

# Série des mémoires sur les droits d'accise

## 2.2.4 Institutions financières approuvées et sociétés de cautionnement reconnues

Octobre 2005

Aperçu	Le présent mémoire donne une liste des institutions financières approuvées et des sociétés de cautionnement acceptées aux fins de la fourniture d'une caution conformément aux dispositions de <i>Loi de 2001 sur l'accise</i> (la Loi).
--------	--

**Avertissement** Les renseignements contenus dans le présent mémoire ne remplacent pas les dispositions de la *Loi de 2001 sur l'accise* et des règlements connexes. Ils vous sont fournis à titre de référence. Comme ils ne traitent peut-être pas de tous les aspects de votre situation, vous pouvez consulter la Loi ou les règlements ou communiquer avec n'importe quel bureau des services fiscaux de l'Agence des douanes et du revenu du Canada (ADRC) pour obtenir plus de renseignements.

**Note** Le présent mémoire remplace le mémoire sur les droits d'accise 2.2.4 daté de mars 2003 et qui avait été mis à jour en avril 2004.

### Table des matières

Cautionnements .....	1
Annexe A — Liste des institutions financières approuvées .....	3
Annexe B — Liste de sociétés de cautionnement reconnues .....	6

### Cautionnements

Institutions financières et sociétés de cautionnement

1. Une personne qui est tenue de fournir une garantie en vertu de la Loi et qui choisit de le faire sous forme de cautionnement doit voir à ce qu'une institution financière approuvée ou une société de cautionnement reconnue émette le cautionnement.
2. Dans le présent mémoire, l'annexe A donne une liste des institutions financières approuvées. L'annexe B donne une liste des sociétés de cautionnement reconnues, qui se trouve également dans le site Web du Secrétariat du Conseil du Trésor, à l'adresse suivante :  
[www.tbs-sct.gc.ca/pubs\\_pol/dcgpubs/Contracting/contractingpol\\_1\\_f.asp](http://www.tbs-sct.gc.ca/pubs_pol/dcgpubs/Contracting/contractingpol_1_f.asp).

This memorandum is available in English under the title *Approved Financial Institutions and Bonding Companies*.

**Pour vous servir encore mieux !  
More Ways to Serve You!**



Agence des douanes  
et du revenu du Canada

Canada Customs  
and Revenue Agency

**Remarque :** Dans ce mémoire, toutes les expressions désignant des personnes visent à la fois les femmes et les hommes.

Canada

## 2.2.4 Institutions financières approuvées et sociétés de cautionnement reconnues

---

3. Des renseignements supplémentaires sur l'obligation de fournir une caution en vertu de la Loi sont donnés dans les mémorandums sur les droits d'accise *Exigences de caution pour les titulaires de licence* (2.2.2) et *Cautionnements* (2.2.3).

Tous les mémorandums de la Série des mémorandums sur les droits d'accise seront disponibles dans le site Web de l'ADRC à l'adresse [www.ccra-adrc.gc.ca/tax/technical/act2001-f.html](http://www.ccra-adrc.gc.ca/tax/technical/act2001-f.html).

### Annexe A — Liste des institutions financières approuvées

Les institutions financières approuvées énumérées ci-dessous émettent des cautionnements qui peuvent être acceptés par le gouvernement du Canada à titre de caution.

#### Banques à charte énumérées à l'annexe I (article 14) de la *Loi sur les banques*

1. Banque Amicus
2. Banque Canadienne Impériale de Commerce
3. Banque Canadian Tire
4. Banque Canadienne de l'ouest
5. Banque Citizens du Canada
6. Banque CS Alterna
7. Banque de Montréal
8. Banque de Nouvelle-Écosse, La
9. Banque des Premières Nations du Canada
10. Banque Laurentienne du Canada
11. Banque le Choix du Président
12. Banque Manuvie du Canada
13. Banque Nationale du Canada
14. Banque Ouest
15. Banque Pacifique et de l'ouest du Canada
16. Banque Royale du Canada
17. Banque Sears Canada
18. Banque Toronto-Dominion, La
19. Banque Ubiquity du Canada

#### Banques à charte énumérées à l'annexe II (article 14) de la *Loi sur les banques*

1. Banque ABN AMRO du Canada
2. Banque Amex du Canada
3. Banque BCP Canada
4. Banque BNP Paribas (Canada)
5. Banque Comerica – Canada
6. Banque CTC du Canada
7. Banque d'Amérique du Canada
8. Banque de Chine (Canada)
9. Banque de l'Asie de l'Est (Canada), La
10. Banque de Tokyo-Mitsubishi (Canada)
11. Banque Dresdner du Canada
12. Banque Habib Canadienne
13. Banque HSBC Canada
14. Banque ICICI du Canada
15. Banque ING du Canada
16. Banque Internationale de Commerce de Cathay (Canada)
17. Banque Intesa Canada
18. Banque J.P. Morgan Canada
19. Banque Korea Exchange du Canada
20. Banque MBNA Canada
21. Banque Mizuho (Canada)

