

Le système de paiements efficace du Canada

Fiche-info

EN BREF

- En 2023, 9,8 milliards de transactions ont été traitées par le système de paiements de détail par lots du Canada (SACR).
- En 2023, des transactions d'une valeur totale de 103 000 milliards de dollars ont été réglées par le système de paiement de grande valeur Lynx.

Les faits

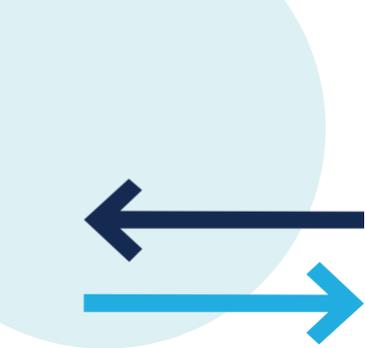
Le Canada bénéficie d'un système de paiements sécuritaire, efficace et novateur, qui repose sur les assises d'institutions financières fiables. Les Canadiens apprécient leur système de paiements et y font confiance pour effectuer leurs transactions quotidiennes, des transactions qui propulsent l'économie du pays.

Un système qui fonctionne bien

Pour payer leurs achats ou leur dû, les consommateurs peuvent recourir à divers moyens : espèces, chèques, cartes de débit, cartes de crédit, autres services de paiements électroniques comme les transferts Interac, le paiement des factures en ligne et les paiements mobiles. Un grand nombre de ces modes de paiement est accepté pour les transactions en magasin et en ligne.

Dans l'ensemble, les Canadiens se sont habitués à ce vaste choix de même qu'à la fiabilité de leur système de paiements en général. Ils supposent, avec juste raison, que ce système de paiements traitera de façon efficace et



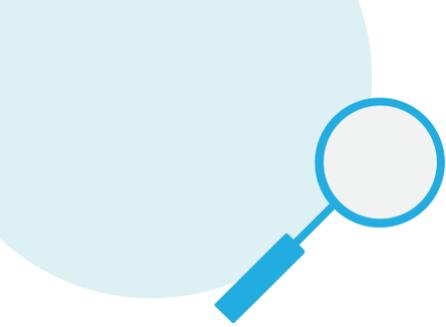


exacte les transactions qu'ils effectuent. Cette confiance est une composante clé de l'économie canadienne, saine et performante, et elle est le reflet de la nature résiliente de nos banques et de notre système de paiements sous-jacent.

Le système de paiements de grande valeur (Lynx) permet aux institutions financières de transférer les paiements au nom de leurs clients.

Le système de paiements de détail par lots (SACR/EBUS) assure la compensation de près de 99 % du volume de paiements au Canada et facilite la compensation et le règlement des paiements tant papier qu'électroniques.

L'innovation dans les technologies de paiement a mené à l'augmentation de la productivité au pays et à l'élargissement de la taille de l'économie canadienne. En plus des systèmes de paiements de grande valeur et de détail en lots, les banques au Canada ont massivement investi dans la modernisation des systèmes de Paiements Canada qui comprend la mise en œuvre du système de [paiements en temps réel](#), en vue de permettre aux consommateurs d'effectuer des paiements et de recevoir des fonds sur-le-champ et en tout temps. Cela s'ajoute aux investissements dans le système de paiements de grande valeur, qui représente la charpente de l'infrastructure du marché financier au Canada.



Cette gamme élargie d'options offre aux consommateurs un vaste choix de méthodes de paiements :

- La gamme d'options de paiement comprend les chèques, les cartes de crédit, les cartes de débit, les cartes prépayées, l'argent liquide, les transferts en ligne (p. ex., Interac) et les transferts électroniques (p. ex., débits préautorisés).
- Plus de 99 % des Canadiens sont titulaires d'un compte dans une institution financière³, ce qui signifie que les services bancaires au Canada sont hautement accessibles.

