

MONNAIE NUMÉRIQUE DE BANQUE CENTRALE : PERCEPTIONS DU PUBLIC

Banque du Canada

Rapport qualitatif

Janvier 2023

© Ipsos, 2022. Tous droits réservés. Ce document contient des renseignements exclusifs et confidentiels d'Ipsos. Il est interdit de le faire circuler ou de le reproduire sans l'autorisation écrite d'Ipsos.



MÉTHODE DE RECHERCHE



CONTEXTE ET OBJECTIFS



CONTEXTE

La Banque du Canada poursuit son projet de développer sa capacité à émettre une monnaie numérique de banque centrale (MNBC) à laquelle la population canadienne fera confiance et sur laquelle elle pourra compter. Pour le moment, l'émission d'une monnaie numérique n'est pas prévue, mais la Banque doit être prête dans l'éventualité où le pays en aurait besoin. En fin de compte, ce sont le Parlement et le gouvernement du Canada qui détermineront si une MNBC sera émise et, le cas échéant, le moment de son émission.

Nous avons mené une consultation qualitative ciblée auprès de la population canadienne pour orienter le travail technique et stratégique et pour préparer la Banque aux consultations publiques plus vastes à venir.

OBJECTIFS

L'étude qualitative avait pour but de recueillir auprès de la population des opinions sur le concept de MNBC.

Plus précisément, elle a porté sur :

- les niveaux de confiance dans une MNBC;
- la valeur perçue d'une MNBC dans le contexte d'un bien public, de la souveraineté monétaire et d'un monde de plus en plus numérique;
- le rôle du symbolisme canadien dans la conception d'une MNBC.

MÉTHODOLOGIE



GROUPES DE DISCUSSION

Neuf (9) groupes de discussion ont été tenus avec des Canadiens de différents profils sociodémographiques.



TRAVAIL SUR LE TERRAIN

Le travail sur le terrain s'est déroulé en personne à Toronto, à Surrey, à Montréal (séances en français) et en ligne, ainsi que dans de petits et moyens centres du Canada atlantique, de l'Ouest canadien et du Québec (séance en français), du **20 au 28 septembre 2022**.



NOMBRE DE PARTICIPANTS

En tout, **soixante-trois (63) personnes** ont participé aux groupes de discussion.

À noter que les résultats de l'étude présentés ici sont de nature qualitative et qu'ils ne peuvent ni ne doivent être généralisés et considérés comme représentatifs des opinions de la population canadienne en général. L'information du présent rapport devrait donc être considérée comme de nature directionnelle.

