

## TABLE DES MATIÈRES

INTRODUCTION. . . . .	1
-----------------------	---

### PREMIÈRE PARTIE SYSTÈME BANCAIRE CANADIEN

TITRE I – ORGANISATION DU SYSTÈME BANCAIRE CANADIEN . . . . .	7
------------------------------------------------------------------	---

<b>Chapitre I – Structure du système bancaire canadien . . .</b>	<b>9</b>
------------------------------------------------------------------	----------

Section 1 – Évolution du système bancaire canadien . . . . .	9
--------------------------------------------------------------	---

Section 2 – Compétences juridictionnelles . . . . .	14
-----------------------------------------------------	----

Sous-section 1 – Principes directeurs . . . . .	14
-------------------------------------------------	----

Sous-section 2 – Récents développements . . . . .	16
---------------------------------------------------	----

Section 3 – Évolution récente de la législation bancaire. . . . .	21
-------------------------------------------------------------------	----

<b>Chapitre II – Intervenants . . . . .</b>	<b>23</b>
---------------------------------------------	-----------

Section 1 – Institutions financières. . . . .	23
-----------------------------------------------	----

Sous-section 1 – Banques. . . . .	24
-----------------------------------	----

A. Banque du Canada . . . . .	24
-------------------------------	----

B. Banques nationales . . . . .	25
---------------------------------	----

C. Banques étrangères . . . . .	27
---------------------------------	----

Sous-section 2 – Coopératives de services financiers . . . . .	35
----------------------------------------------------------------	----

Sous-section 3 – Sociétés de fiducie, de prêt et d'épargne . . . . .	39
----------------------------------------------------------------------	----

---

Section 2 – Organismes de contrôle et de supervision . . . . .	39
Sous-section 1 – Organismes fédéraux . . . . .	39
A. Paiements Canada . . . . .	39
B. Agence de la consommation en matière financière du Canada . . . . .	41
C. Bureau du surintendant des institutions financières . . . . .	42
Sous-section 2 – Organismes québécois . . . . .	44
A. Office de la protection du consommateur . . . . .	44
B. Autorité des marchés financiers . . . . .	47
Section 3 – Assurance-dépôts . . . . .	49
Sous-section 1 – Société d’assurance-dépôts du Canada . . . . .	50
A. Fonctionnement . . . . .	50
B. Garantie de dépôts . . . . .	51
C. Inspection et recours . . . . .	52
Sous-section 2 – Autorité des marchés financiers . . . . .	53
A. Fonctionnement . . . . .	53
B. Garantie de dépôts . . . . .	56
C. Inspection et recours . . . . .	59
<b>TITRE II – OPÉRATIONS BANCAIRES . . . . .</b>	<b>61</b>
<b>Chapitre I – Concept d’opérations bancaires . . . . .</b>	<b>63</b>
Section 1 – Définition . . . . .	64
Section 2 – Activités permises . . . . .	70
Section 3 – Activités interdites . . . . .	74
Section 4 – FinTech . . . . .	77
<b>Chapitre II – Paiement . . . . .</b>	<b>81</b>
Section 1 – Cours légal de l’argent . . . . .	81

Section 2 – Mécanismes de paiement . . . . .	87
Sous-section 1 – Monnaie fiduciaire vs monnaie scripturale . . . . .	87
Sous-section 2 – Typologie des instruments de paiement . . . . .	90
A. Monnaie fiduciaire . . . . .	90
B. Chèque . . . . .	91
C. Cartes de paiement. . . . .	91
D. Transfert électronique de fonds (virement bancaire) . . . . .	92
E. Paiement par Internet . . . . .	92
F. Paiement mobile . . . . .	92
Section 3 – Compensation interbancaire . . . . .	92
Sous-section 1 – Système national de compensation et de règlement . . . . .	92
A. Intervenants . . . . .	92
B. Fonctionnement . . . . .	98
C. Effets sujets à compensation . . . . .	100
D. Droits et responsabilités des parties . . . . .	101
Sous-section 2 – Systèmes de compensation spécialisés. . . . .	101
A. Réseaux de communication de moindre valeur (compensation de gros) . . . . .	102
B. Réseaux de communication de grande valeur . . . . .	103
Bibliographie. . . . .	107

