

Services bancaires transfrontaliers



Faire en sorte que son entreprise connaisse du succès de l'autre côté de la frontière

Il est essentiel de comprendre les grandes disparités entre les environnements de services bancaires, et de déterminer celles qui pèsent le plus lourd, afin d'optimiser le fonds de roulement, de rationaliser les processus et de maîtriser les coûts de paiement lorsqu'une entreprise mène des activités des deux côtés de la frontière.

Bien que le nombre de banques ait fondu ces dix dernières années aux États-Unis, le secteur bancaire est encore bien plus fragmenté dans ce pays qu'il ne l'est au Canada, où les cinq grandes banques contrôlent environ 85 pour cent de l'actif total¹. Aux États-Unis, les cinq grandes banques contrôlent environ 44 % de l'actif total².

Si les banques nationales américaines peuvent compter sur des réseaux de succursales immenses (plus vastes que ceux de leurs homologues canadiens), la plupart d'entre elles ne disposent pas de réseaux d'est ouest dignes de ce nom, analogues à ceux de n'importe laquelle des grandes banques canadiennes. C'est pourquoi, au Canada, il est beaucoup plus fréquent que des entreprises confient la gestion de leurs opérations de trésorerie à une seule banque.

Nuances souvent oubliées entre les structures bancaires américaine et canadienne

Non seulement les entreprises qui effectuent des opérations financières transfrontalières ont à connaître les différences entre les deux environnements de services bancaires, mais elles doivent aussi être au fait de leurs répercussions concrètes. En surface, les produits, les services et les processus financiers paraissent pratiquement identiques, mais les nuances entre les deux marchés peuvent faire toute la différence.

Par exemple, le processus global d'encaissement des chèques et des paiements électroniques est plutôt similaire dans les deux pays, à l'exception de quelques distinctions mineures quant à l'aspect physique des chèques.

On relève toutefois de nombreuses nuances dans les processus de compensation. Au Canada, la disponibilité des fonds pour les dépôts est immédiate (aucun règlement interbancaire n'est exigé), tandis qu'aux États-Unis, la totalité des fonds n'est pas disponible sur-le-champ. Les paiements par chèque canadiens sont compensés le jour de leur dépôt; aux États-Unis, le processus peut amener les paiements par chèque à transiter par une multitude de points de contact. Ces fonds en transit – ou leur absence, dans le cas

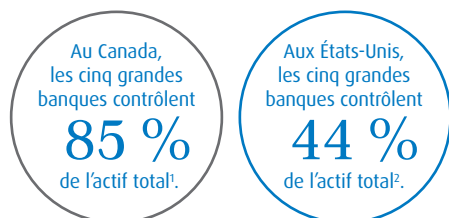
Le sens véritable des relations entre le Canada et les États-Unis

Nombreuses sont les relations commerciales qui retiennent l'attention dans l'actualité, mais rares sont celles qui revêtent plus d'importance que le partenariat entre le Canada et les États-Unis. Le Canada achète plus de biens aux États-Unis que toute autre nation, dont les 28 pays membres de l'Union européenne.

Depuis la signature de l'Accord de libre-échange entre le Canada et les États-Unis, en 1989, les échanges commerciaux entre les deux pays ont plus que triplé. Il n'y a pas que les biens et services qui franchissent la frontière.

Par exemple :

- En 2014, les échanges commerciaux entre le Canada et les États-Unis ont totalisé plus de **680 milliards de dollars canadiens**³.
- Près de **9 millions d'emplois aux États-Unis** dépendent des échanges commerciaux et des investissements avec le Canada⁴.
- Plus de **400 000 personnes** franchissent la frontière chaque jour pour affaires ou pour leur plaisir⁵.



Ici, pour vous.™

Suite

Nuances souvent oubliées entre les structures bancaires américaine et canadienne

du Canada – peuvent avoir sur les flux de trésorerie des répercussions importantes que les entreprises se doivent de comprendre lorsqu'elles établissent des lignes directrices internes sur les services bancaires transfrontaliers.

Voici deux grandes différences à prendre en compte concernant les comptes débiteurs :

Aux États-Unis, les paiements électroniques de faible valeur transitent essentiellement dans le format conforme à la chambre de compensation automatisée (ACH), laquelle est régie par la National Automated Clearing House Association (NACHA). Au Canada, ils transitent essentiellement dans le format conforme aux transferts électroniques de fonds (TEF) et sont régis par l'Association canadienne des paiements (ACP). Mais surtout, ces formats ne sont pas interchangeables à l'étranger.

