

Rapport



canadian
payments
association

association
canadienne
des paiements

PAYMENTS YOU CAN COUNT ON
DES PAIEMENTS SÛRS

**Examen des méthodes de paiement et
des tendances des paiements au Canada**
Octobre 2012

Remerciements

Plusieurs organismes ont fourni des données et de l'information à l'ACP, l'ont aidée à formuler ses hypothèses et ont commenté les versions préliminaires de ses documents. L'ACP remercie les organismes suivants de leurs contributions :

Banque du Canada

SYMCOR

PayPal

Enstream

TD

Interac

Technology Strategies International

EuroMonitor

Les vues exprimées dans le présent rapport sont celles de l'ACP et ne doivent pas être attribuées aux organismes nommés plus haut.

Table des matières

Remerciements	- 2 -
Sommaire	- 4 -
1. Historique	- 6 -
2. Vue d'ensemble de la recherche et des conclusions.....	- 7 -
Figure 1 : Croissance globale des paiements de 2008 à 2011	- 7 -
2.1 Les méthodes traditionnelles de paiement ont continué de reculer.....	- 7 -
2.2 Les cartes de crédit et de débit continuent de faire des percées	- 8 -
Figure 2 : Variation du montant moyen par opération depuis 2008	- 9 -
2.3 Forte croissance des méthodes de paiement émergentes	- 9 -
Figure 3 : Croissance des paiements émergents.....	- 10 -
2.4 La part des paiements compensés par l'ACP est demeurée stable.....	- 10 -
Figure 4 : <i>Volume</i> des paiements ACP en pourcentage de l'ensemble des paiements au Canada.....	- 11 -
Figure 5 : <i>Valeur</i> des paiements ACP en pourcentage de l'ensemble des paiements au Canada.....	- 11 -
3. Tableaux de données et chiffres	- 12 -
Figure 6 : Données sur les volumes de paiements au Canada – 2008 à 2011.....	- 12 -
Figure 7 : Part du volume des paiements au Canada.....	- 12 -
Figure 8 : Données sur la valeur des paiements au Canada – 2008 à 2011	- 13 -
Figure 9 : Part de la valeur des paiements au Canada.....	- 13 -
Figure 10 : Montant moyen par opération – 2008 à 2011	- 14 -
Annexe	- 15 -

Sommaire

Au début de 2012, l'ACP a rassemblé des données sur les paiements de détail en s'adressant aux fournisseurs de services de paiement, aux institutions financières et aux chercheurs et experts-conseils dans le domaine des paiements. L'objet de l'initiative était de produire un tableau complet de paysage des paiements de détail en 2011¹, de cerner les types de paiements les plus fréquents et de dégager des perceptions sur les paiements émergents.

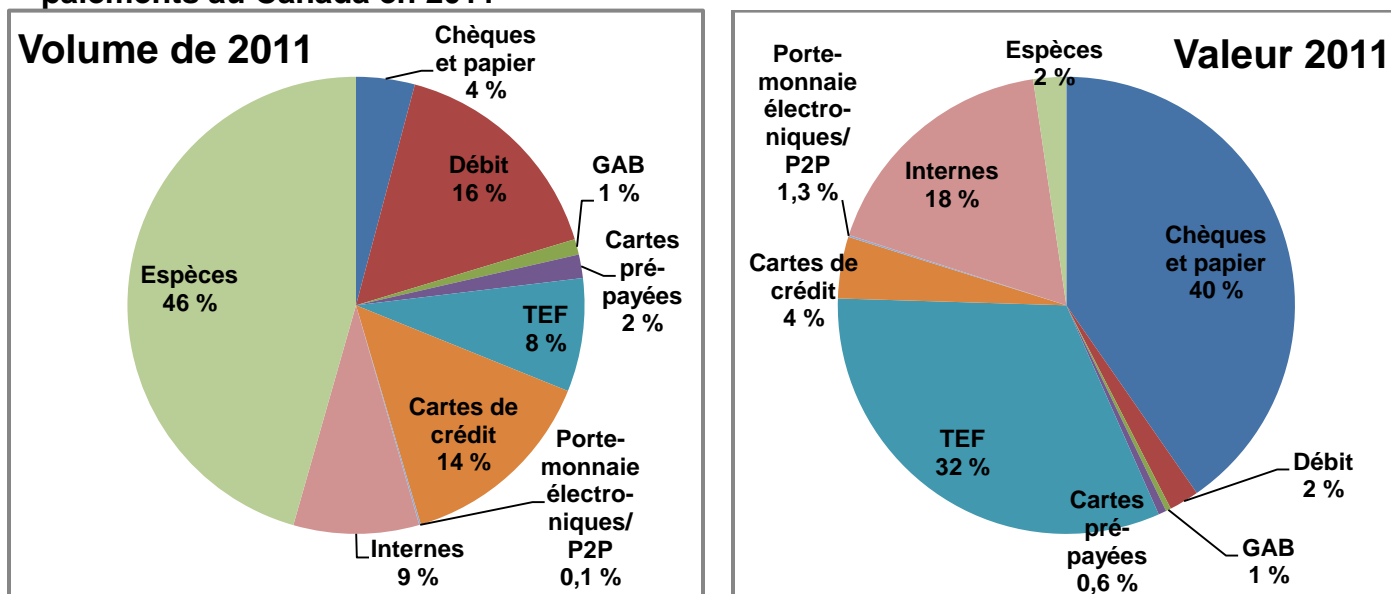
Selon les données et l'information fournies par les participants, en 2011 :

