

INDEX ANALYTIQUE

*Les chiffres renvoient aux numéros des paragraphes.
Les numéros des paragraphes indiqués pour chaque descripteur
ne sont pas nécessairement exhaustifs.*

-A-

Abus de droit

Affacturage

– Refus de rendre compte et de collaborer, 525

Engagement relatif à certains prêts

– Cautionnement des administrateurs, 389

Rappel d'un prêt, 652

Réalisation des sûretés, 654

Recours contractuel, 821

Recours extracontractuel des actionnaires, 829

Accès au dossier de crédit

Voir **Dossier de crédit**

Accord de DPA du payeur

Voir **Païement préautorisé**

Accord de vérification

Voir **Convention de gestion du compte (accord de vérification)**

Achat de comptes clients ou affacturage

Carte de crédit, 1020

Acquisition bancaire

Voir **Système bancaire canadien**

Acte de garantie

Clause d'exonération de responsabilité, 802

Acte des intermédiaires

Exécution de l'ordre de paiement

– Responsabilité de la banque pour les actes des intermédiaires, 320

Actionnaire

Recours extracontractuel, 829

Activité bancaire

Voir **Opération bancaire**

Activité criminelle

Monnaie virtuelle décentralisée

– Encadrement, 1173

Administration du bien d'autrui

Fraude particulière au compte en fidéicomis, 726

Administration du compte bancaire, 177-280

Catégories de comptes, 197-250

- Compte conjoint, 207-213
- Compte courant, 199-206
- Compte de succession, 229, 230
- Compte en fidéicommiss, 214-228
- Compte miroir, 231, 232
- Notions générales, 197
- Relation entre les comptes, 233-250

Clôture du compte, 268-280

- Fermeture du compte, 274-280, 761
- Prescription du dépôt bancaire, 268-273

Divulgation, 688

Intérêts et frais bancaires, 251-255

- Prélèvement de frais d'administration et d'intérêts sur les prêts, 254, 255
- Production d'intérêts sur les dépôts, 252, 253

Ouverture du compte, 178-196

- Capacité juridique, 182, 183
- Convention, 194-196, 689
- Fondements, 179-181
- Modalités d'ouverture, 190-193
- Vérification de l'identité, 184-189

Saisissabilité du compte bancaire, 256-267

- Fonds insaisissables, 261-267
- Modalités, 257-260

- Notions générales, 256

Voir aussi Clôture du compte, Compte bancaire, Ouverture du compte**Administration du crédit, 648-658**

Assurance-prêt, 655-657

- Choix, 656
- Divulgation des termes, 657
- Notions générales, 655
- Défaut de paiement, 652-654
- Rappel d'un prêt, 652, 653
- Réalisation de la sûreté, 654

Environnement, 658

Fourniture de crédit, 648-651

- Octroi d'un prêt, 649-651
- Promesse d'un prêt (engagement de la banque), 648

Voir aussi Obligation de prudence et de diligence**ADR Chambers Banking Ombuds Office**

Notions générales, 816

Processus de plainte, 817

Voir aussi Méthode extrajudiciaire de règlement des différends**Affacturage, 522-536**

Banque, 523

Caractéristiques, 524-527

- Avance d'argent, 526
- Cession de créances, 524
- Recours, 527
- Relation continue, 525
- Conditions du contrat, 528-532
- Avis, 530
- Caractéristiques de la convention, 528

- Cession universelle de créances, 531
- Liste des créances, 529
- Subrogation, 532
- Contrat d'adhésion, 522, 528
- Défaut de paiement du débiteur cédé ou subrogé
- Bien non acquis pour l'exploitation d'une entreprise, 534
- Intérêt à poursuivre, 533
- Notions générales, 522
- Opposabilité des droits des créanciers de l'adhérent
- Banque, 535
- Convention de crédit complémentaire, 536
- Voir aussi* **Crédit commercial**
- Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC)**
- Informations, 53
- Notions générales, 810
- Plainte, 811
- Remboursement par anticipation du prêt hypothécaire, 500
- Rôle, 52
- Voir aussi* **Méthode extrajudiciaire de règlement des différends, Organisme de contrôle et de supervision**
- Agent de renseignements personnels**
- Dossier de crédit, 713
- Alliance coopérative internationale (ACI), 46**
- Altération d'un chèque**
- Voir* **Chèque, Fraude**
- Appel de la garantie, 612-615**
- Demande « proroger ou payer », 614
- Notions générales, 612
- Obligations du contre-garant, 615
- Obligations du garant, 613
- Voir aussi* **Garantie bancaire indépendante**
- Archives**
- Durée de conservation, 362
- Arrêt de paiement**
- Voir* **Chèque, Contrordre de paiement**
- Association canadienne des paiements (ACP), 13, 19, 128, 334, 777, 835, 1081, 1143**
- Voir aussi* **Paiements Canada**
- Association des banquiers canadiens (ABC)**
- Protection de la vie privée, 693
- Voir aussi* **Paiements Canada**
- Association internationale des banques coopératives (AIBC), 46**
- Assurance-crédit**
- Voir* **Assurance sur le crédit**
- Assurance de portefeuille hypothécaire, 558**
- Assurance-dépôts, 69-96**
- Autorité des marchés financiers (AMF), 82-96
- Fonctionnement, 82-86
- Garantie des dépôts, 87-93
- Inspection et recours, 94-96
- Notions générales, 69

- Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC), 70-81
- Fonctionnement, 70-74
 - Garantie des dépôts, 75-78
 - Inspection et recours, 79-81
- Voir aussi* **Autorité des marchés financiers (AMF), Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC)**
- Assurance-prêt, 655-657**
- Choix, 656
 - Divulgation des termes, 657
 - Notions générales, 655
- Voir aussi* **Administration du crédit, Obligation de prudence et de diligence**
- Assurance sur le crédit, 380-385**
- But, 381
 - Choix, 382
 - Divulgation des termes, 383
 - Modalités, 384
 - Notions générales, 380, 1017
 - Responsabilité, 385
- Voir aussi* **Contrat de crédit**
- Assureur**
- Marché immobilier résidentiel, 476
- Augmentation de la limite de crédit**
- Voir* **Carte de crédit**
- Autochtone**
- Fonds insaisissable, 266
- Automatisation**
- Voir* **Système national de compensation et de règlement**
- Autorisation de paiement**
- Voir* **Paiement préautorisé**
- Autorité de contrôle et de supervision**
- Voir* **Organisme de contrôle et de supervision**
- Autorité des marchés financiers (AMF), 65-68, 82-96**
- Compétences, 67
 - Exploitation financière des personnes âgées, 787
 - Fonctionnement, 82-86
 - Absence de permis, 85
 - Fonds de sécurité, 86
 - Institution inscrite, 84
 - Permis, 83
 - Principe, 82
 - Garantie des dépôts, 87-93
 - Déposant, 89
 - Dépôts assurables, 87
 - Dépôts distincts, 92
 - Dépôts non assurables, 88
 - Mise en œuvre de la garantie, 93
 - Montants garantis par l'AMF, 90
 - Plusieurs dépôts effectués à une même institution (dépôt unique), 91
 - Inspection et recours, 94-96
 - Infractions, 95
 - Inspection et surveillance, 94
 - Sanctions, 96
 - Institution de dépôt, 68
 - Méthode extrajudiciaire de règlement des différends, 818
 - Normes, 68
 - Origines, 65
 - Regroupement, 67

- Rôle, 66
- Saines mesures commerciales et financiers, 486
- Surveillance et contrôle, 68
- Voir aussi* **Assurance-dépôts, Organisme de contrôle et de supervision**
- Avance d'argent**
- Affacturage, 526
- Carte de crédit, 1053
- Avis**
- Affacturage, 530
- Avis négligent, 647
- Crédit variable
- Modification et renouvellement, 1047
- Dossier de crédit, 706
- Fermeture du compte, 277
- Investissement ou occasion d'affaires
- Bonne foi, 669
 - Divulgateion, 670
- Prise d'une sûreté sur les actifs du client ou d'un tiers
- Avis indépendant, 672
- Voir aussi* **Information au client**
- B-**
- Banque, 22-40**
- Affacturage, 523
- Opposabilité des droits des créanciers de l'adhérent, 535
- Assujettissement à la législation provinciale, 14
- Banque du Canada, 23-25
- Fonction, 23
 - Politique monétaire, 24
 - Surveillance, 25
 - Système national de compensation et de règlement, 133
- Banque étrangère, 30-40
- Activités bancaires, 34, 102
 - Banque étrangère autorisée, 9, 39
 - Établissement au Canada, 35
 - Filiale, 32
 - Filiale (Annexe II), 38
 - Intérêt substantiel, 36
 - Investissement, 33
 - Panorama bancaire, 30
 - Prestation de services, 40
 - Société de portefeuille, 9, 31
 - Succursale (Annexe III), 37
- Banque nationale, 26-29
- Constitution, 27
 - Crise financière de 2007–2009, 29
 - Organisation mondiale du commerce (OMC), 28
 - Panorama bancaire, 26
- Banque virtuelle, 26, 103
- Catégories, 22
- Certification
- Engagement de la banque, 850, 851
- Chèque postdaté
- Droit de la banque de le payer, 842
- Comportement négligent et frauduleux du directeur de succursale
- Mandataire de la banque, 788
 - Responsabilité de la banque, 789
- Crédit-bail, 510, 512, 521
- Dépôt bancaire
- Créance, 155
 - Libération de la banque, 157

- Propriété de la banque, 156
- Écriture de la banque
 - Force probante, 354
- Fermeture du compte, 276
 - Avis, 277
- Obligation, 166-171, 284-287
 - Actes des intermédiaires, 320
 - Compte de succession, 230
 - Compte miroir, 232
 - Contrôle et supervision des activités du compte, 286
 - Correction des erreurs (relevé de compte), 359
 - Durée de conservation des archives, 362
 - Exploitation financière des personnes âgées, 779
 - Fonds déposés à la banque, 167
 - Notions générales, 166
 - Obligation de prudence et de diligence, 171
 - Obligation de rendre compte, 170, 353, 362
 - Obligation implicite, 166-171
 - Ordre de paiement, 168, 284-287
 - Paiement malgré un contordre, 346
 - Paiement préautorisé, 997, 1000
 - Saisissabilité du compte bancaire, 257
 - Secret des affaires, 169
 - Suffisance de la provision, 297
 - Virement bancaire, 902
- Prescription du dépôt bancaire, 269-271
 - Conservation des archives, 271
 - Délais, 270
 - Solde non réclamé, 269
- Recours judiciaire, 819
- Voir aussi* **Compte bancaire, Contrat bancaire, Défaillance du système informatique de la banque, Garantie spécifique des banques, Institution financière, Intensité de l'obligation de la banque, Opération bancaire, Pratique bancaire, Prêt bancaire, Relation bancaire-client, Système bancaire canadien**
- Bénéfice du terme**
- Voir* **Déchéance du bénéfice du terme**
- Blanchiment d'argent, 732-737**
 - Centre d'analyse des opérations et déclarations financières du Canada (CANAFE), 737
 - Déclaration d'opérations suspectes, 736
 - Notions générales, 732
 - Ouverture du compte, 734
 - Personnes et entités assujetties à la Loi, 733
 - Tenue de documents, 735
- Voir aussi* **Fraude**
- Blocage du compte**
- Voir* **Compte bancaire**
- Bonne foi**
 - Avis sur un investissement ou une occasion d'affaires, 669
 - Crédit-bail
 - Publicité, 513
 - Réalisation de la sûreté, 654

- Virement bancaire
– Banque réceptrice, 918
- Bordereau de dépôt**
Voir **Dépôt bancaire**
- Bureau des services financiers,**
67
- Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF),** 54-57
Activités, 55
Encadrement, 56
Principes de gouvernance, 487
Rôle, 54
Saines mesures commerciales et financiers, 485
Surveillance, 57
Voir aussi **Institution financière, Organisme de contrôle et de supervision**
- C-**
- Caisse populaire**
Voir **Coopérative de services financiers**
- CANAFE**
Voir **Centre d'analyse des opérations et déclarations financières du Canada (CANAFE)**
- Capacité de payer du consommateur**
Voir **Vérification de la solvabilité du consommateur**
- Capacité juridique**
Ouverture du compte, 182, 183
- Carte à puce**
Voir **Carte prépayée**
- Carte de crédit,** 1002-1070, 1148-1150
Acquéreur, 1009, 1010, 1012-1014
Assurance sur le crédit, 1017
Avec numéro d'identification personnel (NIP), 1043, 1062
Caractéristiques, 1004-1006
– Avantages, 1005
– Concurrence, 1006
– Instrument de paiement, 1004
Carte conjointe, 1042, 1054
– Clause de solidarité, 1054
Carte de crédit en ligne, 1148-1150
– Droit existant, 1150
– Historique, 1148
– Notions générales, 1149
– Récents développements, 1149, 1150
Carte de paiement, 124
Carte non sollicitée, 1040
Déchéance du bénéfice du terme
– Notions générales, 1067
– Processus, 1068
Définition
– Encadrement, 1016
– Instrument hybride, 1015
Divulgence d'informations, 1037-1039
– Contrat réglementé spécialement, 1037
– Formalités, 1038
– Informations, 1039
Émission, 1040-1043
Encadrement réglementaire, 1029-1034
– Relation commerçant-titulaire (contrat de vente), 1030

- Relation émetteur-titulaire (contrat d'adhésion), 1031
- Relation réseau-émetteur-commerçant (code de conduite et obligations), 1032-1034
- Sources, 1029
- Escompte, 1069
- Exécution du contrat, 1044-1069
- Fonctionnement, 1007-1014
 - Catégories de frais, 1011
 - Entente bipartite, 1008
 - Frais d'interchange, 1014
 - Frais de réseau, 1012
 - Frais de service, 1013
 - Notions générales, 1007
 - Processus de paiement, 1010
 - Relations multipartites, 1009
- Fondements, 1003-1028
- Formation du contrat, 1029-1043
- Frais de crédit, 1057-1059
 - Calcul, 1058
 - Exigibilité, 1057
 - Frais de conversion, 1059
- Fraude, 772
- Historique, 1003
- Modification des termes du contrat, 1044-1048
 - Augmentation de la limite de crédit (droit fédéral), 1048
 - Augmentation de la limite de crédit (droit québécois), 1046
 - Modification d'un contrat de prêt, 1044
 - Modification et renouvellement d'un crédit variable (avis), 1047
 - Modification unilatérale du contrat, 1044
 - Surendettement, 1045
- Nature juridique, 1018-1028
 - Achat de comptes clients ou affacturage, 1020
 - Cession de créances, 1026
 - Délégation imparfaite de paiement, 1028
 - Effet de commerce, 1019
 - Lettre de crédit, 1021-1023
 - Mandat, 1024
 - Novation, 1027
 - Subrogation, 1025
- Opposabilité des moyens de défense, 1064-1068
 - Déchéance du bénéfice du terme, 1067, 1068
 - Rétrofacturation, 1064-1066
- Relevé périodique, 1049-1056
 - Avance d'argent, 1053
 - Carte de crédit conjointe, 1054
 - Délai pour effectuer le paiement, 1050
 - Erreur, 1051
 - Imputation des paiements, 1056
 - Paiement minimum du solde périodique, 1055
 - Pénalités pour retard, 1052
 - Remboursement sans frais, 1050-1053
 - Rôle, 1049
- Remplacement, 1041
- Renouvellement, 1041
- Rétrofacturation, 1064-1066
 - Critiques, 1066
 - Délai, 1065
 - Modalités, 1065
 - Notions générales, 1064
- Sanction, 1070
- Taux d'intérêt abusif, 449

- Transaction non autorisée, 1060-1063
- Carte de crédit avec numéro d'identification personnel (NIP), 1062
 - Perte ou vol de la carte, 1060
 - Utilisation frauduleuse, 1063
 - Utilisation non autorisée, 1061
- Vérification de la solvabilité du consommateur
- État du droit, 1035
 - Pratique bancaire, 1036
- Voir aussi* **Paiement par carte, Paiement par Internet**
- Carte de débit**, 1071-1118, 1151-1153
- Autorisation des opérations, 1095-1097
- Notions générales, 1095
 - Responsabilité du titulaire, 1096
 - Signature, 1097
 - Vérification de l'identité de l'opérateur, 1097
- Caractéristiques, 1071-1079
- Carte de débit en ligne, 1151-1153
- Interac En Ligne, 1153
 - Notions générales, 1151
 - Virement Interac, 1152
- Carte de paiement, 124
- Contrat d'adhésion, 1089
- Définition, 1073, 1074
- Émission, 1089-1091
- Carte non sollicitée, 1090
 - Divulgence d'informations, 1089
 - Émetteur, 1090
 - Pratique courante, 1090
 - Propriété de l'émetteur, 1091
- Émission du numéro d'identification personnel (NIP), 1092-1094
- Confidentialité, 1094
 - Divulgence d'informations, 1093
 - Notions générales, 1092
- Encadrement contractuel
- Contrat bancaire, 1087
 - Incorporation par référence du Code de pratique canadien dans le contrat bancaire, 1088
- Encadrement législatif, 1080-1083
- Droit canadien-anglais, 1082
 - Législation fédérale, 1080
 - Législation québécoise, 1083
 - Paiements Canada, 1081
- Encadrement normatif : *Code de pratique canadien de services de cartes de débit*, 1084-1086, 1088
- Caractère non coercitif du code, 1086
 - Incorporation par référence du code dans le contrat bancaire, 1088
 - Notions générales, 1084
 - Sources du code, 1085
- Exécution du contrat, 1095-1118
- Fonctionnement, 1075
- Formation du contrat, 1089-1094
- Historique
- Canada, 1072
 - États-Unis, 1071
- Obligation de sécurité, 1118
- Réseau Interac, 1076-1079
- Caractéristiques, 1076
 - Concurrence, 1079
 - Paiement en ligne et mobile, 1078

