



**PAIEMENTS  
CANADA**

# LE POINT SUR LA FEUILLE DE ROUTE

LA MISE EN OEUVRE DE  
LA MODERNISATION DE 2019

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

# RÉSUMÉ

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.

La modernisation stimule l'économie et profite à tous au pays, de près comme de loin, des institutions financières aux fournisseurs de services de paiements en passant par les entreprises et les consommateurs. Pour les institutions financières, l'évolution de nos systèmes de paiements donnera lieu à des produits et services novateurs. Pour les fournisseurs de services de paiements, l'allègement proposé des critères d'adhésion à Paiements Canada sera déterminant dans la réalisation des innovations et des avantages concurrentiels que la modernisation peut apporter. Quant aux entreprises, elles verront leurs frais de fonctionnement diminuer et leurs bénéfices décupler au fil du temps grâce à la mise en place de paiements plus rapides, sécurisés et riches en données, lesquels rendront possibles la numérisation des processus de paiements et l'innovation. Enfin, du côté des consommateurs, la modernisation donnera lieu à des produits de paiements améliorés qui réinventeront comment, où et quand ils pourront payer.

La publication *Pour une vision de l'écosystème des paiements canadien (2016)* fait office de guide à la modernisation des paiements du Canada. La première présente les commentaires qu'ont formulés un grand nombre d'intervenants, y compris des entreprises, des institutions financières, le gouvernement, des organismes de réglementation, des fournisseurs de services de paiements et de nouveaux acteurs du marché.



*Le point sur la feuille de route pour la mise en œuvre de la modernisation de 2019 résume les progrès de la modernisation et mentionne toute révision apportée aux échéanciers. En collaborant continuellement avec nos parties prenantes intersectorielles, nous mènerons à bien l'implantation de systèmes de paiements améliorés en veillant à répondre constamment aux besoins des Canadiens. Certaines dates figurant au présent document sont assez certaines, et d'autres, provisoires. Ces dernières ont été établies par Paiements Canada et d'autres acteurs du secteur à titre indicatif pour les prochaines étapes du programme. Elles se préciseront à l'approche de ces étapes.*

## 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 2018, les systèmes de Paiements Canada ont compensé et réglé des paiements s'élevant à plus de 53 billions de dollars, soit 209 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 %.



# LE POINT SUR LA FEUILLE DE ROUTE POUR LA MISE EN ŒUVRE DE LA MODERNISATION

Le programme de modernisation de Paiements Canada va bien au-delà de la modernisation de l'infrastructure des paiements. Il vise principalement, entre autres, à enraciner le système de paiements modernisé dans des politiques flexibles et solides et un cadre juridique à l'image des pratiques actuelles du marché qui trouve l'équilibre entre la flexibilité et la conformité tout en facilitant l'innovation. En effet, la manière dont nos membres utilisent nos systèmes évoluera, et nous devons nous assurer d'être prêts à soutenir cette évolution. La nature de nos membres peut elle aussi évoluer; en février 2019, le ministère des Finances a publié le *Rapport sur l'examen de la Loi canadienne sur les paiements*, selon lequel les intervenants ont fortement appuyé la proposition de créer une classe de membres associés pour faciliter l'adhésion au nouveau système de paiements en temps réel du Canada. Par conséquent, on s'attend à ce que tout changement ayant trait à l'adhésion soit rattaché de près à la mise en œuvre de l'approche fonctionnelle de la surveillance des paiements de détail, basée sur le risque, qu'a proposée le gouvernement canadien. L'échéancier des deux initiatives est toutefois à confirmer par les organismes de réglementation.

Il y a aussi, parmi les grands volets de la modernisation, la mise en place de la norme internationale ISO 20022, une norme de messagerie qui permet d'associer des données riches aux paiements électroniques. En adoptant cette norme, nous pourrions profiter d'avantages tels que des données enrichies sur les versements, des traitements directs et le délaissement de l'argent comptant.



## Principales mises au point

La feuille de route 2019 montre le progrès considérable de la modernisation. Par exemple, l'implantation de la norme de messagerie ISO 20022 au système de paiements de grande valeur du Canada, Lynx, est prévue pour 2021, et le lancement prévu du nouveau système de paiements en temps réel est passé de 2020 à 2022.



### Lynx, un nouveau système de paiements de grande valeur

En mai dernier, nous avons annoncé qu'IBM sera notre principal partenaire technologique pour Lynx. Il travaillera de près avec SIA, notre fournisseur. Lynx sera lancé en deux temps, comme prévu, mais la deuxième version approche plus vite que prévu. La première version, un 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 donc les paiements riches en données. Cette implantation accélérée permettra aux institutions financières canadiennes de se conformer aux exigences de SWIFT annoncées cette année. En octobre, nous avons publié le document de consultation sur les politiques de Lynx, qui explore un certain nombre de sujets, comme l'accessibilité du système, l'irrévocabilité des paiements et la déduction des frais de service. Ce document servira d'ailleurs à l'élaboration des règles, des normes et des règlements administratifs qui formeront le cadre juridique de Lynx.