- Les espèces étaient la méthode la plus répandue pour les paiements de détail, dont elles représentaient près de la moitié des opérations de détail dans l'année.
- Le débit était la deuxième méthode de paiement, étant utilisée pour 16 % de tous les paiements de détail au Canada.
- Les paiements émergents, comme les porte-monnaie électroniques et le P2P électronique, ont représenté près de 10 milliards de dollars, mais ne forment toujours qu'une faible proportion de l'ensemble des paiements au Canada.
- Les chèques et les paiements papier ont constitué 40 % de la valeur totale des paiements de détail effectués au Canada, soit la première catégorie des paiements en valeur.
- Les opérations « internes »², où le payeur et le bénéficiaire utilisent la même institution financière, sont intervenues pour environ 20 % de la valeur des paiements en 2011.
- Les cartes de crédit ont représenté seulement 4 % de la valeur, mais 14 % du volume des paiements effectués au Canada.
- Le volume des paiements par carte prépayée a été d'environ 2 % des paiements de détail au Canada, soit un niveau de volume de paiements qui équivaut à environ la moitié des opérations par chèque et papier.

¹ Vu l'articulation sur les paiements de détail ou les paiements autres que de gros, les paiements STPGV sont exclus. Les chèques d'entreprise (de moins de 25 millions de dollars), et les paiements par débit direct, carte de crédit, etc. sont compris dans les données.

² Les opérations par chèque, débit et TEF « internes » sont celles où le bénéficiaire et le payeur utilisent la même institution financière. Ces opérations ne sont pas compensées par l'ACP.

Figure A : Proportion des catégories de paiements par rapport au total des paiements au Canada en 2011



Pour analyser l'évolution des paiements ces dernières années, on a mis en comparaison les données de 2011 avec celles de 2008. La comparaison a fait ressortir plusieurs tendances intéressantes des paiements de détail au Canada.

Ensemble, les volumes et les valeurs des paiements compensés par l'ACP (paiements par chèque et papier, débit, GAB et TEF) sont demeurés relativement stables sur la période 2008-2011, où les volumes traités par l'ACP ont représenté environ un quart du volume total et les deux tiers de la valeur totale des paiements de détail au Canada. Environ 60 % de la croissance du volume et environ 45 % de la croissance de la valeur observées pendant cette période correspondent aux paiements électroniques compensés par l'ACP.

La recherche révèle que les seules méthodes de paiement où il y a une diminution depuis 2008 ont été les formes de paiements à base de papier, y compris les espèces, les opérations de GAB (pour les retraits d'espèces) et les chèques – qui ont aussi eu des incidences sur la catégorie des paiements internes. Les chèques et les effets de paiement papier ont constitué la catégorie de paiements qui a accusé la plus forte baisse, diminuant de plus de 14 % en volume et de 9 % en valeur.

Les paiements par carte de crédit et de débit ont connu une forte croissance au cours de la période, et pèsent maintenant, ensemble, 30 % du volume de tous les paiements au Canada. Le volume de paiements par carte de crédit a crû plus rapidement que celui des paiements par débit, affichant une croissance annuelle de plus de 7 %.

Les paiements émergents comme les cartes prépayées, les porte-monnaie électroniques et les paiements P2P électroniques ont affiché la croissance la plus rapide au cours de la période analysée. Les deux catégories de paiements émergents ont crû de plus de 100 % en volume et affiché un taux composé de croissance annuelle (TCCA) de plus de 30 %. Les deux ont aussi augmenté en valeur d'environ 45 %, en moyenne, chaque année.

Figure B : Données sur le volume des paiements au Canada – 2008 à 2011

Catégorie de paiements*	Volume de 2008 (en millions)	Volume de 2011 (en millions)	% de variation	TCCA
Chèques et papier	1 027,1	881,1	-14,2 %	-5,0 %
Débit	2 937,0	3 435,6	17,0 %	5,4 %
GAB	265,3	233,4	-12,0 %	-4,2 %
Cartes prépayées	153,5	353,3	130,2 %	32,0 %
TEF	1 501,3	1 703,3	13,5 %	4,3 %
Cartes de crédit	2 464,9	3 038,0	23,3 %	7,2 %
Porte-monnaie électroniques/P2P	8,8	24,0	172,7 %	39,7 %
Internes	1 939,9	1 887,1	-2,7 %	-0,9 %
Espèces	10 072,5	9 678,0	-3,9 %	-1,3 %
TOTAL	20 370,3	21 233,8	4,2 %	1,4 %

*L'ACP a compensé les paiements indiqués en caractères gras.

1. Historique

Les innovations et les faits nouveaux dans l'industrie des paiements ont amené une plus grande variété de méthodes de paiements utilisées régulièrement par les Canadiens. Les tendances de l'industrie révèlent que les Canadiens délaissent les méthodes traditionnelles de paiement, comme les espèces et les chèques, leur préférant diverses méthodes de paiement électronique. Tandis qu'elle cherche à s'adapter à cette évolution par des initiatives stratégiques, l'ACP effectue des recherches périodiques sur le paysage des paiements pour évaluer la profondeur des tendances des paiements.