## DEUXIÈME PARTIE CONTRAT BANCAIRE

<b>TITRE I – COMPTE BANCAIRE . . . . .</b>	<b>117</b>
<b>Chapitre I – Contrat bancaire. . . . .</b>	<b>119</b>
Section 1 – Nature juridique du rapport banque-client . . . . .	119
Sous-section 1 – Qualification du dépôt bancaire . . . . .	120

---

Sous-section 2 – Caractéristique de la relation banque-client . . . . .	123
Section 2 – Obligations explicites . . . . .	124
Section 3 – Obligations implicites . . . . .	125
Sous-section 1 – Stipulations implicites . . . . .	125
Sous-section 2 – Obligations implicites de la banque . . . . .	126
Sous-section 3 – Obligations implicites du client . . . . .	128
<b>Chapitre II – Administration du compte . . . . .</b>	<b>131</b>
Section 1 – Ouverture du compte . . . . .	131
Sous-section 1 – Fondements . . . . .	132
Sous-section 2 – Capacité juridique . . . . .	133
Sous-section 3 – Vérification de l'identité . . . . .	134
Sous-section 4 – Modalités d'ouverture . . . . .	137
Sous-section 5 – Convention d'ouverture de compte. . . . .	141
Section 2 – Catégories de comptes. . . . .	142
Sous-section 1 – Compte courant . . . . .	143
Sous-section 2 – Compte conjoint. . . . .	146
Sous-section 3 – Comptes en fidéicommiss et en fiducie . . . . .	151
A. Concepts de comptes en fidéicommiss et en fiducie . . . . .	151
B. Caractéristiques. . . . .	159
Sous-section 4 – Compte de succession. . . . .	161
Sous-section 5 – Compte miroir. . . . .	162
Sous-section 6 – Relations entre les comptes . . . . .	163
A. Compensation des fonds en dépôt . . . . .	164

B. Imputation des paiements . . . . .	172
C. Rétention et gage sur les titres et valeurs . . . . .	173
Section 3 – Intérêts et frais bancaires . . . . .	177
Sous-section 1 – Production d'intérêts sur les dépôts . . . . .	178
Sous-section 2 – Prélèvements de frais d'administration et d'intérêts sur les prêts . . . . .	179
Section 4 – Saisissabilité du compte bancaire . . . . .	180
Sous-section 1 – Modalités . . . . .	181
Sous-section 2 – Fonds insaisissables . . . . .	183
Section 5 – Clôture du compte . . . . .	188
Sous-section 1 – Prescription du dépôt bancaire . . . . .	188
A. Banques . . . . .	188
B. Coopératives de services financiers . . . . .	190
Sous-section 2 – Fermeture du compte . . . . .	192
A. Motifs volontaires . . . . .	192
B. Motifs involontaires . . . . .	194
Bibliographie . . . . .	195
<b>TITRE II – OPÉRATIONS DE PAIEMENT . . . . .</b>	<b>199</b>
<b>Chapitre I – Ordre de paiement . . . . .</b>	<b>201</b>
Section 1 – Émission de l'ordre de paiement . . . . .	201
Sous-section 1 – Étendue de l'obligation de la banque . . . . .	201
Sous-section 2 – Vérification de l'ordre de paiement . . . . .	203
A. Validité de l'ordre . . . . .	203
B. Autorisation de l'ordre . . . . .	204
C. Vérification de la signature du client . . . . .	204
1. Chèque . . . . .	204

