



# MODERNISATION DES PAIEMENTS CANADIENS

VISION DE L'ÉCOSYSTÈME  
DES PAIEMENTS CANADIEN

Lecture complémentaire  
AVRIL 2016

[paiements.ca](http://paiements.ca)

## AU CŒUR DE NOTRE ÉCONOMIE

se trouve un système de paiement national, qui achemine en toute sécurité des milliards de dollars par jour. Mais le système de paiement doit se moderniser pour répondre aux besoins et aux attentes en constante évolution du marché canadien, favoriser l'innovation et renforcer la concurrence dans l'écosystème des paiements.

## LE CANADA A L'OCCASION

de tirer parti des initiatives de modernisation dans le monde et de tracer lui-même sa voie vers un système de paiement de classe mondiale capable de répondre aux besoins d'une économie mondialement concurrentielle.

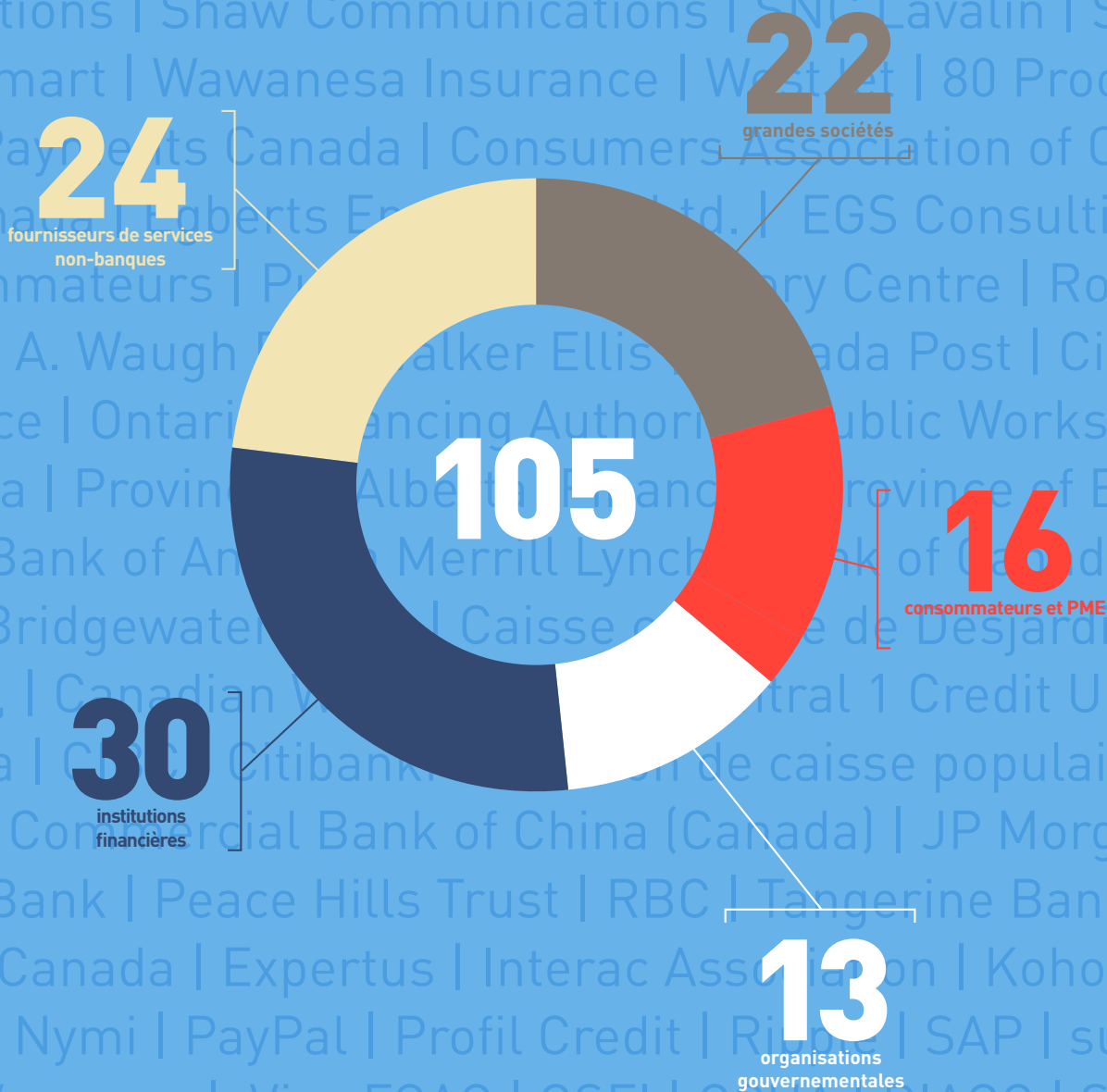
Pour exploiter cette occasion, Paiements Canada lance une initiative pluriannuelle de modernisation du système de paiement du Canada. La première étape de cette initiative a consisté à mener une recherche poussée et à consulter une vaste gamme d'utilisateurs et d'intervenants pour formuler une vision de l'écosystème des paiements du Canada.