Pour comprendre plus à fond le marché canadien des paiements, l'ACP a proposé aux fournisseurs de services de paiement, aux institutions financières et aux chercheurs et experts-conseils dans le domaine des paiements au Canada la possibilité de contribuer à la production d'un ensemble de données complet sur les paiements de détail. L'objectif de l'initiative était de créer un regroupement exact des données sur les paiements au Canada, afin de cerner les méthodes de paiement de détail les plus fréquentes utilisées au Canada et de dégager des perceptions des produits de paiement émergents.

Pour évaluer l'environnement de détail actuel au Canada, l'ACP a comparé les données fournies par les participants avec celles de 2008. L'observation triennale permet de dégager des perceptions des tendances qui marquent l'industrie des paiements aujourd'hui, et les incidences que ces tendances ont eues sur les volumes et les catégories de paiements. Comme le point d'articulation de la recherche était les paiements de détail, l'analyse n'a pas touché les paiements de gros passés par le système STPGV.

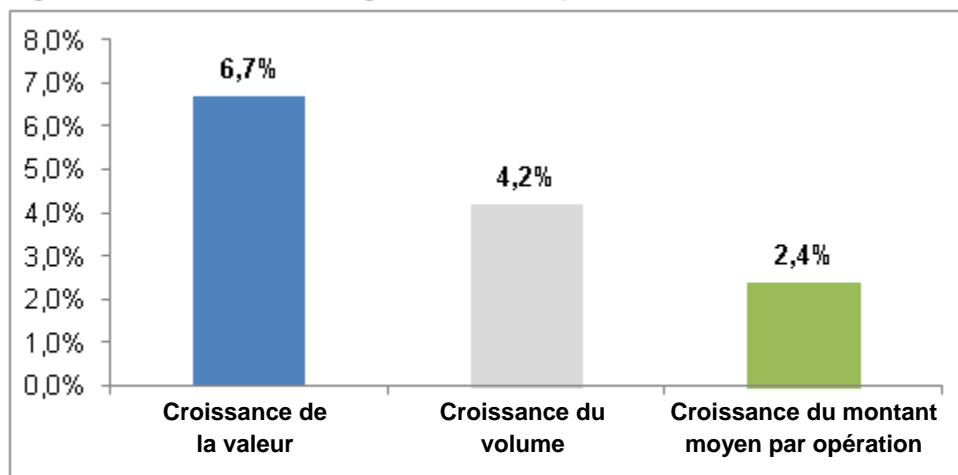
On trouvera dans l'**annexe** les détails de la méthodologie, les définitions et les hypothèses.

2. Vue d'ensemble de la recherche et des conclusions

La plupart des catégories de paiements ont crû pendant la période de 2008 à 2011 (la « période »), et contribué à une croissance globale des paiements au Canada. L'ACP estime que l'activité totale des paiements a progressé d'environ 4,2 % en volume et 6,7 % en valeur au cours de la période. Pendant ce temps, le montant moyen des opérations a augmenté d'environ 2,4 %. Les chiffres de la *Section 3 – Tableaux de données et chiffres* (ci-après) donnent un aperçu des taux de croissance globale et des taux composés de croissance annuelle (TCCA)³ des catégories de paiements analysées dans le présent rapport.

En général, les paiements papier ont accusé un recul important, tandis que les formes de paiements électroniques, y compris les paiements par TAF, par débit et par crédit, les cartes prépayées et les paiements par porte-monnaie électronique, ont connu une solide croissance. Une proportion appréciable de la croissance des paiements (40 % du volume et 55 % de la valeur) vient des paiements qui ne sont pas compensés par les systèmes de l'ACP. Globalement, le volume et les valeurs des paiements ACP sont demeurés stables depuis 2008, les systèmes de l'ACP ayant connu une forte croissance des paiements électroniques, tandis que les reculs des paiements papier ont fait contrepoids à une bonne part de la croissance.

Figure 1 : Croissance globale des paiements de 2008 à 2011



2.1 Les méthodes traditionnelles de paiement ont continué de reculer

En 2011, les espèces ont été la méthode la plus utilisée pour les paiements de détail au Canada, représentant 46 % de toutes les opérations de détail. Les chèques et les paiements par effet papier ont constitué la plus grande part de la valeur des paiements de détail (40 %), représentant à peu près la même valeur de paiement que les valeurs de paiement par TEF, carte de crédit, carte de débit et espèces, ensemble.

³ Nous utilisons les chiffres du TCCA, puisque nous comparons deux années de données (2008 et 2011) pour démontrer les tendances générales dans l'ensemble des catégories de paiements ces années-là. Le TCCA suppose un taux de croissance constant.

Les formes de paiements papier ont diminué depuis 2008, cependant, y compris les paiements en espèces, les chèques et les opérations de GAB (pour les retraits d'espèces)⁴. L'utilisation des espèces a connu un recul modéré, passant de 50 % des opérations de détail en 2008 à environ 46 % en 2011. Les opérations de GAB ont aussi fléchi pendant la période, tout comme l'utilisation d'espèces, le volume des opérations de GAB ayant diminué de 12 % et leur valeur de 9 % depuis 2008.

Les chèques et les effets de paiement papier ont reculé plus vite que toutes les autres catégories de paiements depuis 2008. La part totale que représentent les chèques et les paiements papier dans la valeur des paiements canadiens a chuté d'un pourcentage estimatif de 7 % entre 2008 et 2011, tandis que le volume des effets papier a reculé de 14 %. La valeur totale des paiements par chèque a reculé de plus de 300 millions de dollars, soit environ 9 %, pendant la période.

