



CANADA

OFFICE CONSOLIDATION

CODIFICATION ADMINISTRATIVE

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

Amended by  
SOR/2001-299  
SOR/2005-117

November 2005

DORS/94-142

Modifié par  
DORS/2001-299  
DORS/2005-117

Novembre 2005

WARNING NOTE

Users of this office consolidation are reminded that it is prepared for convenience of reference only and that, as such, it has no official sanction.

AVERTISSEMENT

La présente codification administrative n'est préparée que pour la commodité du lecteur et n'a aucune valeur officielle.

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

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<sup>e</sup> suppl.), art. 51

\*\* L.R., ch. 18 (3<sup>e</sup> suppl.), art. 59

BY-LAW PRESCRIBING THE PRACTICES OF  
MEMBER INSTITUTIONS WARRANTING A  
PREMIUM SURCHARGE

SHORT TITLE

1. This By-law may be cited as the *Canada Deposit Insurance Corporation Prescribed Practices Premium Surcharge By-law*.

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 requiring 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 requiring 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 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 therein;

(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; or

RÈGLEMENT ADMINISTRATIF CONCERNANT LES  
PRATIQUES DES INSTITUTIONS MEMBRES  
QUI JUSTIFIENT DES AUGMENTATIONS DE  
PRIME

TITRE ABRÉGÉ

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

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 en vertu duquel elle doit disposer des pratiques et des mécanismes qui y sont mentionnés;

b) contrevient à une ou plusieurs dispositions de la police d'assurance-dépôts en vertu desquelles 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 en vertu duquel 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.

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

(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.

(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.