CANADA

CONSOLIDATION

CODIFICATION

Prescribed Deposits (Banks without Deposit Insurance) Regulations

Règlement sur les dépôts (banques sans police d'assurance-dépôts)

SOR/2000-54

DORS/2000-54

Current to June 25, 2025

Last amended on March 6, 2008

À jour au 25 juin 2025

Dernière modification le 6 mars 2008

Published by the Minister of Justice at the following address:
http://laws-lois.justice.gc.ca

Publié par le ministre de la Justice à l'adresse suivante :
http://lois-laws.justice.gc.ca

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.

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 1er 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.

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.

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

This consolidation is current to June 25, 2025. The last amendments came into force on March 6, 2008. Any amendments that were not in force as of June 25, 2025 are set out at the end of this document under the heading "Amendments Not in Force".

NOTE

Cette codification est à jour au 25 juin 2025. Les dernières modifications sont entrées en vigueur le 6 mars 2008. Toutes modifications qui n'étaient pas en vigueur au 25 juin 2025 sont énoncées à la fin de ce document sous le titre « Modifications non en vigueur ».

TABLE OF PROVISIONS

Prescribed Deposits (Banks without Deposit Insurance) Regulations

1 Interpretation

2 Prescribed Deposits

3 Coming into Force

TABLE ANALYTIQUE

Règlement sur les dépôts (banques sans police d'assurance-dépôts)

1 Définitions

2 Dépôts

3 Entrée en vigueur

Registration
SOR/2000-54 February 10, 2000

BANK ACT

Prescribed Deposits (Banks without Deposit Insurance) Regulations

P.C. 2000-133 February 10, 2000

Her Excellency the Governor General in Council, on the recommendation of the Minister of Finance, pursuant to subsections 413(5)[a] and (6)[a] of the *Bank Act*[b], hereby makes the annexed *Prescribed Deposits (Banks without Deposit Insurance) Regulations*.

Enregistrement
DORS/2000-54 Le 10 février 2000

LOI SUR LES BANQUES

Règlement sur les dépôts (banques sans police d'assurance-dépôts)

C.P. 2000-133 Le 10 février 2000

Sur recommandation du ministre des Finances et en vertu des paragraphes 413(5)[a] et (6)[a] de la *Loi sur les banques*[b], Son Excellence la Gouverneure générale en conseil prend le *Règlement sur les dépôts (banques sans police d'assurance-dépôts)*, ci-après.

[a] S.C. 1999, c. 28, s. 21.1
[b] S.C. 1991, c. 46

[a] L.C. 1999, ch. 28, art. 21.1
[b] L.C. 1991, ch. 46

Prescribed Deposits (Banks without Deposit Insurance) Regulations

Interpretation

1 The definitions in this section apply in these Regulations.

Act means the *Bank Act*. (*Loi*)

deposit has the meaning that would be given to it by the schedule to the *Canada Deposit Insurance Corporation Act* for the purposes of deposit insurance if that schedule were read without reference to subsections 2(2), (5) and (6) of that schedule. (*dépôt*)

first deposit transaction means the first deposit transaction, in relation to a prescribed deposit referred to in section 2, between a person and a bank referred to in paragraph 413(1)(b) or (c) of the Act. (*première opération de dépôt*)

SOR/2008-62, s. 1.

Prescribed Deposits

2 For the purposes of subsection 413(5) of the Act, a prescribed deposit is a deposit of less than $150,000 that is taken by a bank referred to in paragraph 413(1)(b) or (c) of the Act from

(a) Her Majesty in right of Canada or in right of a province, an agent of Her Majesty in either of those rights, including a municipal or public body empowered to perform a function of government in Canada, or an entity controlled by Her Majesty in either of those rights;

(b) the government of a foreign country or any political subdivision of that country, an agency of the government of a foreign country or any political subdivision of that country, or an entity that is controlled by the government of a foreign country or any political subdivision of that country;