2.2 Les cartes de crédit et de débit continuent de faire des percées

En 2011, les cartes de débit et de crédit étaient le premier et le deuxième (respectivement) instrument de paiement de détail autre qu'en espèces. Les cartes de débit et de crédit ont constitué, ensemble, un tiers du volume total des paiements au Canada au cours de l'année (16 % et 14 %, respectivement).

Les cartes de crédit et de débit ont aussi été au nombre des paiements autres qu'en espèces les plus largement utilisés en 2008, et ont connu une croissance considérable dans la période de 2008 à 2011. Le volume des paiements par carte de crédit a crû d'environ 7 % par an, dépassant légèrement la croissance du volume des paiements par carte de débit, qui a crû d'environ 5 %, en moyenne. Les cartes de crédit et de débit ont aussi pris une plus grande part de la valeur totale des paiements qu'elles représentent, avec des hausses annuelles de 2 % et 4 %, respectivement, en moyenne.

Pendant que toutes les autres catégories de paiements ont vu croître le montant moyen par opération depuis 2008, le montant moyen par opération par carte de crédit et de débit a fléchi de 13 % et 3 %, respectivement. La diminution du montant moyen par opération reflète une tendance des paiements de détail qui favorise l'accroissement de l'utilisation des cartes de crédit et de débit pour les opérations de faible valeur, y compris les paiements sans contact.

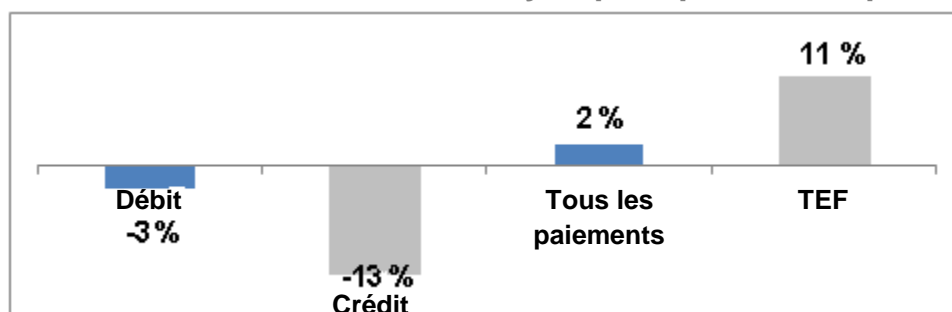
Pendant que les paiements par carte deviennent de plus en plus répandus pour les opérations de faible valeur, les cartes ont des répercussions sur l'utilisation d'espèces, qui ont typiquement été utilisées pour les paiements de détail de moindre valeur (on estime à environ 18 \$ l'opération moyenne en espèces).

La prolifération des paiements sans contact pour les opérations de faible valeur devient un facteur également. Selon MasterCard, les volumes de paiements sans contact avoisinent déjà

⁴ Le volume des paiements internes a aussi diminué, essentiellement à cause de la diminution des types de paiements papier.

les 10 % du total des opérations par carte de crédit au Canada, et la valeur moyenne de l'opération sans contact est inférieure à 40 \$⁵.

Figure 2 : Variation du montant moyen par opération depuis 2008



2.3 Forte croissance des méthodes de paiement émergentes

En 2011, les paiements émergents, comme les porte-monnaie électroniques et le P2P électronique, se sont combinés pour environ 10 milliards de dollars d'opérations, mais ne représentaient toujours qu'environ 1 % du volume et de la valeur totaux des paiements effectués au Canada. Les cartes prépayées ont été largement utilisées pour les paiements en 2011, le volume des opérations correspondant à près de la moitié du volume des paiements effectués par chèque et par effet papier au cours de l'année.

Depuis 2008, les cartes prépayées (qui comprennent les cartes à boucle fermée et à boucle ouverte) et les paiements émergents par porte-monnaie électronique/P2P ont été les catégories de paiements qui ont crû le plus rapidement, à la fois en valeur et en volume. Les deux catégories de paiements émergents ont augmenté de plus de 100 % en volume et ont affiché un TCCA de plus de 30 %. L'une et l'autre ont crû, en valeur, d'environ 45 %, en moyenne, par an.

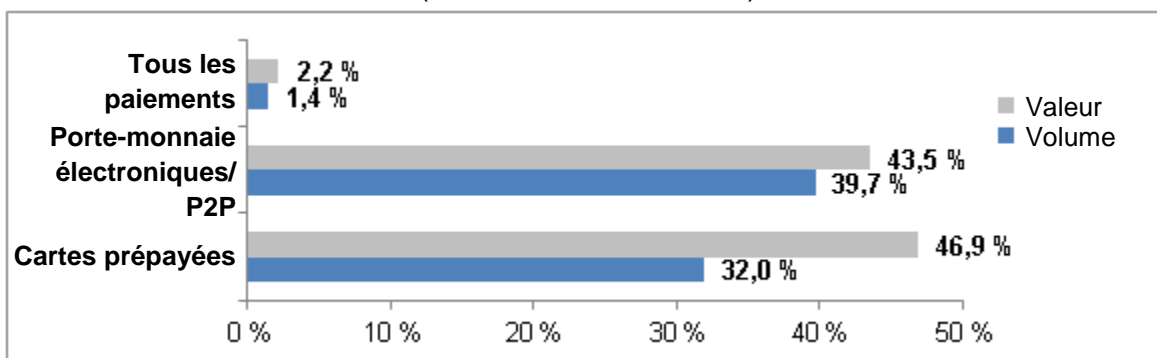
Les cartes prépayées ont affiché la plus forte croissance globale du montant moyen par opération parmi toutes les catégories de paiements analysées, soit une croissance d'environ 38 % depuis 2008. Le montant moyen par opération par carte prépayée est passé de 22 \$ à 116,57 \$, surpassant ainsi les moyennes pour les cartes de crédit et de débit.