Aux États-Unis, le format CTX (normes d'échanges commerciaux de l'ACH) fournit des renseignements sur les paiements (observations), ce qui n'est pas le cas du format TEF au Canada – ce format est équivalent au format de centralisation ou de décaissement des fonds (pour faciliter la concordance, d'autres approches et plus d'interventions manuelles sont nécessaires pour transmettre des bordereaux de paiement aux bénéficiaires). Bien que les résultats finaux des paiements soient les mêmes, il importe que vous prépariez votre personnel de trésorerie à s'ajuster. Si c'est à l'avantage de votre entreprise, vous pourriez aussi envisager l'échange de données informatisé (EDI), un service offert par les banques canadiennes. L'EDI fournit des renseignements sur les règlements de meilleure qualité par rapport à ceux du TEF et similaires à ceux de l'ACH.

Bien que la saisie de dépôts à distance soit un service largement utilisé depuis déjà un certain temps aux États-Unis, en particulier par les petites et moyennes entreprises, les banques canadiennes commencent à peine à l'offrir.

Bien que la disponibilité des renseignements sur les règlements varie d'un marché à l'autre, il convient de noter que les banques canadiennes élargissent leurs capacités de production de rapports d'information sur les comptes afin d'améliorer la concordance des renseignements sur les comptes débiteurs liés aux encaissements. Ajoutons que, d'ici la fin de 2016, la plupart des banques s'échangeront des images de chèque, ce qui entraînera un gain d'efficacité lié à l'encaissement des paiements.

L'irrévocabilité des articles canadiens, comme les chèques et les prélèvements automatiques, n'est pas assurée.



Dans certains cas, il est possible de retourner ces articles au plus tard 90 jours après leur émission. Aux États-Unis, ce délai n'est que de 24 heures. Compte tenu de cette différence, les entreprises doivent s'assurer qu'elles disposent d'une encaisse suffisante pour couvrir les articles retournés pendant un maximum de 90 jours.

Dans le but de moderniser le système de paiement du Canada, l'ACP est à introduire un certain nombre de changements qui feront sentir leurs effets au cours des deux prochaines années. Elle adoptera une norme de messagerie de paiement reconnue mondialement qui constituera la base du système de paiement du Canada : ISO 20022. La norme offrira une capacité accrue de joindre au paiement des données de versement plus abondantes, et assurera l'interopérabilité à l'échelle des systèmes de compensation et de règlement internationaux.

La compréhension de ces nuances et l'établissement de meilleures pratiques pour en rendre compte jettent les bases de l'efficacité opérationnelle.

Parlons
statistiques





Les particularités des différents secteurs des services bancaires et processus connexes ne sont pas les seules difficultés que les entreprises ont à surmonter.

Cinq façons de simplifier les opérations transfrontalières

Voici cinq façons pour les entreprises au Canada ou aux États-Unis qui cherchent à prendre de l'expansion ou simplement à accroître leurs activités transfrontalières, d'optimiser leurs flux de trésorerie et fonds de roulement et d'assurer leur réussite :

1 Trouver et mettre en œuvre le modèle d'affaires le plus efficace pour l'organisation.

Ce n'est pas parce qu'une entreprise décide de mener des activités de l'autre côté de la frontière qu'elle doit nécessairement avoir pignon sur rue au Canada et aux États-Unis. Au contraire, elle peut choisir d'avoir un réseau de tiers distributeurs dans le pays où elle cherche à prendre de l'expansion, parce que les distributeurs en question disposent d'infrastructures et de relations commerciales bien établies. De plus en plus d'entreprises choisissent également d'avoir des collaborateurs à distance, sans bureau officiel. Enfin, des entreprises peuvent décider de vendre des biens ou des services de l'autre côté de la frontière uniquement, et de garder toutes leurs opérations dans un seul pays.

2 Éliminer les ambiguïtés susceptibles de semer la confusion au sein du personnel.