Des paiements sûrs, sécuritaires et pratiques

Du vaste choix de moyens de paiements dont disposent les consommateurs, les paiements électroniques prennent rapidement de l'ampleur. Cette accélération a débuté avec la pandémie à la COVID-19, lorsqu'un grand nombre de particuliers a commencé l'adoption d'innovations dans le domaine des paiements, notamment les paiements sans contact et les paiements mobiles.

Les consommateurs préfèrent les cartes

En 2022, les cartes de crédit était le mode de paiement de choix des consommateurs canadiens, suivies par les cartes de débit. Les cartes de crédit sont une composante essentielle de notre système de paiements. Les Canadiens se servent chaque jour de leurs cartes de crédit afin de se procurer des produits ménagers, d'inscrire leurs enfants à des cours de natation et de soccer, d'effectuer une réservation dans un hôtel et de payer le stationnement. Qu'il s'agisse d'un cadeau ou d'un article de voyage, les Canadiens se servent de leur carte de crédit et en tirent de grands avantages.

En effet, les Canadiens profitent d'un système de cartes de crédit qui fonctionne bien et qui offre de nombreux avantages tant aux consommateurs qu'aux détaillants qui acceptent cette forme de paiement.

Avantages pour les consommateurs

Les consommateurs au Canada bénéficient d'un immense choix de cartes de crédit offertes par des centaines d'institutions – dont les banques, les coopératives de crédit et des détaillants – et dotées d'un éventail de caractéristiques afin de correspondre à tout profil.

Quelques avantages pour les consommateurs :

- Paiement exempt d'intérêt entre la date d'achat et la fin de la période de facturation. 70 % des consommateurs remboursent le solde en entier chaque mois, évitant ainsi les intérêts⁶.
- Paiement instantané des achats, permettant d'obtenir sans tarder des biens et des services.
- Accès en tout temps.
- Accès à du crédit non garanti (aucune garantie n'est requise relativement au montant imputé).
- Capacité d'effectuer des achats en ligne.
- Commodité et sécurité en l'absence du besoin de porter de l'argent sur soi.
- Protection pour les consommateurs contre la perte sur certains achats : forfaits de voyage, billets de spectacle ou biens non livrés.
- Protection contre la fraude (responsabilité zéro pour le consommateur en cas de fraude).

- Suivi détaillé des dépenses.
- Autres récompenses et avantages, comme des milles aériens, de l'assurance auto, de l'assurance multirisque, des programmes de garantie prolongée et des programmes d'affinité.
- Huit consommateurs sur dix (84 %) sont satisfaits de leurs cartes de crédit, et pratiquement la même proportion (86 %) affirme que ces cartes offrent une grande valeur⁷.

Popularité des programmes de points récompenses

Les consommateurs sont heureux de leurs programmes de points récompenses. La majorité les utilise pour améliorer les projets de vacances grâce aux points voyage, pour sauver de l'argent à l'épicerie avec les points cadeaux, ou pour faire des dons à des œuvres de charité.

- Les études ont montré que 83 % des consommateurs utilisent une carte de crédit qui leur offre des récompenses⁸.
- Les 58 % qui utilisent fréquemment les cartes de crédit ont déclaré que les rabais/points de fidélité/récompenses sont la **principale** raison de leur utilisation d'une carte de crédit pour effectuer des achats⁹.
- Les deux tiers des consommateurs environ (65 %) disent que l'achat par carte de crédit est avantageux pour les commerçants et que ça contribue directement à l'expansion de leurs entreprises¹⁰.

Avantages pour les détaillants

Pour les détaillants, l'acceptation des cartes de crédit réduit les files d'attente aux caisses, limite le temps – et donc les coûts – de manutention de l'argent liquide et augmente les ventes. Et ce n'est pas tout!

