

**EVIDENCE**

OTTAWA, Monday, June 15, 2020

The Standing Senate Committee on National Finance met by videoconference this day at 3:15 p.m. [ET] to study: a) certain elements of Bill C-13, An Act respecting certain measures in response to COVID-19; b) the provisions and operations of Bill C-14, A second Act respecting measures in response to COVID-19; and, c) the government's response to the COVID-19 pandemic and its economic consequences.

**Senator Percy Mockler** (*Chair*) in the chair.

[*English*]

**The Chair:** Honourable senators, before we begin, I would like to remind senators and witnesses to please keep your microphones muted at all times unless recognized by name by the chair. We will now begin with the official portion of our meeting.

My name is Percy Mockler, a senator from New Brunswick and chair of the Finance Committee.

Honourable minister and Canadians, I would like to introduce the members of the committee who are participating in this meeting: Senator Forest, deputy chair; Senator Richards, steering committee member; Senator Boehm; Senator Dagenais; Senator M. Deacon (Ontario); Senator Duncan; Senator Galvez; Senator Harder; Senator Klyne; Senator Loffreda; Senator Marshall; Senator Smith and Senator Gagné. Also participating on Zoom today, we have Senator Dasko, Senator Lankin, Senator Pate and Senator Miville-Dechéne. Welcome.

[*Translation*]

I wish to welcome all of you and viewers across the country who may be watching. Today, our committee continues its study on certain elements of Bill C-13, on the provisions and operations of Bill C-14 and on the government's response to the COVID-19 pandemic and its economic consequences, which were referred to this committee on April 11, 2020 by the Senate of Canada.

[*English*]

Our oversight committee has common denominators of transparency, accountability, predictability and also reliability.

Today, we welcome the Minister of Finance, Honourable Bill Morneau, who is accompanied by a group of senior officials from the Department of Finance and the Department of Social Development and Canada Revenue Agency.

**TÉMOIGNAGES**

OTTAWA, le lundi 15 juin 2020.

Le Comité sénatorial permanent des finances nationales se réunit aujourd'hui, à 15 h 15, par téléconférence, pour étudier : a) certains éléments du projet de loi C-13, Loi concernant certaines mesures en réponse à la COVID-19; b) les dispositions et l'application du projet de loi C-14, Loi n° 2 concernant certaines mesures en réponse à la COVID-19; et c) la réponse du gouvernement à la pandémie de COVID-19 et ses effets économiques.

**Le sénateur Percy Mockler** (*président*) occupe le fauteuil.

[*Traduction*]

**Le président :** Honorables sénateurs, avant de commencer, j'aimerais rappeler aux sénateurs et aux témoins que vous êtes priés de mettre votre micro en sourdine en tout temps, à moins que le président vous nomme. Nous allons maintenant commencer la portion officielle de notre réunion.

Je m'appelle Percy Mockler, je suis un sénateur du Nouveau-Brunswick, et je suis président du comité.

Honorable ministre, Canadiens et Canadiennes, j'aimerais présenter les membres du comité qui participent à cette réunion : le sénateur Forest, vice-président; le sénateur Richards, membre du comité directeur; le sénateur Boehm; le sénateur Dagenais; la sénatrice M. Deacon (Ontario); la sénatrice Duncan; la sénatrice Galvez; le sénateur Harder; le sénateur Klyne; le sénateur Loffreda; la sénatrice Marshall; le sénateur Smith; et la sénatrice Gagné. Nous avons aussi d'autres sénateurs qui participent sur Zoom, soit la sénatrice Dasko, la sénatrice Lankin, la sénatrice Pate et la sénatrice Miville-Dechéne. Bienvenue.

[*Français*]

Bienvenue à tous, ainsi qu'à tous les Canadiens et Canadiennes qui nous regardent. Aujourd'hui, notre comité continue son étude sur certains éléments du projet de loi C-13, les dispositions et l'application du projet de loi C-14 et la réponse du gouvernement canadien à la pandémie de COVID-19 et ses effets économiques, étude que le Sénat du Canada a confiée au comité par ordre de renvoi le 11 avril dernier.

[*Traduction*]

Les dénominateurs communs de notre comité de surveillance sont la transparence, la responsabilité, la prévisibilité ainsi que la fiabilité.

Aujourd'hui, nous accueillons le ministre des Finances, l'honorable Bill Morneau, qui est accompagné de plusieurs hauts fonctionnaires du ministère des Finances, du ministère du Développement social et de l'Agence du revenu du Canada.

