

Pourquoi le Canada a besoin de services bancaires postaux

Symposium international sur les services bancaires postaux

John Anderson

613-290-0016

andersjs1@gmail.com

« Ils sont des millions à ne pas avoir de compte bancaire ou à utiliser les services très coûteux de prêteurs sur salaire ou d'encaissement de chèques pour tenter de joindre les deux bouts. Ce sont plus du quart des ménages – soit quelques millions d'adultes – qui sont mal desservis.

Sur le plan économique, ils forment un mélange diversifié de familles ouvrières ou de la classe moyenne, de pauvres et de sans emplois touchés par la récente crise économique, de jeunes, d'immigrants et d'autres qui vivent de chèque de paie en chèque de paie.

Ensemble, ils représentent un énorme marché. En 2012, ils ont payé près de 89 milliards de \$ d'intérêts et de frais exigés par les services financiers parallèles. »

Postes Canada n'a jamais réalisé d'études sur les services bancaires... du moins pas au vu et su de tous

- En 2013, le Conference Board du Canada a fait paraître un rapport intitulé « L'avenir du service postal au Canada ». Ce rapport a servi d'orientation stratégique au plan d'action en cinq points de Postes Canada dont l'annonce, en décembre dernier, a eu l'effet d'une bombe en mettant fin à la livraison à domicile.
- Le rapport du Conference Board a été commandé par Postes Canada, et le PDG de Postes Canada fait partie du conseil d'administration du Conference Board!
- Le rapport préconise de nombreux changements, mais omet de recommander la prestation de services financiers ou même d'examiner la possibilité d'offrir de tels services dans les bureaux de poste du Canada.
- Le rapport débute pourtant par une analyse très favorable sur les services postaux de différents pays :
- « Les services financiers constituent le nouveau secteur d'activité principal pour les exploitants postaux internationaux. Dans certains pays, notamment le Japon et la Grande-Bretagne, les services financiers sont considérés comme un élément clé du bureau de poste depuis de nombreuses années alors que, dans d'autres pays, ces services ont été intégrés progressivement aux services postaux au fil du temps. L'ajout de services financiers aux comptoirs postaux offre de nombreux avantages potentiels. Par exemple, il peut faciliter l'intégration financière dans les zones rurales tout en atténuant la baisse des revenus postaux. Les banques postales desservent de grands marchés, mais les coûts supplémentaires sont faibles puisqu'elles partagent l'utilisation du réseau postal de vente au détail. »

Postes Canada rejette les services financiers

- À la fin de son rapport, le Conference Board explique pourquoi il rejette les services financiers :
- « Au Canada, le secteur de services financiers hautement spécialisés s'étend des grandes banques aux petites caisses populaires. Bien qu'il existe manifestement une occasion pour Postes Canada d'explorer les produits numériques touchant les transactions financières, telles que les factures et les paiements, les conditions permettant aux autres installations postales de connaître du succès dans le secteur des services bancaires ne s'appliquent pas au Canada. Par conséquent, ce rapport n'examine pas la possibilité d'offrir des services financiers au Canada. »
- Postes Canada n'a fait que s'en tenir au rapport... Toutefois, nous avons appris récemment que Postes Canada avait réalisé sa propre étude sur les services financiers!

Pourquoi est-il important d'offrir des services bancaires dans le réseau postal?

- Le système bancaire existant néglige de répondre aux besoins de nombreux groupes et de nombreuses régions.
- Pour survivre et prospérer, le service postal doit trouver d'autres sources de revenu.
- Autrement, nous sommes aux prises avec la situation suivante : la direction de Postes Canada, avec l'appui du gouvernement fédéral en place, semble résolue à mener le service postal à sa perte et compte ensuite préparer le terrain à la privatisation.

