



Le 19 février 2016

Présentation de Visa Canada au Comité permanent des finances de la Chambre des communes sur les consultations prébudgétaires de 2016

Introduction

Visa Canada se réjouit d'avoir l'occasion de collaborer aux consultations prébudgétaires de 2016 du Comité permanent des finances de la Chambre des communes dans le but d'aider le gouvernement à établir un cadre durable pour la croissance économique et la prospérité à long terme des Canadiens de la classe moyenne.

Même si la marque Visa est bien connue, les fonctions de base de l'organisation sont moins bien comprises. Visa n'est pas une banque, l'entreprise n'émet pas de cartes de débit ou de crédit, elle ne consent pas de prêts ou ne détermine pas les taux et les frais associés à l'acceptation ou à l'utilisation des cartes. Visa joue un rôle particulier dans le système financier, en favorisant les échanges entre les institutions financières et des millions de consommateurs, qui sont des particuliers, des administrations publiques et des entreprises, au Canada et de par le monde.

Visa appuie les politiques publiques qui accélèrent l'électronisation des paiements. Nous sommes heureux d'avoir l'occasion de partager avec le gouvernement certains points de vue récents sur l'industrie des paiements et les possibilités qu'elle offre de stimuler l'économie canadienne sans ajouter de frais au budget fédéral. Selon des recherches menées récemment par Moody's Analytics, l'électronisation des paiements a injecté environ 7,5 milliards de dollars dans le PIB du Canada de 2011 à 2015. Voilà une tendance positive qui peut être maintenue et accélérée grâce à une politique publique saine, à l'innovation du secteur privé et à des partenariats solides dans l'ensemble de l'écosystème des paiements.

Les paiements électroniques jouent un rôle capital en accroissant les gains d'efficacité dans toute la chaîne de valeur et l'électronisation accrue des paiements au Canada intensifiera la productivité en améliorant à la fois le capital-production et la production de la main-d'œuvre. Comme l'Association canadienne des paiements l'a mentionné dans une étude récente, l'utilisation des chèques au Canada, surtout par les petites et moyennes entreprises, demeure élevée, représentant près d'un milliard de chèques par année, et le Canada prend ainsi du retard par rapport à un grand nombre de ses pairs à l'échelle internationale¹. Les administrations publiques du monde entier reconnaissent le manque d'efficacité des paiements papier et elles ont adopté des lois et des politiques qui dissuadent les consommateurs de faire des paiements en espèces et papier au profit des paiements électroniques. Dans de nombreux pays d'Europe, on a imposé des plafonds sur la valeur des opérations en espèces pour les décourager d'effectuer des opérations au comptant.

¹ Neville Arjani, Sajjad Jafri et Mike Tompkins, *Le rôle des paiements par transfert automatisé de fonds dans la baisse de l'utilisation des chèques*, Document d'analyse n° 1 de l'Association canadienne des paiements – juillet 2015.



Visa collabore avec des gouvernements au Canada, aux États-Unis et dans le monde entier afin de valoriser les paiements électroniques, en leur permettant d'en faire plus pour les citoyens, en utilisant moins de ressources, grâce à des contrôles améliorés, à des mesures de sécurité et au renforcement de la responsabilisation.

Forte de cette expérience, Visa Canada a préparé sa présentation au Comité permanent des finances de la Chambre des communes en accordant une attention particulière aux éléments suivants :

- l'innovation et les technologies naissantes qui modifient notre façon de payer;
- la sécurité du réseau de Visa, VisaNet, et les nombreuses couches de prévention de la fraude de Visa, de même que les systèmes et programmes de détection conçus pour protéger les consommateurs;
- le rôle de Visa, qui consiste à donner des moyens d'action au tourisme au Canada, en faisant augmenter les dépenses totales des voyageurs internationaux dans notre pays;
- les produits prépayés de Visa ainsi que les avantages et occasions connexes qui découlent des programmes gouvernementaux de déboursés prépayés.

Visa transforme notre façon de payer

À mesure que l'industrie des paiements passe du plastique au numérique, le Canada entre dans la prochaine phase de l'évolution des paiements et du commerce électronique. Cette transition sera alimentée en grande partie par la technologie mobile et les nouvelles plateformes de paiement souples et ouvertes qui permettent de créer des façons novatrices de payer. Il s'agit là d'un brillant avenir, qui offre aux Canadiens de nombreux moyens prometteurs de gérer leurs finances, de payer et de se faire payer.