*Ce document présente un aperçu de haut niveau des éléments clés sur lesquels s'articule cette vision. Il se veut le complément du Livre blanc de Paiements Canada : « Une vision de l'écosystème des paiements canadien », qui donne plus de détails sur la formulation de la vision, le contexte de la modernisation, les besoins changeants des intervenants et des utilisateurs, les leçons apprises d'ailleurs dans le monde, et ce que le Canada retirera de l'adoption d'une infrastructure moderne des paiements.*

### À propos de Paiements Canada

Paiements Canada veille à ce que les transactions financières au Canada soient effectuées de façon sécuritaire, chaque jour. Elle soutient le système financier et l'économie du Canada en exploitant l'infrastructure de compensation et de règlement des paiements au Canada qu'elle a mis en place, y compris les systèmes connexes, et en appliquant les règles, règlements et normes. En 2015, Paiements Canada a effectué la compensation et le règlement de près de 50 billions de dollars ou de 197 milliards de dollars chaque jour ouvrable. Il s'agit d'un large éventail de paiements effectués par les Canadiens et les entreprises au moyen d'opérations interbancaires, comme les achats par carte de débit, les débits préautorisés, les dépôts directs, les virements électroniques ou les chèques.





## ORGANISATIONS CONSULTÉES

Paiements Canada a mis sous contrat le cabinet de consultation mondial McKinsey & Company, une société internationale d'experts-conseils, pour appuyer ce travail de définition. Les deux organismes ont travaillé en étroite collaboration depuis le milieu de 2015, pour effectuer des recherches et tenir des ateliers et des entrevues afin d'éclairer l'analyse factuelle nécessaire qui a précédé la vision.





# LA VISION DE L'ÉCOSYSTÈME DES PAIEMENTS CANADIEN :

UN SYSTÈME DE  
PAIEMENT MODERNE  
QUI SOIT RAPIDE,  
SOUPLE ET SÉCURITAIRE,  
FAVORISE L'INNOVATION  
ET RENFORCE LA  
COMPÉTITIVITÉ DU  
CANADA



# LE MONDE CHANGE. LES PAIEMENTS AUSSI.

Le paysage mondial des paiements est en pleine transformation, une transformation aussi rapide que profonde. La conjoncture technologique, économique et sociale appelle les systèmes de paiement du monde entier à suivre la cadence.

## Qu'est-ce qui change?



### L'ÈRE DE L'« OMNICOMMERCE »

L'adoption massive de nouvelles technologies a fait naître l'attente d'un commerce disponible n'importe quand et n'importe où.



### NOUS VOULONS PLUS, ET PLUS VITE

Les consommateurs et les entreprises réclament des expériences de paiement de plus en plus commodes, souples et simples qui assurent le même niveau de sécurité et de protection des renseignements personnels.



### DE NOUVEAUX INTERVENANTS CHANGENT LES RÈGLES DU JEU

De nouveaux intervenants et de nouvelles technologies arrivent dans la sphère des paiements, y compris certaines des sociétés les plus innovatrices au monde.



### LA PERTURBATION NUMÉRIQUE FRAPPE

Les technologies innovatrices mettent à mal les systèmes de paiement traditionnels. Elles comprennent des offres de produits innovateurs ainsi que de nouvelles possibilités de cyberattaques pour les exploiter.



### INVESTISSEMENT INTERNATIONAL

Dans le monde entier, les investissements dans l'infrastructure des paiements favorisent la croissance économique et l'efficacité, tout en exigeant des normes pour des paiements quasi instantanés et riches en données.



### RÉGLEMENTATION

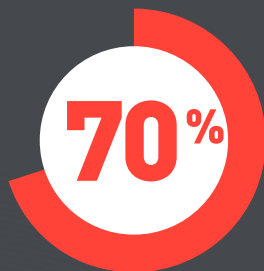
Les banques centrales et les organismes de réglementation s'intéressent plus activement aux paiements, ce qui entraîne une augmentation de la surveillance à l'échelle internationale et de nouvelles demandes de gestion des risques pour assurer la sécurité des paiements.