- Paiement sans contact, 1077
 - Transaction non autorisée, 1098-1117
 - Choix du numéro d'identification personnel (NIP), 1106
 - Collaboration à une enquête, 1112
 - Conservation du numéro d'identification personnel (NIP) à proximité de la carte, 1105
 - Contrat bancaire, 1103, 1104
 - Défectuosité technique, 1110
 - Dommages, 1115-1117
 - Doute quant au mot de passe, 1109
 - Exception : erreur ou fraude, 1100
 - Fardeau de la preuve, 1113, 1114
 - Fondement de la responsabilité, 1117
 - Geste posé par des employés ou des agents de l'institution financière, 1111
 - Imprudence, 1107
 - Interprétation restrictive du contrat bancaire (notion de divulgation), 1104
 - Limite quotidienne, 1116
 - Notions générales, 1098
 - Principe, 1099, 1101
 - Question de fait, 1102
 - Remise de la carte et du numéro d'identification personnel (NIP) à une tierce personne, 1108
 - Situations indépendantes de la volonté du titulaire, 1101-1112
 - Transfert électronique de fonds
 - Vérification de la signature du client, 295
- Voir aussi* **Paiement par carte**
- Carte de guichet automatisé (GA)**
- Voir* **Carte de débit**
- Carte de paiement**
- Voir* **Carte de crédit, Carte de débit, Carte prépayée, Paiement par carte**
- Carte prépayée, 1119-1135**
- Caractéristiques, 1120
 - Carte de paiement, 124
 - Champ d'application, 1130
 - Conditions d'utilisation, 1131
 - Date de péremption, 1132
 - Définition, 1130
 - Encadrement contractuel
 - Dispositions contractuelles, 1125
 - Lacunes, 1126
 - Encadrement normatif, 1127-1135
 - Fonctionnement, 1121-1124
 - Avantages, 1123
 - Inconvénients, 1124
 - Marchand ou groupe de marchands, 1121
 - Réseau international de cartes de crédit, 1122
 - Frais
 - Frais d'inutilisation et de tenue de compte, 1134
 - Frais de délivrance et d'utilisation, 1133
 - Historique, 1119
 - Informations préalables, 1131
 - Intervention du législateur, 1127-1129

- Législation fédérale, 1129
- Législation québécoise, 1128
- Notions générales, 1127
- Mesures de protection, 1125-1135
- Monnaie virtuelle décentralisée
 - Encadrement, 1179
- Solde, 1135
- Voir aussi* **Païement par carte**
- Cautionnement**
 - Engagement relatif à certains prêts (administrateurs), 386-389
 - Abus de droit, 389
 - Fin du cautionnement, 387
 - Notions générales, 386
 - Subrogation, 388
 - Garantie bancaire indépendante
 - Distinction du cautionnement et des autres engagements accessoires, 609
 - Prise d'une sûreté sur les actifs du client ou d'un tiers
 - Cautionnement par un membre de la famille, 673
 - Notions générales, 675
 - Recours extracontractuel, 830
 - Rétention et gage sur les titres et valeurs, 250
- Cautionnement bancaire**, 600-602
 - Défaut du débiteur
 - Subrogation, 602
 - Notions générales, 600
 - Obligations des parties, 601
- Voir aussi* **Crédit commercial**
- Cavalerie de chèques (kiting)**
- Voir* **Chèque, Fraude**
- Centre d'analyse des opérations et déclarations financières du Canada (CANAFE)**
 - Activités, 737
 - Collaboration avec les banques, 785
 - Création, 737
 - Déclaration d'opérations suspectes, 736
 - Mission, 737
 - Monnaie virtuelle
 - Encadrement (activités criminelles), 1173
 - Tenue de documents, 735
- Voir aussi* **Blanchiment d'argent**
- Certification**
- Voir* **Chèque**
- Cession de créances**
 - Affacturage, 524
 - Carte de crédit, 1026
- Cession universelle de créances**
 - Affacturage, 531
- Chèque**, 833-891
 - Altération, 750-752
 - Altération substantielle, 751
 - Caractéristiques, 750
 - Effets, 752
 - Arrêt de paiement
 - Chèque qui peut être contremandé, 337, 344
 - Clause d'exonération de responsabilité, 872
 - Conditions de validité, 871
 - Droit de contremander, 870
 - Banque d'encaissement (droits et obligations), 861-869

- Application de l'article 165(3) de la *Loi sur les lettres de change* (statut de détentrice régulière), 862-866
- Chèque revenu impayé, 867, 868
- Notions générales, 861
- Retenue de fonds, 869
- Banque tirée (droits et obligations), 853-860
 - Encodage à l'encre magnétique, 860
 - Pouvoir de payer, 853-856
 - Provision du chèque, 857-859
- Cavalerie de chèques (*kiting*), 759-761
 - Autres appellations, 759
 - Fermeture du compte, 761
 - Illustration, 760
 - Notions générales, 759
- Certification, 843-851
 - À la demande du preneur (bénéficiaire), 845
 - À la demande du tireur, 846
 - Caractéristiques, 843-848
 - Chèque périmé, 891
 - Contrordre de paiement, 847
 - Engagement de la banque, 850, 851
 - Forme, 849
 - Notions générales, 843
 - Nuances par rapport à la lettre de change, 844
 - Perte d'un chèque certifié, 848
 - Révocation, 851
- Chèque périmé
 - Certification, 891
 - Délai de six mois, 890
- Chèque postdaté, 840-842
- Droit de la banque de le payer, 842
- Négociabilité, 841
- Validité, 840
- Chèque revenu impayé
 - Obligation de présenter, 884
 - Options, 868
 - Refus de paiement, 867
- Contrordre de paiement
 - Chèque qui peut être contremandé, 337, 344
 - Clause d'exonération de responsabilité, 872
 - Conditions de validité, 871
 - Droit de contremander, 870
- Définition
 - Payable à demande, 836
 - Tiré sur une banque, 835
- Dépôt sans retenue de fonds, 739
- Détentrice régulière (banque d'encaissement), 862-866
 - Conditions, 865
 - Contre-passation, 864
 - Illustration, 863
 - Notions générales, 862
 - « Personne », 866
- Droits et obligations des parties, 852-891
 - Arrêt de paiement, 870-872
 - Banque d'encaissement, 861-869
 - Banque tirée, 853-860
 - Paiement par erreur, 873-878
 - Présentation au paiement, 879-891
- Encodage à l'encre magnétique, 860
- Endossement frauduleux, 745-749

- Notions générales, 745
- Recours du bénéficiaire contre la banque d'encaissement, 746
- Recours du tireur contre la banque d'encaissement, 749
- Recours du tireur contre la banque tirée, 747
- Recours du tireur contre le bénéficiaire ou les endosseurs, 748
- Exécution des ordres du client, 632
- Falsification de la signature du tireur, 740-744
 - Conduite d'une partie, 744
 - Effets de la signature contrefaite, 742
 - Engagement personnel de diverses parties, 744
 - Exceptions, 744
 - Mandataire non autorisé, 741
 - Présomption, 740
 - Recours du tireur, 743
- Force probante, 355
- Fraude, 738-764, 859
- Imagerie, 136
- Lettre payable à une personne fictive ou inexistante, 753-758
 - Droit applicable entre l'article 20(5) de la *Loi sur les lettres de change* et l'article 1457 C.c.Q., 758
 - Intention du tireur ou du signataire, 754
 - Personne inexistante, 756
 - Principe, 753
 - Propositions de Falconbridge, 755
 - Validation de la signature du tireur, 757
- Moyen de preuve
 - Mention « paiement final », 839
 - Preuve d'un prêt, 838
- Notions générales, 123
- Nouvelles technologies, 762-764
 - Arnaque de paiement en trop, 762
 - Sollicitation par courriel, 763
 - Télésaisie du chèque, 764
- Obligation de présenter, 879-884
 - Banque d'encaissement, 879
 - Chèque revenu impayé, 884
 - Délai raisonnable, 882
 - Dispense de présentation, 883
 - Endosseur, 880
 - Tireur, 881
- Obligation du client, 174
- Paiement par erreur, 873-878
 - Erreur de droit et erreur de fait, 876
 - Notions générales, 873
 - Réception de l'indu et enrichissement injustifié, 877
 - Recours de la banque contre son client, 878
 - Recours de la banque tirée contre le bénéficiaire, 875-877
 - Recours du tireur contre sa banque, 871
- Particularités, 835-839
- Pouvoir d'un mineur ou d'un majeur protégé de tirer un chèque, 837
- Pouvoir de payer (banque tirée), 853-856
 - Notions générales, 853
 - Provision, 856
 - Saisie du compte, 855

- Société de personnes, 854
- Présentation au paiement, 879-891
- Présentation électronique au paiement, 885-889
 - Image d'un chèque, 886
 - Notions générales, 885
 - Paiement en double, 889
 - Paiements Canada, 887
 - Télésaisie du chèque, 888
- Provision, 857-859
 - Fraude, 859
 - Notions générales, 857
 - Recours en cas de refus de paiement, 858
- Recouvrement, 310, 312-318
 - Banque d'encaissement, 312
 - Effet à titre onéreux, 317
 - Escompte, 313
 - Obligation de diligence, 314
 - Obligation de vérification du détenteur, 315
 - Présentation au paiement, 316
 - Réalisation de l'obligation de la banque, 318
- Retenue de fonds
 - Critères, 869
- Validité, 834-851
- Vérification de la signature du client
 - Obligation de connaître son client, 292

Voir aussi **Système de paiement**

- Chèque électronique**, 1140-1147
 - Avantages, 1146
 - Encadrement, 1144
 - Fonctionnement, 1145
 - Historique, 1140-1142

- Check 21, 1142
- CyberCash, autres entreprises et consortium FSTC, 1141
- Notions générales, 1140
- Observations, 1147
- Récents développements, 1143-1147

Voir aussi **Paiement par Internet**

CHIPS

Voir **Réseau de communication interbancaire**

Clause abusive

- Contrat d'adhésion, 347, 452, 503, 1016
- Taux d'intérêt abusif, 452

Clause d'exonération de responsabilité, 790-805

- Contrordre de paiement, 872
 - Paiement malgré un contrordre, 347, 348
- Étendue de la protection, 791, 792
- Limite de l'exonération, 792
- Notions générales, 790
- Paiement malgré un contrordre
 - Droit étranger, 348
 - Validité de la clause, 347
- Prêt usuraire, 446
- Réseau de communication interbancaire
 - CHIPS, 956
- Typologie, 793-805
 - Acte de garantie, 802
 - Contrat bancaire en ligne, 803, 804
 - Convention de gestion du compte (accord de vérification), 793-801
 - Opération de paiement, 805

- Validité en droit civil, 791
Voir aussi **Intensité de l'obligation de la banque**
- Clause de déchéance du bénéfice du terme**
Voir **Déchéance du bénéfice du terme**
- Clause de non-responsabilité**
Voir **Claude d'exonération de responsabilité**
- Clause exonératoire de responsabilité**
Voir **Claude d'exonération de responsabilité**
- Clause lésionnaire**
 Taux d'intérêt abusif, 453
- Client**
- Autorisation
 - Condition d'exécution de l'ordre de paiement, 301
 - Divulgateion
 - Avec le consentement exprès ou tacite du client, 689
 - Fermeture du compte, 275
 - Obligation, 172-176
 - Chèque, 174
 - Correction des erreurs (relevé de compte), 360
 - Obligation de diligence, 173
 - Obligation de prendre des précautions, 176
 - Remboursement du crédit, 172
 - Transfert de fonds, 174
 - Vérification du compte, 175
 - Vérification du relevé de compte, 357, 358
 - Relevé de compte
 - Obligation de vérification, 357, 358
 - Vérification de l'identité, 184-189
 - Absence de vérification, 187
 - Numéro d'assurance sociale, 188
 - Personne morale, 186
 - Personne physique, 185
 - Soupçons, 189
 - Sources, 184
 - Vérification de la signature, 292-295
 - Chèque, 292
 - Transfert électronique de fonds, 293-295
- Voir aussi* **Consommateur, Entreprise, Information au client, Relation banque-client**
- Clôture du compte, 268-280**
- Fermeture du compte, 274-280
 - Cavalerie de chèques (*kiting*), 761
 - Motifs involontaires, 278-280
 - Motifs volontaires, 275-277
 - Notions générales, 274
 - Prescription du dépôt bancaire, 268-273
 - Banque, 269-271
 - Coopérative de services financiers, 272, 273
 - Notions générales, 268
- Voir aussi* **Administration du compte, Compte bancaire, Fermeture du compte, Prescription du dépôt bancaire**
- Club deal**
Voir **Transaction de groupe**
- Code de conduite**

- Carte de crédit
- Relation réseau-émetteur-commerçant, 1033
- Remboursement par anticipation du prêt hypothécaire, 504
- Code de pratique canadien des services de cartes de débit**, 1084-1086, 1088
- Caractère non coercitif, 1086
- Incorporation par référence dans le contrat bancaire, 1088
- Notions générales, 1084
- Sources, 1085
- Voir aussi* **Carte de débit**
- Coffret de sûreté**
- Obligation de sécurité, 662
- Collaboration**
- Voir* **Obligation de collaborer**
- Collecte de renseignements**
- Dossier de crédit, 705
- Collocation**
- Voir* **Hypothèque mobilière**
- Commission des valeurs mobilières du Québec**, 67
- Common law**
- Compensation des fonds en dépôt
 - Compensation légale, 235
 - Cours légal de l'argent (définition), 112
 - Dommages punitifs, 827
 - Fraude particulière au compte en fidéicommis, 723
 - Intensité de l'obligation de la banque, 624
 - Obligation de loyauté, 665
 - Paiement par erreur
 - Recours de la banque tirée contre le bénéficiaire, 875, 876
 - Relevé de compte
 - Correction des erreurs, 361
 - Rétention et gage sur les titres et valeurs, 245
- Compensation des fonds en dépôt**, 234-241
- Common law (compensation légale), 235
 - Décès, 239
 - Droit civil
 - Compensation conventionnelle, 237
 - Compensation légale, 236
 - Droit fiscal, 238
 - Exceptions, 241
 - Faillite ou insolvabilité, 240
 - Principe, 234
 - Rétention et gage sur les titres et valeurs, 247
- Voir aussi* **Compte bancaire**
- Compensation interbancaire**, 128-151
- Fonds insaisissable, 263
 - Système de compensation spécialisé, 144-151
 - Réseau de communication de grande valeur, 146-151
 - Réseau de communication de moindre valeur (compensation de gros), 145
 - Système national de compensation et de règlement, 128-143
 - Droits et responsabilité des parties, 142, 143

- Effets sujets à compensation, 139-141
- Fonctionnement, 133-138
- Intervenants, 128-132
- Voir aussi* **Paiement, Système de compensation spécialisé, Système national de compensation et de règlement**
- Compétence juridictionnelle, 10-17**
 - Crédit documentaire, 570
 - Principes directeurs, 10-13
 - Critère fonctionnel, 12
 - Critères formels et institutionnels, 13
 - Notions générales, 11
 - Principe, 10
 - Récents développements, 14-17
 - Activités accessoires, 16
 - Assujettissement des banques à la législation provinciale, 14
 - Compétence fédérale, 15
 - Divulgence d'informations (frais) par une loi provinciale, 17
- Voir aussi* **Système bancaire canadien**
- Comportement négligent et frauduleux, 714-789**
 - Acte du directeur de succursale
 - Mandataire de la banque, 788
 - Responsabilité de la banque, 789
 - Défaillance du système informatique de la banque, 715-718
 - Encadrement contractuel, 718
 - Encadrement général, 716
 - Encadrement spécifique, 717
 - Notions générales, 715
- Exploitation financière des personnes âgées, 778-787
 - Affaire *Earl Jones*, 778
 - Autorité des marchés financiers (AMF), 787
 - Compte bancaire, 780
 - Démarches entreprises par le banquier, 783
 - Employé, 781
 - Normes fédérales, 786
 - Obligation de la banque, 779
 - Politiques des institutions financières, 785
 - Signes d'exploitation financière, 782
 - Vérification des opérations suspectes, 784
- Fraude particulière au chèque, 738-764
 - Altération d'un chèque, 750-752
 - Cavalerie de chèques (*kiting*), 759-761
 - Dépôt d'un chèque sans retenue de fonds, 739
 - Endossement frauduleux, 745-749
 - Falsification de la signature du tireur, 740-744
 - Lettre payable à une personne fictive ou inexistante, 753-758
 - Nouvelle technologie, 762-764
 - Provision du chèque, 859
- Fraude particulière au compte bancaire, 720-737
 - Blanchiment d'argent, 732-737
 - Compte courant et compte conjoint, 721, 722
 - Compte en fidéicommis, 723-731

