



CANADA

CONSOLIDATION

CODIFICATION

**Canada Deposit Insurance
Corporation Prescribed
Practices Premium Surcharge
By-law**

**Règlement administratif de la
Société d'assurance-dépôts du
Canada concernant les
pratiques justifiant des
augmentations de prime**

SOR/94-142

DORS/94-142

Current to February 6, 2024

À jour au 6 février 2024

Last amended on March 3, 2023

Dernière modification le 3 mars 2023

OFFICIAL STATUS OF CONSOLIDATIONS

Subsections 31(1) and (3) of the *Legislation Revision and Consolidation Act*, in force on June 1, 2009, provide as follows:

Published consolidation is evidence

31 (1) Every copy of a consolidated statute or consolidated regulation published by the Minister under this Act in either print or electronic form is evidence of that statute or regulation and of its contents and every copy purporting to be published by the Minister is deemed to be so published, unless the contrary is shown.

...

Inconsistencies in regulations

(3) In the event of an inconsistency between a consolidated regulation published by the Minister under this Act and the original regulation or a subsequent amendment as registered by the Clerk of the Privy Council under the *Statutory Instruments Act*, the original regulation or amendment prevails to the extent of the inconsistency.

LAYOUT

The notes that appeared in the left or right margins are now in boldface text directly above the provisions to which they relate. They form no part of the enactment, but are inserted for convenience of reference only.

NOTE

This consolidation is current to February 6, 2024. The last amendments came into force on March 3, 2023. Any amendments that were not in force as of February 6, 2024 are set out at the end of this document under the heading "Amendments Not in Force".

CARACTÈRE OFFICIEL DES CODIFICATIONS

Les paragraphes 31(1) et (3) de la *Loi sur la révision et la codification des textes législatifs*, en vigueur le 1^{er} juin 2009, prévoient ce qui suit :

Codifications comme élément de preuve

31 (1) Tout exemplaire d'une loi codifiée ou d'un règlement codifié, publié par le ministre en vertu de la présente loi sur support papier ou sur support électronique, fait foi de cette loi ou de ce règlement et de son contenu. Tout exemplaire donné comme publié par le ministre est réputé avoir été ainsi publié, sauf preuve contraire.

[...]

Incompatibilité — règlements

(3) Les dispositions du règlement d'origine avec ses modifications subséquentes enregistrées par le greffier du Conseil privé en vertu de la *Loi sur les textes réglementaires* l'emportent sur les dispositions incompatibles du règlement codifié publié par le ministre en vertu de la présente loi.

MISE EN PAGE

Les notes apparaissant auparavant dans les marges de droite ou de gauche se retrouvent maintenant en caractères gras juste au-dessus de la disposition à laquelle elles se rattachent. Elles ne font pas partie du texte, n'y figurant qu'à titre de repère ou d'information.

NOTE

Cette codification est à jour au 6 février 2024. Les dernières modifications sont entrées en vigueur le 3 mars 2023. Toutes modifications qui n'étaient pas en vigueur au 6 février 2024 sont énoncées à la fin de ce document sous le titre « Modifications non en vigueur ».

TABLE OF PROVISIONS

**Canada Deposit Insurance Corporation Prescribed
Practices Premium Surcharge By-law**

2 Practices

TABLE ANALYTIQUE

**Règlement administratif de la Société d'assurance-
dépôts du Canada concernant les pratiques justifiant
des augmentations de prime**

2 Pratiques

Registration
SOR/94-142 January 31, 1994

CANADA DEPOSIT INSURANCE CORPORATION
ACT

**Canada Deposit Insurance Corporation Prescribed
Practices Premium Surcharge By-law**

The Board of Directors of the Canada Deposit Insurance Corporation, pursuant to paragraph 11(2)(g)* and subsection 25.1(1)** of the *Canada Deposit Insurance Corporation Act*, hereby makes the annexed *By-law prescribing the practices of member institutions warranting a premium surcharge*.

January 31, 1994

Enregistrement
DORS/94-142 Le 31 janvier 1994

LOI SUR LA SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-DÉPÔTS DU
CANADA

**Règlement administratif de la Société d'assurance-
dépôts du Canada concernant les pratiques justifiant
des augmentations de prime**

En vertu de l'alinéa 11(2)g)* et du paragraphe 25.1(1)** de la *Loi sur la Société d'assurance-dépôts du Canada*, le conseil d'administration de la Société d'assurance-dépôts du Canada prend le *Règlement administratif concernant les pratiques des institutions membres qui justifient des augmentations de prime*, ci-après.