« Pour maintenir la compétitivité du Canada, et soutenir l'innovation chez nous, nous devons réagir proactivement et correctement aux forces externes qui sont en voie de donner un nouveau visage à l'écosystème mondial des paiements. Nous devons équiper notre infrastructure des paiements, et notre système de réglementation, pour exploiter l'innovation au profit du Canada. »

— GERRY GAETZ  
Président et chef de la direction, Paiements Canada

## Les Canadiens n'ont pas mis de temps à adopter les paiements numériques.



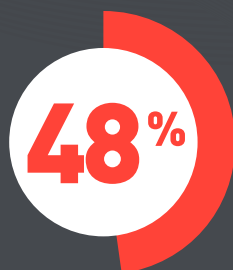
des Canadiens ont un téléphone intelligent.



ont dit avoir utilisé la banque mobile dans la dernière année.



des Canadiens s'attendent de faire des opérations bancaires avec des dispositifs mobiles désormais



des Canadiens utilisent aujourd'hui la banque en ligne comme principale méthode de paiement de factures



de recul de l'utilisation de l'argent comptant au Canada entre 2008 et 2014



*« Forts de nos solides fondations, et inspirés par les leçons tirées des projets de modernisation dans le monde, nous pouvons reprendre notre place parmi les chefs de file mondiaux en matière de paiements. Mais nous devons agir maintenant et nous adapter au paysage en rapide transformation. »*

— JEFF VAN DUYNHOVEN  
Directeur général, Programme de modernisation, Paiements Canada

Pendant que **s'accélère** la cadence du changement, le Canada fera face à des défis croissants pour **maintenir sa compétitivité.**

## LE TEMPS D'AGIR, C'EST MAINTENANT

Notre infrastructure des paiements est partout reconnue comme l'une des plus sécuritaires au monde. Mais, à mesure que d'autres économies adoptent des paiements plus rapides, riches en données, 24/7/365,

nos systèmes de compensation et de règlement de base sont de plus en plus dépassés. Pour appuyer la croissance à long terme de l'économie canadienne, il faut moderniser les paiements.





*« La consultation auprès des participants et des utilisateurs du système de paiement est au cœur de cette vision. À l'avenir, il sera essentiel de trouver des solutions qui répondent aux attentes des entreprises, des établissements et des utilisateurs de l'écosystème des paiements du Canada. »*

— CAROLYN BURKE  
Présidente, Comité consultatif des membres de Paiements Canada





# CE QUE LES CANADIENS VEULENT ET ATTENDENT DES PAIEMENTS

Aujourd'hui, les utilisateurs finals s'attendent à des expériences « instantanées » et « toujours accessibles » et, dans bien des cas, à des paiements en temps quasi réel et riches en données. Les utilisateurs finals veulent aussi la capacité d'acheminer les paiements à l'aide de renseignements facilement disponibles, de recevoir des notifications du statut des paiements, et de pouvoir enclencher et recevoir des paiements 24/7/365.

## DÉFINITION D'UN SYSTÈME DE PAIEMENT MODERNE

### Options de paiement rapide

Un système moderne devrait permettre les paiements en temps quasi réel dans tous les cas où c'est avantageux.

#### EXEMPLE

Un parent qui a oublié d'envoyer son chèque pour une sortie scolaire peut envoyer rapidement l'argent pour que son fils confirme sa place avant la date limite.

### Paiements riches en données

Au Canada, ISO 20022 est en voie de devenir la norme de messages mondiale pour fournir des renseignements enrichis et normalisés avec chaque paiement.

#### EXEMPLE

Une société pourrait recevoir un paiement qui fait automatiquement la conciliation entre son système comptable et la facture qui a été réglée.

### Transparence des opérations

Les notifications aux payeurs et aux bénéficiaires devraient mettre à jour le statut des paiements.

#### EXEMPLE

Un nouveau propriétaire reçoit un avis indiquant que ses fonds hypothécaires ont été déposés et que les clés lui appartiennent officiellement.

### Paiements plus faciles

Les paiements devraient pouvoir se faire avec une simple adresse courriel, un numéro de téléphone, voire un accès aux médias sociaux.

#### EXEMPLE

Un consommateur retourne une chemise à un détaillant, qui peut facilement émettre un crédit en utilisant seulement l'adresse courriel du consommateur, sans connaître ses coordonnées bancaires.

