

Les comptes bancaires hors province sous la loupe de Revenu Québec – une décision importante de la Cour suprême du Canada

10 juillet 2019

La Cour suprême du Canada vient confirmer la décision de la Cour d'appel du Québec en faveur des autorités fiscales québécoises relativement à l'affaire [1068754 Alberta Ltd. c. Agence du revenu du Québec](#), dont nous avons discuté sur ce [site l'an dernier](#).

Dans le cadre d'une vérification visant la fiducie albertaine DGGMC Bitton Trust (ci-après « **Fiducie** »), l'Agence du revenu du Québec (ci-après « **ARQ** »), pour déterminer si la Fiducie résidait au Québec et devait donc payer des impôts au Québec, a imposé à une succursale de Calgary de la Banque Nationale du Canada (ci-après « **BNC** ») l'obligation de produire divers documents bancaires concernant cette Fiducie en vertu de l'article 39 de la Loi sur l'administration fiscale du Québec. La demande péremptoire de renseignements et de documents a été envoyée directement à la succursale plutôt qu'au siège social de la BNC au Québec afin de se conformer aux exigences du paragraphe 462(2) de Loi sur les banques, qui requiert que la demande soit adressée auprès de la succursale de tenue de compte.

Le débat se portait sur la question de savoir si l'ARQ était contrainte par la Loi sur les banques d'envoyer la demande à la succursale de Calgary et si, en agissant de la sorte, elle avait accompli un acte de portée extraterritoriale. La Cour supérieure du Québec avait rejeté la requête de 1068754 Alberta Ltd. sollicitant l'annulation de la demande péremptoire de l'ARQ et avait conclu que la demande péremptoire ne constituait pas une saisie. Ainsi, l'ARQ pouvait effectuer cette demande dans une autre province, soit l'Alberta. Par la suite, la Cour d'appel du Québec avait conclu, en faveur de l'ARQ, que la demande était bien une saisie puisqu'elle empiétait sur une attente au respect de la vie privée de la Fiducie, mais que l'ARQ n'avait pas outrepassé sa compétence territoriale en vertu de la Loi sur les banques.

Enfin, le juge Rowe de la Cour suprême, avec l'accord unanime des autres juges, conclut que la demande de l'ARQ imposée directement à la succursale de Calgary, était une saisie, mais ne constituait pas un acte extraterritorial. Le paragraphe 462(2) de Loi sur les banques ne traite pas la succursale comme une entité distincte de la BNC. Un facteur important pour la Cour suprême a été le fait que la BNC, qui est une personne morale, exerçait ses activités à l'intérieur du territoire du Québec. Ainsi, la BNC forme une seule et même entité et ses succursales ne sont pas considérées comme des

personnalités juridiques distinctes pour l'application du paragraphe 462(2). Par contre, si une personne morale n'exerçait aucune activité au Québec, cette conclusion ne s'appliquerait pas avec certitude.

Par

[Daniel Grodinsky](#)

Services

[Services bancaires et financiers](#), [Différends en matière de valeurs mobilières](#), [Services bancaires](#), [Réglementation des services financiers](#)

BLG | Vos avocats au Canada

Borden Ladner Gervais S.E.N.C.R.L., S.R.L. (BLG) est le plus grand cabinet d'avocats canadien véritablement multiservices. À ce titre, il offre des conseils juridiques pratiques à des clients d'ici et d'ailleurs dans plus de domaines et de secteurs que tout autre cabinet canadien. Comptant plus de 800 avocats, agents de propriété intellectuelle et autres professionnels, BLG répond aux besoins juridiques d'entreprises et d'institutions au pays comme à l'étranger pour ce qui touche les fusions et acquisitions, les marchés financiers, les différends et le financement ou encore l'enregistrement de brevets et de marques de commerce.

blg.com

Bureaux BLG

Calgary

Centennial Place, East Tower
520 3rd Avenue S.W.
Calgary, AB, Canada
T2P 0R3
T 403.232.9500
F 403.266.1395

Ottawa

World Exchange Plaza
100 Queen Street
Ottawa, ON, Canada
K1P 1J9
T 613.237.5160
F 613.230.8842

Vancouver

1200 Waterfront Centre
200 Burrard Street
Vancouver, BC, Canada
V7X 1T2
T 604.687.5744
F 604.687.1415

Montréal

1000, rue De La Gauchetière Ouest
Suite 900
Montréal, QC, Canada
H3B 5H4
T 514.954.2555
F 514.879.9015

Toronto

Bay Adelaide Centre, East Tower
22 Adelaide Street West
Toronto, ON, Canada
M5H 4E3
T 416.367.6000
F 416.367.6749

Les présents renseignements sont de nature générale et ne sauraient constituer un avis juridique, ni un énoncé complet de la législation pertinente, ni un avis sur un quelconque sujet. Personne ne devrait agir ou s'abstenir d'agir sur la foi de ceux-ci sans procéder à un examen approfondi du droit après avoir sopesé les faits d'une situation précise. Nous vous recommandons de consulter votre conseiller juridique si vous avez des questions ou des préoccupations particulières. BLG ne garantit aucunement que la teneur de cette publication est exacte, à jour ou complète. Aucune partie de cette publication ne peut être reproduite sans l'autorisation écrite de Borden Ladner Gervais S.E.N.C.R.L., S.R.L. Si BLG vous a envoyé cette publication et que vous ne souhaitez plus la recevoir, vous pouvez demander à faire supprimer vos coordonnées de nos listes d'envoi en communiquant avec nous par courriel à desabonnement@blg.com ou en modifiant vos préférences d'abonnement dans blg.com/fr/about-us/subscribe. Si vous pensez avoir reçu le présent message par erreur, veuillez nous écrire à communications@blg.com. Pour consulter la politique de confidentialité de BLG relativement aux publications, rendez-vous sur blg.com/fr/ProtectionDesRenseignementsPersonnels.