Minister, thank you for accepting our invitation, and I might add that you have always been available for our committee. I know you have some comments, so the floor is yours.

**Hon. Bill Morneau, P.C., M.P., Minister of Finance:** Thank you very much, Mr. Chair. We've had the opportunity to come and see you on numerous occasions, and I'm very pleased to be with you here and with your committee today.

To start with some remarks, we know that we've all seen the impacts of COVID-19 abroad and at home. It has been three months since Canada launched an unprecedented economic response plan aimed at protecting Canadians' health and mitigating the economic impacts of the pandemic. Facing a rapidly evolving global challenge, our government has worked and is continuing to work closely with local, provincial, territorial and Indigenous partners to minimize the health, economic and social impacts of COVID-19. My colleagues and I are also in constant contact with our G7 and G20 partners to ensure an effective and broad approach.

[*Translation*]

In these extraordinary times, Canadians should not have to choose between paying their rent or feeding their families. Our priority will always be to support Canadians and our economy. Our government's rapid response, through Canada's COVID-19 economic response plan, is putting \$150 billion in direct financial support at the disposal of Canadians.

[*English*]

Canada has one of the most robust and comprehensive plans in the G7. We've rolled out measures for workers and businesses across all economic sectors for employers of all sizes. This has been a difficult time for many Canadians. Some have seen their income greatly reduced while others have lost all of their income and their jobs. To assist Canadians during this time, as you know, our government has put in place a number of supports. The Canada Emergency Response Benefit, or CERB, provides \$2,000 a month taxable benefit for up to 16 weeks. Over 8 million people have applied to receive the CERB, resulting in more than \$43 billion of support for those who most need it.

COVID-19 has placed significant demands on low-income workers in key sectors, including in hospitals and nursing homes, those ensuring the integrity of the food supply or those providing essential services to Canadians. We believe that these Canadians who have kept this country working deserve a raise. We're providing up to \$3 billion in federal support to increase the

Monsieur le ministre, merci d'avoir accepté notre invitation. J'ajouterai que vous vous mettez toujours à la disposition de notre comité. Je sais que vous avez une déclaration à faire et je vais donc vous donner la parole.

**L'honorable Bill Morneau, c.p., député, ministre des Finances :** Merci beaucoup, monsieur le président. Nous avons souvent la chance de venir vous voir, et je suis très heureux d'être avec vous et votre comité aujourd'hui.

Je vais commencer par dire que nous avons tous vu les effets de la COVID-19, à l'étranger comme chez nous. Trois mois se sont écoulés depuis que le Canada a lancé un plan d'intervention économique sans précédent dont le but est de protéger la santé des Canadiens et d'atténuer les incidences économiques de la pandémie. Devant un défi mondial qui évolue rapidement, notre gouvernement collabore étroitement avec ses partenaires locaux, provinciaux, territoriaux et autochtones afin de réduire au minimum les effets sanitaires, économiques et sociaux de la COVID-19. Mes collègues et moi sommes aussi en communication constante avec nos partenaires du G7 et du G20 afin de nous assurer d'une approche efficace et de grande portée.

[*Français*]

En ces moments extraordinaires, aucun Canadien ne devrait avoir à choisir entre payer son loyer ou nourrir sa famille. Notre priorité sera toujours de soutenir les Canadiens et notre économie. L'intervention rapide de notre gouvernement, par l'intermédiaire du Plan d'intervention économique du Canada pour répondre à la COVID-19, met à la disposition des Canadiens plus de 150 milliards de dollars en soutien financier direct.

[*Traduction*]

Le Canada a l'un des plans les plus solides et complets des pays du G7. Nous avons mis en œuvre des mesures pour les travailleurs et les entreprises de tous les secteurs économiques et pour les employeurs de toute taille. C'est une période difficile pour de nombreux Canadiens. Certains ont vu leurs revenus diminuer radicalement alors que d'autres ont perdu leur emploi et tous leurs revenus. Comme vous le savez, afin d'aider les Canadiens en cette période difficile, notre gouvernement a mis en place diverses mesures de soutien. La Prestation canadienne d'urgence, la PCU, fournit un montant imposable de 2 000 \$ par mois, et ce, pour une période maximale de 16 semaines. Plus de 8 millions de personnes ont demandé la PCU, et plus de 43 milliards de dollars ont ainsi été versés aux personnes qui en ont le plus besoin.