En 2020, nous prévoyons terminer de construire l'infrastructure de la solution Lynx et commencer la mise à l'essai par le secteur au cours du premier semestre.



### Paiements en temps réel : un nouveau système de paiements en temps réel

À l'origine, nous planifions lancer le système Paiements en temps réel (PTR) en plusieurs versions, soit une première en 2020 et les autres plus tard, pour intégrer des fonctionnalités supplémentaires. Après avoir consulté d'importants partenaires du secteur, nous avons jugé qu'un seul lancement, après le lancement de Lynx, serait plus efficace. Ainsi, le système PTR prendra en charge l'acheminement des paiements par numéro de compte et la norme de messagerie ISO 20022 dès son lancement. Nous comptons actuellement le déployer en 2022, après le lancement de Lynx.

Nos priorités pour 2020 comprennent d'engager Interac Corp comme fournisseur de services pour ce qui est des transactions du système PTR pour profiter de ses infrastructures ainsi que de ses relations avec près de 300 institutions financières canadiennes et nous adjoindre un fournisseur pour les fonctionnalités de compensation et de règlement.



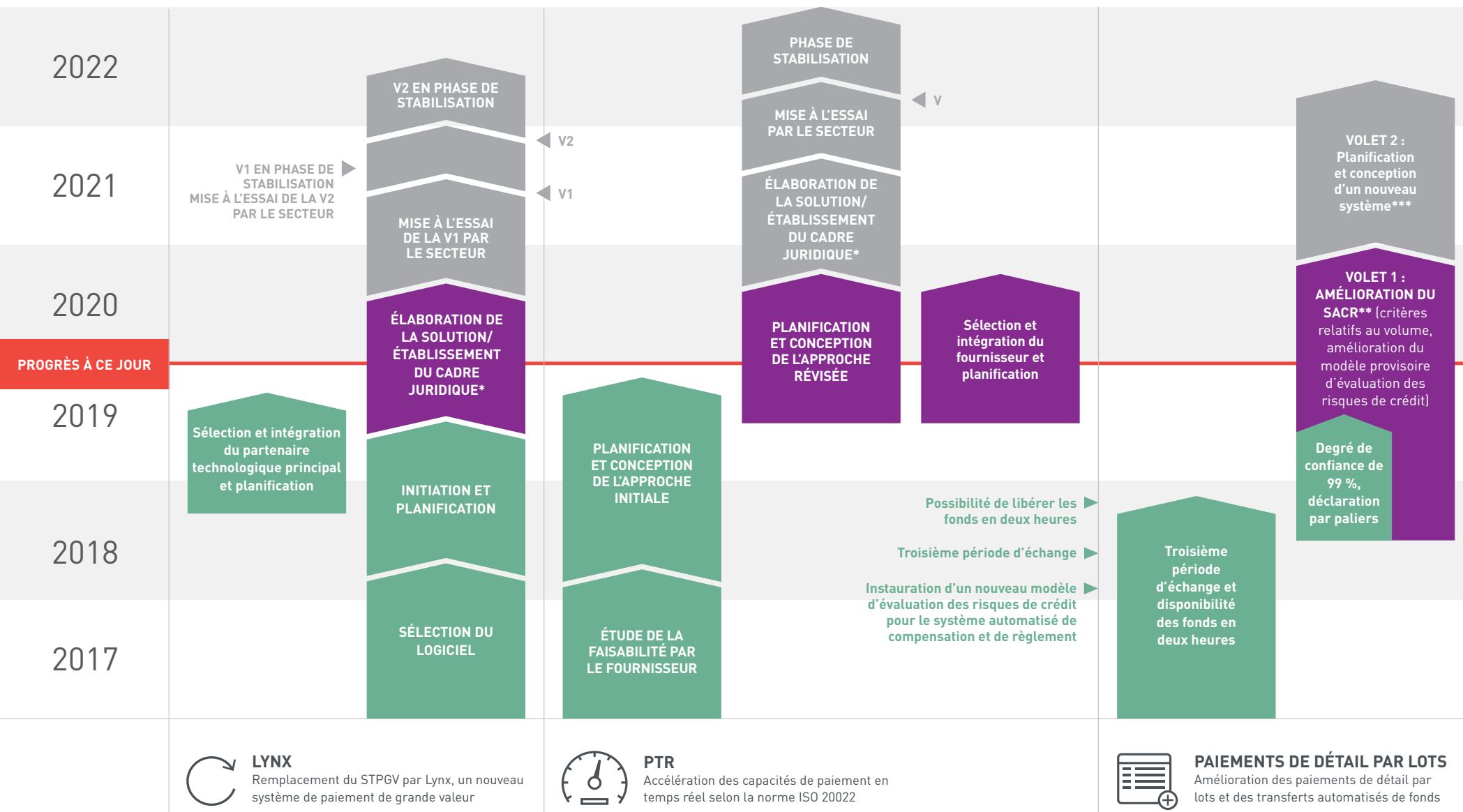
### Paiements de détail par lots

Il y a à peine plus d'un an, à l'automne 2018, Paiements Canada a intégré au système de paiements de détail par lots du Canada, le Système automatisé de compensation et de règlement (SACR), une troisième période d'échange de transfert automatisé de fonds et la disponibilité des fonds en deux heures. Aujourd'hui, plus de 10 % du volume échangé par le SACR passe par la troisième période d'échange. Celle-ci est tout particulièrement profitable aux entreprises situées sur la côte ouest. Les améliorations que nous avons apportées en 2019 concernent surtout la réduction des risques liés au système, la conformité aux exigences réglementaires et l'adoption redoublée des pratiques exemplaires mondiales en matière de gestion des risques. Nous avons notamment commencé à élargir l'accès au SACR, entre autres en retirant le critère du volume de 0,5 %.

En 2020, nous continuerons d'accorder la priorité au maintien et à l'amélioration des systèmes canadiens actuels tout en continuant de songer à la structure et aux capacités opérationnelles nécessaires pour mettre en place un nouveau système centralisé de paiements de détail par lots.



# FEUILLE DE ROUTE PLURIANNUELLE DE LA MODERNISATION



## LÉGENDE

V : Version | V1 : Version 1 | 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 \*\*\* Nouveau système de paiements de détail par lots centralisé

**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 paiement modernisés.



# AVANTAGES DE LA MODERNISATION

Comme la mise en œuvre d'un système de paiements moderne a des répercussions sur tous les Canadiens (consommateurs, entreprises, gouvernement, etc.), Paiements Canada a considéré les avantages du programme de modernisation dans une perspective élargie.