## **2.2.4 Institutions financières approuvées et sociétés de cautionnement reconnues**

---

22. Banque Nationale de Grèce (Canada)
23. Banque Nationale de l'Inde (Canada)
24. Banque Patrimoine Dundee
25. Banque Sumitomo Mitsui du Canada
26. Banque UBS (Canada)
27. Banque UFJ du Canada
28. Banque UN Canada
29. Citibanque Canada
30. J.P. Morgan Canada
31. Société Générale (Canada)

### Banques à charte énumérées à l'annexe III (article 14.1) de la *Loi sur les banques*

1. ABN AMRO Bank N.V.
2. Bank of America, National Association
3. Bank One, National Association
4. Bayerische Landesbank
5. Capital One Bank (Canada Branch)
6. Citibank, N.A.
7. Comerica Bank
8. Credit Suisse First Boston, succursale de Toronto
9. Deutsche Bank AG
10. First Commercial Bank
11. HSBC Bank USA
12. JPMorgan Chase Bank
13. Maple Bank GmbH
14. Mellon Bank, N.A., succursale du Canada
15. National City Bank
16. Rabobank Nederland
17. State Street Bank and Trust Company
18. UBS AG succursale du Canada
19. United Overseas Bank Limited
20. U.S. Bank National Association

### Les sociétés coopératives de crédit centrales suivantes sont membres de l'Association canadienne des paiements

1. Alliance des caisses populaires de l'Ontario Ltée, L'
2. Caisse centrale Desjardins du Québec, La
3. Credit Union Central Alberta Limited
4. Credit Union Central of British Columbia
5. Credit Union Central of Canada GC
6. Credit Union Central of Manitoba Limited
7. Credit Union Central of New Brunswick
8. Credit Union Central of Nova Scotia
9. Credit Union Central of Ontario Limited
10. Credit Union Central of Prince Edward Island
11. Credit Union Central of Saskatchewan
12. Fédération des caisses Desjardins du Québec, La
13. Fédération des caisses populaires Acadiennes Limitée, La
14. Fédération des caisses populaires de l'Ontario Inc., La
15. Fédération des caisses populaires du Manitoba Inc., La

## **2.2.4 Institutions financières approuvées et sociétés de cautionnement reconnues**

---

Les sociétés de fiducie ou de prêt suivantes sont membres de l'Association canadienne des paiements

1. B2B Trust
2. Compagnie de fiducie AGF
3. Compagnie de fiducie Citizens Trust
4. Compagnie de fiducie du Groupe Investors Ltée, LA
5. Compagnie de fiducie HSBC (Canada)
6. Compagnie de fiducie M.R.S.
7. Compagnie de fiducie Trimark
8. Compagnie Montréal Trust du Canada
9. Compagnie Trust CIBC Mellon
10. Compagnie Trust National
11. Compagnie Trust Royal
12. Fiducie de la Financière Sun Life Inc.
13. Promutuel Capital, société de fiducie inc.
14. Société Canada Trust, La
15. Société de Fiducie Community
16. Société de Fiducie Peace Hills
17. Société de Fiducie ResMor
18. Société de Trust Household, La
19. Société d'hypothèques de la Banque Royale
20. Société d'hypothèques Pacifique TD, La
21. Société d'hypothèques TD, La
22. Société hypothécaire HSBC (Canada)
23. Société hypothécaire Scotia
24. Société Trust Royal du Canada
25. Trust La Laurentienne du Canada Inc.

Les institutions financières suivantes sont membres de l'Association canadienne des paiements

1. Airline (Malton) Credit Union Limited
2. Alberta Treasury Branches
3. All Trans Financial Services Credit Union Limited
4. Communication Technologies Credit Union Limited
5. Desjardins Credit Union Inc.
6. DUCA Financial Services Credit Union Limited
7. Dundalk District Credit Union Limited
8. Fire Department Employees Credit Union Limited, The
9. Goderich Community Credit Union Limited
10. Lambton Financial Credit Union Limited
11. Latvian Credit Union Limited
12. North York Community Credit Union Limited
13. Ontario Civil Service Credit Union Limited
14. St. Stanislaus-St. Casimir's Polish Parishes Credit Union Limited
15. Virtual One Credit Union Limited

### Annexe B — Liste de sociétés de cautionnement reconnues

Les sociétés de cautionnement reconnues énumérées ci-dessous (c.-à-d. les compagnies d'assurance, les sociétés de fiducie et les sociétés de prêt) émettent des cautionnements qui peuvent être acceptés par le gouvernement du Canada à titre de caution. Le Secrétariat du Conseil du Trésor met régulièrement à jour les listes suivantes. Pour y accéder, consulter

[http://www.tbs-sct.gc.ca/pubs\\_pol/dcgpubs/Contracting/contractingpol\\_1\\_f.asp](http://www.tbs-sct.gc.ca/pubs_pol/dcgpubs/Contracting/contractingpol_1_f.asp).

