



**PAIEMENTS
CANADA**

LE POINT SUR LA FEUILLE DE ROUTE

LA MISE EN ŒUVRE DE
LA MODERNISATION (DÉCEMBRE 2020)

paiements.ca

RÉSUMÉ

L'écosystème canadien des paiements évolue au rythme des avancées technologiques, de l'innovation en matière de paiements et des nouvelles habitudes de paiement des consommateurs et des commerçants. Le déclin de l'usage de l'argent comptant se poursuit, car les Canadiens optent notamment pour les paiements sans contact (par carte et mobile), par dispositifs portables, à même des applications et en ligne.¹ En 2020, la pandémie de COVID-19 a accéléré cette transition : 44 pour cent des Canadiens voient dorénavant le paiement numérique comme une pratique durable et 42 pour cent préfèrent ne pas manipuler d'espèces.²

Paiements Canada dirige un programme de modernisation des systèmes de paiements au Canada dans l'ensemble du secteur. Ce programme vise avant tout à moderniser les systèmes de paiements du Canada et les lois connexes pour donner libre cours à l'innovation, stimuler l'économie, profiter à tous et au pays, et favoriser la compétitivité de ce dernier sur le plan mondial.

Le point sur la feuille de route pour la mise en œuvre de la modernisation de 2020 résume les progrès du programme, inclut les échéanciers révisés et décrit les façons dont les Canadiens bénéficieront de la modernisation.

Pour en savoir plus sur les tendances en matière de paiement, lisez le [*Rapport canadien sur les modes de paiement et les tendances des paiements 2020*](#) et l'[*étude sur les tendances des paiements menée par Paiements Canada en 2020*](#).

À propos de Paiements Canada

Paiements Canada veille à ce que les opérations financières au Canada soient réalisées en toute sécurité, en tout temps. L'organisme possède et exploite l'infrastructure de compensation et de règlement des paiements qui sous-tend l'ensemble du système financier et de l'économie du Canada, ce qui comprend les systèmes, les règles, les règlements et les normes connexes. En 2019, les systèmes de Paiements Canada ont compensé et réglé des paiements s'élevant à plus de 55 billions de dollars, soit 218 milliards de dollars par jour ouvrable. Ces montants englobent toutes sortes de paiements effectués par les Canadiens et les entreprises par l'entremise d'opérations interbancaires, y compris les transactions par carte de débit, par prélèvement automatique, par dépôt direct, par paiement de facture, par virement et par chèque. Paiements Canada est fière d'appuyer l'Accord Catalyst et le Club des 30 %.

¹ *Rapport canadien sur les modes de paiement et les tendances des paiements 2020*

² Léger/Paiements Canada. *Consumer Payments Behaviour Tracker Survey, 2020*



Le programme de modernisation de Paiements Canada est destiné à appuyer une économie numérique moderne à n'importe quelle heure de n'importe quel jour de l'année.

Il comprend notamment le lancement de Lynx, qui deviendra notre nouveau système de paiements de grande valeur, et du nouveau système Paiements en temps réel (PTR), ainsi que l'intégration du Système automatisé de compensation et de règlement (SACR) au système de paiements de détail par lots du Canada. Bien sûr, l'amélioration du système nécessite l'adoption de règles et de normes modernes, dont la norme internationale de messagerie ISO 20022, qui permet d'associer des données riches aux paiements électroniques.

Le programme de modernisation touche le secteur en entier et est façonné par l'engagement et les investissements considérables de partenaires et acteurs de l'écosystème des paiements dont font partie les institutions financières canadiennes, les gouvernements et les organismes de réglementation. Quelques dates figurant au présent document sont assez certaines, et d'autres, provisoires. Ces dernières ont été établies à titre indicatif et seront revues régulièrement par Paiements Canada, de concert avec des partenaires du programme.

Fidèle à sa volonté de promouvoir la transparence et le dialogue ouvert, Paiements Canada publiera un point sur la feuille de route deux fois par année à partir de 2021.

