Multidisciplinary Teams Make a Difference? », (2012) 55(1) Journal of Gerontological Social Work 21, 21; Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, «Combating Elder Financial Abuse — A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 56; Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, «Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 303; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, «The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 291-292.

^{377.} Welfare and Institutions Code, Section 15753.5, 1999 cité par Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial

justice³⁷⁸, des forces de l'ordre³⁷⁹, des services de santé³⁸⁰, des institutions financières³⁸¹, des services sociaux³⁸², et des services de protection des personnes adultes³⁸³. La composition de l'équipe dépend notamment de ses buts, de ses priorités, des ressources disponibles

Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4)

Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 60.

378. Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse — A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 57-58; Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, « Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 305; Shawna REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 296.

379. Adria E. NAVĀRRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, «Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 305; Shawna REEVES et Julia WYSONG, «Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, «The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder

Abuse and Neglect 291, 296.

380. Joy Swanson ERNST et Charles A. SMITH, «Assessment in Adult Protective Services: Do Multidisciplinary Teams Make a Difference? », (2012) 55(1) Journal of Gerontological Social Work 21, 21; Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, «Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 305.

381. Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010)

22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 293-295.

382. Joy Swanson ERNST et Charles A. SMITH, «Assessment in Adult Protective Services: Do Multidisciplinary Teams Make a Difference? », (2012) 55(1) Journal of Gerontological Social Work 21, 21; Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, «Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 57-58; Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, «Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 305; Shawna REEVES et Julia WYSONG. «Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332.

383. Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, « Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem », (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 57-58; Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, « Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 305; Shawna

dans la région, du soutien et de l'engagement des membres qui y prennent part, ainsi que de l'organisme hôte qui chapeaute ses activités. Dans la majorité des cas, cet organisme hôte est un organisme public comme les services de protection des personnes adultes aux États-Unis. Dans d'autres juridictions, c'est un organisme communautaire fortement engagé dans la lutte contre la maltraitance envers les personnes aînées qui offre des services à cette clientèle et qui dispose du personnel approprié pour développer et gérer une nouvelle équipe interdisciplinaire. Ces organismes ont l'avantage d'avoir moins de contraintes organisationnelles et bureaucratiques que les organismes publics, ce qui peut faciliter la collaboration entre les professionnels. Les équipes multidisciplinaires peuvent être de deux types : ouvertes, c'est-à-dire qu'elles permettent à des organisations desservant la clientèle âgée de participer aux réunions d'équipe à l'occasion lorsque cela s'avère utile, ou fermées et ont donc une composition restreinte et fixe³⁸⁴.

Chaque équipe multidisciplinaire spécialisée dans les situations de maltraitance matérielle ou financière vise à répondre aux besoins uniques de la population qu'elle dessert. Les buts et objectifs qu'elles poursuivent, leur fonctionnement et leur processus d'intervention sont donc variables d'une équipe à l'autre³⁸⁵. Par exemple, si certaines sont interpellées spécifiquement dans les situations complexes³⁸⁶, d'autres suivent un processus d'intervention de crise afin de prévenir et rapidement limiter l'aggravation de tous les cas d'abus financier³⁸⁷. Ces équipes peuvent aussi poursuivre les objectifs suivants: 1) prévenir les cas d'abus par l'éducation de la popula-

REEVES et Julia WYSONG, « Strategies to Address Financial Abuse », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 328, 332; Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 296.

^{384.} Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 295-297.

^{385.} Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 295.

^{386.} Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, « Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 305.

^{387.} Betty MALKS, Jamie BUCKMASTER et Laura CUNNINGHAM, «Combating Elder Financial Abuse – A Multi-disciplinary Approach to a Growing Problem», (2003) 15(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 55, 56.

tion âgée, par la formation des intervenants et par l'amélioration du soutien qui leur est offert à chaque étape de la lutte à l'abus financier; 2) renforcer les liens et la collaboration entre les différents professionnels, organismes et institutions afin de mieux soutenir la communauté; 3) former et inclure davantage les professionnels du monde de la finance dans le processus d'intervention; 4) augmenter le nombre de poursuites des situations d'abus financier; 5) combler les lacunes et les besoins en matière de services destinés à la prévention et à la résolution des situations d'abus financier³⁸⁸.

Afin d'assurer le bon fonctionnement d'une équipe multidisciplinaire, il importe de préciser par écrit les rôles et les responsabilités de chacun des membres de l'équipe, de l'équipe elle-même et de l'organisme hôte. Lors de ce processus, nommer un coordonnateur peut s'avérer judicieux. Celui a notamment pour responsabilité d'assurer la gestion du processus d'intervention des situations d'abus financier soumis à l'équipe. Puisqu'il endosse des tâches de gestion, d'organisation, de médiation entre les professionnels, le coordonnateur joue en quelque sorte un rôle d'expert des situations d'abus financier et doit par conséquent être soigneusement choisi. Un accord de confidentialité balisant le type d'information pouvant être discuté et divulgué lors des rencontres doit également être mis en place. Comme toute nouvelle équipe qui doit apprendre à travailler ensemble, les membres des équipes multidisciplinaires nouvellement formées devront surmonter certaines difficultés, d'où l'importance d'établir des règles claires, de miser sur l'écoute entre les membres et sur l'apprentissage des rôles et des responsabilités de chacun³⁸⁹.

2.2.4 Aspects juridiques

Dans les articles recensés, certains auteurs traitent de différentes mesures juridiques adoptées par les États ou nations en vue de protéger les personnes aînées contre la maltraitance matérielle ou financière. Sans constituer des catégories étanches, ces mesures juridiques peuvent se regrouper en trois catégories principales, soit (1) la gestion du patrimoine de la personne aînée par des tiers ; (2) les

^{388.} Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG, « The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010) 22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 293-294.

^{389.} Mary S. TWOMEY, Glenda JACKSON, Heidi LI, Theresa MARINO, Lisa A. MELCHIOR, John F. RANDOLPH, Terri RETSELLI-DEITS et Julia WYSONG,
« The Successes and Challenges of Seven Multidisciplinary Teams », (2010)
22(3/4) Journal of Elder Abuse and Neglect 291, 298-300.

mesures de détection et de prévention, et (3) les recours de nature civile, pénale et criminelle. Sous ces trois aspects, les auteurs font une analyse de certaines de ces mesures tout en faisant ressortir les problèmes juridiques que celles-ci soulèvent.