- Fraude particulière au transfert électronique de fonds, 765-777
 - Paiement par carte, 766
 - Paiement par Internet, 770-777
 - Transfert électronique de fonds, 767-769
 - Virement bancaire, 924
- Voir aussi* **Défaillance du système informatique de la banque, Fraude, Intensité de l'obligation de la banque**
- Compte bancaire**, 152-280
 - Administration, 177-280
 - Catégories de comptes, 197-250
 - Clôture du compte, 268-280
 - Divulgateion, 688
 - Intérêts et frais bancaires, 251-255
 - Ouverture du compte, 178-196
 - Saisissabilité du compte bancaire, 256-267
 - Blocage, 260
 - Catégories, 197-250
 - Clôture, 268-280
 - Fermeture, 274-280, 761
 - Prescription du dépôt bancaire, 268-273
 - Compte à prix modique
 - Modalités d'ouverture, 190
 - Compte commercial
 - Convention d'ouverture, 196
 - Compte conjoint, 207-213
 - Catégories, 208
 - Compte conjoint simple, 208
 - Compte conjoint solidaire, 208
 - Fonctionnement, 209
 - Fonds insaisissable, 264
 - Fraude, 721, 722
 - Non-immixtion, 722
 - Propriété des fonds, 210
 - Saisie en mains tierces, 211
 - Utilité, 207
- Compte courant, 199-206
 - Compte d'épargne, 205
 - Conservation des documents, 203
 - Définition, 200
 - Devise étrangère, 206
 - Époque du remboursement, 305
 - Erreur, 204
 - Fonctionnement, 201
 - Fraude, 721, 722
 - Marketing, 181
 - Mécanisme de règlement de dettes, 202
 - Non-immixtion, 722
 - Notions générales, 199
- Compte d'épargne
 - Catégorie de compte, 197
 - Compte courant, 205
 - Époque du remboursement, 305
 - Fermeture, 276
 - Libre d'impôt (CÉLI), 77, 92
 - Notions générales, 197
- Compte de dépôt
 - Catégorie de compte, 197
 - Compte de dépôt de détail, 192, 193, 200
 - Compte de dépôt personnel, 200, 252
 - Définition, 200
 - Obligations explicites, 162

- Ouverture (moyens de communication), 192
- Refus d'ouverture, 193
- Taux d'intérêt, 252
- Compte de particuliers
 - Contrat d'adhésion, 195
 - Convention d'ouverture, 195
- Compte de succession
 - Liquidateur, 229
 - Responsabilité de la banque, 230
- Compte en fidéicomis, 214-228
 - Caractéristiques, 225-228
 - Concepts de comptes en fidéicomis et en fiducie, 215-224
 - Fonds insaisissable, 267
 - Fraude, 723-731
 - Modalités d'ouverture, 190
 - Principe, 214
 - Production d'intérêts sur les dépôts, 253
- Compte en fiducie
 - Concepts de comptes en fidéicomis et en fiducie, 215-224
 - Modalités d'ouverture, 190
- Compte miroir
 - Responsabilité de la banque, 232
 - Utilité et fonctionnement, 231
- Contrat bancaire, 153-176
 - Nature juridique de la relation banque-client, 154-160
 - Obligations explicites, 161-163
 - Obligations implicites, 164-176
- Domiciliation, 306-309
 - Notions générales, 306
 - Refus de remboursement, 308
 - Saisie, 307
- Transfert électronique de fonds, 309
- Exploitation financière des personnes âgées, 780
- Fermeture, 274-280
 - Cavalerie de chèques (*kiting*), 761
 - Motifs involontaires, 278-280
 - Motifs volontaires, 275-277
 - Notions générales, 274
- Fraude, 720-737
 - Blanchiment d'argent, 732-737
 - Compte courant et compte conjoint, 721, 722
 - Compte en fidéicomis, 723-731
- Intérêts et frais bancaires, 251-255
 - Administration, 251
 - Compte de dépôt personnel, 252
 - Compte en fidéicomis, 253
 - Prélèvement de frais d'administration et d'intérêts sur les prêts, 254, 255
 - Production d'intérêts sur les dépôts, 252, 253
- Non-ingérence, 629
- Ouverture, 178-196
 - Capacité juridique, 182, 183
 - Convention, 194-196, 689
 - Fondements, 179-181
 - Modalités d'ouverture, 190-193
 - Vérification de l'identité, 184-189
- Protection de la vie privée, 698
- Relation entre les comptes, 233-250

- Compensation des fonds en dépôt, 234-241, 247
 - Imputation des paiements, 242-244
 - Indépendance des comptes, 233
 - Rétention et gage sur les titres et valeurs, 245-250
 - Saisie, 855
 - Saisissabilité, 256-267
 - Fonds insaisissables, 261-267
 - Modalités, 257-260
 - Notions générales, 256
 - Vérification
 - Obligation du client, 175
- Voir aussi* **Administration du compte, Clôture du compte, Contrat bancaire, Frais bancaires, Gérance du compte, Intérêt, Ouverture du compte, Relation entre les comptes, Relevé de compte, Saisissabilité du compte bancaire**
- Compte conjoint**
Voir **Compte bancaire**
- Compte courant**
Voir **Compte bancaire**
- Compte d'épargne**
Voir **Compte bancaire**
- Compte de succession**
Voir **Compte bancaire**
- Compte en fidéicommiss, 214-228**
Caractéristiques, 225-228,
 - Absence de présomption de « fiducie », 226
 - Principe, 225
 - Propriété, 227
 - Responsabilité, 228
- Concepts de comptes en fidéicommiss et en fiducie, 215-224
- Commerçant, 219
 - Compte distinct, 223
 - Concepts de « trust » (fidéicommiss et fiducie) et de comptes « in trust », 216
 - Courtier immobilier, 221
 - Entreprise, 219
 - Fidéicommiss, 217
 - Finalité, 215
 - Harmonisation de la législation, 224
 - Législation fédérale, 222
 - *Loi sur la protection du consommateur*, 220
 - Ordre professionnel, 218
 - Société par actions, 221
- Fonds insaisissable, 267
- Fraude, 723-731
 - Administration du bien d'autrui, 726
 - Common law, 723
 - Connaissance de la banque, 727
 - Défense de la banque, 731
 - Droit civil, 724
 - Enquête, 725
 - Indices de comportement suspects et douteux, 730
 - Intensité de l'obligation de la banque, 727
 - Personne raisonnable, 729
 - Standard, 728
- Modalités d'ouverture, 190
- Principe, 214
- Production d'intérêts sur les dépôts, 253
- Voir aussi* **Compte bancaire**

Compte en fiducie

- Concepts de comptes en fidéi-
commis et en fiducie, 215-224
 - Commerçant, 219
 - Compte distinct, 223
 - Concepts de « *trust* » (fidéi-
commis et fiducie) et de comp-
tes « *in trust* », 216
 - Courtier immobilier, 221
 - Entreprise, 219
 - Fidéicommiss, 217
 - Finalité, 215
 - Harmonisation de la législa-
tion, 224
 - Législation fédérale, 222
 - *Loi sur la protection du*
consommateur, 220
 - Ordre professionnel, 218
 - Société par actions, 221
- Modalités d'ouverture, 190

Voir aussi **Compte bancaire**

Compte miroir

Voir **Compte bancaire**

Concurrence

- Carte de crédit, 1006
- Réseau Interac, 1079

**Confédération Internationale
des Banques Populaires
(CIPB), 46****Confidentialité**

Voir **Obligation de confidentia-
lité, Renseignement confi-
dentiel**

Conflit d'intérêts

- Divulgateion, 677
- Prise d'une sûreté sur les actifs
du client ou d'un tiers, 671

Renseignements confidentiels,
678

Voir aussi **Obligation de loyauté**

Consommateur

Carte de crédit

- Évaluation de la solvabilité,
1035, 1036

Convention de gestion du
compte (accord de vérifica-
tion), 795

Déchéance du bénéfice du
terme, 403

- Imprévision, 406
- Modalités d'exercice, 406, 407

Marché immobilier résidentiel,
482, 483

Relevé de compte

- Obligation de vérification, 357

Vérification de la solvabilité,
369-375

- État du droit, 1035
- Évaluation de la capacité de
payer, 370-372
- Évaluation du dossier de cré-
dit, 373, 374
- Modalités de renouvellement
du crédit, 375
- Pratique bancaire, 1036

Voir aussi **Client, Contrat de
crédit, Crédit à la consom-
mation, Crédit immobilier,
Examen des plaintes et
règlement des différends,
Loi sur la protection du
consommateur, Office de la
protection du consomma-
teur (OPC), Vérification de
la solvabilité du consomma-
teur**

Contrat bancaire, 153-176

Carte de débit, 1087, 1088

- Transaction non autorisée, 1103, 1104
- Contrat d'adhésion, 161, 923, 1096
- Contrat en ligne
 - Clause d'exonération de responsabilité, 803, 804
- Nature juridique de la relation banque-client, 154-160
 - Caractéristique de la relation banque-client, 158-160
 - Encadrement, 154
 - Qualification du dépôt bancaire, 155-157
- Obligations explicites, 161-163
 - Clauses importantes, 162
 - Compte de dépôt, 162
 - Stipulations du contrat, 161
 - Usages bancaires, 163
- Obligations implicites, 164-176
 - Obligations de la banque, 166-171
 - Obligations du client, 172-176
 - Stipulations implicites, 164, 165
- Voir aussi* **Compte bancaire, Intensité de l'obligation de la banque, Opération de crédit, Opération de paiement**
- Contrat d'adhésion**
 - Affacturation, 522, 528
 - Carte de crédit
 - Relation émetteur-titulaire, 1031
 - Carte de débit, 1089
 - Clause abusive, 347, 452, 503, 1016
 - Compte de particuliers, 195
 - Contrat bancaire, 161, 923, 1096
 - Crédit-bail, 521
 - Transfert par carte de débit, 295
- Contrat de crédit, 366-408**
 - Contrat écrit, 376
 - Contrat réglementé, 366
 - Divulgation, 377
 - Divulgation des coûts, 378
 - Droit de résolution
 - Conditions d'exercice, 391
 - Notions générales, 390
 - Engagement relatif à certains prêts, 380-389
 - Assurance sur le crédit, 380-385
 - Cautionnement des administrateurs, 386-389
 - État de compte, 408
 - Exécution, 392-408
 - Fondement du formalisme contractuel, 367
 - Formation, 367-391
 - Modification, 378
 - Modification du prêt
 - Novation, 397
 - Principe, 396
 - Quittance, 408
 - Règles de formation, 376-379
 - Remboursement par anticipation de l'obligation non hypothécaire, 398-401
 - Législation fédérale, 398
 - Législation québécoise, 399
 - Refinancement et consolidation, 400
 - Résiliation du contrat accessoire optionnel, 401

- Suspension et modification des termes de paiement, 402-407
- Déchéance du bénéfice du terme, 402-404
 - Modalités d'exercice, 405-407
- Synchronisation des obligations, 393-395
- Principe, 393
 - Report d'exigibilité, 394
 - Retard d'exécution, 395
- Vérification de la solvabilité du consommateur, 369-375
- État du droit, 1035
 - Évaluation de la capacité de payer, 370-372
 - Évaluation du dossier de crédit, 373, 374
 - Modalités de renouvellement du crédit, 375
 - Pratique bancaire, 1036
- Voir aussi* **Assurance sur le crédit, Crédit à la consommation**
- Contrat de vente**
- Carte de crédit
- Relation commerçant-titulaire, 1030
- Contrordre de paiement,** 332-351, 870-872
- Certification, 847
- Clause d'exonération de responsabilité, 872
- Paiement malgré un contrordre, 347, 348
- Conditions d'efficacité, 338-343
- Clarté et non-ambiguïté, 339, 340
 - Délai, 343
 - Forme, 341
 - Lieu, 342
 - Notions générales, 338
 - Précision, 339, 340
- Conditions de validité, 871
- Droit de contremander, 870
- Effet, 344, 345
- Chèque qui peut être contremandé, 344
 - Relation banque-client, 345
 - Responsabilité du tireur et des endosseurs à l'égard du bénéficiaire, 345
- Irrévocabilité du paiement, 326
- Mécanisme, 333-337
- Chèque qui peut être contremandé, 337
 - Insuffisance de fonds, 336
 - Obligation de diligence, 334
 - Principe, 333
 - Transfert électronique de fonds, 335
- Paiement malgré un contrordre, 346-351
- Clause d'exonération de responsabilité, 347, 348
 - Recours du bénéficiaire, 349-351
- Paiement préautorisé
- Débit malgré un contrordre, 995
 - Débit non autorisé, 994
- Voir aussi* **Opération de paiement**
- Convention d'ouverture de compte**
- Voir* **Ouverture du compte**

Convention de crédit complémentaire

Affacturage

- Opposabilité des droits des créanciers de l'adhérent, 536

Convention de gestion du compte (accord de vérification), 793-801

Consommateur, 795

Délai de signalement des erreurs, 799

Endossement, 794

Fraude commise par un employé du client, 798

Mandataire, 796

Modification unilatérale des termes de l'accord, 801

Nouvelles technologies, 800

Portée de l'accord de vérification, 793

Raison d'être, 797

Voir aussi **Clause d'exonération de responsabilité****Conversion de devises**

Virement bancaire international, 938

Coopérative de services financiers, 41-46

Caisse populaire

- Pouvoirs, 43
- Recours judiciaire, 819

Constitution, 41

Fédération des caisses populaires Desjardins

- Mission, 42
- Panorama, 46
- Pouvoirs, 44
- Protection de la vie privée, 700

- Surveillance et contrôle, 819

Garantie, 45

Mouvement Desjardins

- Constitution, 41
- Fonds de sécurité, 86
- Mandat, 46
- Panorama, 46
- Protection de la vie privée, 700

Prescription du dépôt bancaire

- Délais, 273
- Solde non réclamé, 272

Voir aussi **Institution financière****Cours légal de l'argent, 110-117**

Billet payable au porteur, 114

Définition doctrinale (common law), 112

Définition doctrinale (droit civil), 113

Définition jurisprudentielle, 111

Droit de refuser la monnaie papier et/ou métallique ayant cours légal, 117

Émission de la monnaie, 110

Monnaie hors circulation, 116

Retrait de la pièce de un cent, 115

Courtier immobilier

Compte en fidéicommiss, 221

Coût d'emprunt, 409-453

Champ d'application, 427

Coût excessif et usuraire, 442-453

– Notions générales, 442

– Prêt usuraire, 443-446

– Taux d'intérêt abusif, 447-453

Coût réel, 431

- Déclaration concernant des informations essentielles, 432
- Divulgateion de l'intérêt, 410-441
- Coût d'emprunt (*Loi sur les banques*), 426-433
 - Frais de crédit (*Loi sur la protection du consommateur*), 17, 434-441
 - Intérêt (*Loi sur l'intérêt*), 412-425
 - Notions générales, 410
- Encadré informatif, 433
- Frais exclus, 430
- Frais inclus, 429
- Méthodes, 428
- Principe, 426
- Voir aussi* **Crédit à la consommation, Prêt bancaire**
- Créance**
- Qualification du dépôt bancaire, 155
- Voir aussi* **Cession de créances, Cession universelle de créances, Liste des créances, Titrisation de créances**
- Créancier**
- Recours extracontractuel, 831
- Crédit**
- Voir* **Administration du crédit, Assurance sur le crédit, Carte de crédit, Crédit documentaire, Contrat de crédit, Dossier de crédit, Frais de crédit, Opération de crédit, Remboursement du crédit, Taux de crédit**
- Crédit à la consommation**, 364-460
- Contrat de crédit, 366-408
 - Exécution, 392-408
 - Formation, 367-391
- Coût d'emprunt, 409-453
- Coût excessif et usuraire, 442-453
 - Divulgateion de l'intérêt, 410-441
- Modalités du prêt d'argent, 454-460
- Prêt alternatif (non bancaire), 458-460
 - Prêt bancaire, 455-457
- Notions générales, 364
- Voir aussi* **Contrat de crédit, Coût d'emprunt, Opération de crédit, Prêt d'argent**
- Crédit-bail**, 509-521
- Banque, 510
- Contrat d'adhésion, 521
- Défaut du crédit-preneur, 520, 521
- Banque, 521
 - Notions générales, 520
- Notions générales, 509
- Particularités, 514-519
- Caractéristiques, 514
 - Financement sur la vie utile, 515
 - Financement sur une partie de la vie utile, 516
 - Obligations du crédit-bailleur, 519
 - Rendement, 517
 - Risques, 518
- Publicité, 511-513
- Banque, 512
 - Bonne foi, 513
 - Opposabilité des droits, 511
- Voir aussi* **Crédit commercial**