2. Transfert électronique de fonds . . . . .	206
D. Suffisance de la provision. . . . .	212
Section 2 – Exécution de l’ordre de paiement . . . . .	214
Sous-section 1 – Conditions . . . . .	216
A. Nécessité d’une demande . . . . .	216
B. Autorisation du client. . . . .	217
C. Objet de l’obligation. . . . .	217
D. Époque du remboursement. . . . .	218
E. Domiciliation du compte . . . . .	219
Sous-section 2 – Recouvrement des effets de paiement . . . . .	222
A. Priorité des paiements . . . . .	222
B. Chèque. . . . .	223
C. Transfert électronique de fonds . . . . .	226
Sous-section 3 – Responsabilité pour les actes des intermédiaires. . . . .	227
Section 3 – Réalisation du transfert électronique de fonds . . . . .	228
Sous-section 1 – Irrévocabilité du paiement . . . . .	228
A. Détermination du moment de l’achèvement du virement. . . . .	230
B. Conséquence de l’achèvement du virement . . . . .	232
Sous-section 2 – Fin du mandat de la banque . . . . .	234
<b>Chapitre II – Contrordre de paiement . . . . .</b>	<b>235</b>
Section 1 – Mécanisme du contrordre . . . . .	235
Section 2 – Conditions d’efficacité . . . . .	238
Sous-section 1 – Clarté et non-ambiguïté . . . . .	239
Sous-section 2 – Forme . . . . .	240
Sous-section 3 – Lieu . . . . .	240

---

Sous-section 4 – Délai . . . . .	241
Section 3 – Effet du contrordre . . . . .	241
Section 4 – Paiement malgré un contrordre . . . . .	242
Sous-section 1 – Clause de non-responsabilité. . . . .	244
Sous-section 2 – Recours du bénéficiaire. . . . .	246
<b>Chapitre III – Devoir de rendre compte . . . . .</b>	<b>249</b>
Section 1 – Relevé . . . . .	250
Sous-section 1 – Force probante du relevé . . . . .	250
Sous-section 2 – Vérification du relevé. . . . .	252
Sous-section 3 – Correction des erreurs . . . . .	254
Section 2 – Durée de conservation des archives . . . . .	256
Bibliographie. . . . .	258
<b>TITRE III – OPÉRATIONS DE CRÉDIT . . . . .</b>	<b>261</b>
<b>Chapitre I – Crédit à la consommation . . . . .</b>	<b>263</b>
Section 1 – Contrat de crédit. . . . .	265
Sous-section 1 – Formation du contrat . . . . .	265
A. Vérification de la solvabilité du consommateur . . . . .	266
1. Évaluation de la solvabilité . . . . .	266
2. Évaluation du dossier de crédit . . . . .	269
3. Renouvellement du crédit . . . . .	270
B. Règles de formation du contrat. . . . .	271
C. Engagements relatifs à certains prêts . . . . .	272
1. Assurances sur le crédit . . . . .	272
2. Cautionnement des administrateurs . . . . .	275
D. Droit de résolution . . . . .	278

Sous-section 2 – Exécution du contrat . . . . .	280
A. Synchronisation des obligations . . . . .	280
1. Report d'exigibilité . . . . .	280
2. Retard d'exécution . . . . .	281
B. Modification du prêt . . . . .	281
C. Remboursement par anticipation d'une obligation non hypothécaire . . . . .	282
D. Suspension et modification des termes de paiement. . . . .	284
1. Déchéance du bénéfice du terme. . . . .	284
2. Modalités d'exercice . . . . .	287
E. État de compte et quittance . . . . .	290
Section 2 – Coût d'emprunt . . . . .	290
Sous-section 1 – Divulgarion . . . . .	290
A. Intérêt ( <i>Loi sur l'intérêt</i> ) . . . . .	291
1. Historique de la <i>Loi sur l'intérêt</i> . . . . .	292
2. Absence de stipulation du taux d'intérêt . . . . .	295
3. Absence de stipulation annuelle du taux d'intérêt . . . . .	296
B. Coût d'emprunt ( <i>Loi sur les banques</i> ) . . . . .	301
C. Frais de crédit (L.p.c.). . . . .	304
Sous-section 2 – Coûts excessifs et usuraires . . . . .	310
A. Prêt usuraire . . . . .	311
B. Taux d'intérêt abusif . . . . .	314
Section 3 – Modalités du prêt d'argent . . . . .	318
Sous-section 1 – Prêt bancaire . . . . .	319
Sous-section 2 – Prêt alternatif (non bancaire) . . . . .	321
<b>Chapitre II – Crédit immobilier . . . . .</b>	<b>325</b>
Section 1 – Raison d'être de l'encadrement du crédit immobilier . . . . .	326
Sous-section 1 – Surendettement des particuliers. . . . .	327