2.2.4.1 Aperçu des modes de gestion du patrimoine de la personne aînée en droit américain, australien et britannique

Lorsqu'une personne aînée devient vulnérable, c'est-à-dire qu'il lui devient difficile ou impossible de prendre soin d'elle-même ou d'administrer ses biens en raison notamment d'une maladie, d'une déficience, d'un affaiblissement ou d'un problème de nature physique, psychologique ou émotionnelle, il peut s'avérer nécessaire de faire appel à un tiers pour assumer la gestion d'une partie ou de l'ensemble du patrimoine de la personne aînée. Le gestionnaire du patrimoine d'autrui peut être un membre de la famille qui offre son assistance à des parents, des grands-parents ou à d'autres membres de la famille³⁹⁰. Le gestionnaire peut aussi être un ami ou un membre de l'entourage de la personne aînée³⁹¹. L'attribution des pouvoirs confiés au gestionnaire peut être plus ou moins formelle et les pouvoirs conférés peuvent être plus ou moins étendus³⁹².

Dans les modes informels de gestion de patrimoine, la personne aînée confie au gestionnaire des tâches peu complexes, tel le paiement de factures, l'achat de biens, la signature de documents, la gestion de ses affaires bancaires et de ses rentes. La personne aînée peut aussi fournir au gestionnaire un mot de passe ou un numéro d'identification pour permettre à ce dernier d'avoir accès à des comptes ou pour effectuer des transferts d'argent ou de crédit³⁹³.

^{390.} Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, « Older People's Assets: A Contested Site », (2005) 24 Australasian Journal on Ageing S51, S53.

Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN,
 « Older People's Assets: A Contested Site », (2005) 24 Australasian Journal on Ageing S51, S53.

^{392.} Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, «Older People's Assets: A Contested Site », (2005) 24 Australasian Journal on Ageing S51, S54.

^{393.} Deborah SETTERLUND, Cheryl TILSE, Jill WILSON, Anne-Louise McCAWLEY et Linda ROSENMAN, «Understanding Financial Elder Abuse in Families: The Potential of Routine Activities Theory », (2007) 27(4) Ageing and Society 599, 607; Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, «Older People's Assets: A Contested Site », (2005) 24 Australasian Journal on Ageing S51, S54.

Il convient de noter que, dans les articles faisant l'objet de cette recension, les modes formels de gestion de patrimoine ont été traités principalement dans des textes provenant de l'Australie, de la Grande-Bretagne et des États-Unis. Le compte rendu qui suit donne ainsi un aperçu de ces modes formels de gestion de patrimoine dans ces pays uniquement. Les modes formels de gestion de patrimoine prévus en droit canadien et québécois ne sont donc pas couverts.

Parmi les modes formels de gestion du patrimoine traités dans les articles recensés, on retrouve la procuration (« power of attorney »), la procuration perpétuelle ou permanente (« durable power of attorney », « enduring power of attorney » ou « lasting power of attorney ») et la curatelle ou la tutelle (« guardianship »). En France, une auteure fait référence à la tutelle, à la curatelle, au mandat de protection future, au mandat judiciaire à la protection des majeurs et l'accompagnement social personnalisé³⁹⁴.

2.2.4.1.1 Procuration, procuration perpétuelle ou permanente et le mandat de protection future

Dans les articles qui rendent compte du droit américain et australien, les auteurs soulignent que la personne aînée signataire d'une procuration est désignée le « principal », c'est-à-dire la mandante, selon la terminologie utilisée en droit civil québécois. Cette personne autorise une autre personne, l'« attorney » ou l'« agent » (soit le mandataire en droit québécois), à agir au nom ou pour le compte de la mandante 395. La procuration est valide uniquement si la mandante n'est pas inapte au moment de sa signature. La procuration peut prendre effet au moment de sa signature ou à une date future (« springing power of attorney »)396. Comme on le souligne dans un article provenant de l'Australie, il convient de noter que le terme « attorney » n'a pas la signification d'avocat, mais réfère plutôt à la

394. Clémence LACOUR, « La personne âgée vulnérable : entre autonomie et protection », (2009) 2(131) Gérontologie et Société 187.

396. Donna J. RÄBINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, « A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons », (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 53, 66-67; Matthew A. CHRISTIANSEN, « Unconscionable: Financial Exploitation of Elderly Persons with Dementia », (2008) 9(2)

Marquette Elder's Advisor 383, 403.

^{395.} Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, « A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons », (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 53, 66; Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, «Financial Exploitation of Older Persons: Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 57.

personne qui se voit conférer des pouvoirs de gestion au nom d'autrui, soit le mandataire³⁹⁷.

Sur la base des articles qui font état du droit américain, australien et britannique, la procuration perpétuelle ou permanente (« enduring power of attorney », « durable power of attorney » ou « lasting power of attorney ») permet à la personne aînée qui n'est pas inapte de désigner un mandataire qui agira en son nom ou pour son compte tant pour le présent que pour l'avenir³98. La procuration permet au mandataire de continuer à agir même si la personne devient inapte dans le futur³99. La personne aînée peut toutefois spécifier que la procuration ne prendra effet que si elle devient inapte (« springing power of attorney »)400. Ce dernier type de procuration permet alors à la personne mandante de continuer à administrer elle-même son patrimoine tant qu'elle ne devient pas inapte. Au Québec, un mécanisme semblable est prévu dans le *Code civil du Québec*. Il s'agit du mandat en prévision de l'inaptitude⁴⁰¹.

Bien qu'elle puisse constituer une mesure de protection de la personne aînée pour la gestion de ses actifs, la procuration présente par ailleurs des risques d'exploitation financière⁴⁰². En vertu des pouvoirs conférés au mandataire, celui-ci est présumé avoir l'autorisation expresse d'effectuer toutes les transactions à moins que la vic-

^{397.} Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, «Older People's Assets: A Contested Site », (2005) 24 Australasian Journal on Ageing S51, S52.

^{398.} Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, «Older People's Assets: A Contested Site », (2005) 24 Australasian Journal on Ageing S51, S54; Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, «Minding the Money: A Growing Responsibility for Informal Carers », (2005) 25(2) Ageing and Society 215, 222; Matthew A. CHRISTIANSEN, «Unconscionable: Financial Exploitation of Elderly Persons with Dementia ». (2008) 9(2) Marquette Elder's Advisor 383, 402-403, 1455.

^{399.} Cheryl TILSE, Jill WILSON, Deborah SETTERLUND et Linda ROSENMAN, «Older People's Assets: A Contested Site », (2005) 24 Australasian Journal on Ageing S51, S52.

Matthew A. CHRISTIANSEN, « Unconscionable: Financial Exploitation of Elderly Persons with Dementia », (2008) 9(2) Marquette Elder's Advisor 383, 403.

^{401.} Art. 2131 C.c.Q.