RÉSULTATS DE L'ÉTUDE



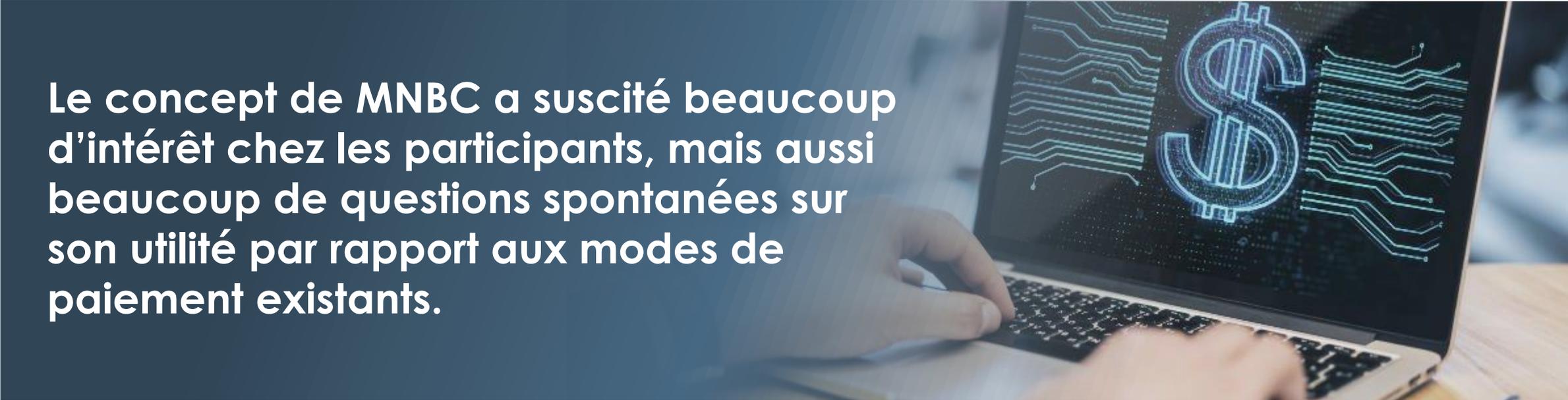
DATA

Les participants ont une grande confiance dans les formes existantes d'argent canadien.

- Avant de présenter le concept de MNBC, l'étude a exploré les attitudes contextuelles des participants à l'égard des formes actuelles d'argent. Il a été dit clairement que la confiance des participants dans la fiabilité autant de la monnaie de banque centrale que de la monnaie de banque commerciale **n'a jamais été remise en question, en particulier au chapitre de la valeur nominale et de la stabilité au fil du temps.**
- La confiance des participants s'explique essentiellement par l'absence d'expériences personnelles où il leur était impossible d'utiliser de l'argent comptant ou d'accéder à des fonds dans leur compte bancaire ainsi que par l'absence d'épisodes de dévaluation du dollar canadien ou de faillite de banques canadiennes. En d'autres mots, **ils n'avaient aucune raison de ne pas avoir confiance** en la fiabilité et en la stabilité de la valeur de l'argent comptant ou de leurs comptes bancaires. Ça allait de soi. Qui plus est, les participants estimaient que l'économie du Canada et son secteur bancaire étaient plus stables qu'ailleurs dans le monde.
- Les participants n'ont pas souvent mentionné spontanément la Banque du Canada quand ils ont parlé de leur confiance en l'argent comptant. Ils ont plutôt eu tendance à dire que l'argent était « **garanti par le gouvernement** », ce qui leur inspire confiance.
- L'effet de l'**inflation** sur le pouvoir d'achat a été abordé dans certains groupes, mais ne semble pas avoir amoindri la stabilité perçue de l'argent.



*Nous avons une **économie relativement stable**. Je sais qu'il est difficile de le prouver compte tenu des taux d'intérêt et de l'inflation, mais notre économie est relativement stable. Notre pays existe depuis plus de 150 ans. En fait, j'allais vous demander pourquoi on posait cette question parce que je n'arrive pas à imaginer qu'on puisse ne pas avoir confiance en notre monnaie.*



Le concept de MNBC a suscité beaucoup d'intérêt chez les participants, mais aussi beaucoup de questions spontanées sur son utilité par rapport aux modes de paiement existants.

À quoi ça servirait?

Je ne comprends pas la différence entre ça et le débit.

Je ne suis pas certain d'en comprendre tout à fait l'utilité.

J'aimerais en savoir plus.

Je me demande : « pourquoi »?

Est-ce que ça, ça facilite l'utilisation de la monnaie de façon transactionnelle? J'ai plein de questions!

C'est de l'argent comptant, comme ce qu'il y a dans mon portefeuille?

J'ai de la misère à imaginer de quoi ça aurait l'air.

En particulier, les participants ont demandé quels seraient les avantages d'une MNBC dans leur vie quotidienne, une question déterminante pour leur ouverture à l'idée.

- Pour beaucoup, **le concept de base d'une MNBC prête à confusion**. Ils se demandent ce que cette monnaie changerait pour eux, ou pourquoi ils auraient besoin d'utiliser une MNBC plutôt que des billets de banque ou d'autres modes de paiement.
- Ces interrogations proviennent surtout du fait que les participants **se sentent bien servis par les formes d'argent et les modes de paiement actuels**, comme déjà mentionné.
- Ils ne voient pas clairement en quoi une MNBC serait **différente des formes numériques d'argent offertes par leur institution financière et des modes de paiement déjà à leur disposition**. Le fait qu'aucun modèle conceptuel ne leur a été présenté a rendu l'exercice plus difficile.
- À la fin, la plupart des participants ne voient pas la MNBC d'un mauvais œil, mais ont **du mal à se retrouver dans le concept**.