---

Sous-section 2 – Crise financière de 2007-2009 . . . . .	329
Section 2 – Encadrement du crédit immobilier . . . . .	331
Sous-section 1 – Divulgation d’information . . . . .	332
Sous-section 2 – Intérêts sur versements échus . . . . .	333
Sous-section 3 – Marché immobilier résidentiel . . . . .	334
A. Mesures législatives fédérales . . . . .	335
B. Mesures législatives québécoises. . . . .	339
Sous-section 4 – Intervention des autorités de contrôle et de supervision . . . . .	341
A. Saines mesures commerciales et financières . . . . .	342
B. Principes de gouvernance du Bureau du surintendant des institutions financières . . . . .	345
Section 3 – Remboursement anticipé d’un prêt hypothécaire . . . . .	351
Sous-section 1 – <i>Loi sur l’intérêt</i> . . . . .	352
Sous-section 2 – Pratique bancaire. . . . .	356
Sous-section 3 – Devoir d’information . . . . .	362
<b>Chapitre III – Crédit commercial. . . . .</b>	<b>365</b>
Section 1 – Financement. . . . .	366
Sous-section 1 – Crédit-bail. . . . .	366
A. Publicité du contrat. . . . .	367
B. Particularités du contrat . . . . .	368
C. Défaut du crédit-preneur . . . . .	371
Sous-section 2 – Affacturage . . . . .	372
A. Caractéristiques. . . . .	373
B. Conditions du contrat. . . . .	376
C. Défaut de paiement du débiteur cédé ou subrogé .	378

---

D. Opposabilité des droits des créanciers à l'adhérent . . . . .	379
Sous-section 3 – Vente à tempérament. . . . .	380
A. Caractéristiques du contrat . . . . .	380
B. Publicité . . . . .	381
C. Défaut du débiteur . . . . .	383
Sous-section 4 – Titrisation de créances . . . . .	386
A. État des lieux . . . . .	387
B. Encadrement . . . . .	390
Sous-section 5 – Prêt syndiqué . . . . .	392
A. Transaction de groupe ( <i>club deal</i> ) . . . . .	393
B. Crédit syndiqué . . . . .	394
C. Participation . . . . .	396
D. Vente de prêts ( <i>sale assignments</i> ) . . . . .	397
Sous-section 6 – Encaissement documentaire . . . . .	397
Sous-section 7 – Crédit documentaire . . . . .	399
A. Définition . . . . .	399
B. Cadre juridique . . . . .	400
C. Processus . . . . .	404
1. Émission du crédit documentaire . . . . .	404
2. Réalisation du crédit documentaire . . . . .	406
D. Obstacles au paiement . . . . .	407
1. Divergence entre les documents . . . . .	407
2. Fraude. . . . .	409
E. Recours . . . . .	412
1. Recours antérieurs au paiement. . . . .	412
2. Recours postérieurs au paiement . . . . .	413
F. Informatisation du crédit documentaire . . . . .	414
Section 2 – Garanties. . . . .	416
Sous-section 1 – Garantie spécifique des banques. . . . .	416
A. Constitution de la sûreté . . . . .	418