« La modernisation des paiements rassemble des intervenants de l'écosystème qui adoptent la norme internationale de messages pour les paiements ISO-20022 et s'accordent sur un cadre réglementaire plus moderne. Nous souhaitons tous ajouter de la valeur à notre offre et fournir un excellent service en faisant de notre mieux pour rendre l'expérience du paiement la plus simple, commode et transparente possible. En travaillant ensemble, en coopérant, nous irons plus loin. »

Yann Jodoin, chef, Solutions de paiements, prêts et opérations bancaires courantes, Desjardins

« La publication du point sur la feuille de route est le résultat de l'excellente collaboration entre Paiements Canada, le secteur bancaire et les entreprises canadiennes. Lynx, le nouveau système de paiements en temps réel de grande valeur, outillera l'écosystème des paiements canadien pour l'avenir en tirant parti de la technologie de pointe et répondra aux dernières normes en matière de gestion des risques. Le système PTR apportera le règlement et l'échange en temps réel, la norme ISO 20022 et les limites de transactions plus élevées tout en assurant la fiabilité et la sécurité des paiements. Face à un environnement numérique qui évolue rapidement et à la nécessité qui s'impose de toujours plus simplifier les paiements, ces changements nous aideront à créer des expériences de paiement innovantes pour nos clients, à bâtir de nouveaux partenariats dans l'écosystème et à profiter d'une richesse de données qui bénéficiera aussi à nos clients et à leurs partenaires commerciaux. Voilà une véritable plateforme pour l'innovation qui se présente à BMO et ses clients. »

Derek Vernon, vice-président et chef, Modernisation des paiements d'entreprise à BMO Groupe financier et président du comité directeur du secteur à Paiements Canada



Principales mises au point

Le Canada sera le théâtre du lancement de deux nouveaux systèmes de paiements au cours des deux années à venir : Lynx en 2021 et Paiements en temps réel (PTR) en 2022.



Lynx, un nouveau système de paiements de grande valeur

Lynx, le nouveau système de paiements de grande valeur du Canada, pourra être mis à l'essai par le secteur à partir de janvier 2021. En collaboration avec nos fournisseurs partenaires [SIA](#) et [IBM](#), nous avons accompli les étapes d'essai d'acceptation par l'utilisateur avec la Banque du Canada et d'essai de connectivité avec les participants de Lynx. Nous sommes donc prêts à passer à l'étape de la mise à l'essai par le secteur. En outre, plus de 300 personnes ont suivi une formation sur le nouveau système et ont accès à un « bac à sable » de Lynx, un environnement qui permet aux participants de se préparer. En 2020 s'est aussi poursuivie l'élaboration, basée sur les commentaires concernant les propositions contenues dans le [document de consultation sur les politiques de Lynx](#), d'un cadre de règles et de règlements administratifs amélioré qui devrait régir la participation au système de paiements de grande valeur.

Lynx sera lancé en deux temps, comme prévu. La première version, le nouveau système de règlement brut en temps réel, comprendra un modèle de risque revu et conforme aux normes canadiennes et internationales connexes. La deuxième version prendra pleinement en charge la norme de messagerie ISO 20022 et permettra aux institutions financières canadiennes de se conformer aux [exigences de SWIFT](#).



PTR, un nouveau système de paiements en temps réel

Le PTR, nouveau système de paiements en temps réel du Canada exploité par Paiements Canada et réglementé par la Banque du Canada, aidera les Canadiens à effectuer des paiements et à bénéficier de transferts de fonds irrévocables à n'importe quelle heure de n'importe quel jour de l'année. Le nouveau système de paiements en temps réel du Canada comportera deux composantes : l'une consacrée à la compensation et au règlement fournie par [Mastercard Vocalink](#), et l'autre consacrée à l'échange, fournie par une entreprise dont le nom fera l'objet d'une annonce publique en temps et lieu. Le processus de sélection d'un fournisseur a représenté un jalon crucial de la mission du PTR en 2020, tout comme la publication du [document de consultation portant sur le cadre du nouveau PTR](#). Nos priorités pour 2021 comprennent la construction du système et l'élaboration des règlements, règles et normes régissant la participation au nouveau système et l'exploitation de ce dernier.