(Publiée mars 2005)

#### Compagnies canadiennes

1. ACE INA, Compagnie d'assurance
2. Allianz du Canada, Compagnie d'assurance
3. Allstate du Canada, Compagnie d'assurances
4. Ascentus Ltée, Les Assurances
5. Aviva, Compagnie d'assurance du Canada
6. AXA Assurances (Canada)
7. AXA Pacific Compagnie d'assurance
8. Bouclier du Nord Canadien, Compagnie d'Assurance, Le
9. Certas Direct, Compagnie d'assurances
10. Chubb, Compagnie d'assurances du Canada
11. Commonwealth, Compagnie d'assurances du Canada
12. Compagnie canadienne d'assurances générales Lombard
13. Compagnie d'Assurance du Québec
14. Compagnie d'assurance et de Garantie Grain, La
15. Compagnie d'assurance Everest du Canada, La
16. Compagnie d'assurance Lombard
17. Compagnie d'Assurance St. Paul Garantie
18. Compagnie Mutuelle d'Assurance Wawanesa, La
19. Co-operators General, Compagnie d'assurance
20. CUMIS, Compagnie d'assurances générales
21. Dominion du Canada, Compagnie d'assurances générales, La
22. Échelon, Compagnie d'assurances générale
23. Economical, Compagnie mutuelle d'assurance
24. Elite, La compagnie d'assurances
25. Federated, Compagnie d'assurance du Canada
26. Federation, Compagnie d'assurances du Canada
27. ING du Canada, La compagnie d'assurance
28. ING Novex Canada (fidélité du personnel seulement)
29. Jevco, Compagnie d'assurances (cautionnement seulement)
30. La Nordique compagnie d'assurance du Canada
31. La Personnelle compagnie d'assurances
32. La Souveraine, Compagnie d'Assurance Générale
33. London and Midland, Compagnie d'assurances générales
34. Markel, Compagnie d'assurances du Canada
35. Missisquoi, Compagnie d'assurances
36. North Waterloo Farmers Mutual Insurance Company (fidélité du personnel seulement), The
37. Progressive Casualty Insurance Company of Canada (cautionnement seulement)

## 2.2.4 Institutions financières approuvées et sociétés de cautionnement reconnues

---

38. Royal & Sun Alliance du Canada, société d'assurances
39. Saskatchewan, Compagnie d'assurance mutuelles (fidélité du personnel seulement)
40. TD, Compagnie d'assurances générales
41. Temple, La compagnie d'assurance
42. The Guarantee, Compagnie d'Amérique du Nord
43. Traders Générale, Compagnie d'assurances
44. Waterloo, Compagnie d'assurance
45. Western, Compagnie d'assurances
46. Western, Compagnie de garantie

### Compagnies provinciales

Les cautionnements de garantie émis par les compagnies suivantes peuvent être acceptés par le gouvernement du Canada à titre de caution pourvu que le contrat de cautionnement soit conclu dans une province où la compagnie est autorisée à faire des affaires, comme il est indiqué entre parenthèses.

1. ALPHA, Compagnie d'assurances Inc. (Québec)
2. AXA Boréal Assurances Inc. (I.-P.-É., N.-B., Qué., Ont., Man., et C.-B.)
3. Canada West Insurance Company (Ont., Man., Sask., Alb., C.-B., et T.-N.-O.) (cautionnement seulement)
4. Coachman, Compagnie d'assurance (Ont.)
5. Commerce et Industrie, La compagnie d'assurances du Canada (T.-N.-L., N.-É., I.-P.-É., N.-B., Qué., Ont., Man., Sask., Alb., C.-B., Nun., T.N.O. et Yuk.)
6. Gerling Global, Compagnie d'assurances générales (N.-B., Qué., Ont., Man., Sask., Alb. et C.-B.)
7. Ile du Prince Edouard, La compagnie d'assurance (I.-P.-E. et N.B.)
8. Kingsway Compagnie d'assurances générales (N.-E., N.-B., Qué., Ont., Man., Sask., Alb. et C.-B.)
9. La Capitale, compagnie d'assurance générale (toutes les provinces)
10. Norgroupe Assurances Générales Inc. (toutes les provinces)
11. Orléans, La compagnie d'assurance générale (N.B., Qué. et Ont.)
12. Pilot Insurance Company (Ont.)
13. Saskatchewan Government Insurance Office (Sask.)
14. SGI CANADA, Services d'assurance Limitée (Ont., Man. et Sask.)
15. Société d'assurance publique du Manitoba (Man.)
16. Union Canadienne, Compagnie d'assurances (Québec)

### Compagnies étrangères

1. Assurances Sompo du Japon
2. AXA Corporate Solutions Assurance
3. Compagnie Française d'Assurance pour le Commerce Extérieur (fidélité du personnel seulement)
4. Eagle Star Insurance Company Limited
5. Lloyd's, Les Souscripteurs du
6. NIPPONKOA Insurance Company, Limited
7. Société des Assurances Ecclésiastiques (fidélité du personnel seulement)
8. Tokio Maritime & Nichido Incendie Compagnie d'Assurance Ltée (cautionnement seulement)
9. XL Insurance Company Limited (cautionnement seulement)
10. Zurich compagnie d'assurances