
Retour vers le futur

Les services bancaires postaux aux États-Unis

Jim Sauber

National Association of Letter Carriers
(association des factrices et facteurs des États-Unis)



Aperçu du service postal des États-Unis

- **Crise financière fabriquée de toutes pièces
+ avènement du courrier en ligne
+ dysfonction politique des É.-U.
= UN SERVICE POSTAL EN CRISE**
- **Le plus grand service postal du monde, mais le moins diversifié**
- **Contraintes juridiques : services non postaux restreints**



Aperçu du service postal des États-Unis

- Les syndicats solidairement en faveur d'un renouveau du service postal pour le 21^e siècle, afin de répondre à des besoins non satisfaits et de résoudre des problèmes d'envergure nationale :
 - Commerce électronique: services d'entreposage, centres de recyclage, assurer le dernier kilomètre de livraison
 - Bureaux de poste reciblés – services locaux et d'État; centres de distribution locaux
 - Vote universel par la poste
 - Services bancaires postaux et services de paiement de factures



Le service postal – une longue histoire de services bancaires

- De 1911 à 1967, un réseau de caisses d'épargne postale offre des services bancaires:
 - Popularité accrue des services bancaires postaux après la crise bancaire des années 1930 – Le réseau cible les ménages à faible revenu et les immigrants.
 - Apogée des dépôts en 1947 : 3,4 milliards de \$ de dépôts versés par plus de 4 millions de clients
 - Chute des dépôts à 416 millions \$ en 1964 en raison de la popularité accrue des banques, qui offrent des taux d'intérêt plus élevés, et en raison des garanties sur les dépôts offertes par l'État
 - Les banques privées ont exercé des pressions en vue de faire abolir le réseau, qui a finalement été supprimé en 1967.



Défis politiques



- **Opposition de Wall Street :**
 - Le monde de la finance compte 1 500 lobbyistes à Washington.
- **L'argent des banques imprègne la vie politique aux États-Unis :**
 - Les banques sont la première source de contributions électorales, et ce, aux deux partis.
 - Cour suprême des États-Unis : « Argent = liberté de parole »
- **Stratégies à court terme**
 - Offrir des services financiers non bancaires par l'intermédiaire d'une autorité existante
 - Dégager un consensus en vue de créer une banque de l'infrastructure
- **Objectif à long terme :**
 - Offrir des services bancaires postaux qui soient universels

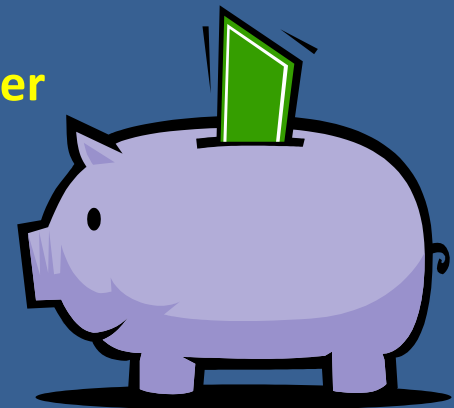
La promesse des services bancaires postaux

- **Problèmes critiques auxquels le service postal pourrait apporter des solutions :**
 - Manque d'accès à des services financiers et coût élevé des virements de fonds et des services de transferts de fonds
 - Financement des investissements dans les infrastructures