^{402.} Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 57-58; Matthew A. CHRISTIANSEN, « Unconscionable: Financial Exploitation of Elderly Persons with Dementia », (2008) 9(2) Marquette Elder's Advisor 383, 402-403.

time soit en mesure de témoigner du contraire 403 . Il est donc difficile de prouver l'abus commis par le mandataire 404 . Si le mandataire n'est pas digne de la confiance, la procuration peut en fait constituer une « autorisation de voler » (« licence to steal ») 405 .

La signature d'une procuration et l'exercice des pouvoirs par le mandataire désigné par la personne aînée soulèvent plusieurs préoccupations. À ce suiet, des auteurs américains soulignent les problèmes suivants : 1) l'absence d'une obligation d'inscription ou d'enregistrement du mandataire, 2) l'absence de mécanismes pour s'assurer que la personne aînée est apte à signer la procuration ou qu'elle n'a pas subi de pressions pour la signer, 3) l'absence de processus pour s'assurer que la personne aînée soit consciente de la portée des pouvoirs conférés au mandataire, 4) peu de méthodes pour vérifier si la procuration est toujours valide, 5) l'absence d'obligation d'aviser la personne aînée lorsque les pouvoirs de gestion sont exercés, 6) l'absence d'obligation du mandataire de conserver et de présenter des états financiers, 7) l'absence d'une surveillance juridique ou judiciaire du mandataire, 8) l'absence d'obligation du mandataire de fournir un engagement ou une sûreté garantissant le respect de ses responsabilités fiduciaires, 9) l'absence d'obligation d'aviser d'autres personnes de l'existence d'une procuration, 10) la présence d'un sentiment de sécurité lorsque la procuration est signée en présence d'un notaire, 11) l'impossibilité de recouvrer les biens acquis illégalement ou de manière abusive à moins d'intenter un recours civil⁴⁰⁶.

En raison de l'absence de surveillance et de contrôle des procurations et des risques d'abus qui y sont associés, des auteurs améri-

^{403.} Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, «Financial Exploitation of Older Persons: Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 58.

^{404.} Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 58.

^{405.} Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, «Financial Exploitation of Older Persons: Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 57; pour des exemples d'abus résultant de la signature de procurations, voir aussi: Catherine Anne SEAL, «Financial Exploitation of Seniors », (2009) 12(1) Victimization of the Elderly and Disabled 1, 8-9.

^{406.} Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 58.

cains recommandent un meilleur encadrement de ce mode de gestion du patrimoine au nom d'autrui⁴⁰⁷. Les mesures préventives suivantes sont entre autres suggérées: 1) conférer au mandataire certains pouvoirs spécifiques de gestion plutôt que des pouvoirs généraux de portée étendue, 2) prévoir, dans la procuration, une obligation fiduciaire imposée au mandataire, 3) prévoir des clauses expresses sur les libéralités pour prévenir l'exploitation financière de la personne aînée, 4) prévoir des pouvoirs de surveillance afin de permettre à un tiers indépendant d'avoir accès à un relevé des transactions financières, 5) prévoir des dispositions pour obliger le mandataire à maintenir des dossiers rendant compte de sa gestion, 6) prévoir des dispositions précisant la titularité respective des comptes entre le mandant et le mandataire, 7) renseigner le mandant et le mandataire sur les pouvoirs et les responsabilités conférés au mandataire⁴⁰⁸.

2.2.4.1.2 Tutelle et curatelle (« Guardianship »)

Lorsque la personne aînée a des atteintes cognitives majeures, il peut s'avérer nécessaire de faire appel à un tuteur ou à un curateur (« guardian ») pour la gestion de ses biens. Dans les articles recensés provenant des États-Unis, les auteurs mentionnent que le régime de tutelle ou de curatelle constitue un moyen d'éviter l'exploitation financière de la personne aînée, notamment en empêchant qu'un mandataire bénéficiant d'une procuration abuse de ses pouvoirs ou en évitant que les proches de la personne aînée obtiennent le contrôle de ses biens⁴⁰⁹. Pour la mise en place de ce régime de protection, il faut démontrer au tribunal que la personne visée est inapte à prendre

^{407.} Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, «Financial Exploitation of Older Persons: Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 63-64; Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, «A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons », (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 53, 67; Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 78.

^{408.} Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, « A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons », (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 53, 67-68.

^{409.} Donna J. RABINER, Janet O'KEEFFE et David BROWN, « A Conceptual Framework of Financial Exploitation of Older Persons », (2004) 16(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 53, 68; Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Policy Issues and Recommendations for Addressing Them », (2004) 16(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 65, 79; Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 58-59.

des décisions elle-même. Comme la désignation d'un tuteur ou d'un curateur constitue une mesure draconienne, il est possible de recourir à des solutions ayant une portée plus restreinte, telle une tutelle partielle, limitée ou temporaire 410 .

Tel qu'il l'a été mentionné précédemment au sujet des risques liés à l'utilisation des procurations, le régime de tutelle ou de curatelle soulève également des problèmes. Parmi ceux-ci, les auteurs d'un article provenant des États-Unis soulignent: 1) la difficulté pour les tribunaux d'évaluer les candidats potentiels et de choisir une personne compétente et fiable pour agir comme tuteur ou comme curateur, 2) l'absence de surveillance et de contrôle pour s'assurer de l'imputabilité du tuteur ou du curateur et le risque d'exploitation financière de la part de ce gestionnaire⁴¹¹.

Parmi les solutions envisagées, ces auteurs font état de la nécessité de bien évaluer le profil des candidats afin d'éviter de désigner des abuseurs connus comme tuteurs ou comme curateurs. Ces gestionnaires du patrimoine de la personne inapte devraient aussi être tenus de prendre un engagement sous forme de sûreté pour garantir le respect de leurs responsabilités fiduciaires⁴¹².

2.2.4.2 Mesures législatives de détection et de prévention⁴¹³

Dans les articles recensés, les auteurs traitent de la législation qui vise à détecter et à prévenir les situations d'exploitation financière, mais sans pour autant faire une étude exhaustive de cette légis-

412. Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Policy Issues and Recommendations for Addressing Them », (2004) 16(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 65, 80.

Them », (2004) 10(1) Journal of Edder Abuse and Neglect 05, 60,

^{410.} Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 59.

^{411.} Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 59; Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Policy Issues and Recommendations for Addressing Them », (2004) 16(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 65, 79-80.