Le système PTR prendra en charge la norme ISO 20022 lors du lancement en 2022 et permettra d'envoyer et de recevoir rapidement des paiements sécurisés et riches en données, tout en servant de plateforme à des produits et des services de paiements innovants destinés aux Canadiens et aux entreprises canadiennes.



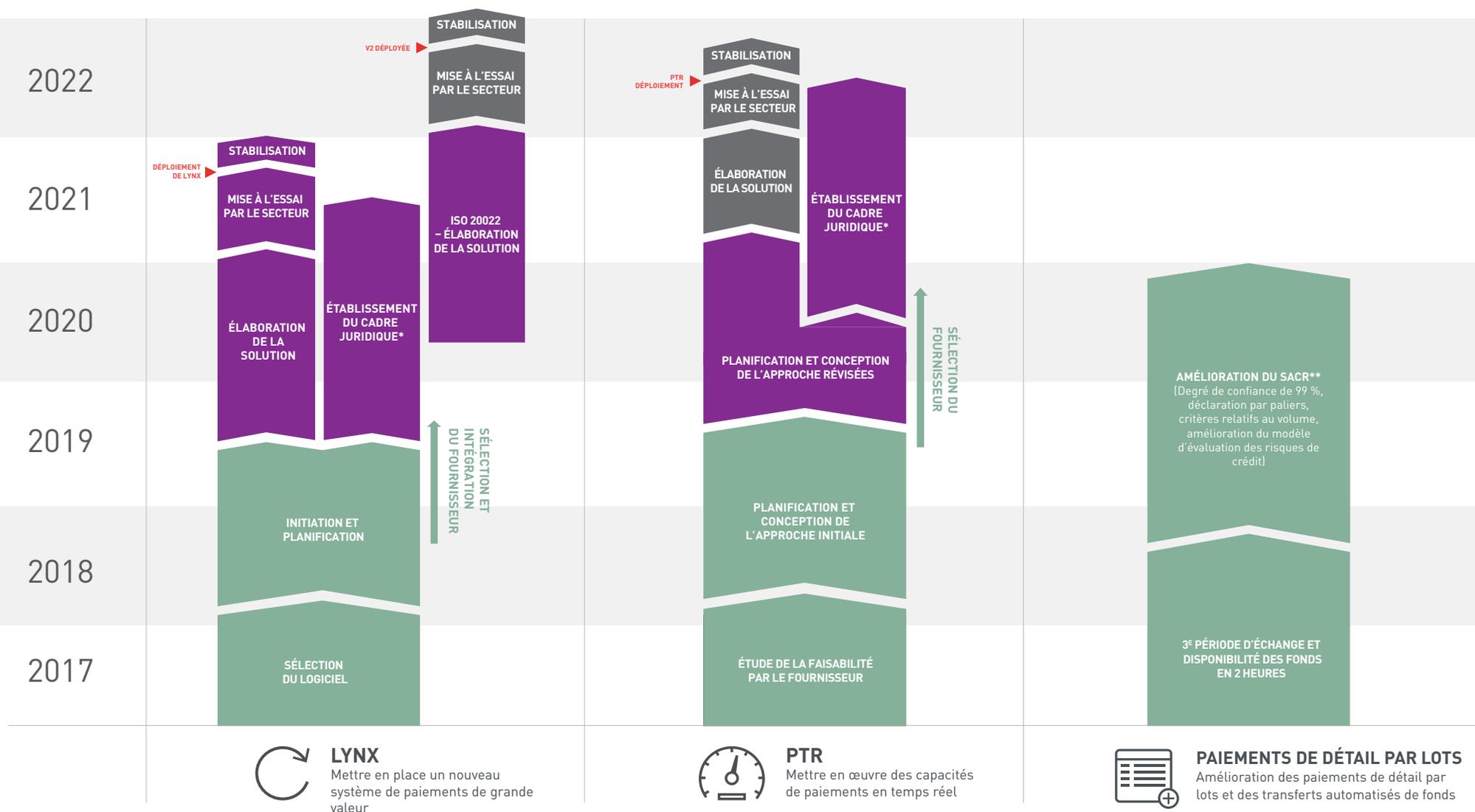
Paiements de détail par lots

C'est aussi en 2020 que Paiements Canada a [terminé l'actualisation technologique du système de paiements de détail par lots du Canada](#), aussi appelé Système automatisé de compensation et de règlement (SACR), et de l'Échange en bloc d'effets U.S. (EBUS), qui fonctionne parallèlement au SACR. Nous avons actualisé des fonctionnalités et des processus d'affaires existants, ainsi que mis en place de nouvelles capacités. Autre fait qui a marqué l'année 2020 : l'entrée en vigueur des [modifications à la règle du SACR, la règle D1](#). Ce changement permet dorénavant à un plus large éventail d'institutions financières membres de participer directement au SACR.

À mesure que nous avancerons, nous continuerons d'accorder la priorité au maintien et à l'amélioration des systèmes de paiements canadiens actuels et de songer à la structure et aux capacités opérationnelles nécessaires à la mise en place d'un nouveau système centralisé de paiements de détail par lots.



FEUILLE DE ROUTE DE LA MODERNISATION



LÉGENDE

V2 : Version 2

■ Étape terminée ■ Dates plus certaines ■ Dates approximatives ou non confirmées

* Comprend l'étape de consultation et l'approbation réglementaire.

** Système automatisé de compensation et de règlement (SACR).

Nota : Tous les systèmes nouveaux et améliorés seront soutenus par un cadre réglementaire de modernisation, tout en étant conformes aux pratiques exemplaires universelles en matière de réglementation. Parmi les grands volets de la modernisation, on compte aussi la mise en place de la norme internationale ISO 20022 comme assise des messages de paiement dans l'ensemble des systèmes de paiements modernisés.

L'accès qui mène à l'innovation

Un accès plus large au système de paiements du Canada, une participation directe à nos systèmes en plus des institutions financières fédérales, ouvrira la porte à la concurrence et à l'innovation, ainsi qu'à de nouveaux produits et services de paiement destinés aux consommateurs et aux entreprises. Un accès basé sur le risque favorisera une plus grande participation sans compromettre la sécurité et la fiabilité du système.