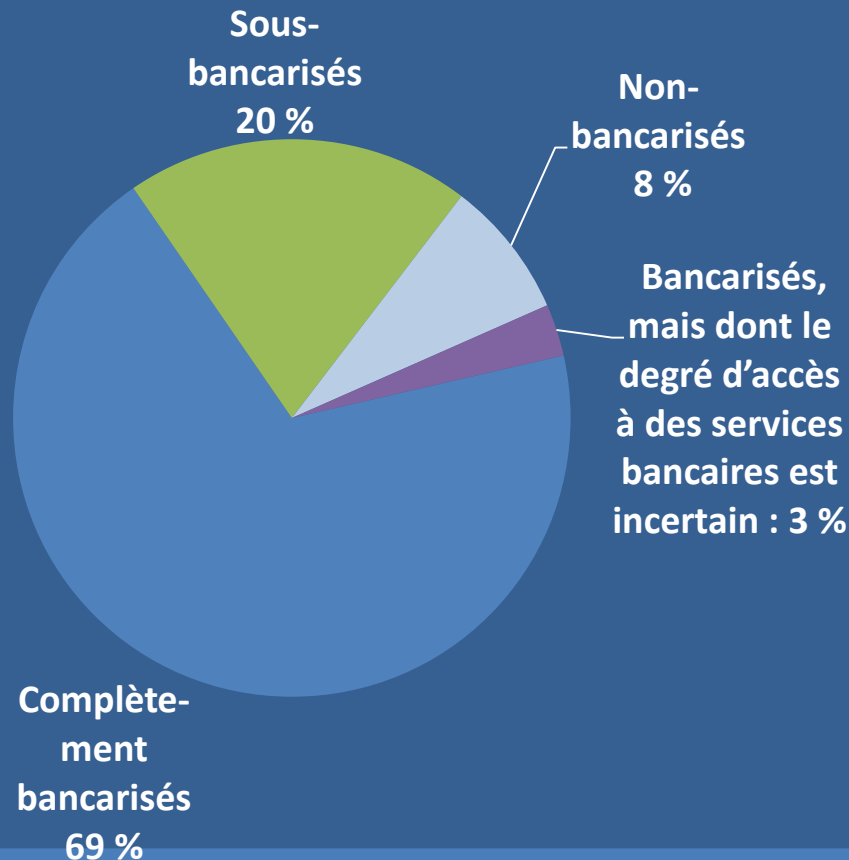
Manque d'accès aux services bancaires

- 68 millions : nombre de personnes « non bancarisées » (n'ayant pas de compte bancaire), sous-bancarisées (ayant accès à un nombre restreint de services bancaires) ou ayant recours à d'autres modalités des services financiers.
- Ce nombre représente 25 % de la population adulte des États-Unis.
- Les banques ont resserré leurs normes de crédit et augmenté leurs frais de services. La déréglementation du secteur financier a eu pour effet de réduire l'accès aux services.
- Chaque année, 1 500 succursales bancaires ferment leurs portes.



Sondage de la FDIC* sur le taux de bancarisation

Le quart (25 %) des ménages américains évoluent complètement ou partiellement hors du système bancaire traditionnel.



Les sous-bancarisés et non-bancarisés sont souvent desservis par divers autres moyens :

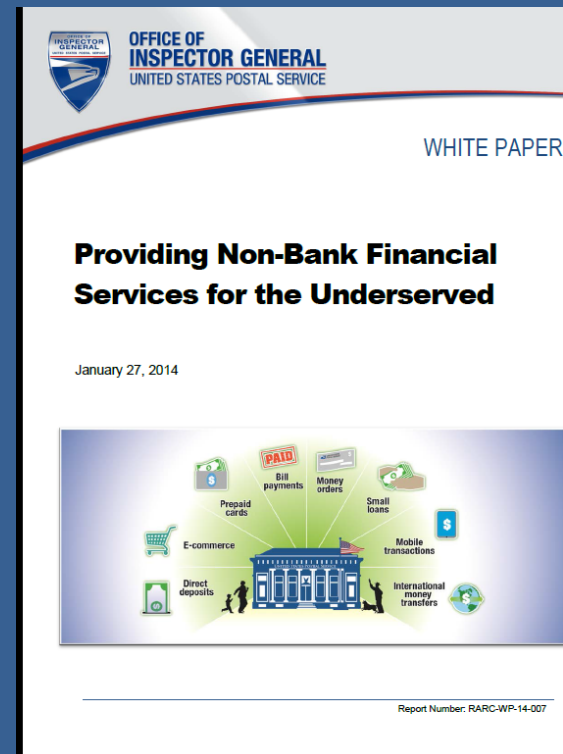
- Encaissement de chèques
- Mandats
- Services de virement de fonds
- Sociétés de prêt sur salaire
- Location avec option d'achat
- Prêts sur titre de propriété d'automobile
- Prêteurs sur gages, etc.