Entre-temps, l'idée gagne du terrain au Canada

- Nous le savons depuis des années que les services bancaires postaux constituent une option viable.
- 3 PDG de Postes Canada appuyaient cette option : Michael Warren, tout premier président de Postes Canada, André Ouellet et Moya Greene (aujourd'hui PDG de Royal Mail au Royaume-Uni).
- Même un rapport secret hautement censuré de Postes Canada, découvert il y a peu, indiquait sur une page blanche le titre suivant: « Une stratégie gagnante sur toute la ligne ».
- Selon un récent sondage, les deux tiers de la population appuient l'idée de services bancaires dans les points de vente de Postes Canada.
- Un sondage mené auprès de maires en région rurale et de chefs de bande révèle un niveau d'appui semblable.

Pourquoi serait-ce possible au Canada?

- 1) De tels services existent dans d'autres pays et connaissent du succès.
- 2) Ils ont déjà existé au Canada et ont connu du succès.
- 3) Le secteur des services bancaires au Canada est très lucratif et pourtant des millions de personnes sont mal desservies ou n'ont pas du tout accès à des services bancaires.
- 4) Postes Canada a la main-d'œuvre et l'infrastructure nécessaires pour offrir des services financiers.

1) Du succès dans d'autres pays

- Partout dans le monde, la prestation de services bancaires dans les bureaux de poste connaît un énorme succès.
- Parmi les 100 plus grandes banques au monde, le Canada en compte cinq. Font aussi partie de cette liste les banques postales du Japon, de la Chine et de la France.
- Dans de nombreux pays, la banque postale joue un rôle clé en offrant des services que les banques du secteur privé n'offrent pas ou offrent à petite échelle seulement.
- Les services concurrentiels offerts par les banques postales pourraient non seulement cibler un marché potentiel d'un milliard de nouveaux comptes, mais aussi offrir une solution de rechange aux banques du secteur privé et du secteur coopératif.

TABEAU 1 Sommaire des modèles et des services bancaires postaux au Royaume-Uni, en France, en Italie, en Suisse et en Nouvelle-Zélande

Services financiers postaux	Nom de l'établissement de services financiers	Structure de propriété des services financiers	Services offerts	Charte bancaire	% des ventes ou des profits de l'administration postale au cours de la dernière année	Rang des services
Royaume-Uni	Post Office	Principal partenariat avec la Bank of Ireland et ententes avec d'autres banques	Tous les services financiers, y compris l'ouverture de nouveaux comptes-chèques	Non	25 % des ventes	Aucun classement
France	La Banque Postale	La Poste	Tous les services	Oui	36 % des bénéfices avant impôt	44 ^e banque la plus sûre au monde
Italie	BancoPosta et compagnies d'assurance	Poste Italiane	Tous les services; services d'épargne en partenariat avec la CDP (Cassa Depositi e Prestiti)	Non	67 % de la totalité des profits	Plus grande banque de détail d'Italie
Suisse	PostFinance	La Poste Suisse, en partenariat pour tous les prêts et produits d'assurance	Tous les services	Oui	71 % des revenus d'exploitation de la Poste Suisse	Au 1 ^{er} rang pour les services de paiement, au 3 ^e rang pour les clients
Nouvelle-Zélande	Kiwibank	NZ Post	Tous les services	Oui	70 % des profits	Plus grande banque de propriété néo-zélandaise

2) Pendant 100 ans, le Canada a eu sa propre caisse d'épargne postale

- Une des toutes premières banques postales au monde : 1868-1968.
- La caisse d'épargne postale a été créée juste après la Confédération en 1867.
- La caisse d'épargne avait un actif de plusieurs millions de dollars et comptait des dizaines de milliers de clients.
- Elle a été abolie dans des circonstances mystérieuses en 1968 en même temps que disparaissait la caisse d'épargne postale des États-Unis.

3) Un secteur bancaire très rentable, mais qui laisse en plan des millions d'usagers éventuels

- Selon Michael Warren, 2 000 collectivités au Canada n'ont aucun service bancaire.

4) Postes Canada a la main-d'œuvre et l'infrastructure nécessaires à la prestation de services financiers

1. Postes Canada possède le plus grand réseau de points de vente au détail au pays. En 2012, elle comptait près de 6 400 comptoirs postaux. De ce nombre, 3 900 appartiennent à Postes Canada et 2 500 sont des bureaux franchisés gérés par le secteur privé.