B. Défaut de l'emprunteur . . . . .	419
Sous-section 2 – Hypothèque mobilière . . . . .	420
A. Généralités . . . . .	420
B. Collocation. . . . .	421
Sous-section 3 – Cautionnement bancaire . . . . .	423
A. Obligations des parties . . . . .	424
B. Défaut du débiteur . . . . .	424
Sous-section 4 – Garantie bancaire indépendante. . . . .	425
A. Caractéristiques. . . . .	426
B. Rédaction de la garantie . . . . .	429
C. Garantie indirecte (contre-garantie). . . . .	430
D. Appel de la garantie . . . . .	431
E. Obstacles au paiement . . . . .	433
F. Recours postérieurs à la réalisation de la garantie . . . . .	434
G. Lettre de crédit <i>stand-by</i> . . . . .	434
Bibliographie. . . . .	436
<b>TITRE IV – L'INTENSITÉ DE L'OBLIGATION DE LA BANQUE . . . . .</b>	<b>445</b>
<b>Chapitre I – Obligation de prudence et de diligence . . . . .</b>	<b>449</b>
Section 1 – Gérance du compte . . . . .	450
Sous-section 1 – Principe de non-ingérence . . . . .	452
Sous-section 2 – Exécution des ordres du client . . . . .	454
A. Effets de commerce . . . . .	455
B. Transfert électronique de fonds . . . . .	459
C. Autres paiements . . . . .	462
D. Opposabilité des règles et des normes de Paiements Canada . . . . .	462
Section 2 – Information au client . . . . .	464
Sous-section 1 – Obligation d'information, de renseignement et de conseil . . . . .	465

---

Sous-section 2 – Avis négligent . . . . .	470
Section 3 – Administration du crédit . . . . .	472
Sous-section 1 – Fourniture de crédit . . . . .	472
A. Promesse d'un prêt . . . . .	472
B. Octroi d'un prêt . . . . .	473
Sous-section 2 – Défaut de paiement . . . . .	475
A. Rappel d'un prêt. . . . .	475
B. Réalisation des sûretés . . . . .	478
Sous-section 3 – Assurance-prêt . . . . .	480
Sous-section 4 – Environnement . . . . .	483
Section 4 – Devoir de sécurité . . . . .	483
Sous-section 1 – Sécurité des personnes . . . . .	484
Sous-section 2 – Sécurité des biens. . . . .	484
Sous-section 3 – Sécurité des données informatisées . . . . .	485
Bibliographie. . . . .	486
<b>Chapitre II – Obligations spécifiques . . . . .</b>	<b>489</b>
Section 1 – Obligation de loyauté . . . . .	489
Sous-section 1 – Contenu de l'obligation de loyauté . . . . .	489
A. Common law. . . . .	489
B. Droit civil . . . . .	492
C. Circonstances donnant naissance au devoir de loyauté . . . . .	493
Sous-section 2 – Avis sur un investissement ou une occasion d'affaires. . . . .	495
Sous-section 3 – Prise d'une sûreté sur les actifs du client ou d'un tiers . . . . .	497
Sous-section 4 – Conflit d'intérêts . . . . .	501

---

Section 2 – Obligation de confidentialité . . . . .	503
Sous-section 1 – Intensité de l’obligation de la banque . . .	503
Sous-section 2 – Obligation de divulgation. . . . .	507
A. Ordonnance du tribunal ou contrainte d’une loi . . . . .	508
B. Devoir d’intérêt public . . . . .	509
C. Divulgation dans l’intérêt de la banque . . . . .	510
D. Divulgation avec le consentement exprès ou tacite du client . . . . .	511
Sous-section 3 – Protection de la vie privée . . . . .	511
A. Normes nationales . . . . .	511
1. Normes fédérales . . . . .	512
2. Normes québécoises . . . . .	515
B. Dossier de crédit . . . . .	518
Bibliographie. . . . .	525
<b>Chapitre III – Comportements négligents et                     frauduleux . . . . .</b>	<b>531</b>
Section 1 – Défaillance du système informatique de la banque . . . . .	531
Section 2 – Fraude . . . . .	535
Sous-section 1 – Fraudes particulières au compte bancaire . . . . .	536
A. Compte courant et compte conjoint . . . . .	536
B. Compte en fidéicommiss . . . . .	538
C. Blanchiment d’argent. . . . .	550
Sous-section 2 – Fraudes particulières aux chèques. . . . .	556
A. Falsification de la signature du tireur . . . . .	558
B. Endossement frauduleux . . . . .	562
C. Altération d’un chèque . . . . .	565