Les porte-monnaie électroniques et les paiements P2P électroniques ont aussi connu une solide croissance au Canada ces dernières années. Cette catégorie comprend les paiements qui ne sont pas à base de carte, en ligne et mobiles, qui utilisent des fonds de dépôt direct ou des fonds à boucle fermée. Des paiements bien connus comme Zoompass, PayPal et les Virements électroniques Interac sont parmi les principales marques comprises dans la catégorie. L'ACP estime qu'il y a eu 24 millions d'opérations de porte-monnaie électronique/P2P en 2011, d'une valeur de près de 10 milliards de dollars, comparativement à environ 3 milliards de dollars en 2008. Toutes les opérations par porte-monnaie électronique sont compensées par

⁵ Market News Canada, *Going Mobile – Getting Ready for the Mobile Wallet*, janvier 2012

des systèmes qui ne relèvent pas de l'ACP, de sorte que ces paiements contribuent à la croissance des « paiements hors ACP »⁶.

Figure 3 : Croissance des paiements émergents
(TCCA de 2008 à 2011)



2.4 La part des paiements compensés par l'ACP est demeurée stable

En 2011, la première source de paiements hors ACP, en volume, a été les paiements en espèces. Pour la valeur des paiements, la première source des opérations hors ACP a été les paiements internes. Les paiements internes ne comportent pas d'échange entre membres de l'ACP parce que le payeur et le bénéficiaire ont leur compte de dépôt auprès de la même institution financière. On estime à 20 % le pourcentage que représentent les paiements internes dans l'ensemble de la valeur des paiements de détail en 2011.

La proportion du volume total des paiements au Canada qui sont compensés par l'ACP a avancé légèrement (d'environ 1 %) depuis 2008, et atteint 30 % (figure 4). Bien que la valeur globale des paiements ait crû de près de 7 %, la proportion de la valeur des paiements canadiens compensés par l'ACP a fléchi de 2 % (figure 5). Le léger recul des paiements compensés par l'ACP peut s'expliquer par la croissance des paiements émergents et des paiements par carte de crédit qui ne sont pas compensés par l'ACP et par le rétrécissement de la compensation des chèques et des effets papier (décrit en détail plus haut).

En 2008, l'ACP a compensé plus de 1 milliard de dollars de chèques et d'effets papier, alors que le nombre correspondant en 2011 était tombé à 881 millions (un repli de 14 %). Le gros du volume et de la valeur semble s'être déplacé en faveur des paiements par TEF, qui comprennent les débits préautorisés, les paiements électroniques de factures et les transferts de fonds via des crédits de TAF (figure 4).

Environ 60 % de la croissance du volume et environ 45 % de la croissance de la valeur observées pendant la période sont venues des paiements électroniques ACP. La croissance des paiements compensés par l'ACP est attribuable d'abord aux volumes de paiements par débit (à 17 % au cours de la période) et des paiements de TEF, où le volume et la valeur du

⁶ Les « paiements hors ACP » sont ceux qui sont compensés en dehors des systèmes de l'ACP et qui échappent aux règles de l'ACP. Ils comprennent la plupart des opérations prépayées, par porte-monnaie électronique, P2P, internes, en espèces et par carte de crédit.

TEF ont connu une solide croissance depuis 2008 (de 14 % et 26 %, respectivement). Les paiements de TEF ont aussi contribué à une augmentation de la valeur observée pour les opérations internes, qui ont crû d'environ 18 % au cours de la période analysée (figure 5).

Figure 4 : *Volume* des paiements ACP en pourcentage de l'ensemble des paiements au Canada