* Compagnie fédérale d'assurance de dépôts bancaires



Livre blanc du Bureau de l'inspecteur général (OIG) du service postal des États-Unis

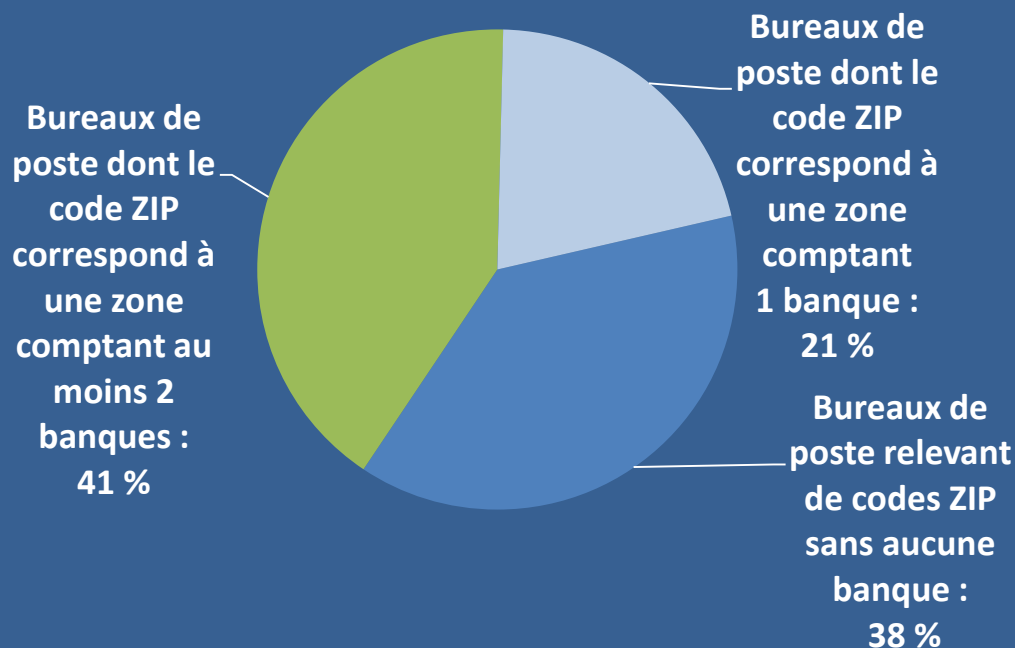
- **Paru en janvier 2014**
 - 89 milliards de dollars : montant des frais de services et de pénalités payés à des fournisseurs non bancaires par une forte proportion de la population mal servie.
 - 2 452 \$: montant versé en moyenne chaque année en intérêts et frais de services financiers par les ménages non bancarisés ou sous-bancarisés



USPS : la solution au manque d'accès

- « Déserts » bancaires aux États-Unis et leur rapport aux bureaux de poste du pays

