

## [Text]

I happen to be a lawyer. I am not going to give you a legal answer to the question. I do not think it serves the purpose here. But I do think that the best answer is a business market answer.

To me, the best measure of the answer to the question is that the biggest and most efficient lenders in this country do not do such business. This is the measure of whether this is a loan transaction. It is not. The lenders are not doing it; they have been encouraged by the government, repeatedly, to do it. It is as though they would have to be dragged kicking and screaming into the business. They have not done it and they are not going to do it. This is the marketplace business reality. It proves to me that this is not lending; this is a very specialized purchase transaction, which is highly dependent on an outside event, namely, the income tax assessment and collection system.

The two points I would like to make on behalf of H & R Block are simply these. We believe that discounting is a valuable social service on these terms; that is, related to income tax preparation. Whether it is a valuable social service when taking into account the other alternative delivery systems that might be made available for social benefits is an entirely different question. We do not propose to address it. We have never addressed it in the past. It is up to you people and others.

• 1235

We are faced with an existing delivery system now, and given that it is in place, we believe we do perform a valuable social service. What we tried to illustrate through our practical examples that we presented to the Minister in September were the numerous occasions where through the course of income tax preparation we have saved taxpayers money that we believe they would not have otherwise got.

I want to make it plain that this is not stated in an adversarial way against Revenue Canada, especially since I notice that Mr. Wilkie of Revenue Canada is here. Revenue Canada is a collection and assessing agency. We should not expect that a collection and assessing agency of that dimension with the number of people we have in this country scattered throughout this wide country of ours should perform highly advocate-style services on behalf of taxpayers. They have a job to do, and it is a big one.

We find many cases where we can perform that service, and that is why people come back to us as tax-preparers year after year. That is why H & R Block on a North American basis is the largest tax-preparer in North America. That is why its business has continued to expand. They are very efficient, good tax-preparers.

Also, in the course, often, of dealing with low-income people who are attracted into the store, whether company-owned or franchised, because of discounting, we discover that they are entitled, because they must sit down... As some of you are undoubtedly aware, the situation can happen when a person who may be unemployed at the time but had several part-time jobs during the preceding year... Maybe a small business

## [Translation]

Je suis moi-même avocat, mais je n'ai pas l'intention de donner une réponse juridique à cette question. À mon sens, ce serait inutile; cela dit, je vais essayer de vous donner la meilleure réponse possible, du point de vue commercial.

L'élément de réponse le plus important, c'est que les prêteurs les plus importants et les plus efficaces de ce pays ne se livrent pas à ce genre de transaction. Cela démontre qu'il ne s'agit donc pas d'une transaction de prêts. Les prêteurs ne le font pas, en dépit des encouragements répétés du gouvernement. Selon les apparences, si on réussissait à les convaincre de s'intéresser à ce secteur, ce serait à leur corps défendant. Ils ne l'ont pas fait, ils ne le font pas plus aujourd'hui. C'est une réalité. Cela prouve qu'il ne s'agit pas d'un prêt, mais d'une transaction d'achat très spécialisée qui dépend principalement de cette condition extérieure qu'est la déclaration d'impôt sur le revenu et le système de perception des impôts.

Les deux sujets que j'ai l'intention de traiter au nom de la compagnie *H & R Block* sont les suivants; nous croyons que l'escompte est un service social utile et que c'est un élément de la préparation des déclarations d'impôt sur le revenu. Quant à savoir si c'est un service social utile quand on tient compte des autres systèmes possibles de versements des avantages sociaux, c'est une question tout à fait différente que nous n'avons pas l'intention de traiter. Nous n'en avons jamais parlé par le passé, c'est à vous et à d'autre d'en décider.

Un système existe, il est en place et nous estimons rendre un service social précieux. Ce que nous avons essayé de montrer dans les exemples pratiques que nous avons soumis au ministre en septembre, c'est que, très souvent, en établissant la déclaration d'impôt, nous faisons économiser au contribuable de l'argent qu'il aurait autrement perdu.

Ne voyez là-dedans aucune critique du ministère du Revenu, d'autant que je remarque la présence ici de M. Wilkie de Revenu Canada. Le ministère est un organisme de perception et d'évaluation des cotisations. Un organisme aussi lourd, comptant tant de services dispersés à travers notre vaste pays, ne peut assurer des services hautement spécialisés de défense du contribuable. Il a un travail à faire et il est très lourd.

Nous sommes nous mêmes, par contre, très souvent en mesure de fournir ce service et c'est pourquoi les gens reviennent nous voir année après année pour que nous fassions leurs déclarations d'impôts. C'est pourquoi H & R Block est la plus grosse entreprise du secteur dans toute l'Amérique du Nord, et c'est pourquoi notre chiffre d'affaires n'a cessé de s'accroître. Notre personnel est très efficace, très compétent.

Très souvent, aussi, des contribuables à bas revenus viennent dans nos boutiques, qu'ils appartiennent à la compagnie ou qu'ils soient exploités en franchise, pour escompter leur remboursement d'impôt et nous découvrons alors qu'ils ont droit, parce que nous faisons un examen détaillé... ainsi que certains d'entre vous le savent sans aucun doute, il arrive qu'un chômeur ait eu plusieurs emplois à temps partiel l'année