Crédit commercial, 507-621

Financement, 509-590

– Affacturage, 522-536

– Crédit-bail, 509-521

– Crédit documentaire, 568-590

– Encaissement documentaire,
564-567

– Prêt syndiqué, 559-563

– Titrisation de créances,
549-558

– Vente à tempérament, 537-548

Garantie, 591-621

– Cautionnement bancaire,
600-602– Garantie bancaire indépen-
dante, 603-621– Garantie spécifique des ban-
ques, 591-594– Hypothèque mobilière,
595-599

Notions générales, 507

Voir aussi **Opération de crédit****Crédit documentaire**, 568-590

Cadre juridique, 569-573

Caractéristiques essentielles,
571Compétence juridictionnelle,
570

Définition, 568

Divergence entre les documents,
579-582

– Degré de divergence, 582

– Délai pour la vérification, 580

– Documents irréguliers, 581

– Vérification des documents,
579

Document original, 578

Émission, 574-576

– Accréditif, 576

– Contrat de base, 574

– Éléments essentiels, 575

Encadrement, 569

Exécution, 577

Fraude, 583-586

– Droit civil et common law,
586

– Du bénéficiaire, 585

– Fraude matérielle et intellec-
tuelle, 583

– Intensité, 584

Informatisation, 589, 590

– Projet Bolero, 589

– Supplément aux RUU pour la
présentation électronique,
590

Obstacles au paiement, 579-586

Principe d'autonomie, 572

Processus, 575-578

Réalisation, 577, 578

Recours antérieur au paiement,
587Recours postérieur au paie-
ment, 588

Stricte conformité, 573

Voir aussi **Crédit commercial****Crédit immobilier**, 461-506

Encadrement, 462, 469-487

– Divulgateion d'informations,
470, 471– Intérêt sur versements échus,
472, 473– Intervention des organismes
de contrôle et de supervision,
484-487– Marché immobilier résiden-
tiel, 474-483

Endettement, 461

- Raison d'être de l'encadrement, 464-468
- Crise financière de 2007-2009, 467, 468
 - Surendettement, 465, 466, 468
- Remboursement par anticipation du prêt hypothécaire, 488-506
- Cadre constitutionnel, 488
 - *Loi sur l'intérêt*, 489-495
 - Obligation d'information, 503-506
 - Pratique bancaire, 496-502
- Voir aussi* **Marché immobilier résidentiel, Opération de crédit, Remboursement par anticipation du prêt hypothécaire**
- Crédit syndiqué**, 561
- Voir aussi* **Prêt syndiqué**
- Crédit variable**
- Modification et renouvellement, 1047
 - Avis, 1047
- Crise financière de 2007-2009**, 29, 467, 468, 475
- Voir aussi* **Crédit immobilier**
- Cryptomonnaie**
- Voir* **Monnaie virtuelle**
- Cueillette des informations**
- Dossier de crédit, 704, 705
- Cybermonnaie**
- Voir* **Monnaie virtuelle**
- D-**
- Débit préautorisé**
- Voir* **Paiement préautorisé**
- Décès**
- Compensation des fonds en dépôt, 239
 - Compte de succession, 229-230
 - Fermeture du compte, 279
- Déchéance du bénéfice du terme**
- Carte de crédit, 1067, 1068
 - Commerçant, 404, 405
 - Consommateur, 403, 406, 407
 - Imprévision, 406
 - Modalités d'exercice, 405-407
 - Principe, 402
 - Vente à tempérament, 545
- Voir aussi* **Contrat de crédit**
- Découvert bancaire**
- Fonds insaisissable, 262
- Défaillance du système informatique de la banque**, 715-718
- Encadrement contractuel, 718
 - Encadrement général, 716
 - Encadrement spécifique, 717
 - Notions générales, 715
- Voir aussi* **Comportement négligent et frauduleux**
- Défaut de paiement**
- Voir* **Administration du crédit, Obligation de prudence et de diligence**

Défectuosité technique

Carte de débit

- Transaction non autorisée, 1110

Voir aussi **Défaillance du système informatique de la banque**

Délégation imparfaite de paiement

Carte de crédit, 1028

Dépôt bancaire

Bordereau

- Force probante, 355

Compte de dépôt

- Catégorie de compte, 197
 - Compte de dépôt de détail, 192, 193, 200
 - Compte de dépôt personnel, 200, 252
 - Définition, 200
 - Obligations explicites, 162
 - Ouverture (moyens de communication), 192
 - Refus d'ouverture, 193
- Définition, 75
- Garantie des dépôts, 75-78, 87-93
- Assurance des institutions provinciales, 78
 - Compte d'épargne libre d'impôt (CÉLI), 77
 - Définition de dépôt, 75
 - Déposant, 89
 - Dépôts assurables, 76, 87
 - Dépôts distincts, 77, 92
 - Dépôts non assurables, 88
 - Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR), 77

- Mise en œuvre de la garantie, 93

- Montants garantis par l'Autorité des marchés financiers (AMF), 90

- Plusieurs dépôts effectués à une même institution (dépôt unique), 91

- Régime enregistré d'épargne retraite (REÉR), 77

Prescription, 268-273

- Banque, 269-271

- Coopérative de services financiers, 272, 273

- Notions générales, 268

Qualification, 155-157

- Créance, 155

- Libération de la banque, 157

- Propriété, 156

Voir aussi **Assurance-dépôts, Compte bancaire, Contrat bancaire, Prescription du dépôt bancaire**

Devise étrangère

Voir **Compte bancaire, Conversion de devises, Virement bancaire international**

Devoir d'information

Voir **Information au client, Obligation d'information**

Devoir d'intérêt public

Voir **Intérêt public**

Devoir de collaborer

Voir **Obligation de collaborer**

Devoir de conseil

Voir **Obligation de conseil**

- Devoir de diligence**
Voir **Obligation de diligence**
- Devoir de discrétion**
Voir **Obligation de confidentialité**
- Devoir de divulgation**
Voir **Divulgation**
- Devoir de non-immixtion**
Voir **Non-immixtion**
- Devoir de prudence et de diligence**
Voir **Obligation de prudence et de diligence**
- Devoir de rendre compte**
Voir **Obligation de rendre compte**
- Devoir de sécurité**
Voir **Obligation de sécurité**
- Diligence**
Voir **Obligation de diligence, Obligation de prudence et de diligence**
- Directeur de succursale**
 Comportement négligent et frauduleux
 – Mandataire de la banque, 788
 – Responsabilité de la banque, 789
- Directive européenne sur les virements transfrontaliers**, 973
Voir aussi **Virement bancaire international**
- Divulgation**
 Administration du compte, 688
- Assurance-prêt
 – Divulgation des termes, 657
 Assurance sur le crédit
 – Divulgation des termes, 383
 Avec le consentement exprès ou tacite du client, 689
 Avis sur un investissement ou une occasion d'affaires, 670
 Carte de crédit
 – Contrat réglementé spécialement, 1037
 – Formalités, 1038
 – Informations, 1039
 Carte de débit
 – Avec numéro d'identification personnel (NIP), 1093
 – Émission de la carte, 1089
 Conflit d'intérêts, 677
 Contrat de crédit, 377
 – Divulgation des coûts, 378
 Convention d'ouverture du compte, 689
 Crédit immobilier
 – Dette garantie par hypothèque, 470
 – Dette garantie par hypothèque : Groupe de travail sur la *Loi sur l'intérêt*, 471
 Dans l'intérêt de la banque, 688
 Demande de crédit, 689
 Devoir d'intérêt public, 687
 Dossier de crédit, 709-711
 Encadrement du crédit immobilier, 470, 471
 Exceptions à l'obligation de discrétion, 685
 Frais de conversion, 17
 Intérêt, 410-441
 – Coût d'emprunt (*Loi sur les banques*), 426-433

- Frais de crédit (*Loi sur la protection du consommateur*), 17, 434-441
- Intérêt (*Loi sur l'intérêt*), 412-425
- Ordonnance du tribunal ou contrainte d'une loi, 686
- Prêt bancaire
 - Divulgence des taux, 255
- Prise d'une sûreté sur les actifs du client ou d'un tiers, 674
- Remboursement par anticipation du prêt hypothécaire
 - Divulgence des frais, 503
- Souçon, 687
- Taux de crédit, 438
- Virement bancaire, 903-907
 - Affichage, 906
 - Divulgence détaillée sur les opérations du compte, 907
 - Divulgence sur les droits et les obligations des parties, 904-906
 - Modifications apportées aux renseignements, 905
 - Notions générales, 903
- Dommmages**
 - Carte de débit
 - Transaction non autorisée, 1115-1117
- Dommmages-intérêts**
 - Virement bancaire, 931
 - Virement bancaire international, 971
- Dommmages-intérêts compensatoires**
 - Dommmages, 823
 - Notions générales, 822
- Voir aussi* **Recours judiciaire**
- Dommmages-intérêts exemplaires et moraux**, 824-827
 - Common law, 827
 - Dommmages-intérêts exemplaires, 824
 - Dommmages-intérêts moratoires, 826
 - Dommmages-intérêts moraux, 825
 - Dommmages punitifs, 827
 - Droit civil, 824-826
- Voir aussi* **Recours judiciaire**
- Donnée informatisée**
 - Obligation de sécurité, 663
- Voir aussi* **Informatique**
- Dossier de crédit**, 701-713
 - Accès, 706-708
 - Collecte de renseignements, 705
 - Communication à des tiers, 711
 - Communication à l'extérieur du Québec, 710
 - Conduite des agents de renseignements personnels, 713
 - Consentement, 705
 - Corrections des erreurs, 708
 - Cueillette des informations, 704, 705
 - Divulgence, 709-711
 - Évaluation
 - Notions générales, 373
 - Pertinence des informations, 374
 - Examen des mésententes, 712, 713
 - Maintien d'un dossier personnel, 703

- Marché immobilier résidentiel, 480
- Modalités de consultation, 707
- Notification, 706
- Notions générales, 701
- Pertinence des informations, 702
- Rectification, 712
- Utilisation à des fins pertinentes, 709
- Voir aussi* **Contrat de crédit, Protection de la vie privée**
- DPA**
- Voir* **Paiement préautorisé**
- Droit de gage sur les titres et les valeurs**
- Voir* **Rétention et gage sur les titres et valeurs**
- Droit de résolution**
- Conditions d'exercice, 391
- Notions générales, 390
- Voir aussi* **Contrat de crédit**
- Droit de rétention des titres et valeurs**
- Voir* **Rétention et gage sur les titres et valeurs**
- Droit de suite**
- Voir* **Hypothèque mobilière**
- Droit fiscal**
- Voir* **Législation fiscale**
- E-**
- Écriture de la banque**
- Force probante, 354
- Éducation des consommateurs**
- Voir* **Office de la protection du consommateur (OPC)**
- Effet de commerce**
- Carte de crédit, 1019
- Exécution des ordres du client, 632-634
- Billet, 633
- Chèque, 632
- Recouvrement, 634
- Gérance du compte
- Exécution des ordres du client, 632-634
- Voir aussi* **Chèque**
- Employé**
- Carte de débit
- Transaction non autorisée, 1111
- Exploitation financière des personnes âgées, 781
- Fraude commise par un employé du client, 798
- Encaissement documentaire, 564-567**
- Encadrement, 566
- Fonctionnement, 565
- Notions générales, 564
- Responsabilité, 567
- Voir aussi* **Crédit commercial**
- Encodage à l'encre magnétique**
- Chèque, 860
- Endossement**
- Convention de gestion du compte (accord de vérification), 794
- Système national de compensation et de règlement, 143
- Endossement frauduleux d'un chèque**
- Voir* **Chèque, Fraude**

Engagement relatif à certains prêts*Voir* **Contrat de crédit, Prêt****Enquête***Voir* **Office de la protection du consommateur (OPC)****Enrichissement injustifié**

Paiement par erreur, 877

Entreprise

Comptes en fidéicommiss et en fiducie, 219

Engagement relatif à certains prêts

– Cautionnement des administrateurs, 386-389

Relevé de compte

– Vérification, 358

Voir aussi **Client****Erreur**

Carte de crédit

– Erreur dans le relevé périodique, 1051

Carte de débit

– Transaction non autorisée (exception), 1100

Chèque

– Paiement par erreur, 873-878

Relevé de compte

– Correction des erreurs, 359-361

Escompte

Carte de crédit, 1069

Cession de créances, 1026

Frais, 1013

Recouvrement des effets de paiement, 313

État de compte, 408*Voir aussi* **Contrat de crédit****Évaluation de la solvabilité du consommateur***Voir* **Vérification de la solvabilité du consommateur****Évolution de la législation bancaire***Voir* **Législation bancaire****Évolution du système bancaire canadien***Voir* **Système bancaire canadien****Exactitude des renseignements**

Obligation de confidentialité, 683

Examen des mésententes

Dossier de crédit, 712, 713

Examen des plaintes et règlement des différends, 806-831

Méthode extrajudiciaire de règlement des différends, 808-818

– ADR Chambers Banking Ombuds Office, 816, 817

– Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC), 810, 811

– Autorité des marchés financiers (AMF), 818

– Ombudsman des services bancaires et d'investissement (OSBI), 812-815

Notions générales, 806

Recours judiciaire, 819-831

– Intervenants, 819, 820

– Recours contractuel, 821-827

- Recours extracontractuel, 828-831
 - Voir aussi* **Intensité de l'obligation de la banque, Méthode extrajudiciaire de règlement des différends, Recours judiciaire**
 - Exploitation financière des personnes âgées**
 - Voir* **Comportement négligent et frauduleux, Fraude**
- F-**
- Faillite**
 - Compensation des fonds en dépôt, 240
 - Fermeture du compte, 280
 - Vente à tempérament
 - Publicité, 543
 - Falsification de la signature du tireur**
 - Voir* **Chèque, Fraude**
 - Fédération bancaire internationale**, 51
 - Fédération des caisses populaires Desjardins**
 - Voir* **Coopérative de services financiers**
 - Fédération internationale des coopératives et mutuelles d'assurances (ICMIF)**, 46
 - Fedwire**
 - Voir* **Réseau de communication interbancaire**
 - Fermeture du compte**, 274-280
 - Cavalerie de chèques (*kiting*), 761
 - Motifs involontaires, 278-280
 - Décès, 279
 - Événements indépendants de la volonté des parties, 278
 - Faillite, 280
 - Motifs volontaires, 275-277
 - Avis, 277
 - Fermeture par la banque, 276
 - Fermeture par le client, 275
 - Notions générales, 274
 - Voir aussi* **Clôture du compte, Compte bancaire**
 - Fidécimmis**
 - Voir* **Compte en fidécimmis**
 - Fiducie**
 - Titrisation de créances, 553
 - Voir aussi* **Compte en fiducie, Société de fiducie, de prêt et d'épargne**
 - Filiale**
 - Voir* **Banque**
 - Financement du crédit commercial**
 - Voir* **Crédit commercial**
 - FinTech**, 106-109
 - Définition, 107
 - Enjeux, 106
 - Fraude, 775
 - Illustration, 108
 - Paieement mobile, 127
 - Réglementation, 109
 - Fonds**
 - Insaisissabilité, 261-267
 - Autochtone, 266
 - Compensation interbancaire, 263

- Compte conjoint, 264
- Découvert bancaire, 262
- Dépôt de montants insaisissables, 261
- Fonds de pension, 265
- Fonds détenus dans un compte en fidéicomis, 267
- Marge de crédit, 262
- Prestation de sécurité du revenu, 265
- Insuffisance
 - Contrordre de paiement, 336
- Obligation de la banque, 167
- Retenue
 - Critères, 869
- Voir aussi* **Compensation des fonds en dépôt, Sécurité de fonds, Transfert de fonds, Transfert électronique de fonds**
- Fonds d'indemnisation des services financiers**, 67
- Fonds de pension**
 - Fonds insaisissable, 265
- Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)**, 77, 92
- Fourniture de crédit**
 - Voir* **Administration du crédit, Obligation de prudence et de diligence**
- Frais**
 - Carte de crédit, 1011-1014
 - Catégories de frais, 1011
 - Frais d'interchange, 1014
 - Frais de réseau, 1012
 - Frais de service, 1013
 - Carte prépayée
 - Frais d'inutilisation et de tenue de compte, 1134
 - Frais de délivrance et d'utilisation, 1133
 - Prêt hypothécaire
 - Remboursement par anticipation, 499
- Frais d'administration et d'intérêts sur les prêts**
 - Divulgence des taux, 255
 - Obligation d'information, 254
- Voir aussi* **Administration du compte, Compte bancaire**
- Frais de crédit**, 434-441, 1057-1059
 - Approche globale, 434
 - Calcul, 438, 1058
 - Capital net, 435
 - Composantes, 436
 - Divulgence d'informations, 17, 434-441
 - Exclusion, 437
 - Exigibilité, 1057
 - Formalités, 441
 - Frais de conversion, 1059
 - Modalités du remboursement, 440
 - Répartition des versements, 441
 - Taux de crédit, 438
 - Uniformité des versements, 441
 - Uniformité du taux, 439
 - Versement comptant, 441
- Voir aussi* **Carte de crédit, Taux de crédit**
- Fraude**, 719-787
 - Carte de crédit, 1063