Dans la prochaine génération des entreprises axées sur la technologie, le Canada occupe une position solide grâce à de jeunes entreprises technologiques, comme Hootsuite et Shopify, qui appartiennent à l'élite d'une valeur d'un milliard de dollars. Étant donné la nature de ces sociétés et de nombreuses autres entreprises technologiques canadiennes, il est facile de constater qu'elles ne pourront exister ou que leurs activités seront grandement limitées en l'absence des paiements électroniques.

Par ailleurs, Visa est à la tête d'une révolution technologique dans le domaine des services financiers. Son interface de programmation d'applications (« API ») l'aide à rationaliser l'intégration des nouvelles technologies de paiement dans les systèmes bancaires actuels. Les API de Visa sont disponibles sur la plateforme Visa Developer que l'entreprise vient de lancer et qui permet aux institutions financières et à leurs partenaires d'avoir facilement accès aux technologies, aux produits et aux services de paiement de Visa. La plateforme Visa Developer est conçue pour accélérer le commerce numérique à l'échelle mondiale et réduire la durée du développement de nouvelles applications sécurisées de commerce électronique, ce qui permet aux développeurs de commencer à créer après quelques jours seulement, plutôt que plusieurs mois.



Pour les marchands, les avantages liés aux possibilités de paiement nouvelles et électroniques peuvent être remarquables. Des files moins longues et une expérience du consommateur améliorée sont tout spécialement appréciées dans l'environnement de consommation au rythme effréné d'aujourd'hui. Dans le commerce électronique, les paiements électroniques appuient les marchands du Canada en aidant les entreprises à pénétrer les marchés mondiaux et en fournissant aux consommateurs des prix de détail concurrentiels. Le commerce électronique au Canada se chiffrait à 7,7 milliards de dollars en 2014. Grâce aux paiements électroniques, les Canadiens achètent maintenant de tout, des vêtements, des appareils électroniques, des livres électroniques et même des billets d'avion et des locations de vacances. Les petites et moyennes entreprises sont les grandes gagnantes de l'explosion du commerce causée par l'innovation technologique des paiements.

Recommandation 1 : Compte tenu de ces considérations, Visa prévoit que le Comité permanent des finances saisira les occasions que présentent les technologies de paiement naissantes et recommande que le gouvernement du Canada demeure résolu à offrir des options de politiques publiques technologiquement neutres qui situent les consommateurs au cœur du dialogue, tout en favorisant le développement continu des innovations en matière de paiements pour l'avenir.

Engagement de Visa envers la sécurité et la prévention de la fraude

Visa aide les banques et les marchands canadiens à réduire la fraude et à sécuriser les données des titulaires de cartes en offrant une gamme de technologies, notamment l'analyse prévisionnelle, la technologie puce EMV, l'authentification biométrique, des renseignements sur les menaces et de l'information sur la localisation des dispositifs mobiles. Prises ensemble, ces nombreuses couches de défense sont conçues pour éviter l'utilisation non autorisée de l'information sur les comptes, la déceler et la contrer, de même qu'améliorer la sécurité de tout l'écosystème des paiements. En outre, les consommateurs sont toujours protégés contre les transactions frauduleuses grâce à la politique Responsabilité zéro de Visa.

La sécurité et la prévention de la fraude n'ont jamais été des priorités aussi importantes dans les activités de Visa. Pour élargir notre réseau, faire avancer de nouvelles technologies, comme les paiements sans contact et à l'aide de dispositifs mobiles, ainsi qu'accroître le commerce en ligne, nous devons avoir la grande confiance des marchands et des consommateurs canadiens. Et, pour maintenir un niveau de confiance élevé dans nos produits, Visa a investi abondamment dans des technologies perfectionnées de lutte contre la fraude et continue d'élaborer et de déployer des programmes nouveaux et novateurs pour lutter contre la fraude et protéger les titulaires de cartes.

Parce qu'il n'y a aucune « solution magique » qui puisse éliminer les menaces contre la cybersécurité ou la fraude à la consommation, la stratégie de sécurité de Visa repose sur de nombreuses couches de protection. Depuis des mesures anticontrefaçon à des réseaux neutres qui analysent chaque opération en temps réel, Visa adopte une approche de système globale en matière de prévention de la fraude.