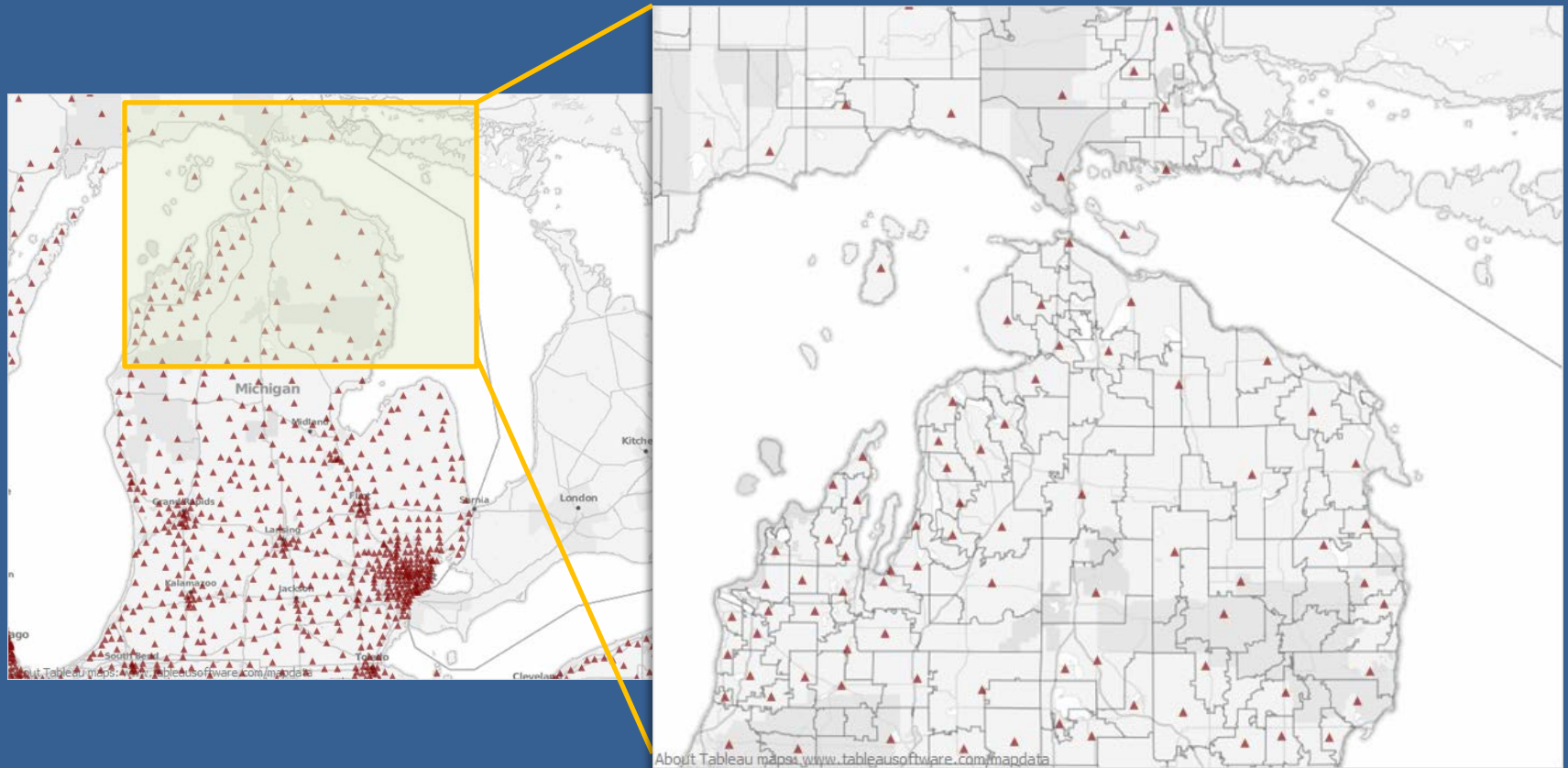
Résultats de recherches de l'OIG d'USPS sur la répartition géographique des bureaux de poste



« Cinquante-neuf pour cent (59 %) des bureaux de poste publics ont un code ZIP correspondant à une zone ne comptant qu'une seule succursale bancaire, voire aucune. »