### Commodité transfrontalière

Les consommateurs et les entreprises devraient avoir accès à des méthodes pratiques et commodes pour effectuer des paiements dans à l'étranger.

#### EXEMPLE

Le propriétaire d'un appartement en copropriété dans le sud des États-Unis trouve beaucoup plus simple de payer ses impôts fonciers aux États-Unis.

### Surveillance à base d'activité

Les règles et les règlements devraient être axés sur les services fournis, plutôt que l'institution qui les fournit.

#### EXEMPLE

Qu'ils utilisent la dernière appli ou un chèque, les Canadiens savent que leurs paiements sont sûrs et privés.

### Accès ouvert et à base de risques

Concurrence et innovation et exigences claires pour l'accès au système de paiement – sans compromettre la sécurité.

#### EXEMPLE

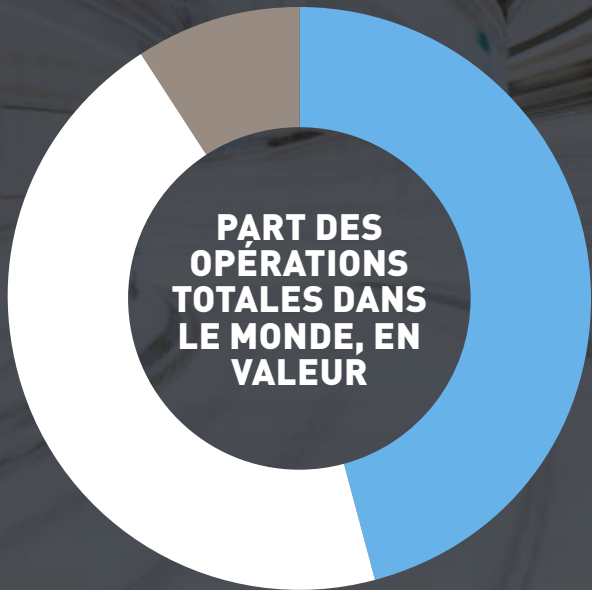
Une entreprise entre dans l'écosystème des paiements en assurant un nouveau service utile aux consommateurs et aux petites entreprises.

### Une plateforme pour l'innovation

Le système de paiement devrait être souple et adaptable, offrir une plateforme pour l'innovation et produire des gains d'efficacité continus pour les payeurs.

#### EXEMPLE

Une institution financière exploite le système de paiement pour créer une nouvelle appli de paiement mobile.



Afrique du Sud  
 Brésil  
 Chili  
 Chine  
 Corée  
 Danemark  
 Inde  
 Japon  
 Mexique  
 Nigéria  
 Pologne  
 R.-U.  
 République tchèque  
 Singapour  
 Suède  
 Suisse  
 Taïwan

Arabie saoudite  
 Australie  
 Bahreïn  
 Canada  
 Colombie  
 É.-U.  
 Espagne  
 Finlande  
 Indonésie  
 Kazakhstan  
 Norvège  
 Pays-Bas  
 Thaïlande  
 Turquie  
 UE

**45 %**  
 « EN PLACE »

**46 %**  
 EN PLANIFICATION,  
 CONCEPTION OU  
 CONSTRUCTION

## LE MONDE SE RAPPROCHE DES PAIEMENTS PLUS MOBILES AVEC DONNÉES PLUS ABONDANTES

Partout dans le monde, les pays modernisent leur infrastructure des paiements de base. Jusqu'ici, 17 pays ont modernisé la leur, tandis qu'une deuxième vague de projets de modernisation s'amorce. Dans le cadre de sa vision, Paiements Canada a étudié ces efforts mondiaux pour comprendre les pratiques exemplaires pour la modernisation d'un système national de paiement.

### Qu'avons-nous appris des autres pays

- Chaque marché a ses particularités et a besoin d'une solution qui lui est propre pour répondre à une vaste gamme de besoins de ses utilisateurs
- Mettre en œuvre un nouveau système peut être plus efficace que mettre à niveau un système existant.
- L'amélioration de l'infrastructure existante pourrait être nécessaire à court terme
- La migration depuis les vieux systèmes pourrait se faire graduellement avec le temps
- Il est important de travailler de près avec le secteur financier pour permettre des services nouveaux et innovateurs
- ISO 20022 est devenue la norme mondiale pour les paiements