Visa tire parti des pratiques exemplaires découlant de son expérience internationale et de ses technologies de calibre mondial pour rehausser la sécurité et la solidité de l'industrie des paiements au Canada. Ces progrès offrent des avantages importants aux consommateurs, aux marchands et aux autres participants canadiens dans le réseau des paiements et Visa demeure déterminée à collaborer avec le gouvernement du Canada afin de maintenir la confiance dans la sécurité de nos réseaux de paiement.

Visa : Donner des moyens d'action à l'industrie du tourisme au Canada

L'année 2016 devrait être excellente pour les visites de touristes à destination du Canada, puisqu'on s'attend à ce que les dépenses liées au tourisme à l'échelle internationale éclipsent leur niveau record depuis dix ans¹. À Visa Canada, nous voulons faire notre part pour aider le secteur du tourisme du Canada à continuer d'attirer et d'envoûter des voyageurs de tous les coins du monde.

Nous savons que le tourisme joue un grand rôle dans l'économie canadienne et que les paiements électroniques sont un facteur déterminant du succès de cette industrie au Canada. En fait, l'adoption généralisée des paiements électroniques à l'échelle internationale a aussi été un catalyseur important de la croissance du tourisme mondial. Parce que les voyageurs peuvent compter sur la devise numérique, leur consommation touristique s'accroît, ce qui stimule la croissance économique d'un des secteurs de service les plus importants au Canada. Dans le secteur du tourisme, les paiements électroniques représentent une composante stable de la croissance économique, ayant affiché un gain de près de 3,1 milliards de dollars canadiens de 1991 à 2010².

Pour les consommateurs qui voyagent, l'acceptation des paiements électroniques à l'échelle internationale réduit les préoccupations liées à l'échange et à la possession de devises locales, tout en offrant une protection contre la perte ou le vol. Visa se révèle être constamment un compagnon de voyage de choix, qui correspond aux désirs des titulaires de comptes d'explorer, et elle rend leur périple un peu plus agréable. Les titulaires d'une carte Visa en voyage bénéficient de l'acceptation de leur carte par des dizaines de millions de marchands de par le monde, de l'accès aux devises locales à plus de 1,9 million de guichets automatiques et de la protection de la politique Responsabilité zéro de Visa contre les opérations frauduleuses.

Qui plus est, les touristes se sentent souvent plus à l'aise de payer avec leur carte Visa parce qu'ils ont confiance dans notre marque. De même, pour les marchands et les fournisseurs de services touristiques, les produits et innovations de Visa offrent des avantages mesurables, notamment la rapidité, la sécurité et l'accès à un marché de consommateurs élargi, composé de visiteurs internationaux, ayant un pouvoir d'achat accru et une meilleure confiance que s'ils n'avaient que des espèces.

Reconnaissant l'importance du secteur du tourisme pour l'économie canadienne, Visa Canada saisit cette occasion de favoriser les voyages pour les visiteurs internationaux et du pays, en leur permettant de dépenser en toute confiance dans leur destination de choix. Nous continuons de

² IHS Global Insight, *The Benefits of Electronic Payments in the Canadian Economy*, 2012.



travailler avec acharnement pour assurer l'innovation qui fera décupler la puissance du réseau de Visa et qui garantira le maintien de cette tendance, et nous sommes fiers de notre collaboration continue avec l'Association de l'industrie touristique du Canada afin d'améliorer l'expérience des visiteurs au pays pendant une période qui offre une occasion de croissance extraordinaire à l'industrie.

Recommandation 2 : Compte tenu de ces considérations, Visa recommande que le gouvernement du Canada, par l'entremise de Destination Canada, collabore avec des intervenants privés de l'industrie du tourisme, comme Visa, dans le but de valider l'efficacité des initiatives et des programmes conçus pour accroître le tourisme récepteur et stimuler l'économie canadienne.

Avantages pour le gouvernement découlant des produits de déboursés prépayés de Visa

Il ne fait aucun doute que les montants déboursés relativement aux prestations et aux paiements gouvernementaux sont des plus efficaces grâce aux opérations électroniques. Les efforts considérables consentis ces dernières années pour favoriser l'adoption du dépôt direct ont eu une incidence, car ils ont amélioré la sensibilisation et l'adhésion à ce moyen de faire des déboursés. Or, l'adoption du dépôt direct à 100 % n'est pas réalisable à court terme, mais c'est là que les cartes prépayées représentent une solution (tel qu'illustré ci-dessous dans la recherche du gouvernement du Canada).

Les cartes prépayées offrent aux gouvernements et aux organismes du secteur public une autre méthode sécurisée et très efficace pour distribuer des paiements qui peut rationaliser considérablement les processus afin de réduire leurs charges d'exploitation, tout en éliminant les frais liés aux chèques et les problèmes de fraude qui sont souvent le lot des bénéficiaires.