^{413.} Pour une analyse plus détaillée des mesures législatives de détection et de prévention, voir Raymonde CRÊTE et al., « Les mesures de signalement des situations d'exploitation financière ou matérielle des personnes adultes vulnérables aux États-Unis, au Royaume-Uni, en Australie, en France, en Belgique et au Canada », dans L'exploitation financière des personnes aînées – Prévention, résolution et sanction, Cowansville, Éditions Yvon Blais, 2014, p. 123.

lation. Aux États-Unis, le cadre législatif entourant la protection des personnes aînées relève en grande partie des États. Chaque État a adopté une loi destinée à protéger les personnes aînées en y intégrant des dispositions qui obligent ou favorisent le signalement des situations de maltraitance ou d'abus, incluant l'exploitation financière des personnes protégées⁴¹⁴. Les dispositions législatives adoptées à cet égard varient toutefois d'un État à l'autre⁴¹⁵. Les États ont également mis en place des programmes pour favoriser le signalement des cas de maltraitance envers ces personnes vulnérables. Les signalements sont acheminés à des organismes de services sociaux, généralement les services de protection des personnes adultes (« Adult Protective Services ») qui ont le pouvoir d'enquêter sur la situation dénoncée⁴¹⁶. Les services de protection des personnes adultes sont habituellement autorisés à intervenir pour coordonner les services en vue de protéger les personnes en danger⁴¹⁷. Ces organismes mettent l'accent sur la protection et l'assistance plutôt que sur les initiatives visant à punir la personne maltraitante 418.

Selon deux auteures américaines, dans la plupart des États, pour être admissible à l'assistance des services de protection des personnes adultes, il faut que la personne aînée soit inapte à prendre soin d'elle-même⁴¹⁹. Or, comme le soulignent ces auteurs, une personne aînée peut être victime d'exploitation financière par des mem-

^{414.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, « Pure Financial Exploitation vs. Hybrid Financial Exploitation Co-occurring with Physical Abuse and/or Neglect of Elderly Persons », (2012) 2(3) Psychology of Violence 1, 2; Kathleen QUINN et Holly ZIELKE, « Elder Abuse, Neglect, and Exploitation: Policy Issues », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 449, 450.

^{415.} Ericka E. TUNG, Agnes M. SCHIPPER et Paul Y. TAKAHASHI, « Ethical and Legal Issues in Long-term Care. Detecting Financial Exploitation of Vulnerable Adults: Guidelines for Primary Care Providers and Nursing Home Medical Directors ». (2007) 15(7) Annals of Long Term Care 24; Kathleen QUINN et Holly ZIELKE, « Elder Abuse, Neglect, and Exploitation: Policy Issues », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 449, 450.

^{416.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, « Pure Financial Exploitation vs. Hybrid Financial Exploitation Co-occurring with Physical Abuse and/or Neglect of Elderly Persons », (2012) 2(3) Psychology of Violence 1, 2; Adria E. NAVARRO, Zachary D. GASSOUMIS et Kathleen H. WILBER, « Holding Abusers Accountable: An Elder Abuse Forensic Center Increases Criminal Prosecution of Financial Exploitation », (2013) 53(2) Gerontologist 303, 304.

^{417.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, « Pure Financial Exploitation vs. Hybrid Financial Exploitation Co-occurring with Physical Abuse and/or Neglect of Elderly Persons », (2012) 2(3) Psychology of Violence 1, 2.

^{418.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, « Pure Financial Exploitation vs. Hybrid Financial Exploitation Co-occurring with Physical Abuse and/or Neglect of Elderly Persons », (2012) 2(3) Psychology of Violence 1, 2.

^{419.} Kathleen QUINN et Holly ZIELKE, « Elder Abuse, Neglect, and Exploitation: Policy Issues », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 449, 450.

bres de son entourage tout en étant en bonne santé physique et mentale⁴²⁰.

Au Royaume-Uni, contrairement à ce que prévoient les lois étatiques américaines, la législation britannique n'impose pas d'obligation de signaler les situations d'abus financier appréhendées⁴²¹. Interrogés sur les obstacles qui freinent leur désir de dénoncer ces abus, les professionnels du milieu bancaire ont mentionné qu'ils n'interviennent pas en raison des obligations de confidentialité prévues dans la législation protégeant les renseignements personnels, principalement la *Data Protection Act (1998)*⁴²². Quant aux obstacles identifiés par les professionnels du milieu de la santé, ces derniers font état de l'absence de législation et de leur connaissance limitée de ce que constitue une situation d'exploitation financière. Ils soulignent également leur obligation de protéger la confidentialité des renseignements sur le patient⁴²³.

En France, le *Code pénal* favorise le signalement de la maltraitance à l'égard des personnes aînées en incriminant celui qui ne dénonce pas certaines situations d'abus dont il aurait connaissance⁴²⁴. Cette obligation vise principalement les particuliers et non les professionnels, puisque ceux-ci ne sont pas obligés de dénoncer les cas de maltraitance⁴²⁵. Bien que l'auteure ne le précise pas, cette absence d'obligation juridique de signaler imposée aux professionnels s'explique sans doute par leur obligation de préserver le secret professionnel.

420. Kathleen QUINN et Holly ZIELKE, « Elder Abuse, Neglect, and Exploitation: Policy Issues », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 449, 450.

422. Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HAR-RIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, «Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection

54, 62.

423. Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HAR-RIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, «Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 62.

424. Clémence LACOUR, « La personne âgée vulnérable : entre autonomie et protection », (2009) 2(131) Gérontologie et société 187, 193.

Clémence LACOUR, « La personne âgée vulnérable : entre autonomie et protection », (2009) 2(131) Gérontologie et société 187, 193.

^{421.} Mary L.M. GILHOOLY, Deborah CAIRNS, Miranda DAVIES, Priscilla HAR-RIES, Kenneth J. GILHOOLY et Elizabeth NOTLEY, «Framing the Detection of Financial Elder Abuse as Bystander Intervention: Decision Cues, Pathways to Detection and Barriers to Action », (2013) 15(2) Journal of Adult Protection 54, 54-55.

Au Québec et ailleurs au Canada, les lois susceptibles de prévenir l'exploitation financière des personnes aînées se retrouvent dans les lois visant la protection des adultes (principalement dans les provinces maritimes), dans les lois relatives aux régimes de protection et dans la Charte des droits et libertés de la personne (au Québec) de même que dans les lois contre la violence familiale et dans le droit pénal et criminel⁴²⁶. Sur la base de la présentation des résultats préliminaires d'une étude empirique, il semble que la plupart des professionnels dans le domaine de la santé et les personnes âgées n'utilisent pas les recours juridiques et ne connaissent pas l'existence des services juridiques pour prévenir ou pour réprimer les situations d'exploitation financière disponibles⁴²⁷. Outre la législation, il existe au Québec et ailleurs au Canada différents programmes de sensibilisation, d'éducation, de prévention et de résolution des conflits afin de contrer la maltraitance envers les personnes vulnérables ou aînées428.

2.2.4.3 Recours de nature civile, pénale et criminelle

En cas d'exploitation financière d'une personne aînée, les victimes disposent de différents recours de nature civile, pénale et criminelle.