Les leaders de la trésorerie devraient établir des normes et méthodes internes pour venir à bout des incohérences de procédure et des inefficacités qui découlent des ambiguïtés. À titre d'exemple, même des détails en apparence mineurs peuvent avoir des répercussions sur l'entreprise. Lorsque le personnel des comptes fournisseurs et des comptes clients considère les bons de commande ou les factures, il se peut qu'il n'arrive pas à distinguer les paiements, entrants ou sortants, en dollars américains des paiements en dollars canadiens. Le moyen le plus simple de dissiper la confusion souvent causée par les processus papier consiste à se tourner le plus possible vers le paiement électronique.

3 S'assurer que l'entreprise est protégée contre la fraude des deux côtés de la frontière.

Comme c'est le cas pour les processus de compensation des paiements, les entreprises doivent connaître certaines différences lorsqu'elles protègent l'organisation contre la fraude. De nombreuses entreprises présentes des deux côtés de la frontière tirent une leçon importante :

le fait que des cartes de crédit à puce avec NIP soient utilisées dans les deux pays réduit considérablement le risque de fraude par carte physique. Bien que ce genre d'infrastructure existe au Canada, les États-Unis lancent encore des cartes et des systèmes de point de vente compatibles. L'option de carte à puce avec signature, ou option de vérification du nom du bénéficiaire, existe également au Canada, mais elle est plus répandue aux États-Unis.

4 Voir plus loin que les mouvements de fonds pour tenir compte des différences réglementaires, juridiques et culturelles.

Les particularités des différents secteurs des services bancaires et processus connexes ne sont pas les seules difficultés que les entreprises ont à surmonter. D'autres questions épineuses méritent des réponses. L'entreprise est-elle prête à servir un marché qui est aussi francophone? Des partenariats sont-ils en place pour aider les leaders à comprendre les nuances sur le plan de la trésorerie, de la fiscalité et du droit? Dispose-t-on de liquidités et de fonds de roulement suffisants pour couvrir d'éventuels besoins en argent?

5 Trouver le bon partenaire qui servira de guide pour surmonter les difficultés.

Pour répondre à ces préoccupations, et aux nombreuses autres qui existent, les entreprises devraient faire équipe avec des experts bien au fait des systèmes bancaires et des meilleures pratiques de trésorerie et qui possèdent une connaissance approfondie des systèmes des deux pays. Pour trouver le bon partenaire financier, il y a trois choses que les entreprises devraient rechercher : la capacité de fournir une expertise et des conseils en matière de services bancaires transfrontaliers et de gestion financière, l'existence d'outils et de solutions des deux côtés de la frontière et l'assurance d'un soutien pour ce qui est de la réglementation, des documents et de la mise en œuvre.

À propos du savoir-faire transfrontalier de BMO

BMO propose des services bancaires de premier ordre partout au Canada et aux États-Unis qui vous aideront à gérer vos activités transfrontalières de façon efficace. Notre équipe chevronnée possède le savoir-faire qu'il vous faut pour gérer vos besoins financiers au Canada et aux États-Unis au moyen d'une approche unique et intégrée. Nous vous aiderons à décoder les exigences propres à chaque pays et vous recommanderons la meilleure voie à suivre pour assurer votre réussite.

Une gamme complète de produits de paiement, de perception de comptes fournisseurs, de gestion des liquidités et d'atténuation du risque de fraude pour l'Amérique du Nord, accessible à partir d'une plateforme intégrée en ligne, fait partie de nos solutions de trésorerie. Que vous effectuiez vos opérations bancaires à partir du Canada ou des États-Unis, vous aurez droit à un service et à un soutien intégrés et uniformes.

Vous avez d'autres questions? Lisez les exemples de réussite d'entreprises qui ont adopté la gestion de trésorerie transfrontalière.

Connectez-vous



bmo.tps@bmo.com



Ici, pour vous.^{MC}

¹ <http://dtr.lib.athabascau.ca/action/download.php?filename=mba-12/open/eggertclaudioProject.pdf>

² <https://www.snl.com/InteractiveX/Article.aspx?cid=A-30025507-14130>

³ http://can-am.gc.ca/rerelations/border_frontiere.aspx?lang=eng

⁴ <http://dtr.lib.athabascau.ca/action/download.php?filename=mba-12/open/eggertclaudioProject.pdf>

⁵ <https://www.snl.com/InteractiveX/Article.aspx?cid=A-30025507-14130>