Les solutions de paiement par carte sont suffisamment souples pour répondre aux défis variés et en pleine évolution qui sont associés au mandat, aux exigences et à l'infrastructure des gouvernements.

Même si les programmes gouvernementaux de déboursés prépayés sont moins utilisés au Canada, Visa possède une vaste expérience de la prestation de solutions prépayées personnalisées à des administrations publiques dans le monde entier, qui sont utiles pour les déboursés et l'encaissement de paiements. Cette expérience comprend plus de 5 000 programmes gouvernementaux dans 47 pays.

Visa est d'avis que l'utilisation à plus grande échelle des cartes prépayées pour les déboursés gouvernementaux peut aider le gouvernement fédéral dans sa tentative d'améliorer l'efficacité de ses activités, tout en offrant de meilleurs services aux Canadiens. Dans un environnement où le gouvernement préconise une utilisation plus généralisée des paiements électroniques, les cartes prépayées peuvent se faire le complément des initiatives de dépôt direct pour garantir que les buts de la réduction des frais pour les administrations publiques sont atteints, sans que l'on sacrifie les services aux citoyens.



Visa croit comprendre, à propos des volumes de chèques actuels et des paiements versés aux bénéficiaires de programmes, que le bénéficiaire moyen reçoit 11,3 paiements par année. Selon une hypothèse prudente, soit 0,95 \$ par chèque, cela représente des frais annuels d'environ 10,74 \$ par bénéficiaire. En tenant compte des chèques perdus ou volés, des chèques en double et des frais de traitement liés aux dépôts dans des banques non bénéficiaires, les frais annuels passent à plus de 12 \$ par bénéficiaire. Selon l'expérience de Visa, ces frais pourraient être réduits de 60 à 80 % si les bénéficiaires qui ne veulent pas s'inscrire au dépôt direct se convertissaient aux cartes prépayées, au lieu d'encaisser des chèques. En outre, grâce à l'utilisation répandue des cartes de paiement, les bénéficiaires feraient la transition vers un mode de paiement pratique et sécurisé, qui leur est familier.

L'expérience de Visa au Canada a démontré que les cartes prépayées conviennent tout particulièrement aux programmes de déboursés dans des collectivités éloignées, dans lesquelles les bénéficiaires n'ont peut-être pas de services bancaires ou qui ont un nombre limité d'options d'utilisation de chèques émis par le gouvernement. Dans de telles circonstances, une carte prépayée pourrait être une façon pratique de remplacer un compte bancaire conventionnel.

La recherche du ministère des Travaux publics et des Services gouvernementaux souligne le désir des Canadiens d'accepter les cartes prépayées en remplacement des chèques traditionnels émis par le gouvernement. Alors qu'un nombre important de Canadiens (un sur quatre) résistent aux méthodes de dépôt direct pour les déboursés du gouvernement, plus de la moitié de ce sous-ensemble serait prêt à accepter les cartes prépayées comme solution de rechange. Étant donné le côté pratique, la sécurité, la souplesse et la rentabilité des cartes prépayées de Visa pour les consommateurs, notamment la possibilité de les utiliser pour les déboursés, les bénéficiaires pourraient apaiser une de leurs inquiétudes importantes, sans aucune diminution des services.

Visa Canada est heureuse d'avoir la chance de travailler en plus étroite collaboration avec les ministères fédéraux à des initiatives pilotes dans ce domaine et de démontrer comment ces cartes prépayées peuvent aider le gouvernement à atteindre ses buts.

Recommandation 3 : Compte tenu de ces considérations, Visa recommande que les ministères et organismes fédéraux examinent des façons d'utiliser les cartes prépayées qui pourraient être utiles à l'important travail de rationalisation des activités gouvernementales, tout en offrant de meilleurs services aux Canadiens.

Conclusion

Visa Canada souhaite remercier les membres du Comité permanent des finances de la Chambre des communes pour l'intérêt qu'ils portent à cette présentation dans le cadre du processus de consultations prébudgétaires.

Nous sommes impatients de poursuivre le dialogue avec les membres du Comité sur les questions liées à l'électronisation des paiements et nous nous ferons un plaisir de répondre à toutes les questions qu'ils pourraient avoir.



¹ Conference Board du Canada, *Travel Markets Outlook : National Focus – Autumn 2015*.