En matière civile, les recours judiciaires peuvent être envisagés en vue d'obtenir la réparation du préjudice subi, notamment en demandant la rescision ou l'annulation d'actes juridiques, la restitution des biens appropriés illégalement ou abusivement et la reddition de compte de même que le paiement de dommages-intérêts compensatoires et punitifs⁴²⁹. Les recours civils peuvent aussi comporter une fonction préventive entre autres lorsque la personne intéressée

^{426.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) *Indian Journal of Gerontology* 265, 275.

^{427.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) Indian Journal of Gerontology 265, 275.

^{428.} Daphne NAHMIASH et Rhonda SCHWARTZ, « A Community Response to Financial Abuse of Older Adults », (2008) 22(2/3) *Indian Journal of Gerontology* 265, 275.

^{429.} Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 369; Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 59-60; Lori A. STIEGEL, « An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73.

demande qu'on rende une ordonnance en vue de faire cesser l'exploitation financière par un gel des fonds, par la révocation d'une procuration ou par la nomination d'un tuteur ou d'un curateur⁴³⁰.

Alors que les recours civils ont pour principal objectif d'obtenir une réparation à la suite d'un préjudice résultant d'un acte fautif, les recours de nature pénale et criminelle visent de prime abord à punir les contrevenants pour des manquements à la loi qui sont considérés comme relativement graves ou qui portent atteinte à l'intérêt public⁴³¹. De manière accessoire, la responsabilité pénale et criminelle peut aussi comporter un objectif de prévention sur les plans collectif et individuel en dissuadant l'ensemble des citoyens de commettre les actes interdits et en évitant les récidives de la part des personnes ayant déjà été condamnées⁴³².

Comme le mentionnent les auteurs des articles provenant des États-Unis, l'exploitation financière des personnes aînées peut donner lieu à des poursuites pénales ou criminelles fondées sur la fraude, le vol, les manœuvres dolosives, la fabrication de faux, le détournement de fonds et l'extorsion⁴³³. Pour les contrevenants, ces recours peuvent entraîner des sanctions, tel le paiement d'une amende, une peine d'emprisonnement ou une ordonnance de restitution des biens appropriés illégalement ou abusivement⁴³⁴.

430. Lori A. STIEGEL, «An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 77.

^{431.} Raymonde CRÉTE, Mario NACCARATO, Cinthia DUCLOS, Audrey LÉTOURNEAU et Clément MABIT, «Les déviances dans les services de placement – Responsabilités, sanctions et moyens de prévention », (2010) 35(2) Gestion 49.

^{432.} Raymonde CRÊTE, Mario NACCARATO, Cinthia DUCLOS, Audrey LÉTOURNEAU et Clément MABIT, « Les déviances dans les services de placement – Responsabilités, sanctions et moyens de prévention », (2010) 35(2) Gestion 49.

^{433.} Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly », (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 369; Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Policy Issues and Recommendations for Addressing Them », (2004) 16(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 65, 69; Lori A. STIEGEL, « An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 77; Brian K. PAYNE et Sheryl M. STRASSER, « Financial Exploitation of Older Persons in Adult Care Settings: Comparisons to Physical Abuse and the Justice System's Response », (2012) 24(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 231.

^{434.} Kimberly REED, « When Elders Lose their Cents: Financial Abuse of the Elderly», (2005) 21(2) Clinics in Geriatric Medicine 365, 370; Brian K. PAYNE et Sheryl M. STRASSER, « Financial Exploitation of Older Persons in Adult Care Settings: Comparisons to Physical Abuse and the Justice System's Response », (2012) 24(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 231, 239-241.

En France, le *Code pénal* punit aussi d'une peine d'emprisonnement et d'une amende une personne pour « abus de faiblesse »⁴³⁵. Ce délit consiste en « le fait d'abuser frauduleusement de l'état d'ignorance ou de la situation de faiblesse d'une personne particulièrement vulnérable en raison de son âge, d'une maladie, d'une infirmité, d'une déficience physique ou psychique ou d'un état de grossesse, ou en raison d'un état de sujétion psychologique ou psychique, afin de conduire cette personne à un acte ou à une abstention gravement préjudiciable »⁴³⁶.

De façon générale, les poursuites civiles ont plus de chances de succès que les poursuites criminelles, parce que le fardeau de preuve est moins élevé et que les victimes peuvent espérer recouvrer les biens appropriés illégalement⁴³⁷.

Bien qu'il existe différents recours judiciaires en vue de contrer l'exploitation financière des personnes aînées, les articles recensés rendent compte des nombreuses difficultés qui permettent de douter de l'efficacité ou de l'utilité de ces recours⁴³⁸. Les auteurs identifient entre autres les obstacles suivants :

• Le risque de décès ou de perte de la capacité des victimes avant la fin des procédures judiciaires, compte tenu des longs délais qui peuvent s'écouler entre la perpétration de l'infraction, la découverte de celle-ci, le dépôt de la plainte et le traitement de celle-ci;

Clémence LACOUR, « La personne âgée vulnérable : entre autonomie et protection », (2009) 2(131) Gérontologie et société 187.

^{436.} Clémence LACOUR, « La personne âgée vulnérable : entre autonomie et protection », (2009) 2(131) Gérontologie et société 187, 199

^{437.} Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 60.

^{438.} Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, «Financial Exploitation of Older Persons: Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 56-57, 59-60; Joyce DEMONNIN et Victoria FICHTNER, « Case Study: Elder Abuse Financial Exploitation », (2003) 6(3) Victimization of the Elderly and Disabled 35, 36; Sheri C. GIBSON et Edie GREENE, « Assessing Knowledge of Elder Financial Abuse: A First Step in Enhancing Prosecutions », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 162, 167-168; Bryan KEMP et Solomon LIAO, « Elder Financial Abuse: Tips for the Medical Directors » (2006) 7(9) Journal of the American Medical Directors Association 591, 591; Lori A. STIEGEL, « An Overview of Elder Financial Exploitation », (2012) 36(2) Generations 73, 77-78; Carole A. COHEN, « Consumer Fraud and the Elderly: A Review of Canadian Challenges and Initiatives », (2006) 46(3-4) Journal of Gerontological Social Work 137, 140.

