

## En quoi consiste la United States Check Clearing for the 21st Century Act?

*La United States Check Clearing for the 21st Century Act (loi sur la compensation des chèques pour le XXI<sup>e</sup> siècle des États-Unis – la Loi), entrée en vigueur en octobre 2004, autorise les banques à améliorer le processus de traitement des chèques en leur permettant de traiter un plus grand nombre d'effets par voie électronique, ce qui rend le traitement plus rapide et plus efficace. La Loi autorise également les banques à émettre des substituts de chèques en remplacement des originaux. Par exemple, il se peut qu'avec leur relevé de compte mensuel, les clients qui reçoivent des chèques payés commencent à recevoir des substituts. Les chèques substitutifs sont considérés comme des preuves de paiement*

### Qui est visé par la Loi?

*La Loi s'applique à toutes les institutions financières des États-Unis (banques, coopérative d'épargne et de crédit et associations d'épargne immobilière) et touche les clients (particuliers et entreprises) de ces institutions.*

### En quoi la Loi concerne-t-elle la gestion de l'information?

*En vertu de la Loi, les institutions financières n'ont plus à fournir les chèques payés originaux à la banque de l'émetteur des chèques. Par conséquent, lorsqu'un chèque est encaissé ou déposé, la banque le numérise en vue du traitement ou crée un chèque substitutif (une reproduction en format graphique de l'original) et l'envoie à la banque débitrice.*

*La Loi ne fixe aucune période déterminée pour la conservation des chèques et ne prescrit aucune méthode de destruction des chèques. Toutefois, la majorité des banques se sont dotées de politiques concernant la conservation des documents, politiques qui définissent la période pendant laquelle elles doivent conserver les chèques et autres documents*

### Que doivent faire les entreprises pour se conformer à la Loi?

*Les institutions financières doivent être en mesure d'accepter et de traiter les chèques de remplacement, et veiller à ce que leurs clients connaissent la Loi et leurs droits en vertu de la Loi. La Loi n'exige pas que les banques utilisent des images numérisées, mais elle les y encourage fortement.*

### Comment pouvons-nous vous aider?

*Les institutions financières devraient parler avec les représentants de Securit de leurs politiques de conservation des documents et voir avec eux s'il y aurait lieu de retenir les services de Securit – Gestion de documents pour assurer l'entreposage sécuritaire des chèques et autres documents.*

*Aux institutions financières qui veulent détruire les chèques immédiatement après les avoir numérisés, nous recommandons de placer un cabinet sécuritaire Shred-it dans chacune de leurs succursales ou dans leur centre de traitement, afin que les chèques annulés et autres documents à déchiqueter demeurent en sécurité jusqu'à ce qu'ils soient détruits. Nos représentants Shred-it cautionnés cueillent les documents et les déchiquettent sur place; un représentant de l'institution financière peut assister à la destruction. Shred-it délivre en outre un certificat prouvant que les documents ont bien été détruits. Pour avoir l'esprit tranquille, communiquez dès aujourd'hui avec Shred-it en composant le 1 800 697 4733 (1 800 69 Shred).*

### Pour en savoir plus :

**Federal Reserve Board :**  
[www.federalreserve.gov/paymentsystems/truncation/default.htm](http://www.federalreserve.gov/paymentsystems/truncation/default.htm)

**American Bankers Association :** [www.aba.com](http://www.aba.com)

**Ce document ne constitue pas un avis juridique ni un conseil juridique. Prière de ne pas se fier à ce document sans avoir d'abord obtenu un avis juridique.**

© Copyright 2005