- Carte de débit
- Transaction non autorisée (exception), 1100
- Convention de gestion du compte (accord de vérification)
- Fraude commise par un employé du client, 798
- Crédit documentaire, 583-586
- Droit civil et common law, 586
 - Fraude du bénéficiaire, 585
 - Fraude matérielle et intellectuelle, 583
 - Intensité de la fraude, 584
- Exploitation financière des personnes âgées, 778-787
- Affaire *Earl Jones*, 778
 - Autorité des marchés financiers (AMF), 787
 - Compte bancaire, 780
 - Démarches entreprises par le banquier, 783
 - Employé, 781
 - Normes fédérales, 786
 - Obligation de la banque, 779
 - Politiques des institutions financières, 785
 - Signes d'exploitation financière, 782
 - Vérification des opérations suspectes, 784
- Fraude particulière au chèque, 738-764
- Altération d'un chèque, 750-752
 - Cavalerie de chèques (*kiting*), 759-761
 - Dépôt d'un chèque sans retenue de fonds, 739
 - Endossement frauduleux, 745-749
 - Falsification de la signature du tireur, 740-744
 - Lettre payable à une personne fictive ou inexistante, 753-758
 - Nouvelles technologies, 762-764
 - Provision du chèque, 859
- Fraude particulière au compte bancaire, 720-737
- Blanchiment d'argent, 732-737
 - Compte courant et compte conjoint, 721, 722
 - Compte en fidéicomis, 723-731
- Fraude particulière au transfert électronique de fonds, 765-777
- Paiement par carte, 766
 - Paiement par Internet, 770-777
 - Transfert électronique de fonds, 767-769
 - Virement bancaire, 924
- Garantie bancaire indépendante
- Obstacle au paiement, 616
- Voir aussi* **Blanchiment d'argent, Chèque, Comportement négligent et frauduleux, Compte bancaire, Compte en fidéicomis, Transfert électronique de fonds**
- Fusion bancaire**
- Voir* **Système bancaire canadien**

-G-**Garantie**

Voir **Cautionnement bancaire, Coopérative de services financiers, Crédit commercial, Garantie bancaire indépendante, Garantie spécifique des banques, Hypothèque mobilière**

Garantie bancaire indépendante, 603-621

Appel de la garantie, 612-615

- Demande « proroger ou payer », 614
- Notions générales, 612
- Obligations du contre-garant, 615
- Obligations du garant, 613

Caractéristiques, 605-609

Catégories, 608

Codification, 604

Définition d'« engagement », 606

Distinction du cautionnement et des autres engagements accessoires, 609

Fonctionnement, 605

Garantie indirecte (contre-garantie), 611

Lettre de crédit *stand-by*, 607, 620, 621

Notions générales, 603

Obstacles au paiement

- Fraude, 616
- Recours antérieur au paiement, 617

Recours postérieur à la réalisation de la garantie

- Recours postérieur au paiement, 618
- Subrogation, 619

Rédaction, 610

Voir aussi **Crédit commercial**

Garantie des dépôts

Voir **Autorité des marchés financiers (AMF), Dépôt, Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC)**

Garantie spécifique des banques, 591-594

Constitution de la sûreté, 593

Défaut de l'emprunteur

- Réalisation de la sûreté, 594

Notions générales, 591

Personnes pouvant octroyer la sûreté, 592

Voir aussi **Crédit commercial**

Garde des valeur

Sécurité des biens, 661

Gérance du compte, 628-642

Exécution des ordres du client, 630-642

- Autres paiements, 640
- Effets de commerce, 632-634
- Obligation de moyens, 630
- Opposabilité des règles et des normes de Paiements Canada, 641, 642
- Transfert électronique de fonds, 631, 635-639

Non-ingérence, 629

Notions générales, 628

Voir aussi **Compte bancaire, Obligation de prudence et de diligence**

Gestion du compte

Voir **Compte bancaire, Convention de gestion du compte (accord de vérification), Gérance du compte**

Gestion du risque

Titrisation de créances, 550

Groupe de travail sur la consommation et le commerce électronique

Protection de la vie privée, 694, 1153

-H-**Hameçonnage, 769**

Voir aussi **Transfert électronique de fonds**

Hypothèque

Voir **Assurance de portefeuille hypothécaire, Remboursement par anticipation du prêt hypothécaire**

Hypothèque mobilière, 595-599

Collocation, 596-599

– Bien non vendu dans le cours des activités d'une entreprise, 599

– Droit de suite, 597

– Exploitation d'une entreprise, 598

– Règles générales, 596

Notions générales, 595

Voir aussi **Crédit commercial**

-I-**Imprévision**

Contrat de crédit

– Révision des modalités de paiement, 406

Imputation des paiements, 242-244

Carte de crédit, 1056

Instructions du client, 244

Ordre chronologique, 242

Priorité des dettes, 243

Voir aussi **Compte bancaire**

Indivision

Vente à tempérament, 547

Influence indue

Prise d'une sûreté sur les actifs du client ou d'un tiers, 676

Information au client, 643-647

Avis négligent, 647

Convention d'ouverture de compte, 194

Évolution récente de la législation bancaire, 18

Notions générales, 643

Obligation d'information, 644

Obligation de conseil, 646

Obligation de renseignement, 645

Voir aussi **Obligation d'information, Obligation de prudence et de diligence, Obligation de renseignement**

Informatique

Sécurité des données informatisées, 663

Voir aussi **Défaillance du système informatique de la banque, Paiement électronique**

Informatisation

Crédit documentaire

– Projet Bolero, 589

- Supplément aux RUU pour la présentation électronique, 590
- Voir aussi* **Défaillance du système informatique de la banque, Paiement électronique**
- Insolvabilité**
 - Compensation des fonds en dépôt, 240
- Inspecteur général des institutions financières (IGIF), 67**
- Inspection**
 - Voir* **Autorité des marchés financiers (AMF), Office de la protection du consommateur (OPC), Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC)**
- Institution financière, 21-47**
 - Banque, 22-40
 - Banque du Canada, 23-25, 133
 - Banque étrangère, 30-40, 102
 - Banque nationale, 26-29
 - Catégories, 22
 - Bureau du surintendant (BSIF), 54-57
 - Activités, 55
 - Encadrement, 56
 - Principes de gouvernance, 487
 - Rôle, 54
 - Saines mesures commerciales et financiers, 485
 - Surveillance, 57
 - Coopérative de services financiers, 41-46
 - Caisse populaire, 43
 - Constitution, 41
 - Fédération des caisses populaires Desjardins, 42, 44, 46
 - Garantie, 45
 - Mouvement Desjardins, 41, 46
 - Décloisonnement, 8
 - Société de fiducie, de prêt et d'épargne
 - Constitution, 47
 - Vente à tempérament, 538
- Voir aussi* **Banque, Coopérative de services financiers, Politique des institutions financières, Société de fiducie, de prêt et d'épargne**
- Instrument de paiement**
 - Voir* **Carte de crédit, Carte de débit, Carte prépayée, Chèque, Paiement numérique, Transfert électronique de fonds**
- Insuffisance de fonds**
 - Contrordre de paiement, 336
- Intensité de l'obligation de la banque, 622-831**
 - Clause d'exonération de responsabilité, 790-805
 - Contrordre de paiement, 872
 - Étendue de la protection, 791, 792
 - Limite de l'exonération, 792
 - Notions générales, 790
 - Paiement malgré un contrordre, 347, 348
 - Typologie, 793-805
 - Validité en droit civil, 791
 - Common law, 624
 - Comportement négligent et frauduleux, 714-789
 - Acte du directeur de succursale, 788, 789

- Défaillance du système informatique de la banque, 715-718
- Exploitation financière des personnes âgées, 778-787
- Fraude particulière au chèque, 738-764
- Fraude particulière au compte bancaire, 720-737
- Fraude particulière au transfert électronique de fonds, 765-777
- Droit civil, 623
- Examen des plaintes et règlement des différends, 806-831
 - Méthode extrajudiciaire de règlement des différends, 808-818
 - Notions générales, 806
 - Recours judiciaire, 819-831
- Notions générales, 622
- Obligation de confidentialité, 679-713
 - Divulgence, 685-689
 - Intensité, 679-684
 - Protection de la vie privée, 690-713
- Obligation de loyauté, 665-678
 - Avis sur un investissement ou une occasion d'affaires, 669, 670
 - Circonstances donnant naissance à l'obligation, 667, 668
 - Common law, 665
 - Conflit d'intérêts, 671, 677, 678
 - Contenu, 665-668
 - Devoir fiduciaire, 665
 - Droit civil, 666
 - Prise d'une sûreté sur les actifs du client ou d'un tiers, 671-676
- Obligation de prudence et de diligence, 626-663
 - Administration du crédit, 648-658
 - Gérance du compte, 628-642
 - Information au client, 643-647
 - Notions générales, 626
 - Obligation de sécurité, 659-663
- Voir aussi* **Banque, Clause d'exonération de responsabilité, Comportement négligent et frauduleux, Examen des plaintes et règlement des différends, Obligation de confidentialité, Obligation de loyauté, Obligation de prudence et de diligence**
- Intérêt**
 - Crédit immobilier
 - Intérêt sur versements échus, 472, 473
 - Divulgence, 410-441
 - Coût d'emprunt (*Loi sur les banques*), 426-433
 - Frais de crédit (*Loi sur la protection du consommateur*), 17, 434-441
 - Intérêt (*Loi sur l'intérêt*), 412-425
 - Prélèvement sur les prêts, 254, 255
 - Production sur les dépôts
 - Compte de dépôt personnel, 252
 - Compte en fidéicommiss, 253
 - Qualification, 425
- Voir aussi* **Administration du compte, Compte bancaire, Loi sur l'intérêt, Taux d'intérêt**

Intérêt public

Divulgateion, 687

Internet

Voir **Ouverture d'un compte, Paiement par Internet, Nouvelles technologies**

Intervenant, 20-96, 128-132

Assurance-dépôts, 69-96

– Autorité des marchés financiers (AMF), 82-96

– Notions générales, 69

– Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC), 70-81

Institution financière, 21-47

– Banque, 22-40

– Coopérative de services financiers, 41-46

– Société de fiducie, de prêt et d'épargne, 47

Organisme de contrôle et de supervision, 48-68

– Organisme fédéral, 48-57

– Organisme québécois, 58-68

Paiement préautorisé, 984

Système national de compensation et de règlement, 128-132

– Mandat, 129

– Membres adhérents et sous-adhérents, 132

– Organisation de Paiements Canada, 130

– Paiements Canada, 128

– Participation des membres de Paiements Canada, 131

Voir aussi **Assurance-dépôts, Institution financière, Organisme de contrôle et de supervision, Système bancaire canadien**

Investissement

Avis (obligation de loyauté), 669, 670

-K-**Kiting**

Voir **Cavalerie de chèques**

-L-**Législation bancaire**

Évolution récente

– Information aux clients, 18

– Paiements Canada, 19

Voir aussi **Système bancaire canadien**

Législation fiscale

Compensation des fonds en dépôt, 238

Saisissabilité du compte bancaire, 259

Lésion

Ouverture du compte, 183

Lettre d'engagement du bénéficiaire

Voir **Paiement préautorisé**

Lettre de crédit, 1021-1023

Exception aux règles générales, 1023

Notions générales, 1021

Particularités, 1022

Voir aussi **Carte documentaire, Carte de crédit**

Lettre de crédit *stand-by*, 607, 620, 621

Voir aussi **Garantie bancaire indépendante**

Liquidation de la succession

Compte de succession

- Liquidateur, 229
- Responsabilité de la banque, 230

Liste des créances

Affacturage, 529

Loi sur l'intérêt, 412-425

Absence de stipulation annuelle du taux d'intérêt, 417-425

- Détermination du taux, 420
- Emprunteur, 423
- Harmonisation législative, 419
- Objet du contrat, 424
- Portée, 421
- Prêteur, 422
- Principe, 417
- Qualification de l'intérêt, 425
- Tentative de modification législative, 418

Absence de stipulation du taux d'intérêt

- Liberté contractuelle, 415
- Taux d'intérêt non stipulé, 416

Groupe de travail sur la *Loi sur l'intérêt*

- Dette garantie par hypothèque, 471
- Intérêt sur versements échus, 473

Historique

- Période antérieure à l'adoption de la Loi, 413
- Raison d'être de la Loi, 414

Notions générales, 412

Remboursement par anticipation du prêt hypothécaire, 489-495

- Date de l'hypothèque, 492

- Exclusions, 495

- Notions générales, 489

- Pénalité, 491

- Principe, 490

- Prorogation, 493

- Renonciation, 494

*Voir aussi Intérêt***Loi sur la protection du consommateur**

Carte de crédit, 1083

Comptes en fidéicomis et en fiducie, 220

Frais de crédit, 17, 434-441

- Approche globale, 434

- Calcul, 438

- Capital net, 435

- Composantes, 436

- Exclusion, 437

- Formalités, 441

- Modalités du remboursement, 440

- Répartition des versements, 441

- Taux de crédit, 438

- Uniformité des versements, 441

- Uniformité du taux, 439

- Versement comptant, 441

Marché immobilier résidentiel, 482

*Voir aussi Consommateur, Crédit à la consommation, Office de la protection du consommateur (OPC)***Loi type de la CNUDCI sur les virements internationaux, 964-972**

Achèvement du virement, 972

Champ d'application, 965

- Influence, 964
- Irrévocabilité de l'ordre, 967
- Obligations de l'expéditeur ou de la banque expéditrice, 966, 967
- Obligations de la banque réceptrice, 968
- Opérations régies, 965
- Responsabilité de la banque en cas de défaut d'exécution de l'une de ses obligations, 969-971
- Dommages-intérêts, 971
 - Remboursement, 969
 - Retard, 970
- Voir aussi* **Virement bancaire international**
- Loyauté**
- Voir* **Obligation de loyauté**
- M-**
- Majeur protégé**
- Ouverture du compte, 182
 - Pouvoir de tirer un chèque, 837
- Mandat**
- Carte de crédit, 1024
 - Paiement préautorisé, 999
 - Virement bancaire, 901
- Mandataire**
- Convention de gestion du compte (accord de vérification), 796
 - Falsification de la signature du tireur
 - Mandataire non autorisé, 741
 - Virement bancaire
 - Banque expéditrice, 913
- Marché immobilier résidentiel, 474-483**
- Mesures législatives fédérales, 475-480
- Amortissement, 478
 - Assureur, 476
 - Dossier de crédit, 480
 - Notions générales, 475
 - Ratio, 477
 - Refinancement, 479
- Mesures législatives québécoises, 481-483
- Comportement du consommateur, 483
 - *Loi sur la protection du consommateur*, 482
 - Notions générales, 481
- Voir aussi* **Crédit immobilier**
- Marge de crédit**
- Fonds insaisissable, 262
- Marketing**
- Ouverture du compte, 181
- Méthode commercialement raisonnable**
- Voir* **Paiement préautorisé**
- Mineur**
- Ouverture du compte, 182
 - Pouvoir de tirer un chèque, 837
- Méthode extrajudiciaire de règlement des différends, 808-818**
- ADR Chambers Banking Ombuds Office
- Notions générales, 816
 - Processus de plainte, 817

- Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC)
- Notions générales, 810
 - Plainte, 811
- Autorité des marchés financiers (AMF), 818
- Ombudsman des services bancaires et d'investissement (OSBI), 812-815
- Notions générales, 812
 - Plainte admissible, 813
 - Pouvoir de recommandation, 815
 - Processus de plainte, 814
- Voir aussi* **Examen des plaintes et règlement des différends**
- Monnaie**
- Catégories, 118
 - Droit de refuser la monnaie papier et/ou métallique ayant cours légal, 117
 - Émission, 110
 - Hors circulation, 116
 - Monnaie fiduciaire, 118, 122
 - Monnaie légale
 - Condition d'exécution de l'ordre de paiement, 303
 - Monnaie scripturale, 118-120, 310
 - Retrait de la pièce de un cent, 115
- Voir aussi* **Cours légal de l'argent, Paiement**
- Monnaie fiduciaire**
- Voir* **Monnaie**
- Monnaie légale**
- Voir* **Cours légal de l'argent, Monnaie**
- Monnaie parallèle**
- Monnaie virtuelle décentralisée
 - Encadrement, 1178
- Monnaie scripturale**
- Voir* **Monnaie**
- Monnaie virtuelle, 1161-1180**
- Centralisée, 1180
 - Décentralisée, 1170-1179
 - Encadrement (activité criminelle), 1173
 - Encadrement (autorité fiscale), 1174
 - Encadrement (carte prépayée), 1179
 - Encadrement (monnaie parallèle), 1178
 - Encadrement (organisme de contrôle et de supervision), 1175
 - Encadrement (transfert de fonds), 1177
 - Encadrement (valeurs mobilières), 1176
 - Fonctionnement, 1171
 - Illustration (monnaie Bitcoin), 1170
 - Notions générales, 1170
 - Système décentralisé, 1172
 - Définition économique, 1166
 - Définition juridique, 1167
 - Émission de l'argent, 1168
 - Historique, 1161-1165
 - Crédits Facebook, 1162
 - Cybermonnaie » (MintChip), 1165
 - Google Checkout, 1163
 - Groupe de travail sur l'examen du système de paiement, 1164

- NetBank, 1161
- Notions générales, 1161, 1169
- Qualification, 1166-1168
- Récents développements, 1169-1180
- Structure de fonctionnement, 1169

Voir aussi **Paiement par Internet**

Mouvement Desjardins

Voir **Coopérative de services financiers**

-N-

NIP

Voir **Carte de crédit, Carte de débit**

Non-immixtion

- Compte courant et compte conjoint, 722

Non-ingérence

- Gérance du compte, 629

Notification

Voir **Avis**

Nouvelles technologies

- Convention de gestion du compte (accord de vérification), 800
- Fraude particulière au chèque, 762-764
 - Arnaque de paiement en trop, 762
 - Sollicitation par courriel, 763
 - Télésaisie du chèque, 764

Voir aussi **Crédit documentaire, Défaillance du système informatique de la banque, FinTech, Paiement électronique, Transfert électronique de fonds**

Novation

- Carte de crédit, 1027
- Modification du prêt, 397

Numéro d'identification personnel (NIP)

Voir **Carte de crédit, Carte de débit**

-O-

Obligation d'information

- Évolution récente de la législation bancaire, 18
- Information au client, 644
- Prélèvement de frais d'administration et d'intérêts sur les prêts, 254
- Remboursement par anticipation du prêt hypothécaire, 503-506
 - Code de conduite, 504
 - Divulgence des frais, 503
 - Règlement sur le coût d'emprunt, 505
 - Sites Internet des banques, 506

Voir aussi **Information au client, Obligation de prudence et de diligence, Obligation de renseignement**

Obligation de bonne foi

Voir **Bonne foi**

Obligation de collaborer

- Carte de débit
 - Transaction non autorisée, 1112
- Virement bancaire
 - Dommages, 934

Obligation de confidentialité,
679-713

Carte de débit

- Avec numéro d'identification personnel (NIP), 1094

Divulgateion, 685-689

- Administration du compte, 688
- Avec le consentement exprès ou tacite du client, 689
- Convention d'ouverture de compte, 689
- Dans l'intérêt de la banque, 688
- Devoir d'intérêt public, 687
- Exceptions à l'obligation de discrétion, 685
- Ordonnance du tribunal ou contrainte d'une loi, 686
- Soupçon, 687

Intensité de l'obligation de la banque, 679-684

- Affaire *Tournier*, 681
- Étendue de l'obligation de discrétion, 682
- Exactitude des renseignements, 683
- Obligation de confidentialité imposée par la loi, 684
- Obligation de discrétion, 679
- Responsabilité de la banque, 680

Protection de la vie privée, 690-713

- Dossier de crédit, 701-713
- Normes fédérales, 691-700
- Normes québécoises, 695-700
- Partage des compétences, 690

Voir aussi **Intensité de l'obligation de la banque, Protection de la vie privée****Obligation de conseil**

Information au client, 646

Obligation de diligence

- Contrordre de paiement, 334
- Obligation du client, 173
- Recouvrement d'un chèque, 314
- Virement bancaire, 928

Obligation de discrétion*Voir* **Obligation de confidentialité****Obligation de divulgation***Voir* **Divulgateion****Obligation de loyauté, 665-678**

Avis sur un investissement ou une occasion d'affaires

- Bonne foi, 669
- Divulgateion, 670

Circonstances donnant naissance à l'obligation

- Rapport de confiance, 667
- Relations commerciales, 668

Common law, 665

Conflit d'intérêts

- Divulgateion, 677
- Renseignements confidentiels, 678

Contenu, 665-668

Devoir fiduciaire, 665

Droit civil, 666

Prise d'une sûreté sur les actifs du client ou d'un tiers, 671-676

- Avis indépendant, 672
- Cautionnement, 675
- Cautionnement par un membre de la famille, 673
- Conflit d'intérêts, 671

- Divulgence, 674
- Influence indue, 676

Voir aussi **Intensité de l'obligation de la banque**

Obligation de prendre des précautions

Obligation du client, 176

Obligation de prudence et de diligence, 626-663

Administration du crédit, 648-658

- Assurance-prêt, 655-657
- Défaut de paiement, 652-654
- Environnement, 658
- Fourniture de crédit, 648-651

Contrat bancaire

- Obligation de la banque, 171

Gérance du compte, 628-642

- Exécution des ordres du client, 630-642
- Non-ingérence, 629
- Notions générales, 628

Information au client, 643-647

- Avis négligent, 647
- Notions générales, 643
- Obligation d'information, 644
- Obligation de conseil, 646
- Obligation de renseignement, 645

Notions générales, 626

Obligation de sécurité, 659-663

- Sécurité des biens, 661, 662
- Sécurité des données informatisées, 663
- Sécurité des personnes, 660

Virement bancaire

- Banque expéditrice, 912

Voir aussi **Intensité de l'obligation de la banque**

Obligation de rendre compte, 352-362

Durée de conservation des archives, 362

Obligation de la banque, 170, 353, 362

Relevé de compte, 354-361

- Correction des erreurs, 359-361
- Force probante, 354-356
- Vérification, 357, 358

Voir aussi **Opération de paiement**

Obligation de renseignement

Convention d'ouverture de compte, 194

Information au client, 645

Voir aussi **Information au client, Obligation d'information**

Obligation de sécurité, 659-663

Carte de débit, 1118

Sécurité des biens, 661, 662

Sécurité des données informatisées, 663

Sécurité des personnes, 660

Voir aussi **Obligation de prudence et de diligence**

Obligation non hypothécaire

Remboursement par anticipation, 398-401

- Législation fédérale, 398
- Législation québécoise, 399

- Refinancement et consolidation, 400
 - Résiliation du contrat accessoire optionnel, 401
- Voir aussi* **Contrat de crédit**
- Occasion d'affaires**
Avis (obligation de loyauté), 669, 670
- Office de la protection du consommateur (OPC), 58-64**
Éducation des consommateurs, 64
Enquête et inspection, 61
Fonctionnement, 58
Informations sur le taux de crédit, 62
Plainte des consommateurs, 63
Surveillance, 59
– Titulaire du pouvoir (président), 60
- Voir aussi* **Organisme de contrôle et de supervision**
- Ombudsman des services bancaires et d'investissement (OSBI)**
Notions générales, 812
Plainte admissible, 813
Pouvoir de recommandation, 815
Processus de plainte, 814
- Voir aussi* **Méthode extrajudiciaire de règlement des différends**
- Opération bancaire, 97-151**
Activités interdites, 105
Activités permises, 104
Concept, 98-109
Définition, 100-103
– Banque et banquier, 101
– Banque virtuelle, 103
– Institution financière étrangère, 102
– Jurisprudence, 100
Évolution, 98
FinTech, 106-109
– Définition, 107
– Enjeux, 106
– Illustration, 108
– Réglementation, 109
Paiement, 110-151
– Compensation interbancaire, 128-151
– Cours légal de l'argent, 110-117
– Mécanismes, 118-127
– Typologie des mécanismes, 122-127
- Voir aussi* **FinTech, Paiement, Système bancaire canadien**
- Opération de crédit, 363-621**
Crédit à la consommation, 364-460
– Contrat de crédit, 366-408
– Coût d'emprunt, 409-453
– Modalités du prêt d'argent, 454-460
– Notions générales, 364
Crédit commercial, 507-621
– Financement, 509-590
– Garantie, 591-621
Crédit immobilier, 461-506
– Encadrement, 462, 469-487
– Raison d'être de l'encadrement, 464-468

- Remboursement par anticipation du prêt hypothécaire, 488-506
- Voir aussi* **Crédit à la consommation, Crédit commercial, Crédit immobilier**
- Opération de paiement, 281-362**
 - Clause d'exonération de responsabilité, 805
 - Contrordre de paiement, 332-351
 - Conditions d'efficacité, 338-343
 - Effet, 344, 345
 - Mécanisme, 333-337
 - Paiement malgré un contrordre, 346-351
 - Obligation de rendre compte, 352-362
 - Durée de conservation des archives, 362
 - Obligation de la banque, 170, 353, 362
 - Relevé de compte, 354-361
 - Ordre de paiement, 282-331**
 - Émission, 283-298
 - Exécution, 299-320
 - Réalisation du transfert électronique de fonds, 321-331
- Voir aussi* **Contrordre de paiement, Obligation de rendre compte, Ordre de paiement**
- Opposabilité des droits**
 - Crédit-bail, 511
- Opposabilité des moyens de défense**
 - Carte de crédit, 1064-1068
 - Déchéance du bénéfice du terme, 1067, 1068
 - Rétrofacturation, 1064-1066
- Ordre de paiement, 119, 282-331**
 - Autorisation
 - Opération non autorisée, 291
 - Principes, 290
 - Conditions d'exécution, 300-309
 - Autorisation du client, 301
 - Différence entre le compte courant et le compte d'épargne, 305
 - Domiciliation du compte, 306-309
 - Époque du remboursement, 304, 305
 - Monnaie légale, 303
 - Nécessité d'une demande, 300
 - Objet de l'obligation, 302, 303
 - Émission, 283-298
 - Étendue de l'obligation de la banque, 284-287
 - Vérification de l'ordre de paiement, 288-298
 - Exécution, 299-320
 - Conditions, 300-309
 - Notions générales, 299
 - Recouvrement des effets de paiement, 310-319
 - Responsabilité pour les actes des intermédiaires, 320
 - Obligation de la banque, 168, 284-287
 - Contrôle et supervision des activités du compte, 286
 - Obligation d'honorer les ordres de paiement, 284
 - Obligation de paiement, 287
 - Typologie des ordres de paiement, 285
 - Réalisation du transfert électronique de fonds, 321-331
 - Fin du mandat de la banque, 331
 - Irrévocabilité du paiement, 321-330

- Recouvrement des effets de paiement, 310-319
- Chèque, 310, 312-318
 - Monnaie scripturale, 310
 - Priorité des paiements (ordre chronologique), 311
 - Transfert électronique de fonds, 319
- Suffisance de la provision, 296-298
- Notions générales, 296
 - Obligation de la banque, 297
 - Provision insuffisante, 298
- Typologie, 285
- Validité
- Formalités, 289
 - Obligation de paiement, 288
- Vérification, 288-298
- Autorisation de l'ordre, 290, 291
 - Signature du client, 292-295
 - Suffisance de la provision, 296-298
 - Validité de l'ordre, 288, 289
- Vérification de la signature du client, 292-295
- Chèque, 292
 - Transfert électronique de fonds, 293-295
- Voir aussi* **Contrordre de paiement, Opération de paiement, Paiement**
- Ordre professionnel**
- Compte en fidéicommiss, 219
- Organisation du système bancaire canadien**
- Voir* **Intervenant, Système bancaire canadien**
- Organisation mondiale du commerce (OMC)**
- Banque à charte canadienne (Annexe I)
 - Restriction, 28
- Organisme de contrôle et de supervision, 48-68**
- Encadrement de la monnaie virtuelle décentralisée, 1175
- Encadrement du crédit immobilier, 484-487
- Principes de gouvernance du Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF), 487
 - Saines mesures commerciales et financières, 485, 486
- Organisme fédéral, 48-57
- Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC), 52, 53
 - Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF), 54-57
 - Paiements Canada, 49-51
- Organisme québécois, 58-68
- Autorité des marchés financiers (AMF), 65-68
 - Office de la protection du consommateur (OPC), 58-64
- Voir aussi* **Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC), Autorité des marchés financiers (AMF), Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF), Office de la protection du consommateur (OPC), Paiements Canada**
- Ouverture du compte, 178-196**
- Blanchiment d'argent, 734

- Capacité juridique
 - Lésion, 183
 - Mineur et majeur protégé, 182
 - Convention, 194-196
 - Compte commercial, 196
 - Compte de particuliers, 195
 - Divulgation, 689
 - Renseignements, 194
 - Fondements, 179-181
 - Confiance, 180
 - Marketing, 181
 - Principe, 179
 - Modalités d'ouverture, 190-193
 - Compte à prix modique, 190
 - Compte en fidéicommiss ou en fiducie, 191
 - Internet, 192
 - Refus, 193
 - Vérification de l'identité, 184-189
 - Absence de vérification, 187
 - Numéro d'assurance sociale, 188
 - Personne morale, 186
 - Personne physique, 185
 - Soupçons, 189
 - Sources, 184
- Voir aussi* **Administration du compte, Compte bancaire**
- P-**
- Paiement**, 110-151
 - Compensation interbancaire, 128-151
 - Système de compensation spécialisé, 144-151
 - Système national de compensation et de règlement, 128-143
 - Cours légal de l'argent, 110-117
 - Billet payable au porteur, 114
 - Définition doctrinale (common law), 112
 - Définition doctrinale (droit civil), 113
 - Définition jurisprudentielle, 111
 - Droit de refuser la monnaie papier et/ou métallique ayant cours légal, 117
 - Émission de la monnaie, 110
 - Monnaie hors circulation, 116
 - Retrait de la pièce de un cent, 115
 - Mécanismes, 118-127
 - Catégories de monnaie, 118
 - Instrument de paiement, 121
 - Monnaie scripturale, 118-120
 - Ordre de paiement, 119
 - Typologie, 122-127
 - Priorité, 311
 - Typologie des mécanismes, 122-127
 - Carte de paiement, 124
 - Chèque, 123
 - Monnaie fiduciaire, 122
 - Paiement mobile, 127
 - Paiement par Internet, 126
 - Transfert électronique de fonds, 125
- Voir aussi* **Compensation interbancaire, Cours légal de l'argent, Opération bancaire, Opération de paiement, Ordre de paiement, Système de paiement**

Paiement digital*Voir* **Paiement numérique****Paiement électronique,**

892-1185

Paiement numérique, 1136-1185

– Paiement par Internet,
1137-1180– Paiement sans contact,
1181-1185

Paiement par carte, 1001-1135

– Carte de crédit, 1002-1070

– Carte de débit, 1071-1118

– Carte prépayée, 1119-1135

Transfert électronique de fonds,
893-1000– Paiement préautorisé,
974-1000

– Virement bancaire, 894-934

– Virement bancaire internatio-
nal, 935-973*Voir aussi* **Paiement par carte,
Paiement numérique, Sys-
tème de paiement, Transfert
électronique de fonds****Paiement en ligne**

Réseau Interac, 1078

Paiement mobile, 1157-1160

Encadrement, 1160

Fonctionnement, 1159

Notions générales, 127, 1157

Opérateurs, 1158

Réseau Interac, 1078

Voir aussi **Paiement par Internet****Paiement numérique,** 1136-1185Paiement par Internet,
1137-1180– Carte de crédit en ligne,
1148-1150– Carte de débit en ligne,
1151-1153– Chèque électronique,
1140-1147

– Monnaie virtuelle, 1161-1180

– Paiement mobile, 1157-1160

– PayPal, 1154-1156

Paiement sans contact,
1181-1185– Encadrement contractuel,
1185

– Encadrement normatif, 1184

– Flash Interac, 1183

– Google Wallet, 1182

– Notions générales, 1181

Voir aussi **Paiement électro-
nique, Paiement par Inter-
net, Paiement sans contact****Paiement par anticipation***Voir* **Remboursement par anti-
cipation****Paiement par carte,** 1001-1135