- La réticence des victimes à dénoncer un proche ou un membre de l'entourage de la personne aînée, en raison entre autres de la crainte des représailles de la part de la personne maltraitante;
- La réticence de la victime à dénoncer la situation d'abus et à intenter des poursuites en raison des sentiments de honte ou d'humiliation et de la difficulté de la victime d'admettre qu'elle a été maltraitée ou exploitée par un membre de son entourage;
- La crainte que les proches interprètent l'abus comme une preuve de l'incapacité de la personne aînée à gérer elle-même ses actifs et que cette interprétation erronée entraîne la perte de son autonomie par la mise en place d'un régime de protection en faveur de la personne aînée (« guardianship ») ou qu'elle donne lieu à son placement dans une résidence pour personnes aînées;
- La difficulté de retracer, de dénoncer et de prouver la situation d'exploitation financière en raison entre autres d'une déficience mentale ou de pertes cognitives de la victime ;
- Les coûts élevés des recours civils de même que les difficultés ou l'impossibilité de recouvrer les montants appropriés illégalement par la personne maltraitante ;
- La réticence des procureurs d'intenter des poursuites pénales en raison de la complexité des cas d'exploitation financière et de la lenteur des procédures judiciaires ;
- Les connaissances limitées des victimes sur les ressources disponibles pour obtenir une assistance.

En tenant compte des problèmes énoncés ci-dessus, des auteurs proposent d'envisager les pistes de solution suivantes 439 :

• Les professionnels qui travaillent auprès des victimes devraient recevoir une formation en vue de surmonter les obstacles en matière de signalement et de poursuite;

^{439.} Donna J. RABINER, David BROWN et Janet O'KEEFFE, « Financial Exploitation of Older Persons: Challenges and Opportunities to Identify, Prevent, and Address it in the United States », (2006) 18(2) Journal of Aging and Social Policy 47, 64-65.

- Les organisations gouvernementales responsables d'intenter des poursuites devraient fournir une formation spécialisée en vue de susciter la confiance des victimes et de leur procurer une assistance;
- Les organisations gouvernementales responsables d'intenter des poursuites devraient mettre en place des modèles pour encourager le signalement et les poursuites ;
- Les organisations gouvernementales responsables d'intenter des poursuites devraient mettre en place des unités spéciales chargées de travailler avec les personnes aînées ;
- Les États devraient envisager l'adoption des pratiques suivantes : permettre d'enregistrer le témoignage de la victime pour pallier le risque de décès ou d'incapacité de la victime avant la tenue de l'audience ; permettre l'évaluation de la capacité cognitive de la personne aînée par des experts, des évaluateurs et des équipes interdisciplinaires qui connaissent bien le profil des personnes aînées ; encourager la mise en place de programmes de protection des droits des aînés dans le cadre desquels des bénévoles agissent comme protecteurs des droits des personnes vulnérables à mieux connaître et à utiliser les services sociaux et juridiques.

2.3 Propositions pour les futures recherches

Notre recension systématique des écrits scientifiques publiés entre 2003 et 2013 permet d'établir un vaste éventail de connaissances au sujet de la maltraitance matérielle ou financière envers les personnes aînées. Bien que 63 publications abordant spécifiquement ce sujet aient été répertoriées, plusieurs auteurs affirment que cette problématique reste peu étudiée et que, par conséquent il reste bien des pans de connaissances à explorer ou à approfondir⁴⁴⁰. Les prochains paragraphes résument les principales pistes de recherche à emprunter.

^{440.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 16.

2.3.1 Développer les connaissances théoriques

Comme démontré, la maltraitance matérielle ou financière des personnes aînées résulte d'un processus relationnel et interactif entre plusieurs acteurs alors que plusieurs études tendent à évaluer seulement une partie de la problématique. Cette lacune, tant méthodologique que pratique, en perpétue la compréhension morcelée. Les chercheurs et les praticiens auraient avantage à évaluer l'exploitation financière dans l'ensemble de sa complexité interrelationnelle⁴⁴¹. Il importe d'évaluer de façon distincte chacune des formes de maltraitance plutôt que de les considérer comme étant de simples sous-catégories d'un même concept⁴⁴². De ces avancées dans les connaissances résulteraient des modèles théoriques et des interventions mieux adaptés à la réalité⁴⁴³. Dans le même ordre d'idées, un nombre plus important de recherches devrait s'attarder à valider les modèles théoriques existants à l'égard de l'abus financier ou à en explorer de nouveaux afin d'accroître la connaissance du phénomène, telles les théories criminologiques (« Criminological theory »)444 ou l'exploitation financière comme un problème de santé publique⁴⁴⁵.

Constatant le manque de concordance entre les résultats des études qui s'attardent à dresser un portrait de chacun des acteurs, davantage de recherches devraient être menées pour améliorer les

442. Josep GARRE-OLMO, Xènia PLANAS-PUJOL, Secundino LÓPEZ-POUSA, Dolors JUVINYÀ, Antoni VILÀ et Joan VILALTA-FRANCH, « Prevalence and Risk Factors of Suspected Elder Abuse Subtypes in People Aged 75 and Older », (2009) 57(5) Journal of the American Geriatrics Society 815, 821.

443. Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 14.

444. Brian K. PAYNE et Sheryl M. STRASSER, « Financial Exploitation of Older Persons in Adult Care Settings: Comparisons to Physical Abuse and the Justice System's Response », (2012) 24(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 231, 248; Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. n° 233613, Award n° 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 458.

445. Brian K. PAYNE et Sheryl M. STRASSER, « Financial Exploitation of Older Persons in Adult Care Settings: Comparisons to Physical Abuse and the Justice System's Response », (2012) 24(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 231, 248.

^{441.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 14.

savoirs à l'égard des caractéristiques⁴⁴⁶, des facteurs de risques⁴⁴⁷, des facteurs de vulnérabilité⁴⁴⁸, de l'impact des facteurs culturels⁴⁴⁹, des conséquences⁴⁵⁰ et des interactions liant ces acteurs⁴⁵¹. Le passage à des études longitudinales permettrait d'apporter des résultats plus concluants⁴⁵². De façon corollaire, le nombre actuel d'études,

446. Christopher POOLE et John RIETSCHLIN, « Intimate Partner Victimization Among Adults Aged 60 and Older: An Analysis of the 1999 and 2004 General Social Survey», (2012) 24(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 120, 133-134.

447. Tijana MIHALJCIC et Georgia LOWNDES, « Individual and Community Attitudes Toward Financial Elder Abuse », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 183, 199; Brian K. PAYNE et Sheryl M. STRASSER, « Financial Exploitation of Older Persons in Adult Care Settings: Comparisons to Physical Abuse and the Justice System's Response », (2012) 24(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 231, 248; Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, « The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 267; Christopher POOLE et John RIETSCHLIN, « Intimate Partner Victimization Among Adults Aged 60 and Older: An Analysis of the 1999 And 2004 General Social Survey », (2012) 24(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 120, 133-134.

448. Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, «The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 267; Christopher POOLE et John RIETSCHLIN, «Intimate Partner Victimization Among Adults Aged 60 and Older: An Analysis of the 1999 And 2004 General Social Survey », (2012) 24(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 120, 133-134; Tijana MIHALJCIC et Georgia LOWNDES, «Individual and Community Attitudes toward Financial Elder Abuse », (2013) 25(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 183, p. 199

449. XinQi DONG et Melissa A. SIMON, «Association between Elder Abuse and Use of Ed: Findings from the Chicago Health and Aging Project », (2013) 31 American Journal of Emergency Medicine 693, 698; Scott R. BEACH, Richard SCHULZ, Nicholas G. CASTLE et Jules ROSEN, «Financial Exploitation and Psychological Mistreatment among Older Adults: Differences between African Americans and Non-African Americans in Population-based Survey », (2010) 50(6) The Gerontologist 744, 756-757; Hee Yun LEE et Charissa K. EATON, «Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: Mixed Analysis of the Role of Culture on Perception and Help-seeking Intention », (2009) 52(5) Journal of Gerontological Social Work 463, 483; Christopher POOLE et John RIETSCHLIN, «Intimate Partner Victimization among Adults Aged 60 and Older: An Analysis of the 1999 and 2004 General Social Survey », (2012) 24(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 120, 133-134.

450. Christopher POOLE et John RIETSCHLIN, « Intimate Partner Victimization among Adults Aged 60 and Older: An Analysis of the 1999 and 2004 General Social Survey », (2012) 24(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 120, 133-134.

451. Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 14; Christopher POOLE et John RIETSCHLIN, «Intimate Partner Victimization among Adults Aged 60 and Older: An Analysis of the 1999 and 2004 General Social Survey », (2012) 24(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 120, 133.

452. Josep GARRE-OLMO, Xènia PLANAS-PUJOL, Secundino LÓPEZ-POUSA, Dolors JUVINYÀ, Antoni VILÀ et Joan VILALTA-FRANCH, « Prevalence and ainsi que leur diversité sur le plan méthodologique, ne permet pas de rendre compte de la prévalence de la problématique, particulièrement auprès de la population canadienne⁴⁵³.

2.3.2 Développer les connaissances pratiques

L'ensemble des professionnels qui œuvre auprès de la clientèle âgée à risque de maltraitance matérielle ou financière, tels les intervenants sociaux, les forces de l'ordre, les professionnels du domaine financier et les professionnels du domaine juridique, aurait besoin de bénéficier d'une formation accrue traitant de : 1) la connaissance de la problématique⁴⁵⁴, 2) la façon d'améliorer la communication et la collaboration interprofessionnelle tout au long du processus d'intervention⁴⁵⁵, 3) l'éthique entourant le respect de la confidentialité et la protection des personnes aînées⁴⁵⁶, 4) l'intervention auprès des personnes aînées⁴⁵⁷, 5) ainsi que d'avoir accès à davantage d'outils spécifiques à chaque étape de l'intervention⁴⁵⁸. Comme ce fut démontré dans les sections traitant des programmes et des outils, la majorité en

Risk Factors of Suspected Elder Abuse Subtypes in People Aged 75 and Older », (2009) 57(5) Journal of the American Geriatrics Society 815, 820-821.

453. Christopher POOLE et John RIETSCHLIN, « Intimate Partner Victimization among Adults Aged 60 and Older: An Analysis of the 1999 and 2004 General Social Survey », (2012) 24(2) Journal of Elder Abuse and Neglect 120, 134.

454. Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, 17; Peter A. LICHTENBERG, Laurie STICKNEY et Daniel PAULSON, « Is Psychological Vulnerability Related to the Experience of Fraud in Older Adults? », (2013) 36(2) Clinical Gerontologist 132, 144.

455. Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011,

p. 18-19

456. Jill MANTHORPE, Kritika SAMSI et Joan RAPAPORT, « Responding to the Financial Abuse of People with Dementia: A Qualitative Study of Safeguarding Experiences in England », (2012) 24(9) International Psychogeriatrics 1454, 1462.

457. Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. nº 233613, Award nº 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 19.

458. Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 18-19. est toujours à des phases d'évaluation préliminaire, révélant de soi la nécessité d'études supplémentaires afin d'apporter un appui plus probant aux résultats obtenus⁴⁵⁹.

À l'égard du processus d'intervention lui-même, certaines lacunes ont été observées sur le plan de la prévention. En effet, la prévalence de l'abus financier, et plus spécifiquement des fraudes au moven du télémarketing, suffit en elle-même à démontrer l'inefficacité des méthodes de prévention qui s'appuient uniquement sur l'éducation des personnes aînées. À cet effet, des recherches devraient être effectuées afin de concevoir de nouveaux movens de prévention, comme le fait de miser sur le développement du réseau social de la personne aînée⁴⁶⁰. Certains programmes de bénévolat tels que les visites amicales ou les pairs aidants peuvent être des avenues intéressantes afin d'accroître leur réseau social et ainsi réduire leur recherche d'interaction avec des individus qui pourraient les maltraiter financièrement⁴⁶¹. Ces séances d'information sur l'abus financier peuvent tout de même s'avérer utiles auprès de la clientèle immigrante en raison des différences culturelles qui peuvent teinter leur perception et leurs actions. Par conséquent, des efforts devraient être déployés afin de développer des programmes de prévention⁴⁶² et des programmes d'interven-

^{459.} Kendon J. CONRAD, Madelyn IRIS, John W. RIDINGS, Kate LANGLEY, Abby ROSEN et Kathleen H. WILBER, «Self-report Measure of Financial Exploitation of Older Adults », (2010) 50(6) The Gerontologist 758, 766; Bryan J. KEMP et Laura A. MOSQUEDA, « Elder Financial Abuse: An Evaluation Framework and Supporting Evidence », (2005) 53(7) Journal of The American Geriatrics Society 1123, 1126; Donna M. PINSKER, Ken McFARLAND et Valerie E. STONE, «The Social Vulnerability Scale for Older Adults: An Exploratory and Confirmatory Factor Analytic Study », (2011) 23(3) Journal of Elder Abuse and Neglect 246, 266; Whiney L. MILLS, Robert E. ROUSH, Jennifer MOYE, Mark E. KUNIK, Nancy L. WILSON, George E. TAFFET et Aanand D. NAIK, «An Educational Program to Assist Clinicians in Identifying Elder Investment Fraud and Financial Exploitation », (2012) 33(4) Gerontology and Geriatrics Education 351, 360-361.