Elle estime que les Canadiens pourront profiter de cinq avantages fondamentaux :



Opérations plus rapides et efficaces



Paiements riches en données



Initiation et réception de paiements plus pratiques



Interopérabilité fluide des paiements transfrontaliers



Sécurité, gestion des risques et confidentialité accrues pour les paiements

Pour en savoir plus sur les avantages fondamentaux, reportez-vous à [modernisation.paiements.ca](https://modernisation.paiements.ca).

## Voyez les avantages que certaines de nos parties prenantes trouvent à la modernisation des paiements :

« Les technologies financières transforment nos vies. Elles se servent des données pour automatiser et personnaliser les services. C'est exactement ce que la mise en place de la norme ISO 20022 apporte au monde des paiements : des paiements riches en données favorisant un plus haut degré d'automatisation dans leur traitement, notamment pour ce qui est des versements. Et quand ce genre de processus fondamental est optimisé, tout l'écosystème, tout le monde y gagne. »

– **Dominique Samson, chef du personnel à Flinks**

« Les consommateurs peuvent s'attendre à une expérience de paiements sans heurts, instantanée et fluide. On verra une amélioration de l'expérience des utilisateurs finaux, une augmentation des volumes et un nombre croissant de gens qui délaisseront l'argent comptant pour les paiements électroniques. »

– **Vivekanand Ramgopal, vice-président et chef des solutions financières à Tata Consultancy Services**

« Les données enrichies sur les versements serviront certainement à de nombreuses organisations dans leur processus de rapprochement, et la norme ISO 20022 facilitera la gestion des relations et des partenariats bancaires des entreprises. ADP Canada l'a constaté aux premières loges... Aucun autre pays n'est mieux positionné pour donner vie à la norme ISO 20022. Nous avons tiré des leçons des pays d'Europe et adapté nos plans pour favoriser la flexibilité des données sur les versements, par exemple. C'est maintenant le temps d'accomplir des progrès. »

– **Bill Piggot, vice-président, Virements internationaux à ADP Canada Co.**





**PAYMENTS  
CANADA**



### POUR MIEUX COMPRENDRE

Notre vision

La feuille de route du  
secteur

L'état cible de la  
modernisation

Abonnez-vous à notre  
quotidien, *Dans les  
paiements aujourd'hui*,  
et à notre infolettre,  
*L'Échange*



### LES TENDANCES

Le Rapport canadien sur  
les modes de paiement  
et les tendances des  
paiements

Notre sondage sur les  
modes de paiement  
des petites entreprises

Notre sondage sur les  
modes de paiement du  
grand public



### POUR PARTICIPER

Venez au SOMMET de  
Paielements Canada,  
25 au 28 mai 2020

Prenez part aux  
assemblées  
d'intervenants

Soyez notre prochain  
étude de cas sur  
l'adoption de la norme  
ISO 20022



### POUR PARTAGER

modernization@  
payments.ca

#ModernPayments

## 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  
**TÉLÉC.** 613.233.3385  
modernization@payments.ca