Notons deux initiatives relatives à cet accès élargi. La première est un projet de loi visant à établir un nouveau cadre de surveillance des paiements de détail déposé par le gouvernement du Canada. La deuxième est l'apport de modifications nécessaires à la *Loi canadienne sur les paiements*, qui permettra à Paiements Canada d'accueillir de nouveaux membres. Ces activités importantes suscitent toujours un mouvement d'appui, et l'organisation collaborera encore étroitement avec ses membres, intervenants et organismes de réglementation partenaires et reste prête à leur fournir son soutien.

Les fondements de l'évolution des paiements

Paiements Canada a mis sur pied des systèmes et des règles de paiements flexibles et sûrs auxquels elle apportera toute amélioration nécessaire pour accompagner ses membres. L'interopérabilité à l'échelle mondiale est parmi les initiatives prévues depuis le début de notre mission de modernisation, tout comme, de manière particulièrement importante, la facilitation des paiements transfrontaliers. L'adoption de la norme ISO 20022 pour nos systèmes de paiements modernisés est l'un des éléments clés qui contribueront à la réalisation de ces initiatives.

Pour environ une petite entreprise canadienne sur cinq,

les frais liés aux paiements transfrontaliers constituent le pire irritant. On évoque ensuite la nécessité de taux de change plus favorables, d'un processus plus simple et court, ainsi que d'un traitement plus rapide.³

« Les consommateurs qui ont recours au commerce numérique s'attendent à de la transparence, des données exactes obtenues en temps réel et des transactions rapides et efficaces. Ils présument que les plateformes de paiements modernisées leur apporteront ces avantages et favoriseront l'innovation, l'accroissement de l'efficacité et la « prestation » de meilleures expériences client sur l'entière chaîne de valeur des paiements électroniques. Lorsque la proposition de valeur des paiements en temps réel se combinera à la valeur de proposition des services bancaires ouverts (axés sur les clients), le Canada sera davantage en mesure de fournir des services financiers entièrement numérisés et toutes les innovations qui en découleraient. »

Christine Day, directrice des systèmes d'information, Questrade, Inc.