^{460.} US General Accounting Office, «Report to Congressional Requesters. Services for the Elderly: Longstanding Transportation Problems Need More Federal Attention », dans Ron ACIERNO, Melba A. HERNANDEZ, Ananda B. AMSTADTER, Heidi S. RESNICK, Kenneth STEVE, Wendy MUZZY et Dean G. KILPATRICK, «Prevalence and Correlates of Emotional, Physical, Sexual, and Financial Abuse and Potential Neglect in the United States: The National Elder Mistreatment Study », (2010) 100(2) American Journal of Public Health 292, 295.

Linda M. ALVES et Steve R. WILSON, «The Effects of Loneliness on Telemarketing Fraud Vulnerability among Older Adults ». (2008) 20(1) Journal of Elder Abuse and Neglect 63, 81.

^{462.} Hee Yun LEE, Sang E. LEE et Charissa K. EATON, « Exploring Definitions of Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: The Contribution of

tion⁴⁶³ mieux adaptés à la clientèle immigrante. Dans le même ordre d'idées, développer des programmes de formation en matière d'intervention interculturelle pour les professionnels faciliterait les interventions auprès de cette clientèle en plus d'en améliorer la qualité⁴⁶⁴.

Le processus judiciaire entourant les cas d'exploitation financière où une intervention de nature juridique est requise peut s'avérer très complexe et jonché d'obstacles et de défis. Des recherches à l'égard de ces barrières, de la façon de les surmonter, mais aussi des moyens qui facilitent le processus judiciaire pourraient être utiles pour plusieurs professionnels⁴⁶⁵. Finalement, l'importance de mettre de l'avant le travail en équipe multidisciplinaire comme approche pertinente dans le processus de lutte à la maltraitance matérielle ou financière est soulignée par plusieurs auteurs qui croient qu'il serait bénéfique de documenter davantage leur fonctionnement et leurs impacts⁴⁶⁶.

Traditional Cultural Values », (2012) 24(4) Journal of Elder Abuse and Neglect 293, 294; Hee Yun LEE et Charissa K. EATON, « Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: Mixed Analysis of the Role of Culture on Perception and Help-seeking Intention », (2009) 52(5) Journal of Gerontological Social Work 463, 482.

^{463.} Hee Yun LEE, Sang E. LEE, Hyun Sook YOON et Hyojin IM, « Definition of Financial Abuse: A Culture-centered Construct among Korean Elders », (2013) 22(5) Journal of Aggression, Maltreatment and Trauma 527, 538.

^{464.} Hee Yun LEE et Charissa K. EATON, « Financial Abuse in Elderly Korean Immigrants: Mixed Analysis of the Role of Culture on Perception and Helpseeking Intention», (2009) 52(5) Journal of Gerontological Social Work 463, 484.

^{465.} Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 18-19.

^{466.} Joy Swanson ERNST et Charles A. SMITH, «Assessment in Adult Protective Services: Do Multidisciplinary Teams Make a Difference? », (2012) 55(1) Journal of Gerontological Social Work 21, 35; Shelly L. JACKSON et Thomas L. HAFEMEISTER, Financial Abuse of Elderly People vs. Other Forms of Elder Abuse: Assessing their Dynamics, Risk Factors, and Society's Response, Doc. no 233613, Award no 2006-WG-BX-0010, National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Charlottesville (É.-U.), 2011, p. 19.

L'EXPLOITATION FINANCIÈRE DES PERSONNES AÎNÉES : prévention, résolution et sanction

Sous la direction de : Raymonde Crête Ivan Tchotourian Marie Beaulieu





© 2014 Thomson Reuters Canada Limitée

MISE EN GARDE ET AVIS D'EXONÉRATION DE RESPONSABILITÉ: Tous droits réservés. Il est interdit de reproduire, de mémoriser sur un système d'extraction de données ou de transmettre, sous quelque forme ou par quelque moyen que ce soit, électronique ou mécanique, photocopie, enregistrement ou autre, tout ou partie de la présente publication, à moins d'en avoir préalablement obtenu l'autorisation écrite de l'éditeur, Éditions Yvon Blais.

Ni Éditions Yvon Blais ni aucune des autres personnes ayant participé à la réalisation et à la distribution de la présente publication ne fournissent quelque garantie que ce soit relativement à l'exactitude ou au caractère actuel de celle-ci. Il est entendu que la présente publication est offerte sous la réserve expresse que ni Éditions Yvon Blais, ni l'auteur (ou les auteurs) de cette publication, ni aucune des autres personnes ayant participé à son élaboration n'assument quelque responsabilité que ce soit relativement à l'exactitude ou au caractère actuel de son contenu ou au résultat de toute action prise sur la foi de l'information qu'elle renferme, ou ne peut être tenu responsable de toute erreur qui pourrait s'y être glissée ou de toute omission.

La participation d'une personne à la présente publication ne peut en aucun cas être considérée comme constituant la formulation, par celle-ci, d'un avis juridique ou comptable ou de tout autre avis professionnel. Si vous avez besoin d'un avis juridique ou d'un autre avis professionnel, vous devez retenir les services d'un avocat, d'un notaire ou d'un autre professionnel. Les analyses comprises dans les présentes ne doivent être interprétées d'aucune façon comme étant des politiques officielles ou non officielles de quelque organisme gouvernemental que ce soit.

Catalogage avant publication de Bibliothèque et Archives nationales du Québec et Bibliothèque et Archives Canada

Vedette principale au titre:

L'exploitation financière des personnes aînées : prévention, résolution et sanction (Collection CÉDÉ)

Textes présentés lors d'un colloque tenu le 9 mai 2013 à l'Université Laval dans le cadre du 81e Congrès de l'ACFAS.

ISBN 978-2-89730-003-6

1. Personnes âgées — Exploitation financière — Québec (Province) — Congrès.
2. Personnes âgées — Droit — Québec (Province) — Congrès. 3. Personnes âgées — Protection, assistance, etc. — Québec (Province) — Congrès. I. Crête, Raymonde, 1953-. II. Tchotourian, Ivan, 1976-. III. Beaulieu, Marie, 1961-. IV. Congrès de l'ACFAS (81º: 2013: Université Laval). V. Collection: Collection CÉDÉ.

HV6626.3.E96 2013

362.6'82

C2014-942347-0

Nous reconnaissons l'aide financière du gouvernement du Canada accordée par l'entremise du Fonds du livre du Canada (FLC) pour nos activités d'édition.

Dépôt légal : 3º trimestre 2014 Bibliothèque et Archives nationales du Québec Bibliothèque et Archives Canada ISBN 978-2-89730-003-6



Éditions Yvon Blais, une division de Thomson Reuters Canada Limitée

75, rue Queen, bur. 4700 Montréal (Québec) H3C 2N6 Canada Service à la clientèle Téléphone : 1-800-363-3047 Télécopieur : 450-263-9256

Site Internet: www.editionsyvonblais.com