Carte de crédit, 1002-1070

– Exécution du contrat,
1044-1069

– Fondements, 1003-1028

– Formation du contrat,
1029-1043

– Sanction, 1070

Carte de débit, 1071-1118

– Caractéristiques, 1071-1079

– Encadrement, 1080-1088

– Exécution du contrat,
1095-1118– Formation du contrat,
1089-1094

Carte de paiement, 124

Carte prépayée, 1119-1135

– Caractéristiques, 1119-1124

- Mesures de protection, 1125-1135
- Fraude, 766
- Voir aussi* **Carte de crédit, Carte de débit, Carte prépayée, Paiement électronique, Transfert électronique de fonds**
- Paiement par Internet,** 1137-1180
 - Carte de crédit en ligne, 1148-1150
 - Droit existant, 1150
 - Historique, 1148
 - Notions générales, 1149
 - Récents développements, 1149, 1150
 - Carte de débit en ligne, 1151-1153
 - Interac En Ligne, 1153
 - Notions générales, 1151
 - Virement Interac, 1152
 - Chèque électronique, 1140-1147
 - Avantages, 1146
 - Encadrement, 1144
 - Fonctionnement, 1145
 - Historique, 1140-1142
 - Observations, 1147
 - Récents développements, 1143-1147
 - Fraude, 770-777
 - Carte de crédit, 772
 - Contexte normatif canadien, 777
 - Encadrement selon une approche globale, 773
 - Expérience européenne, 774
 - FinTech, 775
 - Notions générales, 770
 - Responsabilité, 776
 - Typologie, 771
- Monnaie virtuelle,** 1161-1180
 - Centralisée, 1180
 - Décentralisée, 1170-1179
 - Définition économique, 1166
 - Définition juridique, 1167
 - Émission de l'argent, 1168
 - Historique, 1161-1165
 - Notions générales, 1161, 1169
 - Qualification, 1166-1168
 - Récents développements, 1169-1180
 - Structure de fonctionnement, 1169
- Notions générales, 126
- Paiement mobile,** 1157-1160
 - Encadrement, 1160
 - Fonctionnement, 1159
 - Notions générales, 1157
 - Opérateurs, 1158
- PayPal,** 1154-1156
 - Encadrement, 1156
 - Fonctionnement, 1155
 - Notions générales, 1154
- Voir aussi* **Monnaie virtuelle, Paiement numérique, Transfert électronique de fonds**
- Paiement préautorisé,** 974-1000
 - Autorisation, 985-991
 - Accord de DPA du payeur, 986
 - Caractéristiques, 990
 - Lettre d'engagement du bénéficiaire, 987
 - Méthode commercialement raisonnable, 988
 - Notions générales, 985
 - Paiement, 989

- Retrait, 991
 - Champ d'application, 977
 - Débit non autorisé, 993-997
 - Contrordre de paiement, 994
 - Débit malgré un contrordre, 995
 - Obligations de la banque, 997
 - Paiement, 993
 - Remboursement, 996
 - Encadrement, 978
 - Fonctionnement, 979-992
 - Intervenants, 984
 - Mise en contexte, 974-978
 - Notions générales, 974
 - Paiement de factures, 992, 998-1000
 - Mandat du débiteur (payeur), 999
 - Notions générales, 992, 998
 - Obligations de la banque, 1000
 - Transfert de crédit, 975
 - Transfert de débit, 976
 - Typologie, 979-983
 - DPA d'entreprise, 980
 - DPA de gestion de trésorerie, 981
 - DPA de transfert de fonds, 982
 - DPA personnel, 983
 - Notions générales, 979
- Voir aussi* **Transfert électronique de fonds**
- Paiement sans contact**, 1181-1185
- Encadrement contractuel, 1185
 - Encadrement normatif, 1184
 - Flash Interac, 1183
 - Google Wallet, 1182
 - Notions générales, 1181
 - Réseau Interac, 1077
- Voir aussi* **Paiement numérique**
- Paiement virtuel**
- Voir* **Paiement numérique**
- Paiements Canada**, 49-51, 128-132
- Ancêtre, 128
 - Carte de débit
 - Encadrement législatif, 1081
 - Chèque
 - Présentation électronique au paiement, 887
 - Collaboration, 51
 - Évolution récente de la législation bancaire, 19
 - Exécution des ordres du client
 - Opposabilité des règles et des normes, 641, 642
 - Informations, 50
 - Mandat, 129
 - Membres adhérents et sous-adhérents, 132
 - Normes, 641
 - Organisation, 130
 - Participation des membres, 131, 150
 - Rôle, 49, 128
- Voir aussi* **Association des banquiers canadiens (ABC), Organisme de contrôle et de supervision, Système national de compensation et de règlement**
- Partage des compétences**
- Protection de la vie privée, 690
- PayPal**, 1154-1156
- Encadrement, 1156

- Fonctionnement, 1155
 Notions générales, 1154
Voir aussi **Paiement par Internet**
- Permis**
 Autorité des marchés financiers (AMF), 83
 – Absence de permis, 85
 Prêt bancaire, 456
- Personne raisonnable**
 Fraude particulière au compte en fidéicomis, 729
- Perte du bénéfice du terme**
Voir **Déchéance du bénéfice du terme**
- Perte ou vol de la carte**
 Carte de crédit, 1060
- Plainte des consommateurs**
Voir **Examen des plaintes et règlement des différends, Office de la protection du consommateur (OPC)**
- Politique des institutions financières**
 Exploitation financière des personnes âgées, 785
- Politique monétaire canadienne**, 24
- Pratique bancaire**
 Remboursement par anticipation du prêt hypothécaire, 496-502
 – Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC), 500
 – Amortissement, 496
 – Financement de la banque, 502
 – Frais, 499
 – Lacunes, 501
 – Pénalité pour prêt de moins de cinq ans, 498
 – Situations applicables, 497
 – Termes de paiement, 496
- Précaution**
Voir **Obligation de prendre des précautions**
- Prescription du dépôt bancaire**, 268-273
 Banque, 269-271
 – Conservation des archives, 271
 – Délais, 270
 – Solde non réclamé, 269
 Coopérative de services financiers
 – Délais, 273
 – Solde non réclamé, 272
 Notions générales, 268
Voir aussi **Clôture du compte**
- Prestation de sécurité du revenu**
 Fonds insaisissable, 265
- Prêt**
 Engagement relatif à certains prêts, 380-389
 – Assurance sur le crédit, 380-385
 – Cautionnement des administrateurs, 386-389
 Modification
 – Modification unilatérale, 1044
 – Novation, 397
 – Principe, 396
 Octroi, 649-651
 – Climat de confiance, 650

- Situation financière critique d'un emprunteur, 651
- Transparence, 649
- Prêt personnel
 - Taux d'intérêt abusif, 450
- Preuve, 838
- Promesse
 - Engagement de la banque, 648
- Rappel
 - Abus de droit, 652
 - Caractère raisonnable du délai, 653
- Voir aussi Assurance-prêt, Coût d'emprunt, Vente de prêts*
- Prêt alternatif (non bancaire), 458-460**
 - Notions générales, 458
 - Prêt sur gage, 459
 - Prêt sur salaire, 459
 - Projet de loi n° 134 (2017), 460
- Voir aussi Prêt d'argent*
- Prêt bancaire, 426-433, 455-457**
 - Coût d'emprunt, 426-433
 - Champ d'application, 427
 - Coût réel, 431
 - Déclaration concernant des informations essentielles, 432
 - Encadré informatif, 433
 - Frais exclus, 430
 - Frais inclus, 429
 - Méthodes, 428
 - Principe, 426
 - Divulgateion des taux, 255
 - Formation du contrat, 457
 - Permis, 456
 - Prêt réglementé, 455
- Voir aussi Prêt d'argent*
- Prêt d'argent**
 - Modalités, 454-460
 - Prêt alternatif (non bancaire), 458-460
 - Notions générales, 458
 - Prêt sur gages, 459
 - Prêt sur salaire, 459
 - Projet de loi n° 134 (2017), 460
 - Prêt bancaire, 455-457
 - Coût d'emprunt, 426-433
 - Formation du contrat, 457
 - Permis, 456
 - Prêt réglementé, 455
- Voir aussi Contrat de crédit, Crédit à la consommation*
- Prêt hypothécaire**
- Voir Remboursement par anticipation du prêt hypothécaire*
- Prêt réglementé**
- Voir Prêt bancaire*
- Prêt sur gage**
- Voir Prêt alternatif (non bancaire)*
- Prêt sur salaire**
- Voir Prêt alternatif (non bancaire)*
- Prêt syndiqué, 559-563**
 - Crédit syndiqué, 561
 - Participation, 562
 - Transaction de groupe (*club deal*), 560
 - Vente de prêts (*sale assignments*), 563
- Voir aussi Crédit commercial*

Prêt usuraire, 443-446

Clause d'exonération de responsabilité, 446

Critique, 444

Définition, 443

Interprétation, 445

Voir aussi **Coût d'emprunt**

Principe de non-immixtion

Voir **Non-immixtion**

Principe de non-ingérence

Voir **Non-ingérence**

Priorité des paiements

Voir **Ordre de paiement**

Protection de la vie privée,

690-713

Dossier de crédit, 701-713

– Accès, 706-708

– Cueillette des informations, 704, 705

– Divulgarion, 709-711

– Examen des mésententes, 712, 713

– Maintien d'un dossier personnel, 703

– Notions générales, 701

– Pertinence des informations, 702

Normes fédérales, 691-694

– Association des banquiers canadiens (ABC), 693

– Groupe de travail sur la consommation et le commerce électronique, 694

– Notions générales, 691

– Principes de l'ACNOR, 692

Normes québécoises, 695-700

– Compte bancaire, 698

– Liste nominative, 697

– Mouvement Desjardins, 700

– Notions générales, 695

– Obligation de confidentialité, 696

– Rectification, 699

Partage des compétences, 690

Voir aussi **Dossier de crédit, Obligation de confidentialité**

Provision du chèque

Voir **Chèque**

Prudence et diligence

Voir **Obligation de prudence et de diligence**

Publicité

Crédit-bail, 511-513

– Bonne foi, 513

– Opposabilité des droits, 511

Vente à tempérament

– Faillite, 543

– Opposabilité de la réserve de propriété, 542

-Q-**Quittance, 408**

Voir aussi **Contrat de crédit**

-R-**Réception de l'indu**

Paiement par erreur, 877

Recours

Affacturage, 527

Falsification de la signature du tireur

– Recours du tireur, 743

- Garantie bancaire indépendante
- Recours antérieur au paiement, 617
 - Recours postérieur au paiement, 618
 - Subrogation, 619
- Paiement malgré un contrordre, 349-351
- Banque d'encaissement, 350
 - Bénéficiaire, 351
 - Notions générales, 349
- Voir aussi* **Autorité des marchés financiers (AMF), Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC), Subrogation**
- Recours hypothécaire**
- Rétention et gage sur les titres et valeurs, 246
- Voir aussi* **Hypothèque mobilière**
- Recours judiciaire, 819-831**
- Intervenant
- Banque, 820
 - Caisse populaire, 819
- Recours contractuel, 821-827
- Dommages-intérêts compensatoires, 822, 823
 - Dommages-intérêts exemplaires et moraux, 824-827
 - Notions générales, 821
- Recours extracontractuel, 828-831
- Actionnaire, 829
 - Caution, 830
 - Créancier, 831
 - Notions générales, 828
- Voir aussi* **Dommages-intérêts compensatoires, Dommages-intérêts exemplaires et moraux, Examen des plaintes et règlement des différends**
- Recours subrogatoire**
- Voir* **Subrogation**
- Recouvrement des effets de paiement**
- Voir* **Ordre de paiement**
- Reddition de compte**
- Voir* **Obligation de rendre compte**
- Régie de l'assurance-dépôts du Québec, 67, 82**
- Voir aussi* **Assurance-dépôts, Autorité des marchés financiers (AMF)**
- Régime enregistré d'épargne retraite (REÉR), 77, 92, 241**
- Règlement des différends**
- Voir* **Examen des plaintes et règlement des différends**
- Relation banque-client**
- Caractéristique, 158-160
- Obligation extracontractuelle, 160
 - Ouverture du compte, 159
 - Qualification, 158
 - Qualité de client, 159
- Effet du contrordre, 345
- Nature juridique, 154-160
- Caractéristique de la relation banque-client, 158-160
 - Encadrement, 154
 - Qualification du dépôt bancaire, 155-157
- Voir aussi* **Contrat bancaire**

Relation entre comptes, 233-250

- Compensation des fonds en dépôt, 234-241
 - Common law (compensation légale), 235
 - Décès, 239
 - Droit civil (compensation conventionnelle), 237
 - Droit civil (compensation légale), 236
 - Droit fiscal, 238
 - Exceptions à la compensation, 241
 - Faillite ou insolvabilité, 240
 - Principe, 234
 - Rétention et gage sur les titres et valeurs, 247
- Imputation des paiements, 242-244
 - Instructions du client, 244
 - Ordre chronologique, 242
 - Priorité des dettes, 243
- Indépendance des comptes, 233
- Rétention et gage sur les titres et valeurs, 245-250
 - Cautionnement, 250
 - Common law, 245
 - Compensation, 247
 - Dette garantie ou non, 249
 - Droit civil, 246
 - Recours hypothécaire, 246
 - Sûreté, 248

Voir aussi **Compte bancaire**

Relevé de compte, 354-361

- Correction des erreurs, 359-361
 - Common law, 361
 - Obligation de la banque, 359
 - Obligation du client, 360

Force probante, 354-356

- Bordereau de dépôt, 355
- Chèque, 355
- Écriture de la banque, 354
- Preuve, 356

Vérification

- Obligation du client (consommateur), 357
- Obligation du client (entreprise), 358

Voir aussi **Compte bancaire, Obligation de rendre compte**

Relevé périodique

Voir **Carte de crédit**

Remboursement du crédit

- Obligation du client, 172
- Remboursement sans frais, 1050-1053
 - Avance d'argent, 1053
 - Délai pour effectuer le paiement, 1050
 - Erreur dans le relevé périodique, 1051
 - Pénalités pour retard, 1052
- Vérification de la solvabilité du consommateur, 369-375
 - État du droit, 1035
 - Évaluation de la capacité de payer, 370-372
 - Évaluation du dossier de crédit, 373, 374
 - Modalités de renouvellement du crédit, 375
 - Pratique bancaire, 1036

Voir aussi **Carte de crédit**

Remboursement par anticipation de l'obligation non hypothécaire, 398-401

Législation fédérale, 398

- Législation québécoise, 399
- Refinancement et consolidation, 400
- Résiliation du contrat accessoire optionnel, 401
- Voir aussi* **Contrat de crédit**
- Remboursement par anticipation du prêt hypothécaire**, 488-506
- Cadre constitutionnel, 488
- Loi sur l'intérêt*, 489-495
- Date de l'hypothèque, 492
 - Exclusions, 495
 - Notions générales, 489
 - Pénalité, 491
 - Principe, 490
 - Prorogation, 493
 - Renonciation, 494
- Obligation d'information, 503-506
- Code de conduite, 504
 - Divulgence des frais, 503
 - Règlement sur le coût d'emprunt, 505
 - Sites Internet des banques, 506
- Pratique bancaire, 496-502
- Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC), 500
 - Amortissement, 496
 - Financement de la banque, 502
 - Frais, 499
 - Lacunes, 501
 - Pénalité pour prêt de moins de cinq ans, 498
 - Situations applicables, 497
 - Termes de paiement, 496
- Voir aussi* **Crédit immobilier**
- Renseignement confidentiel**
- Conflit d'intérêts, 678
- Voir aussi* **Obligation de confidentialité, Obligation de loyauté**
- Reprise de possession**
- Vente à tempérament, 546
- Réseau de communication de grande valeur**, 146-151
- Avantages, 151
- Historique, 146
- Paiements de grande valeur, 147
- Participation des membres de Paiements Canada, 150
- Règlement final, 149
- Risque systématique, 148
- Voir aussi* **Système de compensation spécialisé**
- Réseau de communication de moindre valeur (compensation de gros)**, 145
- Voir aussi* **Système de compensation spécialisé**
- Réseau de communication interbancaire**, 945-960
- CHIPS, 954-956
- Clause d'exonération de responsabilité, 956
 - Encadrement, 955
 - Notions générales, 954
- Fedwire, 957-959
- Encadrement, 959
 - Fonctionnement, 958
 - Notions générales, 957
- Montant de grande valeur, 945