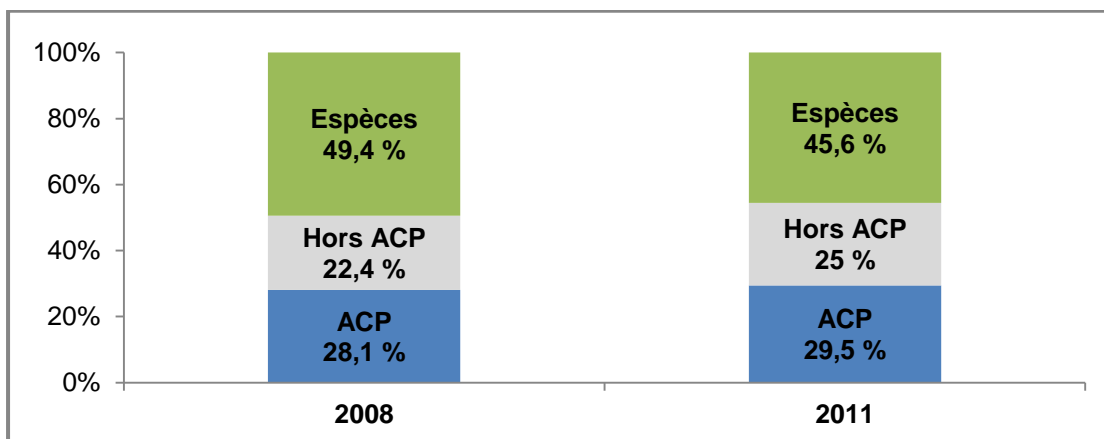
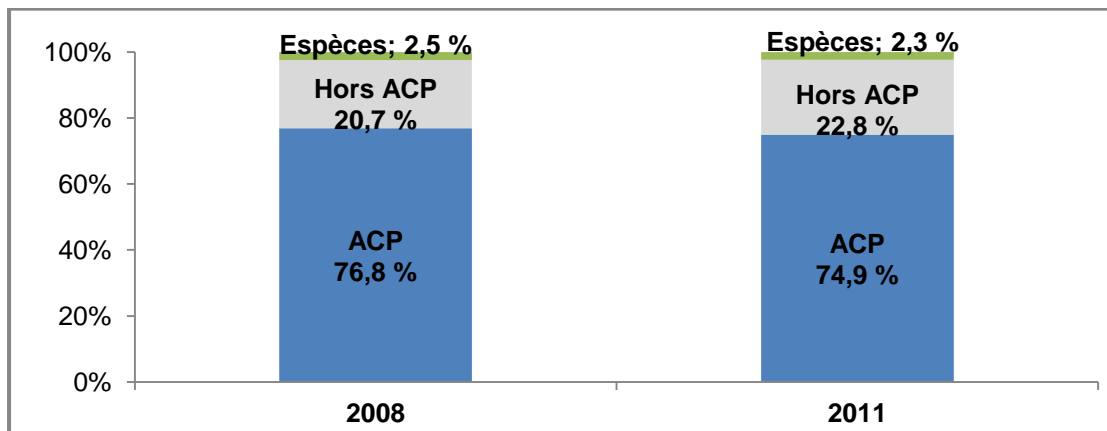


Figure 5 : *Valeur* des paiements ACP en pourcentage de l'ensemble des paiements au Canada



Les paiements ACP comprennent les chèques et les effets papier, de TEF, de débit et de GAB qui sont compensés par le SACR. Les paiements hors ACP comprennent les paiements par carte de crédit, par carte prépayée, internes, par porte-monnaie électronique et par P2P électronique.

3. Tableaux de données et chiffres

Figure 6 : Données sur les volumes de paiements au Canada – 2008 à 2011

	Volume de 2008 (en millions)	Volume de 2011 (en millions)	% de variation	TCCA
Chèques et papier	1 027.1	881.1	-14,2 %	-5,0 %
Débit	2 937.0	3 435.6	17,0 %	5,4 %
GAB	265.3	233.4	-12,0 %	-4,2 %
Cartes prépayées	153.5	353.3	130,2 %	32,0 %
TEF	1 501.3	1 703.3	13,5 %	4,3 %
Cartes de crédit	2 464.9	3 038.0	23,3 %	7,2 %
Porte-monnaie électroniques/P2P	8.8	24.0	172,7 %	39,7 %
Internes	1 939.9	1 887.1	-2,7 %	-0,9 %
Espèces	10 072.5	9 678.0	-3,9 %	-1,3 %
TOTAL	20 370.3	21 233.8	4,2 %	1,4 %