*« La Clearing House aux États-Unis travaille à un projet de modernisation des paiements qui se soldera par des paiements en temps réel au début de 2017. Certes, il est important de choisir nous-mêmes notre parcours, mais nos systèmes de paiement doivent fonctionner en toute transparence avec notre premier partenaire commercial. »*

— JEFF VAN DUYNHOVEN  
Directeur général, Programme de modernisation, Paiements Canada

## LA NOUVELLE NORME MONDIALE : ISO 20022

ISO 20022 est un cadre international de messages qui permet d'acheminer beaucoup plus de renseignements, comme des données de facturation, avec les paiements électroniques. La norme permet des solutions et des technologies pour l'automatisation des affaires, y compris le traitement et la conciliation de bout en bout, un suivi plus facile des paiements et des systèmes. Étant un « langage » financier mondial commun, ISO 20022 présentera aussi la possibilité d'effectuer des paiements transfrontaliers avec une bien plus grande efficacité. ISO 20022 est largement considérée comme la composante essentielle de la modernisation de l'infrastructure des paiements.

Jusqu'ici, 30 pays – dont les États-Unis, l'Eurozone et le Japon – ont adopté ou comptent adopter ISO 20022 comme norme de messages de paiement.



« Les caractéristiques requises d'un système de paiement moderne sont maintenant claires, mais les paiements doivent rester sûrs et privés, comme ils l'ont toujours été ici au Canada. »

— CAROL ANN NORTHCOTT

Vice-présidente et dirigeante principale de la gestion des risques, Paiements Canada

## DÉFINITION DE NOTRE SYSTÈME DE PAIEMENT MODERNE

Le travail de dégagement de la vision a fait ressortir les besoins du marché canadien et ce que nos homologues ailleurs dans le monde ont fait pour répondre à des besoins semblables chez eux. À l'analyse de ces constatations, il apparaît clairement qu'un système de paiement canadien moderne présente cinq caractéristiques.

### **Rapide**

Les opérations sont traitées en temps quasi réel.

### **Efficace**

Le report aux comptes se fait rapidement, et les fonds sont disponibles plus vite

### **Facile**

Le transfert de fonds est facilité par l'utilisation d'identifiants, comme une adresse de courriel

### **Commode**

Chaque opération déclenche une notification du statut et des renseignements normalisés sur le paiement

### **Interopérable**

Le commerce intérieur et transfrontalier est transparent grâce aux protocoles normalisés



« L'initiative de modernisation de Paiements Canada offre une excellente occasion d'appuyer l'innovation et de répondre aux besoins des participants et des utilisateurs du système de paiement. C'est grâce à une collaboration continue que le Canada pourra bénéficier d'un système de paiement moderne pour bien des années à venir. »

— BRENT MIZZEN  
Président, Comité consultatif des intervenants de Paiements Canada

## AVANTAGES GLOBAUX DES PAIEMENTS MODERNES

Efficiences pour les entreprises grâce aux données sur les paiements et au traitement direct

Le commerce est plus commode, fluide et omniprésent

Des produits et services innovateurs améliorent l'expérience de paiement

Risque d'ensemble plus faible associé aux paiements grâce aux « fonds garantis »

La compétitivité mondiale de l'économie canadienne est favorisée



« Notre vision est un système de paiement rapide, souple et sûr qui favorisera l'innovation et renforcera la compétitivité du Canada. Le travail poussé que nous avons accompli pour formuler cette vision nationale nous permet d'aller de l'avant avec l'industrie. »

— GERRY GAETZ  
Président et chef de la direction, Paiements Canada

## ALLER DE L'AVANT AVEC CONFIANCE

La vision saisit les aspirations, les caractéristiques et les attributs nécessaires pour un écosystème des paiements. Le qui, le quand et le comment de la concrétisation de la vision auront leurs réponses à la prochaine phase du projet pluriannuel de Paiements Canada.

### Sommaire des prochaines étapes

1

Définir les besoins des entreprises

2

Définir et évaluer les options de solution pour répondre aux besoins des entreprises

3

Cerner et mettre en œuvre des occasions d'améliorer les systèmes existants

4

Mise en œuvre des solutions, selon l'échelle de priorité, sur plusieurs années





**PAIEMENTS  
CANADA**

---

**PAIEMENTS CANADA**

Constitution Square, tour II  
350, rue Albert, bureau 800  
Ottawa (Ontario) K1R 1A4

**T** 613.238.4173  
**F** 613.233.3385  
consultation@paiements.ca

[paiements.ca](http://paiements.ca)