³ Léger/Paiements Canada. *Business Payments Behaviour Tracker Survey*, 2020





Plus d'un tiers des petites entreprises emploient des travailleurs à la demande.⁴

Le PTR appuiera l'économie à la demande qui est en pleine croissance au Canada en permettant de faire des paiements en temps réel riches en données et irrévocables. Écoutez Dan Kelly, président et chef de la direction de la Fédération canadienne de l'entreprise indépendante, pour [en apprendre plus sur les avantages en matière de paiements que représente la modernisation pour les petites entreprises.](#)

« En facilitant les paiements en temps réel en quelques secondes et en tout temps, le PTR nous aidera à servir nos membres plus rapidement. Les petites entreprises en particulier profiteront des règlements effectués le même jour, car l'accès instantané à des fonds favorisera la surveillance des flux de trésorerie et permettra d'établir des prévisions plus précises du solde par la bonification des données sur les paiements. »

Kirsten Sutton, directrice de la technologie et des systèmes d'information, Vancity Credit Union

L'EFFICACITÉ ACCRUE EST UNE PRIORITÉ POUR DEUX PETITES ENTREPRISES CANADIENNES SUR CINQ.⁵

« Tous s'entendent pour dire que nous devons délaissier les chèques, particulièrement pendant la présente crise. Par contre, les paiements électroniques influent fortement sur l'efficacité opérationnelle, spécialement sur le processus de conciliation. Qui m'a payé et pourquoi ? Voilà un bel exemple de ce qu'ISO 20022 apporte à la communauté : des renseignements enrichis et normalisés avec chaque paiement. »

Louis-Étienne Bérubé, directeur principal, Raymond Chabot Grant Thornton

RETOMBÉES DES PAIEMENTS RICHES EN DONNÉES



Plus haut degré d'automatisation



Meilleure capacité à prévoir les mouvements de trésorerie



Meilleure vue de la chaîne d'approvisionnement et des perceptions



Amélioration de l'automatisation

En 2019,
86 pour cent
des Canadiens
ont acheté en
ligne.



Les paiements électroniques ont représenté plus de 54 milliards de dollars en valeur. Articles de mode et chaussures ont fait l'objet de plus de la moitié des achats.⁶

Voyez ce que dit [Wayne Pommen](#), chef de la direction de PayBright, sur ce que les paiements riches en données plus rapides apporteront à l'expérience en commerce de détail au Canada.

⁴ et ⁵ Léger/Paiements Canada. *Business Payments Behaviour Tracker Survey*, 2020.

⁶ Léger/Paiements Canada. *Canadian Consumer Payments and Transactions Survey*, 2019/2020.





**PAIEMENTS
CANADA**



PARFAITES VOS CONNAISSANCES

Écoutez le balado PayPod pour suivre d'informatives discussions sur la mission de modernisation des paiements au Canada.

Soyez au fait des tendances émergentes en assistant au SOMMET de Paiements Canada sur l'avenir des paiements.



INSCRIVEZ À VOTRE CALENDRIER

Le SOMMET
du 31 mai au 4 juin
2021



TENEZ-VOUS AU COURANT

Abonnez-vous pour recevoir des nouvelles, des annonces générales et des communications d'événements, dont le SOMMET.



JOIGNEZ-VOUS À LA DISCUSSION

[in](#) [t](#) [f](#)

@PaymentsCanada

#ModernPayments

FAITES-NOUS SIGNER

modernization@payments.ca

PAIEMENTS CANADA

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

145 King Street West, 10th Floor
Toronto (Ontario) M5H 1J8

TÉL. 613 238-4173
modernization@payments.ca