



CANADA

CONSOLIDATION

CODIFICATION

Access to Basic Banking Services Regulations

Règlement sur l'accès aux services bancaires de base

SOR/2003-184

DORS/2003-184

Current to April 18, 2022

À jour au 18 avril 2022

Last amended on December 19, 2012

Dernière modification le 19 décembre 2012

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 April 18, 2022. The last amendments came into force on December 19, 2012. Any amendments that were not in force as of April 18, 2022 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 18 avril 2022. Les dernières modifications sont entrées en vigueur le 19 décembre 2012. Toutes modifications qui n'étaient pas en vigueur au 18 avril 2022 sont énoncées à la fin de ce document sous le titre « Modifications non en vigueur ».

TABLE OF PROVISIONS

Access to Basic Banking Services Regulations

	Interpretation
1	Definition of Act
	Opening of Retail Deposit Accounts
2	Definition of point of service
3	Refusal to open account
4	Conditions to be met
5	Written notice
	Cashing of Certain Government of Canada Cheques and other Instruments
6	Refusal to cash cheque or instrument
7	Prescribed maximum amount
8	Conditions to be met
10	Written notice
	General
	Pieces of Identification
11	Identification requirements
12	Different names on identifications
	Disclosure of Information
13	Public disclosure relating to opening of accounts
14	Public disclosure relating to cashing of cheques and other instruments
	Coming into Force
15	Coming into force
	SCHEDULE
	Identification

TABLE ANALYTIQUE

Règlement sur l'accès aux services bancaires de base

	Définition
1	Définition de Loi
	Ouverture d'un compte de dépôt de détail
2	Définition de point de service
3	Cas d'inapplication
4	Conditions à remplir par le particulier
5	Avis écrit
	Encaissement de certains chèques ou autres effets du gouvernement du Canada
6	Cas d'inapplication
7	Montant maximal
8	Conditions à remplir par le particulier
10	Avis écrit
	Dispositions générales
	Pièces d'identité
11	Pièces d'identité
12	Noms différents
	Communication de renseignements
13	Ouverture de comptes
14	Encaissement de certains chèques ou autres effets
	Entrée en vigueur
15	Entrée en vigueur
	ANNEXE
	Identification

Registration
SOR/2003-184 May 29, 2003

BANK ACT

Access to Basic Banking Services Regulations

P.C. 2003-765 May 29, 2003

Her Excellency the Governor General in Council, on the recommendation of the Minister of Finance, pursuant to subsections 448.1(3)^a and 458.1(2)^b and section 459.4^c of the *Bank Act*^d, hereby makes the annexed *Access to Basic Banking Services Regulations*.

Enregistrement
DORS/2003-184 Le 29 mai 2003

LOI SUR LES BANQUES

Règlement sur l'accès aux services bancaires de base

C.P. 2003-765 Le 29 mai 2003

Sur recommandation du ministre des Finances et en vertu des paragraphes 448.1(3)^a et 458.1(2)^b et de l'article 459.4^c de la *Loi sur les banques*^d, Son Excellence la Gouverneure générale en conseil prend le *Règlement sur l'accès aux services bancaires de base*, ci-après.

^a S.C. 2001, c. 9, s. 117

^b S.C. 2001, c. 9, s. 123

^c S.C. 2001, c. 9, s. 125

^d S.C. 1991, c. 46

^a L.C. 2001, ch. 9, art. 117

^b L.C. 2001, ch. 9, art. 123

^c L.C. 2001, ch. 9, art. 125

^d L.C. 1991, ch. 46

Access to Basic Banking Services Regulations

Interpretation

Definition of Act

1 In these Regulations, **Act** means the *Bank Act*.

Opening of Retail Deposit Accounts

Definition of point of service

2 (1) For the purpose of subsection 448.1(1) of the Act, **point of service** means a physical location to which the public has access and at which a member bank carries on business with the public and opens or initiates the opening of retail deposit accounts through natural persons in Canada.

Prescribed “points of service”

(2) Every point of service is a prescribed point of service for the purpose of subsection 448.1(1) of the Act.

SOR/2009-49, s. 1.

Refusal to open account

3 (1) Subject to subsection (2), subsection 448.1(1) of the Act does not apply in the following circumstances:

- (a) if the member bank has reasonable grounds to believe that the retail deposit account will be used for illegal or fraudulent purposes;
- (b) if the individual has a history of illegal or fraudulent activity in relation to providers of financial services and if the most recent instance of such activity occurred less than seven years before the day on which the request to open a retail deposit account is made;
- (c) if the member bank has reasonable grounds to believe that the individual, for the purpose of opening the retail deposit account, knowingly made a material misrepresentation in the information provided to the member bank;
- (d) if the member bank has reasonable grounds to believe that it is necessary to refuse to open the retail deposit account in order to protect the customers or

Règlement sur l'accès aux services bancaires de base

Définition

Définition de Loi

1 Dans le présent règlement, « Loi » s'entend de la *Loi sur les banques*.

Ouverture d'un compte de dépôt de détail

Définition de point de service

2 (1) Pour l'application du paragraphe 448.1(1) de la Loi, est un point de service tout lieu auquel le public a accès, où une banque membre traite avec celui-ci et où elle ouvre des comptes de dépôt de détail ou en entreprend l'ouverture par l'intermédiaire de personnes physiques au Canada.

Points de service réglementaires

(2) Pour l'application du paragraphe 448.1(1) de la Loi, tout point de service est un point de service réglementaire.

DORS/2009-49, art. 1.

Cas d'inapplication

3 (1) Sous réserve du paragraphe (2), le paragraphe 448.1(1) de la Loi ne s'applique pas dans les circonstances suivantes :

- a) la banque membre a des motifs raisonnables de croire que le compte de dépôt de détail sera utilisé à des fins illégales ou frauduleuses;
- b) le particulier s'est déjà livré à des activités illégales ou frauduleuses envers des fournisseurs de services financiers, la plus récente activité datant d'il y a moins de sept ans;
- c) la banque membre a des motifs raisonnables de croire que le particulier lui a sciemment fourni des renseignements trompeurs sur un point important en vue d'obtenir l'ouverture du compte de dépôt de détail;
- d) la banque membre a des motifs raisonnables de croire que le refus d'ouvrir le compte de dépôt de détail est nécessaire pour mettre ses clients ou ses