2. 3 800 (ou 60 %) des points de vente se trouvent en milieu rural, où il y a peu de banques et de coopératives d'épargne et de crédit.

Atouts de Postes Canada pour la prestation de services bancaires

- **3. Un certain nombre de collectivités au Canada ont un comptoir postal, mais elles n'ont pas accès (ou ont un accès limité) à des services bancaires.**
- **4. Postes Canada bénéficie d'un niveau de confiance élevé auprès de la population canadienne.** Neuf Canadiens sur dix ont une impression favorable ou plutôt favorable de Postes Canada et sept sur dix sont dans l'ensemble satisfaits de Postes Canada.

- **5. Postes Canada peut déjà compter sur une main-d'œuvre stable et qualifiée prête à se recycler.** Postes Canada dispose d'un vaste effectif qualifié qui était composé de 68 000 employées et employés en 2012.
- **6. Postes Canada assure déjà la prestation d'un certain nombre de services financiers.**
- **7. De nombreux points de vente de Postes Canada sont déjà ouverts 6 ou 7 jours par semaine et pourraient prolonger leurs heures d'ouverture au-delà de la période de 9 h à 17 h.**

- **8. Le gouvernement fédéral possède déjà une expérience considérable dans le secteur des services financiers.**
 - **Banque de développement du Canada**
 - **Financement agricole Canada**
 - **Programme des obligations d'épargne du Canada**

Quel genre de services : les principes

- Être rentable pour Postes Canada.
- Être mis à l'essai au palier régional avant d'être offert à l'échelle nationale.
- Être offert dans des installations physiques et au moyen d'Internet et du téléphone, y compris le téléphone mobile.
- Être transparent, c'est-à-dire ne pas comporter de frais cachés.
- Être équitable, c'est-à-dire être offert au meilleur coût possible, tout en assurant leur rentabilité.
- Contribuer à l'enseignement des connaissances financières dans les écoles au moyen de programmes de littératie financière semblables à ceux élaborés par les caisses Desjardins au Québec et VanCity à Vancouver.

Accorder une attention particulière

- 1) Aux secteurs des régions rurales et urbaines où il n'y a pas de banque ou de caisse d'épargne.
- 2) Aux collectivités autochtones.
- 3) Aux personnes « sous bancarisées » ou « non bancarisées » (c'est-à-dire sans compte bancaire).
- 4) Aux groupes spéciaux qui n'ont pas un accès satisfaisant à des services bancaires, comme les petites entreprises en milieu rural et les personnes âgées.

Miser sur les services existants

- Élargir la gamme de services déjà en place.
- Mandat-poste
 - Virement de fonds
 - Paiement de factures – élargir le service de boîte numérique postel
 - Carte de crédit Visa prépayée

Nouveaux services

- Retraits et dépôts à l'aide d'Interac
- Compte-chèque et compte d'épargne
- Produits d'épargne, comme les obligations
- Carte de crédit à faible taux d'intérêt
- Carte de débit prépayée
- ☐ Prêt hypothécaire
- ☐ Prêt
- ☐ Service lié aux assurances
- ☐ Fonds commun de placement et actions

Services spéciaux

- Prêt à court terme
- Louer avec option d'acheter
- Prêt hypothécaire conjoint
- Prêt pour Autochtones (prêt sur la maison et non sur le terrain)
- Services spéciaux pour les ONG et les groupes d'économie sociale

Modèles pouvant s'appliquer au Canada

Plusieurs possibilités

- Créer une banque sans charte
- Créer une banque avec charte
- Créer une coopérative nationale d'épargne et de crédit

Tous les services sont détenus par l'administration postale ou sont offerts en partie ou en totalité en partenariat.

Première étape : mettre sur pied un groupe de travail qui décidera des services financiers à offrir, puis, créer la banque postale.

Prochaine étape: former un groupe de travail