Les détaillants ne sont pas tenus d'accepter les cartes de crédit, mais ceux qui le font sont de plus en plus nombreux étant donné qu'il s'agit de la méthode de paiement privilégiée d'un grand nombre de consommateurs. Les commerçants qui acceptent les cartes de crédit en tirent de nombreux avantages, notamment :

- Paiement rapide et garanti qui réduit les files d'attente aux caisses. Si chaque transaction à un point de vente dure 30 secondes additionnelles, il en coûtera aux commerçants 27 millions d'heures de travail supplémentaires par année.
- Possibilité d'accepter les paiements à crédit sans se soucier de la solvabilité des clients, de l'insuffisance de fonds ou des retards de versement.
- Augmentation des ventes en offrant aux consommateurs une variété d'options de paiement.
- Élargissement des marchés : capacité de vendre à des consommateurs partout au Canada et de par le monde, dans la monnaie de choix du détaillant.
- Capacité de conclure des ententes de comarquage. Les détaillants peuvent avoir leur nom sur la carte et donc augmenter leur visibilité tout en encourageant les détenteurs de ces cartes à magasiner dans leur établissement de commerce.
- Réduction de la quantité d'argent liquide qui se trouve chez le détaillant. L'argent liquide est souvent





considéré comme une forme « gratuite » de paiement pour les détaillants. C'est faux. En effet, cette forme de paiement peut s'avérer très coûteuse lorsqu'on tient compte de l'effort qu'implique la manutention de l'argent : compter les billets et les pièces de monnaie, prévoir le transport blindé, se prémunir contre les vols potentiels et éviter les erreurs faites par les caissiers.

L'Association des banquiers canadiens est la voix de plus de 60 banques canadiennes et étrangères qui contribuent à l'essor et à la prospérité économiques du pays. L'ABC préconise l'adoption de politiques publiques favorisant le maintien d'un système bancaire solide et dynamique, capable d'aider les Canadiens à atteindre leurs objectifs financiers.

www.cba.ca

Le marché canadien des cartes de crédit est très avancé et offre aux consommateurs un large choix et une grande concurrence. Le système fonctionne bien tant pour les consommateurs que pour les détaillants et représente une composante essentielle du système de paiements efficace dont jouit le Canada.

Lecture complémentaire sur le sujet des paiements au Canada

- [Site de Paiements Canada](#)
- [Site d'American Express Canada](#)
- [Site d'Interac](#)
- [Site de MasterCard Canada](#)
- [Site de Visa Canada](#)

- 1 Système de paiements de grande valeur – Lynx (<https://www.paiements.ca/systemes-et-services/systemes-de-paiement/systeme-de-paiement-de-grande-valeur-lynx>)
- 2 Système de paiements de détail par lots (<https://www.paiements.ca/systemes-et-services/systemes-de-paiement/systeme-de-paiement-de-detail-par-lots>)
- 3 La Banque mondiale, banque de données Global Findex 2017, page 123 (en anglais)
<https://bit.ly/3xZJqFY>
- 4 Modes et tendances de paiements - Les opérations de paiement au Canada ont atteint 11,7 billions de dollars en 2022
(<https://www.paiements.ca/perspectives/recherche/les-operations-de-paiement-au-canada-ont-atteint-117-billions-de-dollars-en>)
- 5 Rapport canadien sur les tendances et les modes de paiement 2022, Paiement Canada :
https://payments.ca/sites/default/files/PaymentsCanada_Canadian_Payment_Methods_and_Trends_Report_2022_Fr.pdf
- 6 Idem
- 7 Abacus Data, Enquête commanditée par l'Association des banquiers canadiens, octobre 2022.
- 8 Idem
- 9 Rapport canadien sur les tendances et les modes de paiement 2022, Paiement Canada, p. 27 :
https://payments.ca/sites/default/files/PaymentsCanada_Canadian_Payment_Methods_and_Trends_Report_2022_Fr.pdf
- 10 Abacus Data, Enquête commanditée par l'Association des banquiers canadiens, octobre 2022

Mise à jour : mars 2023