Figure 7 : Part du volume des paiements au Canada

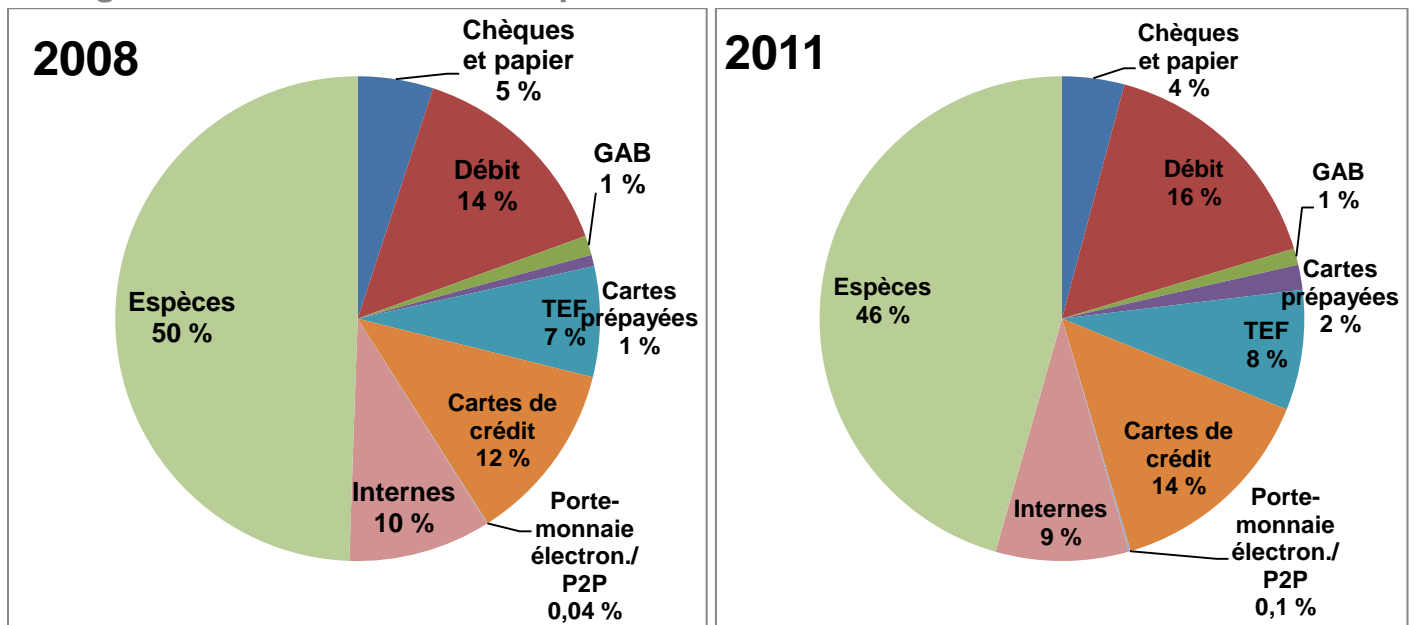


Figure 8 : Données sur la valeur des paiements au Canada – 2008 à 2011

	Valeur de 2008 (millions \$)	Valeur de 2011 (millions \$)	% de variation	TCCA
Chèques et papier	3 225 254	2 944 671	-8,7 %	-3,0 %
Débit	136 097	154 357	13,4 %	4,3 %
GAB	29 076	26 685	-8,2 %	-2,8 %
Cartes prépayées	13 000	41 183	216,8 %	46,9 %
TEF	1 866 446	2 343 754	25,6 %	7,9 %
Cartes de crédit	297 400	318 688	7,2 %	2,3 %
Porte-monnaie électroniques/P2P	3 266	9 659	195,7 %	43,5 %
Internes	1 099 800	1 291 737	17,5 %	5,5 %
Espèces	170 225	170 092	-0,1 %	-0,03 %
TOTAL	6 840 564	7 300 826	6,7 %	2,2 %

Figure 9 : Part de la valeur des paiements au Canada

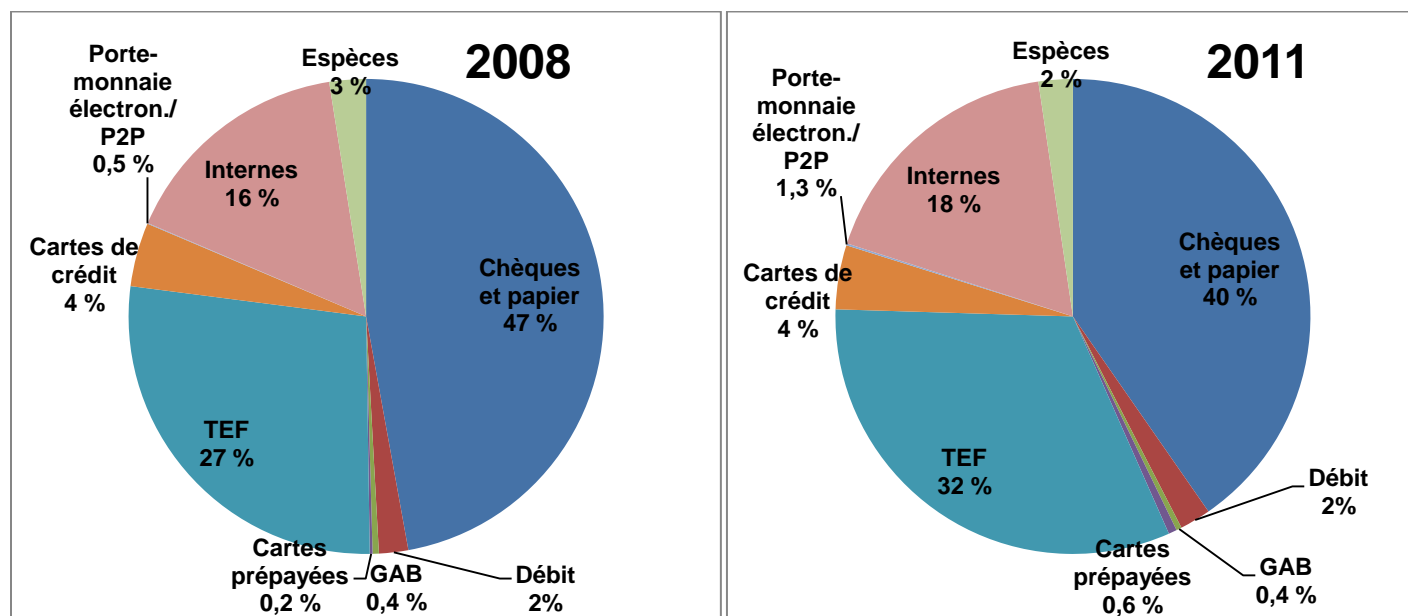


Figure 10 : Montant moyen par opération – 2008 à 2011

	Montant moyen par opération 2008	Montant moyen par opération 2011	% de variation
Chèques et papier	3 140,16 \$	3 342,04 \$	6,4 %
Débit	46,34 \$	44,93 \$	-3,0 %
GAB	109,60 \$	114,33 \$	4,3 %
Cartes prépayées	84,69 \$	116,57 \$	37,6 %
TEF	1 243,22 \$	1 376,01 \$	10,7 %
Cartes de crédit	120,65 \$	104,90 \$	-13,1 %
Porte-monnaie électroniques/P2P	371,14 \$	402,46 \$	8,4 %
Internes	566,94 \$	684,51 \$	20,7 %
Espèces	16,90 \$	17,58 \$	4,0 %
TOTAUX	335,81 \$	343,83 \$	2,4 %