Le 31 janvier 1994

* R.S., c. 18 (3rd Supp.), s. 51

** R.S., c. 18 (3rd Supp.), s. 59

* L.R., ch. 18 (3^e suppl.), art. 51

** L.R., ch. 18 (3^e suppl.), art. 59

1 [Repealed, SOR/2023-37, s. 2]

Practices

2 (1) A practice that warrants a premium surcharge is any act or omission of a member institution that results in the member institution

(a) failing to comply with subsection 8(2) of the policy of deposit insurance, as prescribed by section 1 of the *Canada Deposit Insurance Corporation Deposit Insurance Policy By-law* and as set out in the schedule to that By-law, that requires the member institution to have the practices and controls referred to in that subsection;

(b) failing to comply with one or more provisions of the policy of deposit insurance, as prescribed by section 1 of the *Canada Deposit Insurance Corporation Deposit Insurance Policy By-law* and as set out in the schedule to that By-law, that require the member institution to provide the Corporation with the information specified in that policy;

(c) failing to comply with section 24 of the policy of deposit insurance, as prescribed by section 1 of the *Canada Deposit Insurance Corporation Deposit Insurance Policy By-law* and as set out in the schedule to that By-law, that requires the member institution to prepare and maintain the records specified in that section and to retain those records for the period of time specified in that section;

(d) failing to comply with one or more provisions of a relevant statute described in subsection (2) that relate to the objects of the Corporation set out in section 7 of the *Canada Deposit Insurance Corporation Act* and that impose a duty on the member institution in respect of any of the following matters, namely,

- (i)** corporate governance,
- (ii)** preparation and filing of financial statements,
- (iii)** business and powers,
- (iv)** investments,
- (v)** capital and liquidity, and
- (vi)** self-dealing;

(e) failing to fulfil the terms of any undertaking given by the member institution to the Corporation;

1 [Abrogé, SOR/2023-37, art. 2]

Pratiques

2 (1) Est une pratique qui justifie une augmentation de prime tout acte ou omission de l'institution membre qui fait qu'elle :

a) contrevient au paragraphe 8(2) de la police d'assurance-dépôts, lequel est prévu à l'annexe du *Règlement administratif de la Société d'assurance-dépôts du Canada relatif à la police d'assurance-dépôts* par l'article 1 de celui-ci et stipule qu'elle doit disposer des pratiques et des mécanismes qui y sont visés;

b) contrevient à une ou plusieurs dispositions de la police d'assurance-dépôts, lesquelles sont prévues à l'annexe du *Règlement administratif de la Société d'assurance-dépôts du Canada relatif à la police d'assurance-dépôts* par l'article 1 de celui-ci et stipulent qu'elle est tenue de fournir à la Société les renseignements précisés dans la police;

c) contrevient à l'article 24 de la police d'assurance-dépôts, lequel est prévu à l'annexe du *Règlement administratif de la Société d'assurance-dépôts du Canada relatif à la police d'assurance-dépôts* par l'article 1 de celui-ci et stipule qu'elle doit établir et tenir les registres indiqués à cet article et doit les conserver pour la période qui y est indiquée;

d) contrevient à une ou plusieurs dispositions de la loi applicable visée au paragraphe (2) qui ont trait à la mission de la Société énoncée à l'article 7 de la *Loi sur la Société d'assurance-dépôts du Canada* et qui créent pour l'institution membre une obligation à l'égard des points suivants :

- (i)** sa régie,
- (ii)** l'établissement et le dépôt des états financiers,
- (iii)** les activités et les pouvoirs,
- (iv)** les placements,
- (v)** le capital et les liquidités,
- (vi)** les opérations intéressées;

e) manque à tout engagement qu'elle a passé avec la Société;

(f) failing to comply with one or more provisions of the *Canada Deposit Insurance Corporation Data and System Requirements By-law*; or

(g) failing to comply with one or more provisions of the *Canada Deposit Insurance Corporation Eligible Financial Contracts By-law*.

(2) For the purposes of paragraph (1)(d), **relevant statute** means

(a) in the case of a federal member institution that is a bank, the *Bank Act*;

(b) in the case of a federal member institution that is a trust or loan company, the *Trust and Loan Companies Act*;

(b.1) in the case of a federal member institution that is an association, the *Cooperative Credit Associations Act*; and

(c) in the case of a provincial member institution, the provincial Act that authorizes the member institution to accept deposits within the meaning of the *Canada Deposit Insurance Corporation Act*.

SOR/2001-299, s. 39; SOR/2005-117, s. 1; SOR/2008-294, s. 1; SOR/2010-293, s. 1; SOR/2023-37, s. 3.

f) contrevient à une ou plusieurs dispositions du *Règlement administratif de la Société d'assurance-dépôts du Canada sur les exigences en matière de données et de systèmes*;

g) contrevient à une ou plusieurs dispositions du *Règlement administratif de la Société d'assurance-dépôts du Canada sur les contrats financiers admissibles*.

(2) Pour l'application de l'alinéa (1)d), **loi applicable** désigne :

a) dans le cas de l'institution fédérale membre qui est une banque, la *Loi sur les banques*;

b) dans le cas de l'institution fédérale membre fédérale qui est une société de fiducie ou de prêt, la *Loi sur les sociétés de fiducie et de prêt*;

b.1) dans le cas de l'institution fédérale membre qui est une association, la *Loi sur les associations coopératives de crédit*;

c) dans le cas de l'institution provinciale membre, la loi provinciale sous le régime de laquelle l'institution est habilitée à accepter des dépôts au sens de la *Loi sur la Société d'assurance-dépôts du Canada*.

DORS/2001-299, art. 39; DORS/2005-117, art. 1; DORS/2008-294, art. 1; DORS/2010-293, art. 1; SOR/2023-37, art. 3.