(c) an international agency of which Canada is a member, including the Inter-American Development Bank, the Asian Development Bank, the Caribbean Development Bank, the European Bank for Reconstruction and Development and any other international regional bank of which Canada is a member, and an international agency of which Canada is a member that is a member of the World Bank Group;

Règlement sur les dépôts (banques sans police d'assurance-dépôts)

Définitions

1 Les définitions qui suivent s'appliquent au présent règlement.

dépôt S'entend au sens que lui donne, dans le cadre de l'assurance-dépôts, l'annexe de la *Loi sur la Société d'assurance-dépôts du Canada*, exception faite des paragraphes 2(2), (5) et (6) de celle-ci. (*deposit*)

Loi La *Loi sur les banques*. (*Act*)

première opération de dépôt Première opération de dépôt entre une personne et la banque visée aux alinéas 413(1)b) ou c) de la Loi, à l'égard d'un dépôt prévu à l'article 2. (*first deposit transaction*)

DORS/2008-62, art. 1.

Dépôts

2 Pour l'application du paragraphe 413(5) de la Loi, est un dépôt prévu par règlement le dépôt de moins de 150 000 $ fait par l'une ou l'autre des personnes ci-après et accepté par une banque visée aux alinéas 413(1)b) ou c) de la Loi :

a) Sa Majesté du chef du Canada ou d'une province ou un mandataire de celle-ci, y compris une administration municipale ou un organisme public habilité à s'acquitter d'une fonction gouvernementale au Canada ou une entité contrôlée par Sa Majesté du chef du Canada ou d'une province;

b) le gouvernement d'un pays étranger ou d'une subdivision politique d'un tel pays, un organisme d'un tel gouvernement ou une entité contrôlée par un tel gouvernement;

c) une organisation internationale dont est membre le Canada, y compris une organisation internationale membre du groupe de la Banque mondiale, la Banque interaméricaine de développement, la Banque asiatique de développement, la Banque de développement des Caraïbes, la Banque européenne pour la reconstruction et le développement et toute autre banque régionale internationale;

(d) a financial institution;

(e) a pension fund that is maintained in respect of a pension plan registered for income tax purposes and that has total assets under administration of more than $100 million at the time the first deposit transaction is made;

(f) a mutual fund that is regulated under an Act of the legislature of a province or under the laws of a jurisdiction outside Canada and the assets of which are managed by a person that has total assets under their management of more than $10 million at the time the first deposit transaction is made;

(g) an entity that, at the time the first deposit transaction is made, has for the fiscal year immediately preceding that deposit transaction, gross revenues of more than $5 million; or

(h) any other entity, where the deposit facilitates the provision of the following services by the bank to the entity, namely,

(i) lending money,

(ii) dealing in foreign exchange, or

(iii) dealing in securities, other than debt obligations of the bank.

SOR/2008-62, s. 2.

Coming into Force

3 These Regulations come into force on the day on which they are registered.

d) une institution financière;

e) une caisse de retraite qui est établie à l'égard d'un régime de pension enregistré aux fins de l'impôt sur le revenu et dont les éléments d'actif administrés totalisent plus de 100 millions de dollars au moment de la première opération de dépôt;

f) un fonds mutuel qui est régi par une loi provinciale ou étrangère et dont les éléments d'actif sont gérés par une personne gérant plus de 10 millions de dollars d'éléments d'actif au moment de la première opération de dépôt;

g) une entité qui, au moment de la première opération de dépôt, compte pour l'exercice précédent des recettes brutes de plus de 5 millions de dollars;

h) toute autre entité, si le dépôt facilite la prestation à celle-ci des services suivants par la banque :

(i) prêts d'argent,

(ii) opérations de change,

(iii) opérations sur titres, autres que les titres de créance de la banque.

DORS/2008-62, art. 2.

Entrée en vigueur

3 Le présent règlement entre en vigueur à la date de son enregistrement.