Les participants voient néanmoins une MNBC comme un bien public pour les raisons ci-contre :

Je peux comprendre qu'elle serait **utile aux organismes de bienfaisance** et à des structures qui pourraient, par exemple, donner une carte de 100 \$ à des **sans-abri** qui ont besoin de nourriture, de transport, quelque chose du genre. Pour ma part, j'ai déjà tout ce qu'il me faut... Il y a toutefois une **sous-culture de personnes qui n'ont pas la capacité de détenir de l'argent comptant ou de se rappeler des NIP et tout**. Beaucoup de personnes souffrent, et une monnaie numérique pourrait leur être utile.

1

INCLUSIVITÉ ET ACCESSIBILITÉ

- La promesse de **meilleure inclusivité financière** d'une MNBC est perçue comme un bien public en soi. C'était particulièrement le cas quand il était question d'une monnaie possiblement utilisable hors ligne et sans frais (ex. : frais de banque commerciale) et généralement moins coûteuse que les autres modes de paiement.
- Les participants trouvent aussi qu'une MNBC serait importante pour les **personnes et les groupes non connectés à la sphère numérique et défavorisés** (ex. : sans-abri et personnes à faible revenu ou vulnérables) pour améliorer leur accès financier. En somme, le bien public, c'est le fait que cette monnaie serait probablement **profitable aux personnes moins connectées**, dont celles qui n'ont pas de compte bancaire ou qui habitent en région éloignée.

2

CONNECTIVITÉ

- Le potentiel d'**envoyer facilement de l'argent entre particuliers et à l'international** est un autre bien public rattaché à une MNBC qui est mentionné. Une MNBC améliorerait la connectivité numérique et financière au Canada et à l'échelle planétaire.

3

AVANCÉES TECHNOLOGIQUES

- Autre bien public : une MNBC permettrait au Canada de rester à la pointe des progrès technologiques. Il est en effet considéré comme nécessaire d'**« évoluer avec le progrès » vu l'expansion de l'économie numérique**, par exemple par l'émission d'une monnaie officielle (ou « monnaie publique »).

4

SÉCURITÉ, CONFIANCE ET FIABILITÉ

- Enfin, par rapport au Bitcoin et aux autres cryptomonnaies, l'argent émis officiellement est perçu comme **plus sécuritaire, fiable et digne de confiance**, surtout pour ce qui est de la stabilité de sa valeur, ce qui fait d'une MNBC un bien public.

Comme mentionné, les participants ont discuté du fait que le Canada doit suivre le progrès numérique et que, par conséquent, une MNBC canadienne paraît difficilement évitable.

- En particulier, les participants ne veulent pas être « **forcés** » d'utiliser une MNBC, puisqu'ils sont satisfaits des moyens numériques actuels à leur disposition pour effectuer des opérations. Plusieurs ont ouvertement admis qu'ils ne feront probablement pas partie des premiers utilisateurs d'une MNBC.
- Ils disent qu'ils deviendront **plus disposés à adopter une MNBC à mesure que son utilisation deviendra plus répandue** et qu'ils commenceront à en constater les avantages, l'utilité et la valeur ajoutée par rapport aux autres modes de paiement.

*Je pense qu'il est peut-être **inévitable** que tout devienne numérique un jour ou l'autre... Je suppose que cette monnaie pourrait servir à faire des affaires dans l'avenir.*

*Je pense, **c'est inévitable**, parce que c'est en train de se passer de toute façon. On l'a tous dit qu'on n'a pratiquement plus d'argent comptant sur nous.*

Les participants ont une confiance absolue dans une éventuelle MNBC canadienne.