Définitions et hypothèses

Là où il n'a pas été possible de trouver des données réelles, il a fallu exploiter l'information provenant de sources directes pour faciliter la création d'estimations éclairées. Les données sont une combinaison des données des systèmes de l'ACP, des données des fournisseurs de services de paiement et d'exploitants de systèmes, et d'estimations établies en consultation avec des experts de l'industrie et des institutions financières.

Les participants y ont contribué soit en partageant leurs recherches et données internes, soit en apportant une expertise qui a augmenté l'exactitude des ensembles de données.

Conformément à l'assurance donnée pendant la collecte des données, l'ACP a tout mis en œuvre pour empêcher de reconnaître les données des participants.

TCCA

Le taux composé de croissance annuelle sert à calculer la croissance moyenne annuelle sur plusieurs années, tout en tenant compte des effets de la croissance composée moyenne connue de chaque année.

Espèces

On a estimé le total des espèces en s'appuyant partiellement sur l'Enquête de 2009 de la Banque du Canada sur les modes de paiement⁷. Selon les estimations de l'enquête, en moyenne, les Canadiens ont fait un paiement en espèces par jour par personne (0,92), d'une valeur moyenne de 16,90 \$. Nous avons utilisé ces chiffres pour faire une extrapolation couvrant une plus grande population canadienne (29,4 millions de personnes de 10 à 80 ans), afin de formuler des estimations de paiements en espèces (valeur et volume) pour 2009. Un recul annuel (de 1 %) pour tenir compte des réductions estimées d'utilisation d'espèces pour les années 2010 et 2011 et une augmentation de 2 % du montant des opérations pour tenir compte de l'inflation pour 2010 et 2011 ont été appliqués⁸.

Paiements internes

Il s'agit d'opérations tirées sur les comptes de dépôt direct (p. ex., comptes de chèques bancaires ou comptes d'entreprise), lorsque le payeur et le bénéficiaire ont leur compte à la même institution financière. Divers types de paiements, normalement associés aux paiements compensés par l'ACP, sont touchés par les effets internes, y compris les chèques, les paiements par débit et par TEF et les paiements STPGV. Les paiements internes ne donnent pas lieu à une écriture de compensation de l'ACP (et n'apparaissent pas dans les données du système de l'ACP). Donc, les données sur les paiements internes doivent être déterminées à partir de sources autres que l'ACP. Les montants internes ont été calculés à l'aide des données et des estimations des participants. L'analyse a établi que les paiements internes représentent environ 20 % de plus d'opérations que ce qu'on peut trouver dans les données de l'ACP (les

⁷ Arango et Welte (2012), *The Bank of Canada's 2009 Methods-of-Payment Survey: Methodology and Key Results*, document d'analyse 2012-6 de la Banque du Canada.

⁸ TSI (2011), *Canadian Payments Forecast 2010*.

montants internes diffèrent par type de paiement, p. ex., chèques ~ 21 %, débit ~ 25 %, TEF ~ 20 %, etc.).

Papier/chèques

Selon les données du SACR de l'ACP pour les petits et les gros effets papier, les versements papier et les effets papier non admissibles.

TEF

On a calculé le TEF en appliquant une combinaison de TAF (débits et crédits), de versements électroniques et d'opérations d'EDI de l'ACP.

Cartes de crédit

Les données sur les cartes de crédit sont une combinaison des paiements par carte de consommateur et d'entreprise selon des rapports publiés privés⁹.

Paiements par débit

Les paiements par débit comprennent les données sur les opérations de débit PV et en ligne de l'ACP et les données fournies par les participants.

Paiements GAB

Les données des GAB sont tirées des rapports publiés privés⁹, et validés par les données publiées du réseau de paiements et de l'ABC.

Cartes prépayées

Les données sur les produits prépayés de sociétés de cartes de crédit et de marques de magasin (à boucle ouverte et fermée) sont basées sur les données de publications privées⁹.

Porte-monnaie numériques et paiements électroniques de personne à personne (porte-monnaie électroniques/P2P)

Elles comprennent les données et les estimations pour les opérations en ligne et mobiles servant à effectuer des paiements électroniques de personne à personne et des paiements aux marchands. Cette catégorie comprend les opérations qui sont préprovisionnées ou qui utilisent des comptes de dépôt direct. Les opérations fondées sur les cartes de crédit sont comptées dans la catégorie *cartes de crédit*. Les estimations des porte-monnaie électroniques/P2P comprennent les opérations des fournisseurs les plus connus de paiements en ligne et mobiles utilisés au Canada.

STPGV

Les paiements STPGV ont été exclus de l'analyse parce que le rapport ne concerne que les paiements de détail.

⁹ Euromonitor International (2011), *Passport : Financial Cards and Payments in Canada*, et TSI (2012), *Canadian Payments Forecast 2012*.