- SWIFT, 947-953
- Droit applicable, 952
 - Encadrement, 951
 - Fonctionnement, 948
 - Notions générales, 947
 - Réseau de communication, 949
 - Sécurité, 953
 - SWIFTNet Interac Realtime, 950
- TARGET
- Caractéristiques, 960
- Voir aussi* **Typologie des réseaux de communications interbancaires, Virement bancaire international**
- Réseau Interac**, 1076-1079
- Réseau international de cartes de crédit**, 1122
- Réserve de propriété**, 541
- Opposabilité, 542
- Voir aussi* **Vente à tempérament**
- Responsabilité de la banque**
- Voir* **Banque, Intensité de l'obligation de la banque**
- Responsabilité pour les actes des intermédiaires**
- Voir* **Acte des intermédiaires**
- Rétention et gage sur les titres et valeurs**, 245-250
- Cautionnement, 250
 - Common law, 245
 - Compensation, 247
 - Dette garantie ou non, 249
 - Droit civil, 246
 - Recours hypothécaire, 246
- Sûreté, 248
- Voir aussi* **Compte bancaire**
- Retenue de fonds**
- Critères, 869
- Rétrofacturation**
- Carte de crédit, 1064-1066
 - Critiques, 1066
 - Délai, 1065
 - Modalités, 1065
 - Notions générales, 1064
- S-**
- Saisissabilité du compte bancaire**, 256-267
- Domiciliation du compte, 307
 - Fonds insaisissables, 261-267
 - Autochtone, 266
 - Compensation interbancaire, 263
 - Compte conjoint, 264
 - Découvert bancaire, 262
 - Dépôt de montants insaisissables, 261
 - Fonds de pension, 265
 - Fonds détenus dans un compte en fidéicommis, 267
 - Marge de crédit, 262
 - Prestation de sécurité du revenu, 265
 - Modalités, 257-260
 - Blocage du compte, 260
 - Législation fiscale, 259
 - Obligations du banquier, 257
 - Signification de la saisie, 258
 - Notions générales, 256

- Pouvoir de payer le chèque
(banque tirée), 855
Voir aussi **Administration du compte, Compte bancaire**
- Sale assignments**
- Voir* **Vente de prêts**
- Secret des affaires**
Obligation de la banque, 169
- Sécurité des fonds**
Virement bancaire, 923
- Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC), 70-81**
Fonctionnement, 70-74
– Agrément, 73
– Institutions fédérales sans assurance-dépôts, 74
– Institutions financières visées, 71
– Pouvoirs, 72
– Principe, 70
Garantie des dépôts, 75-78
– Assurance des institutions provinciales, 78
– Compte d'épargne libre d'impôt (CÉLI), 77
– Définition de dépôt, 75
– Dépôts assurables, 76
– Dépôts distincts, 77
– Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR), 77
– Régime enregistré d'épargne retraite (REÉR), 77
Inspection et recours, 79-81
– Infractions, 80
– Inspection et surveillance, 79
– Sanctions, 81
Voir aussi **Assurance-dépôts**
- Société de fiducie, de prêt et d'épargne**
Constitution, 47
- Société de portefeuille**
Banque étrangère, 9, 31
- Société par actions**
Compte en fidéicommiss, 221
- Solidarité**
Carte de crédit conjointe, 1054
Cautionnement, 601
- Solvabilité du consommateur**
Voir **Vérification de la solvabilité du consommateur**
- Stipulation de non-responsabilité**
Voir **Clause d'exonération de responsabilité**
- Subrogation**
Affacturage, 532
Carte de crédit, 1025
Cautionnement bancaire, 602
Engagement relatif à certains prêts
– Cautionnement des administrateurs, 388
Garantie bancaire indépendante, 619
Vente à tempérament, 548
- Succession (compte)**
Voir **Compte bancaire**
- Succursale**
Banque étrangère
– Succursale (Annexe III), 37
Contrordre de paiement, 342
Voir aussi **Banque, Directeur de succursale**

Surendettement, 364, 465, 466, 468, 1045

Voir aussi **Carte de crédit, Crédit à la consommation, Crédit immobilier**

Sûreté

Défaut de payer

– Réalisation de la sûreté, 654

Garantie spécifique des banques

– Constitution de la sûreté, 593

Prise d'une sûreté sur les actifs du client ou d'un tiers, 671-676

– Avis indépendant, 672

– Cautionnement, 675

– Cautionnement par un membre de la famille, 673

– Conflit d'intérêts, 671

– Divulgateion, 674

– Influence induite, 676

Rétention et gage sur les titres et valeurs, 248

Suspension et modification des termes de paiement, 402-407

Déchéance du bénéfice du terme, 402-404

– Commerçant, 404

– Consommateur, 403

– Principe, 402

Modalités d'exercice, 405-407

– Commerçant, 405

– Consommateur, 406, 407

– Imprévision, 406

Voir aussi **Contrat de crédit**

SWIFT

Voir **Réseau de communication interbancaire**

Synchronisation des obligations

Exécution du contrat de crédit, 393-395

– Principe, 393

– Report d'exigibilité, 394

– Retard d'exécution, 395

Voir aussi **Contrat de crédit**

Système automatisé de règlement et de compensation (SACR)

Voir **Système national de compensation et de règlement**

Système bancaire canadien, 4-151

Compétences juridictionnelles, 10-17

– Principes directeurs, 10-13

– Récents développements, 14-17

Évolution, 7-9

– Banque étrangère autorisée, 9

– Décloisonnement des institutions financières, 8

– Fusions et acquisitions bancaires, 7

– Société de portefeuille, 9

Intervenants, 20-96

– Assurance-dépôts, 69-96

– Institution financière, 21-47

– Organisme de contrôle et de supervision, 48-68

Législation bancaire

– Évolution récente, 18, 19

Mise en contexte du droit bancaire canadien, 1

Mutation, 2

- Structure, 6-19
- Voir aussi* **Intervenant, Opération bancaire**
- Système de compensation spécialisé**, 144-151
- Réseau de communication de grande valeur, 146-151
 - Avantages, 151
 - Historique, 146
 - Paiements de grande valeur, 147
 - Participation des membres de Paiements Canada, 150
 - Règlement final, 149
 - Risque systématique, 148
 - Réseau de communication de moindre valeur (compensation de gros)
 - Notions générales, 145
- Voir aussi* **Compensation interbancaire**
- Système de paiement**, 832-1185
- Chèque, 833-891
 - Droits et obligations des parties, 852-891
 - Validité, 834-851
 - Paiement électronique, 892-1185
 - Paiement numérique, 1136-1185
 - Paiement par carte, 1001-1135
 - Transfert électronique de fonds, 893-1000
- Voir aussi* **Chèque, Paiement électronique**
- Système de transfert de paiements de grande valeur (STPGV)**
- Voir* **Réseau de communication de grande valeur, Système de compensation spécialisé**
- Système informatique défaillant de la banque**
- Voir* **Défaillance du système informatique de la banque**
- Système national de compensation et de règlement**, 128-143
- Droits et responsabilité des parties
 - Endossement, 143
 - Principes, 142
 - Effets sujets à compensation, 139-141
 - Retrait en numéraire à un guichet automatisé, 141
 - Titres de paiement compensables, 139
 - Titres de paiement électroniques, 140
 - Fonctionnement, 133-138
 - Automatisation, 135
 - Banque du Canada, 133
 - Échange des titres de paiement, 134
 - Examen des titres de paiement, 138
 - Fonds nécessaires, 137
 - Imagerie du chèque, 136
 - Intervenants, 128-132
 - Mandat, 129
 - Membres adhérents et sous-adhérents, 132
 - Organisation de Paiements Canada, 130
 - Paiements Canada, 128

- Participation des membres de Paiements Canada, 131
- Système automatisé (SACR), 131, 135, 142, 145

Voir aussi **Compensation inter-bancaire**

-T-

TARGET

Voir **Réseau de communication interbancaire**

Taux d'intérêt

- Absence de stipulation, 415, 416
- Absence de stipulation annuelle, 417-425
 - Détermination du taux, 420
 - Emprunteur, 423
 - Harmonisation législative, 419
 - Objet du contrat, 424
 - Portée, 421
 - Prêteur, 422
 - Principe, 417
 - Qualification de l'intérêt, 425
 - Tentative de modification législative, 418
- Compte de dépôt personnel, 252
- Taux abusif, 447-453
 - Clause abusive, 452
 - Clause lésionnaire, 453
 - Notions générales, 447
 - Plafonnement des taux, 451
 - Taux des cartes de crédit, 449
 - Taux des prêts personnels, 450
 - Taux directeur, 448

Voir aussi **Coût d'emprunt, Intérêt**

Taux de crédit

- Définition, 438
- Divulgence, 438
- Informations, 62
- Méthode de type actuariel ou du taux effectif, 438
- Taux d'intérêt abusif, 449
- Uniformité, 439

Voir aussi **Frais de crédit**

Technologies financières (FinTech)

Voir **FinTech**

Tenue de documents

- Blanchiment d'argent, 735
- Durée de conservation des archives, 362

Titres et valeurs (rétention et gage)

Voir **Rétention et gage sur les titres et valeurs**

Titrisation de créances, 549-558

- Caractéristiques, 551
- Encadrement, 555-558
 - Accords de Bâle, 555
 - Assurance de portefeuille hypothécaire, 558
 - Gouvernance, 556
 - Réglementation québécoise, 557
- État des lieux, 550-554
- Fiducie (société *ad hoc*), 553
- Fonctionnement, 552
- Formes, 554
- Gestion du risque, 550
- Notions générales, 549

Voir aussi **Crédit commercial**

- Transaction de groupe**, 560
Voir aussi Prêt syndiqué
- Transaction non autorisée**
Voir Carte de crédit
- Transfert de fonds**
 Monnaie virtuelle décentralisée
 – Encadrement, 1177
 Obligation du client, 174
- Transfert électronique de fonds**, 125, 321-331, 893-1000
 Absence d'encadrement spécifique, 319
 Contrordre de paiement, 335
 Définition
 – Virement bancaire et transfert électronique de fonds, 898
 Domiciliation du compte, 309
 Exécution des ordres du client, 631, 635-639
 – Intensité de l'obligation de la banque, 631
 – Mandat, 636
 – Notions générales, 635
 – Obligations de la banque du bénéficiaire, 639
 – Obligations de la banque du donneur d'ordre, 638
 – Obligations du donneur d'ordre, 637
 Fin du mandat de la banque, 331
 Fraude, 765-777, 924
 – Hameçonnage, 769
 – Identification du client, 767
 – Illustration, 768
 – Paiement par carte, 766
 – Paiement par Internet, 770-777
 Gérance du compte
 – Exécution des ordres du client, 631, 635-639
 Irrévocabilité du paiement, 321-330
 – Conséquence de l'achèvement du virement, 329, 330
 – Contrordre de paiement, 326
 – Détermination du moment de l'achèvement du virement, 325-328
 – Détermination du moment du paiement, 321
 – Fiducie, 330
 – Obligation sous-jacente, 328
 – Ordre interne (*in house*), 323
 – Paiement des factures, 324, 327
 – Paiement par carte de débit, 324, 327
 – Propriété des fonds, 329
 – Système de compensation interbancaire, 322
 – Système de transfert de paiements de grande valeur (STPGV), 324
 – Transfert de montants de grande valeur (STPGV), 324, 327
 Paiement préautorisé, 974-1000
 – Débit non autorisé, 993-997
 – Fonctionnement, 979-992
 – Mise en contexte, 974-978
 – Paiement de factures, 992, 998-1000
 Vérification de la signature du client, 293-295
 – Compte du bénéficiaire, 294

- Procédure de sécurité commercialement raisonnable, 293
- Transfert par carte de débit, 295

Virement bancaire, 894-934

- Caractéristiques, 896-907
- Dommages, 931-934
- Notions générales, 894
- Obligations des participants dans le déroulement de l'opération, 910-930
- Réglementation, 908, 909

Virement bancaire international, 935-973

- Caractéristiques, 937-941
- Harmonisation des normes, 963-973
- Notions générales, 935
- Typologie des réseaux de communications interbancaires, 942-962

Voir aussi **Paiement électronique, Paiement par Internet, Paiement préautorisé, Virement bancaire, Virement bancaire international**

Typologie des réseaux de communications interbancaires, 942-962

Comptes correspondants

- Caractéristiques, 961
- Inquiétudes, 962

Notions générales, 942

Processus, 943

Réseaux de communications interbancaires, 945-960

- CHIPS, 954-956
- Fedwire, 957-959
- Montant de grande valeur, 945

- SWIFT, 947-953

- TARGET, 960

Transfert de crédit, 944

Voir aussi **Réseau de communication interbancaire, Transfert électronique de fonds, Virement bancaire international**

-U-

Union bancaire francophone, 51

-V-

Valeurs mobilières

Monnaie virtuelle décentralisée

- Encadrement, 1176

Voir aussi **Commission des valeurs mobilières du Québec**

Vente à tempérament, 537-548

Caractéristiques du contrat

- Notions générales, 540

- Réserve de propriété, 541

Défaut du débiteur, 544-548

- Indivision, 547

- Perte du bénéfice du terme, 545

- Recours subrogatoire, 548

- Reprise de possession, 546

- Sanction, 544

Encadrement, 539

Institution financière, 538

Notions générales, 537

Publicité

- Faillite, 543

- Opposabilité de la réserve de propriété, 542
- Voir aussi* **Crédit commercial**
- Vente de prêts**, 563
- Voir aussi* **Prêt syndiqué**
- Vérification de l'identité**
 - Ouverture du compte, 184-189
 - Absence de vérification, 187
 - Numéro d'assurance sociale, 188
 - Personne morale, 186
 - Personne physique, 185
 - Soupçons, 189
 - Sources, 184
- Voir aussi* **Ouverture du compte**
- Vérification de l'ordre de paiement**, 288-298
 - Autorisation de l'ordre, 290, 291
 - Suffisance de la provision, 296-298
 - Validité de l'ordre, 288, 289
 - Vérification de la signature du client, 292-295
 - Chèque, 292
 - Transfert électronique de fonds, 293-295
- Voir aussi* **Ordre de paiement**
- Vérification de la solvabilité du consommateur**, 369-375
 - État du droit, 1035
 - Évaluation de la capacité de rembourser, 370-372
 - Droit canadien et québécois, 371
 - Droit européen, 370
 - Processus d'évaluation du crédit, 372
- Évaluation du dossier de crédit
 - Notions générales, 373
 - Pertinence des informations, 374
- Modalités de renouvellement du crédit, 375
- Pratique bancaire, 1036
- Voir aussi* **Contrat de crédit**
- Vérification des documents**
 - Crédit documentaire, 579-582
- Vérification du compte**
 - Obligation du client, 175
- Voir aussi* **Compte bancaire**
- Vie privée**
 - Voir* **Protection de la vie privée**
- Virement bancaire**, 125, 894-934
 - Achèvement, 925-928
 - Notions générales, 925
 - Obligation de diligence, 928
 - Plus d'une banque, 927
 - Une seule banque, 926
 - Banque du bénéficiaire, 919-922
 - Crédit, 920
 - Qualification du statut juridique, 919
 - Refus, 922
 - Responsabilité, 921
 - Banque expéditrice, 912-914
 - Banque intermédiaire, 914
 - Mandataire, 913
 - Obligation de prudence et de diligence, 912
 - Banque réceptrice, 915-918
 - Absence de lien contractuel, 915

- Acceptation de l'ordre de paiement, 917
- Bonne foi, 918
- Exécution de l'ordre de paiement, 916
- Caractéristiques, 896-907
- Définition, 896-899
- Effet libératoire, 899
- Notions générales, 896
- Procédé scriptural, 897
- Virement et transfert électronique de fonds, 898
- Divulgation d'informations, 903-907
- Affichage, 906
- Divulgation détaillée sur les opérations du compte, 907
- Divulgation sur les droits et les obligations des parties, 904-906
- Modifications apportées aux renseignements, 905
- Notions générales, 903
- Dommmages, 931-934
- Admissibilité en preuve de documents informatisés, 932
- Dommages-intérêts (dommages directs), 931
- Fardeau de la preuve, 933
- Obligation de collaborer (client), 934
- Preuve des opérations, 932-934
- Donneur d'ordre, 911
- Fraude, 924
- Notions générales, 894
- Obligations des participants dans le déroulement de l'opération, 910-930
- Émission, 911-922
- Exécution, 923, 924
- Notions générales, 910
- Réalisation, 925-930
- Qualification juridique de l'ordre de virement, 900-902
- Mandat, 901
- Notions générales, 900
- Obligations de la banque, 902
- Réglementation
- Encadrement normatif, 909
- Encadrement réglementaire, 908
- Réversibilité, 930
- Révocabilité, 929
- Sécurité des fonds, 923
- Voir aussi* **Transfert électronique de fonds**
- Virement bancaire international**, 935-973
- Caractéristiques, 937-941
- Conversion de devises, 938
- Date de paiement et de valeur, 939
- Lacunes, 941
- Transferts local (*onshore*) et étranger (*offshore*), 937
- Uniformisation, 940
- Harmonisation des normes, 963-973
- Directive européenne sur les virements transfrontaliers, 973
- Historique, 963
- Loi type de la CNUDCI sur les virements internationaux, 964-972
- Uniformisation, 963
- Notions générales, 935

-
- Typologie des réseaux de communications interbancaires, 942-962
 - Comptes correspondants, 961, 962
 - Notions générales, 942
 - Processus, 943
 - Réseaux de communications interbancaires, 945-960
 - Transfert de crédit, 944
- Voir aussi* **Loi type de la CNUDCI sur les virements internationaux, Transfert électronique de fonds, Typologie des réseaux de communications interbancaires**