La COVID-19 exige beaucoup de la part des travailleurs à faible revenu des secteurs clés comme les hôpitaux et les établissements de soins, des personnes qui veillent à l'intégrité de l'approvisionnement alimentaire et des personnes qui fournissent des services essentiels aux Canadiens. Nous croyons que ces Canadiens qui veillent à ce que le pays continue de

wages of low-income essential workers. Every province and territory will determine which workers would be eligible for support and how much support they will receive.

[Translation]

In May, we also provided support for families with a \$300 payment from the Canada Child Benefit. In addition, in April, our government made a special GST credit payment to more than 12 million individuals and low- or middle-income individuals and families in Canada. This doubled the annual amounts of GST credit, giving an average of \$600 more to couples and almost \$400 more to adults living alone.

The government is also providing assistance to seniors by reducing the minimum mandatory withdrawal from Registered Retirement Income Funds by 25% for 2020. It is also providing a one-time non-taxable payment of \$300 to seniors eligible for the Old Age Security benefit and \$200 more to seniors eligible for the Guaranteed Income Supplement.

[English]

Through these measures and others, the government is providing our most vulnerable seniors with nearly \$900 more in support on top of their already existing benefits to help with extra costs during the pandemic.

To support students and recent graduates, we placed a six-month interest-free moratorium on Canada Student Loan repayments. To provide the financial support for this summer and beyond, we introduced the Canada Emergency Student Benefit, and to make sure they get the experience and the skills needed to succeed, we're investing in 116,000 jobs and opportunities for this summer.

Indigenous communities are also seeing challenges, so we established the new distinctions-based Indigenous Community Support Fund to address immediate needs for First Nations, Inuit and Métis Nation communities. We've also provided funding for community public health needs to help First Nations prepare for and respond to the COVID-19 pandemic.

Our government is taking action to protect Canadian jobs and to help businesses retain and rehire their employees. We introduced the Canada Emergency Wage Subsidy to help affected companies retain and rehire their employees. This program provides employers with a 75% wage subsidy — up to

fonctionner méritent une augmentation. Nous versons un montant maximum de 3 milliards de dollars en aide fédérale devant servir à augmenter les salaires des travailleurs essentiels à faible revenu. Chaque province et territoire déterminera les travailleurs qui sont admissibles au soutien ainsi que le montant de soutien à leur accorder.

[Français]

En mai, nous avons également offert un soutien aux familles grâce à un paiement de 300 \$ au titre de l'Allocation canadienne pour enfants. De plus, notre gouvernement a versé en avril un paiement spécial par l'entremise du crédit pour la TPS à plus de 12 millions de personnes et de familles à revenu faible ou modeste au Canada. Cela a permis de doubler les montants annuels du crédit pour la TPS, ce qui a donné en moyenne près de 600 \$ de plus aux couples et près de 400 \$ de plus aux adultes vivant seuls.

Le gouvernement offre aussi un soutien aux aînés en réduisant de 25 % le montant minimal des retraits obligatoires des Fonds enregistrés de revenu de retraite pour 2020. Il offre également un versement unique non imposable de 300 \$ aux aînés admissibles à la prestation de Sécurité de la vieillesse et de 200 \$ de plus aux aînés admissibles au Supplément de revenu garanti.

[Traduction]

Grâce entre autres aux diverses mesures adoptées, le gouvernement offre à nos aînés les plus vulnérables une aide supplémentaire de près de 900 \$ qui vient s'ajouter à leurs prestations existantes, afin de les aider à couvrir les coûts supplémentaires que la pandémie leur occasionne.

Nous aidons les étudiants et les nouveaux diplômés en imposant un moratoire de six mois sans intérêt sur le remboursement des prêts d'études canadiens. Nous leur offrons un soutien financier pour cet été et par la suite au moyen de la Prestation canadienne d'urgence pour les étudiants, la PCUE, et pour leur permettre d'acquérir l'expérience et les compétences qu'il leur faut pour réussir, nous investissons dans 116 000 emplois et occasions pour cet été.

Les communautés autochtones ont aussi des difficultés, et nous avons par conséquent créé le nouveau Fonds de soutien aux communautés autochtones fondé sur les distinctions, qui sert à répondre aux besoins immédiats des communautés des Premières Nations, des Inuits et des Métis. Nous fournissons aussi du financement servant à répondre aux besoins en santé communautaire et publique, ce qui aide les Premières Nations à se préparer et à faire face à la pandémie de COVID-19.

Notre gouvernement prend des mesures pour protéger les emplois canadiens et pour aider les entreprises à garder ou à réembaucher leurs employés. Nous avons créé la Subvention salariale d'urgence du Canada pour aider les entreprises touchées à conserver et à réembaucher leurs employés. Ce programme

\$847 per week per employee. The program is supporting millions of workers across Canada, and more firms are signing up each week. We recently announced that we will extend this program until August 29.