---

D. Chèque payable à une personne fictive ou inexistante. . . . .	567
E. Cavalerie de chèques ( <i>kiting</i> ). . . . .	573
F. Chèque et nouvelles technologies . . . . .	574
Sous-section 3 – Fraudes particulières aux transferts électroniques de fonds . . . . .	577
A. Transfert électronique de fonds . . . . .	577
B. Paiements par Internet. . . . .	583
Sous-section 4 – Exploitation financière des personnes ainées . . . . .	591
Section 3 – Actes du directeur de succursale . . . . .	601
Bibliographie. . . . .	603
<b>Chapitre IV – Clauses d’exonération de responsabilité</b> . . . . .	<b>607</b>
Section 1 – Étendue de la protection . . . . .	607
Section 2 – Typologie des clauses d’exonération de responsabilité . . . . .	610
Sous-section 1 – Convention de gestion du compte (accord de vérification) . . . . .	610
Sous-section 2 – Acte de garantie. . . . .	616
Sous-section 3 – Contrat bancaire en ligne . . . . .	616
Sous-section 4 – Autres conventions bancaires . . . . .	618
Bibliographie. . . . .	619
<b>Chapitre V – Examen des plaintes et règlement des         différends</b> . . . . .	<b>621</b>
Section 1 – Méthodes extrajudiciaires de règlement des différends . . . . .	622
Sous-section 1 – Institutions financières fédérales . . . . .	622
A. Agence de la consommation en matière financière du Canada . . . . .	623

B. Ombudsman des services bancaires et d'investissement . . . . .	624
C. ADR Chambers Banking Ombuds Office . . . . .	627
Sous-section 2 – Institutions financières québécoises . . . . .	627
Section 2 – Recours judiciaire . . . . .	629
Sous-section 1 – Intervenants . . . . .	629
A. Caisse populaire. . . . .	629
B. Banque. . . . .	629
Sous-section 2 – Recours contractuel. . . . .	629
A. Dommages-intérêts compensatoires . . . . .	630
B. Dommages-intérêts exemplaires et moraux . . . . .	631
1. Droit civil . . . . .	631
2. Common law . . . . .	632
Sous-section 3 – Recours extracontractuel. . . . .	633
A. Actionnaires. . . . .	633
B. Cautions . . . . .	634
C. Créanciers . . . . .	634
Bibliographie. . . . .	635

**TROISIÈME PARTIE**  
**SYSTÈMES DE PAIEMENT**

<b>TITRE I – CHÈQUE . . . . .</b>	<b>639</b>
<b>Chapitre I – Validité du chèque. . . . .</b>	<b>641</b>
Section 1 – Particularités du chèque . . . . .	642
Sous-section 1 – Définition . . . . .	642
Sous-section 2 – Pouvoir d'un mineur ou d'un majeur protégé de tirer un chèque . . . . .	634
Sous-section 3 – Moyen de preuve . . . . .	643