- Comme une MNBC serait « garantie par la Banque du Canada », la **grande confiance déjà accordée à l'argent comptant** lui serait automatiquement transférée.
- De plus, grâce à l'**assurance de la SADC**, la monnaie de banque commerciale est effectivement « garantie par le gouvernement » pour qui connaît l'assurance-dépôts. En effet, la confiance de certains participants dans l'argent de leur compte de banque commerciale vient du fait qu'elle est assurée. La plupart d'entre eux n'avaient pas vraiment pensé à la différence entre l'argent de banque commerciale et l'argent de banque centrale en termes de garantie.
- Les participants n'ont eu aucune difficulté à comprendre la distinction entre une MNBC « officielle » et une cryptomonnaie. Même s'ils connaissent la nature spéculative et volatile des cryptomonnaies, ils n'ont pas attribué ces caractéristiques aux MNBC. De leur point de vue, **une MNBC émise par la Banque du Canada serait plus fiable et sécuritaire que les cryptomonnaies**, ce qui en ferait un bien public, comme mentionné.
- Les participants n'étaient pas portés à percevoir une MNBC comme plus digne de confiance que la forme numérique actuelle de l'argent détenu dans leurs comptes de banque commerciale, forme qui leur convient et à laquelle ils sont habitués.

T R U S T



*C'est la Banque du Canada. **On lui a toujours fait confiance.** Elle ne créerait rien qui ne serait pas digne de confiance.*

*Pour ma part, une MNBC émise par la Banque du Canada serait la même chose que le dollar qu'elle émet aujourd'hui, alors je ne vois vraiment pas la différence... **Je ferais autant confiance à cette monnaie numérique qu'à l'actuel dollar canadien.***

*Aussitôt qu'on parle du gouvernement, tous les soucis des cryptomonnaies disparaissent. Le mot cryptomonnaie fait peur, parce que tout ce qu'on entend sur le sujet peut inspirer la méfiance. On peut faire des millions comme on peut tout perdre. Mais si le gouvernement garantit la MNBC et met son nom dessus, il lui donne une certaine **solidité** qui la rend **digne de confiance** même si elle est virtuelle.*

La réceptivité à une MNBC du point de vue de la souveraineté monétaire est forte quand on imagine un monde où d'autres grandes économies adoptent des MNBC.

- 
- Les participants veulent que le Canada demeure à la pointe du progrès de l'économie numérique et de l'économie mondiale et y participe clairement. La plupart des participants ne veulent pas que le Canada « traîne » derrière les autres économies avancées, comme les États-Unis. Ils ne souhaitent certainement pas que le Canada soit embarqué dans la MNBC d'un autre pays à défaut d'émettre la sienne.
 - En même temps, la plupart des participants ne désirent pas que le Canada soit un des premiers pays à adopter une MNBC, car ils préféreraient d'abord observer le fonctionnement et les caractéristiques d'une autre MNBC. Pour les participants, il n'est pas nécessaire que le Canada soit « avant-gardiste » à cet égard.

«
Je m'attends à ce que le Canada, en tant que pays établi, mette sa propre monnaie numérique à notre disposition **si tous les autres pays émettent la leur, de la même manière que chaque pays a ses propres billets de banque.**»

De manière plus générale, l'étude révèle que les participants reconnaissent et respectent le rôle d'une monnaie nationale dans le maintien de la souveraineté monétaire, même s'ils ne comprennent pas parfaitement les concepts économiques.

1

Les participants ont **du mal à s'imaginer un Canada sans monnaie nationale** qui serait malgré tout considéré comme un pays. Notre monnaie nationale, au même titre que nos frontières et notre drapeau, fait partie des attributs qui font du Canada un pays indépendant et développé.

Le rôle d'une monnaie nationale officielle dans le maintien de la souveraineté monétaire a été abordé.

Les difficultés éprouvées par certains pays de la zone euro et des pays qui ont adopté le dollar américain ont été citées en exemple par plusieurs participants. Même ceux qui ne comprennent pas vraiment le concept de souveraineté monétaire ont généralement l'impression qu'une monnaie nationale officielle est préférable pour l'économie.