I held several constructive meetings with business and labour representatives on potential adjustments to the wage subsidy program to ensure it continues to meet the immediate needs of businesses, that it promotes growth and that it continues to protect jobs and maximize employment.

[*Translation*]

We are well aware that small businesses are facing difficulties. They are key to our communities and they need assistance. That is why our government has launched the new Canada Emergency Business Account, provided by eligible financial institutions in collaboration with Export Development Canada. This program provides loans and interest-free grants that can go as high as \$40,000 for small businesses and not-for-profit organizations to help them cover their expenses during this difficult period. Moreover, 25% of the loan is forgiven if the loan is repaid by the end of 2022.

[*English*]

So far, around 669,000 small businesses have been approved for the Canada Emergency Business Account loans, helping them pay employees, pay rent and stay strong through this crisis period.

The support our government has provided through Canada's COVID-19 economic response plan represents over 10% of GDP. It's a robust, comprehensive plan designed to keep Canadians safe and support them through this crisis.

[*Translation*]

We know that, all over Canada, workers and companies are facing uncertainty. Our government is offering support to the Canadian economy during this difficult time so that it can get back on its feet quickly when the time comes.

[*English*]

As economies across the country slowly and cautiously begin to restart, we are in discussions with our provincial and territorial counterparts to make sure Canadians can safely get back to work. We're focused on the following areas: testing and tracing,

verse aux employeurs une subvention salariale de 75 %, jusqu'à concurrence d'un montant de 847 \$ par semaine, par employé. Ce programme aide des millions de travailleurs de partout au Canada, et chaque semaine, des entreprises décident de se prévaloir de cette subvention. Nous avons récemment annoncé la prolongation de ce programme jusqu'au 29 août.

J'ai tenu plusieurs réunions constructives avec des représentants du milieu des affaires et des représentants syndicaux concernant les modifications qui pourraient être apportées au programme de subvention salariale afin de garantir qu'il continue de répondre aux besoins immédiats des entreprises, qu'il favorise la croissance et qu'il continue de protéger les emplois et de maximiser l'emploi.

[*Français*]

Nous sommes bien conscients que les petites entreprises font face à des difficultés. Elles sont au cœur de nos communautés et elles ont besoin d'aide. C'est pourquoi notre gouvernement a lancé le nouveau Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes, qui est offert par les institutions financières admissibles en collaboration avec Exportation et développement Canada. Ce programme offre des prêts et des subventions sans intérêt pouvant aller jusqu'à 40 000 \$ aux petites entreprises et aux organismes à but non lucratif en vue de les aider à couvrir leurs dépenses pendant cette période difficile. De plus, 25 % de ce prêt est remis à l'emprunteur s'il est remboursé d'ici la fin de 2022.

[*Traduction*]

Jusqu'à maintenant, les demandes de prêts du Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes de quelque 669 000 petites entreprises ont été approuvées, ce qui aide ces entreprises à payer leurs employés, à payer le loyer et à rester fortes en cette période de crise.

L'aide offerte par notre gouvernement dans le cadre de son Plan d'intervention économique pour répondre à la COVID-19 correspond à plus de 10 % du PIB. C'est un plan solide et complet qui a été conçu pour offrir sécurité et soutien aux Canadiens pendant cette crise.

[*Français*]

Nous savons que, partout au Canada, les travailleurs et les entreprises font face à l'incertitude. Notre gouvernement offre un soutien à l'économie canadienne pendant cette période difficile pour qu'elle puisse se remettre rapidement sur pied le moment venu.

[*Traduction*]

Maintenant que les économies du pays redémarrent lentement et prudemment, nous discutons avec nos homologues provinciaux et territoriaux afin de nous assurer que les Canadiens peuvent retourner au travail en toute sécurité. Nous

making sure there is PPE so Canadians are safe on their job, support for child care, support for vulnerable people like those in long-term care facilities and further support for cities and municipalities. We are all in this together, and our government will be there with Canadians every step along the way.

Thank you, Mr. Chair, and I would be happy to answer questions at this time.

**The Chair:** Thank you, minister, for your statement and also your comments. We will now proceed to questions, and I would like to remind senators that you will have a maximum of three minutes each. Therefore, please ask your question directly. To the minister and witnesses, please respond concisely. I would ask that any official called upon to help answer a question first give their name and title for the record. The clerk will make a hand signal to show me when it's time to move to the next senator.