---

B. Droit civil . . . . .	665
Sous-section 3 – Recours de la banque contre son client . . . . .	666
Section 5 – Présentation au paiement. . . . .	667
Sous-section 1 – Obligation de présenter. . . . .	667
Sous-section 2 – Présentation électronique de l'effet . . . . .	669
Sous-section 3 – Chèques périmés . . . . .	672
Bibliographie. . . . .	672
<b>TITRE II – PAIEMENTS ÉLECTRONIQUES. . . . .</b>	<b>675</b>
<b>Chapitre I – Transferts électroniques de fonds . . . . .</b>	<b>677</b>
Section 1 – Virement bancaire. . . . .	677
Sous-section 1 – Caractéristiques du virement . . . . .	678
A. Définition du virement . . . . .	678
B. Qualification juridique de l'ordre de virement . . . . .	680
C. Divulgence d'informations . . . . .	682
1. Divulgence sur les droits et les obligations des parties. . . . .	682
2. Divulgence détaillée sur les opérations du compte . . . . .	683
Sous-section 2 – Réglementation . . . . .	684
Sous-section 3 – Obligations des participants dans le déroulement de l'opération . . . . .	685
A. Émission. . . . .	685
1. Donneur d'ordre. . . . .	685
2. Banque expéditrice . . . . .	686
3. Banque réceptrice. . . . .	687
4. Banque du bénéficiaire . . . . .	688
B. Exécution . . . . .	691
C. Réalisation . . . . .	692
1. Achèvement du virement. . . . .	692

---

2. Révocation et réversibilité . . . . .	694
Sous-section 4 – Dommages. . . . .	694
1. Dommages-intérêts . . . . .	694
2. Preuve des opérations . . . . .	695
Section 2 – Virement bancaire international . . . . .	698
Sous-section 1 – Caractéristiques . . . . .	698
Sous-section 2 – Typologie des réseaux de communications interbancaires. . . . .	702
A. Réseaux de communications interbancaires. . . . .	704
1. SWIFT. . . . .	704
2. CHIPS. . . . .	708
3. Fedwire . . . . .	710
4. TARGET . . . . .	713
B. Comptes correspondants . . . . .	715
Sous-section 3 – Harmonisation des normes. . . . .	716
A. Historique . . . . .	716
B. Loi type de la CNUDCI sur les virements internationaux . . . . .	717
1. Opérations régies . . . . .	718
2. Obligations de l'expéditeur. . . . .	718
3. Obligations de la banque réceptrice . . . . .	719
4. Responsabilité de la banque en cas de défaut d'exécution de l'une de ses obligations. . . . .	721
5. Achèvement du virement. . . . .	722
C. Directive européenne sur les virements transfrontaliers . . . . .	722
Section 3 – Paiements préautorisés . . . . .	723
Sous-section 1 – Mise en contexte . . . . .	723
Sous-section 2 – Fonctionnement. . . . .	725
A. Débit préautorisé . . . . .	725
1. Typologie des paiements préautorisés. . . . .	725

---

2. Intervenants . . . . .	726
3. Autorisation. . . . .	726
B. Paiement de facture. . . . .	731
Sous-section 3 – Débits non autorisés . . . . .	732
Sous-section 4 – Paiement de facture . . . . .	735
Bibliographie. . . . .	737
<b>Chapitre II – Paiement par carte . . . . .</b>	<b>741</b>
Section 1 – Carte de crédit . . . . .	741
Sous-section 1 – Fondements . . . . .	742
A. Historique . . . . .	742
B. Caractéristiques, fonctionnement et définition . . . . .	744
1. Caractéristiques . . . . .	744
2. Fonctionnement. . . . .	746
3. Définition . . . . .	751
C. Assurance-crédit . . . . .	752
D. Nature juridique . . . . .	753
1. Effet de commerce . . . . .	754
2. Achat de comptes recevables ou affacturage . . . . .	755
3. Lettre de crédit . . . . .	756
4. Mandat . . . . .	758
5. Subrogation . . . . .	759
6. Cession de créances. . . . .	759
7. Novation. . . . .	760
8. Délégation imparfaite de paiement . . . . .	761
Sous-section 2 – Formation du contrat . . . . .	762
A. Encadrement juridique . . . . .	762
1. Relation commerçant-titulaire . . . . .	762
2. Relation émetteur-titulaire . . . . .	762
3. Relations réseau-émetteur-commerçant. . . . .	763
B. Évaluation de la solvabilité du consommateur . . . . .	766