2

3

Enfin, le principe de **souveraineté monétaire a de la valeur** aux yeux des participants.

Il est ressorti de la consultation qu'il serait utile, dans les futures communications à la population sur le sujet, de souligner la manière dont une MNBC contribuerait aux instruments de politique monétaire existants.

Les participants aimeraient qu'une future MNBC reprenne les couleurs et le symbolisme canadien des billets actuels.



- Certains participants ont un **lien émotionnel** avec les billets de banque canadiens, qui leur inspirent de la fierté. En particulier, ils accordent de la valeur au symbolisme des billets de banque en tant que **symbole fort de l'identité canadienne**. Ils sont attachés à la palette de couleurs distinctive des dollars canadiens et ont l'impression que les traits caractéristiques (p. ex., feuille d'érable) ainsi que les figures et les références historiques (p. ex., Viola Desmond, chemin de fer) qui figurent sur les billets rendent hommage à l'histoire du Canada et contribuent à son rayonnement.
- Ainsi, sans surprise, quand on leur parle de symbolisme canadien dans une éventuelle MNBC, le **maintien des couleurs** associées aux différentes coupures, de la **feuille d'érable** et des **figures et références historiques** suscite leur intérêt. Il a été mentionné que le transfert de ces caractéristiques à une MNBC inspirerait probablement à la population un **sentiment de familiarité et de confort**.
- D'ailleurs, quelques participants ont suggéré l'importance d'y afficher des **figures et des références historiques plus récentes** ainsi que de mettre en valeur la **beauté naturelle du Canada**.

RÉSUMÉ ET IMPLICATIONS



Résumé des attitudes à l'égard d'une hypothétique MNBC canadienne à la lumière de la présente étude.



AVANTAGES

- Une MNBC peut profiter aux Canadiens défavorisés et moins connectés à la sphère numérique.
- Évoluer avec les progrès de l'« ère du numérique ».
- Rester à la fine pointe des progrès technologiques et partie prenante de l'économie mondiale.



INCONVÉNIENTS

- Difficulté à comprendre le fonctionnement d'une MNBC sur le plan de l'expérience de l'utilisateur.
- Difficulté à imaginer un mode de paiement numérique qui fonctionne hors ligne à cause du mot « numérique ».
- Avantages mal définis.
- Une MNBC peut faire double emploi avec des modes de paiement existants.



QUESTIONS

- Comment accéder à une MNBC? Faut-il avoir un compte auprès de la Banque du Canada?
- Comment une MNBC s'échangerait-elle? Toucherait-on des intérêts?
- Quels coûts seraient associés à l'utilisation d'une MNBC?
- Est-ce qu'une MNBC serait communément acceptée?
- Est-ce qu'une MNBC ne laisserait aucune trace, comme l'argent comptant?
- Quelles mesures sont prises pour assurer la sécurité et la confidentialité et pour prévenir les activités criminelles?

Implications



CONFIANCE DU PUBLIC

L'étude montre que la crédibilité de la Banque, ou simplement le fait qu'une MNBC soit « garantie par le gouvernement », inspire confiance au public.



PROPOSITION DE VALEUR

Il sera primordial de communiquer clairement et souvent à la population les avantages personnels d'une MNBC si l'idée se concrétise. Il faudra établir une proposition de valeur claire.



BIEN PUBLIC

Le potentiel de bien public d'une MNBC a trait à l'inclusivité et à l'accès financiers, à la connectivité numérique et financière, aux progrès technologiques du monde numérique ainsi qu'à la sécurité et à la fiabilité d'une monnaie officielle.



SOUVERAINETÉ MONÉTAIRE

La réceptivité à une MNBC du point de vue de la souveraineté monétaire est forte quand on imagine un monde où d'autres grandes économies adoptent des MNBC. Il est ressorti de la consultation qu'il serait utile, dans les futures communications à la population sur le sujet, de souligner la manière dont une MNBC contribuerait aux instruments de politique monétaire existants.

Merci.