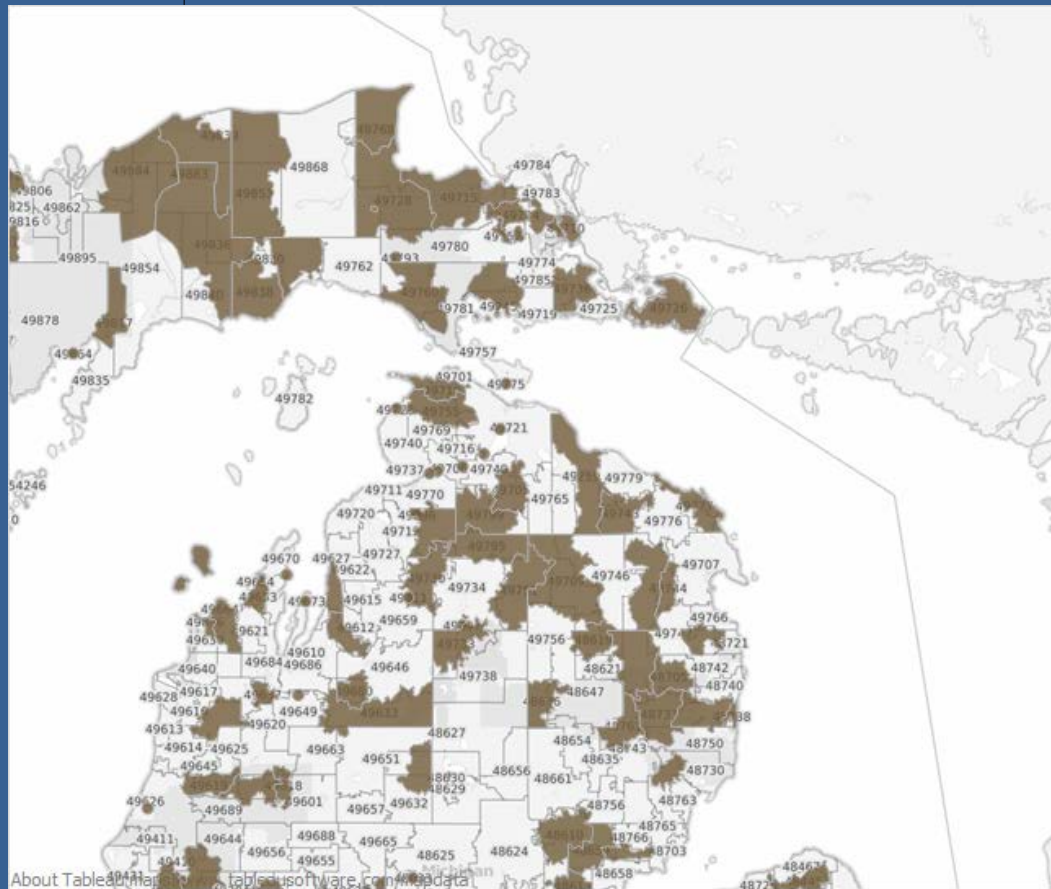
Exemple : État du Michigan

Répartition des succursales bancaires



Exemple : État du Michigan

- Secteurs de « code ZIP » sans banque : « déserts » bancaires



« Grâce à son vaste réseau, le service postal est bien placé pour desservir les personnes qui ont un accès limité, voire aucun, à des services bancaires. »

- Rapport de l'OIG du service postal des États-Unis



Que sont ces services financiers « non bancaires »?

- Le service postal des États-Unis fournit déjà quelques services financiers non bancaires, y compris des mandats et des cartes-cadeaux rechargeables.
- Autres services financiers parallèles que pourrait offrir le service bancaire :
 - Services de paiement
 - Mandats électroniques, paiement de factures, moyens de paiement électronique, encaissement de chèques sur une « carte bancaire postale » rechargeable, réseau de guichets automatiques sans frais
 - Produits visant à encourager l'épargne
 - Ajout, à la carte bancaire postale, d'options portant intérêt
 - Services de crédit
 - Petits prêts par carte bancaire postale



Banque nationale de l'infrastructure

- Aux Etats-Unis, les infrastructures sont en crise. Selon la Société américaine des ingénieurs civils, il nous faudrait investir 3,6 billions de dollars dans les infrastructures d'ici 2020.
- Le *Highway Trust Fund* des États-Unis, soit le fonds fédéral consacré aux projets de transport, sera insolvable d'ici l'été de 2014.
- On appuie largement la création d'une « Banque nationale de l'infrastructure ». Cependant, il existe des divergences d'opinion sur la façon de financer une telle banque.



Effondrement d'un pont de Minneapolis en août 2007

Banque postale de l'infrastructure

- Le service postal pourrait mettre son réseau de points de service de détail à la disposition d'une éventuelle Banque nationale de l'infrastructure.
- **Financement des infrastructures**
 - Utilisation des dépôts dans le réseau d'USPS pour financer des obligations d'infrastructure
 - Les intérêts de ces obligations seraient versés aux déposants
 - * Soutenir un réseau de bureaux de poste universels



Stratégie à long terme

- **Créer une alliance syndicale visant à mobiliser l'appui de la population**
- **Institut des banques publiques –**
 - Vaste coalition d'ONG prônant diverses façons de fournir des services bancaires publics
 - Bras de défense de la *Bank Act* (loi sur les banques)
- **On voit se développer une coalition politique -- la sénatrice Elizabeth Warren**

Conclusions

Des questions?