---

C. Divulgence d'informations . . . . .	767
D. Émission de la carte . . . . .	769
Sous-section 3 – Exécution du contrat . . . . .	771
A. Modification des termes du contrat . . . . .	771
B. Relevé périodique . . . . .	773
1. Remboursement sans frais . . . . .	774
2. Carte de crédit conjointe . . . . .	776
3. Paiement minimum du solde périodique . . . . .	776
4. Imputation des paiements . . . . .	777
C. Frais de crédit . . . . .	777
D. Transactions non autorisées . . . . .	781
E. Opposabilité des moyens de défense . . . . .	787
1. Rétrofacturation . . . . .	787
2. Déchéance du bénéfice du terme . . . . .	789
F. Octroi d'un escompte . . . . .	790
Sous-section 4 – Sanctions . . . . .	790
Section 2 – Carte de débit . . . . .	791
Sous-section 1 – Caractéristiques . . . . .	791
A. Historique . . . . .	791
B. Définition . . . . .	792
C. Fonctionnement . . . . .	794
D. Réseau Interac . . . . .	795
Sous-section 2 – Encadrement . . . . .	797
A. Encadrement législatif . . . . .	797
1. Législation fédérale . . . . .	797
2. Législation provinciale . . . . .	798
B. Encadrement normatif : <i>Code de pratique canadien des services de cartes de débit</i> . . . . .	800
C. Encadrement contractuel . . . . .	803
Sous-section 3 – Formation du contrat . . . . .	804
A. Émission de la carte . . . . .	804

B. Émission du numéro d'identification personnel . . .	806
Sous-section 4 – Exécution du contrat . . . . .	808
A. Autorisation des opérations . . . . .	808
B. Transaction non autorisée . . . . .	810
1. Situations indépendantes de la volonté du titulaire . . . . .	811
2. Fardeau de la preuve . . . . .	820
3. Dommages . . . . .	823
C. Sécurité du titulaire . . . . .	826
Section 3 – Carte prépayée. . . . .	827
Sous-section 1 – Caractéristiques . . . . .	827
A. Historique . . . . .	827
B. Caractéristiques. . . . .	829
C. Fonctionnement. . . . .	829
Sous-section 2 – Mesures de protection . . . . .	830
A. Encadrement contractuel. . . . .	830
B. Encadrement normatif . . . . .	832
1. Intervention du législateur. . . . .	832
2. Définition et champ d'application . . . . .	834
3. Conditions d'utilisation et informations préalables . . . . .	836
4. Date de péremption. . . . .	837
5. Frais. . . . .	838
6. Solde. . . . .	840
Bibliographie. . . . .	841
<b>Chapitre III – Paiement numérique . . . . .</b>	<b>845</b>
Section 1 – Paiement par Internet. . . . .	845
Sous-section 1 – Chèque électronique . . . . .	847
A. Historique . . . . .	847
B. Récents développements . . . . .	851

---

Sous-section 2 – Carte de crédit en ligne . . . . .	855
A. Historique . . . . .	855
B. Récents développements . . . . .	856
Sous-section 3 – Carte de débit en ligne . . . . .	858
Sous-section 4 – PayPal . . . . .	859
Sous-section 5 – Paiement mobile . . . . .	862
Sous-section 6 – Monnaie virtuelle . . . . .	864
A. Historique . . . . .	864
B. Qualification. . . . .	868
C. Récents développements . . . . .	874
1. Monnaie virtuelle décentralisée . . . . .	875
2. Monnaie virtuelle centralisée . . . . .	880
Section 2 – Paiement sans contact. . . . .	881
Bibliographie. . . . .	886
<b>ANNEXE I – LEXIQUE . . . . .</b>	<b>889</b>
<b>ANNEXE II – GLOSSAIRE ANGLAIS-FRANÇAIS . . . . .</b>	<b>897</b>
<b>TABLE DE LA LÉGISLATION . . . . .</b>	<b>903</b>
<b>TABLE DE LA JURISPRUDENCE . . . . .</b>	<b>965</b>
<b>INDEX ANALYTIQUE . . . . .</b>	<b>1059</b>