**Senator Marshall:** Thank you, minister, for being here today.

Minister, last month when the Interim Auditor General testified before the House of Commons Finance Committee, he told the committee that the Auditor General used to conduct 27 performance audits per year, but this year, because of funding constraints and additional audit work, they had to reduce a significant portion of their audit work.

Within the past six months, the House of Commons has requested the Auditor General to conduct three special audits. First was an audit of the COVID-19 programs, which are spending billions of dollars, as evidenced in your sixth report last week. The second is the audit of the \$180 billion infrastructure program, which is being delivered by 32 federal departments and agencies over 12 years. Finally, there is an audit of special warrants. So she has been given a lot of significant additional audit work but no additional money to carry out the audits.

Last week, just before your appearance at the House of Commons Finance Committee, that committee unanimously passed a motion — and that includes all Liberal members — to provide the Auditor General all the funding she needs to carry out the audits. The Public Accounts Committee also supported the Auditor General's request for additional money. So there is support for additional funding for the Auditor General across party lines.

nous concentrons sur les aspects suivants : le dépistage et le traçage; l'approvisionnement de quantités suffisantes d'équipement de protection personnelle pour assurer la sécurité des Canadiens au travail; l'aide aux services de garde; l'aide relative aux personnes vulnérables comme celles qui se trouvent dans les établissements de soins de longue durée; et une aide additionnelle aux villes et aux municipalités. Nous sommes tous touchés par cette situation, et notre gouvernement sera là, avec les Canadiens, du début à la fin.

Merci, monsieur le président. Je me ferai un plaisir de répondre à vos questions.

**Le président :** Je vous remercie de votre déclaration et de vos observations, monsieur le ministre. Nous allons maintenant passer aux questions, et je tiens à rappeler aux sénateurs que vous aurez au maximum trois minutes chacun. Par conséquent, veuillez poser des questions directes. Monsieur le ministre, mesdames et messieurs les témoins, veuillez répondre avec concision. Je vais demander à tout fonctionnaire qui est invité à répondre à une question de commencer par donner son nom et son titre, pour le compte rendu. La greffière me fera signe quand il sera temps de donner la parole au sénateur ou à la sénatrice qui suit.

**La sénatrice Marshall :** Merci de votre présence, monsieur le ministre.

Monsieur le ministre, le mois passé, quand le vérificateur général par intérim a témoigné devant le Comité des finances de la Chambre des communes, il a indiqué au comité que le Bureau du vérificateur général réalisait normalement 27 vérifications de gestion par année, mais que cette année, à cause des contraintes financières et des activités d'audit supplémentaires, il a fallu en réduire nettement le nombre.

Dans les six derniers mois, la Chambre des communes a demandé au Bureau du vérificateur général de mener trois audits spéciaux. Le premier visait les programmes liés à la COVID-19, pour lesquels des milliards de dollars sont dépensés, comme en témoigne votre sixième rapport déposé la semaine dernière. Le deuxième audit vise le programme d'infrastructure de 180 milliards de dollars qui fait intervenir 32 ministères et organismes fédéraux sur une période de 12 ans. Enfin, il y a l'audit qui vise les mandats spéciaux. C'est donc beaucoup de travaux d'audit supplémentaires, sans fonds additionnels pour les réaliser.

La semaine dernière, juste avant votre comparution devant le Comité des finances de la Chambre des communes, ce dernier a adopté une motion — et cela inclut tous les députés libéraux — voulant qu'on accorde au BVG tous les fonds dont celui-ci affirme avoir besoin pour effectuer les audits. Le Comité des comptes publics a également donné son appui à la demande de fonds supplémentaires de la vérificatrice générale. Tous les partis sont donc d'accord pour qu'on accorde des fonds supplémentaires à la vérificatrice générale.

The supplementary supply bill will soon be before Parliament, most likely this week. Noticeably absent from the supplementary supply document is the funding required by our newly appointed Auditor General. As Minister of Finance, you're in the prime position to correct this problem by ensuring that the supply bill includes the funding for the Auditor General. My question is: Will you ensure that the funding required by the Auditor General is included in the supplementary supply bill that will be tabled in the House of Commons this week?

**Mr. Morneau:** First of all, I'd like to thank the senator for the question and the support of the Auditor General. The Auditor General, of course, has been appointed in the last number of weeks. I want to first say that we're obviously very pleased that we've appointed a new permanent Auditor General, and I'm looking forward to having the opportunity to work with her in this regard.

I think the best way to answer the question is to say that we look forward to working with the new Auditor General to make sure that she has the resources she needs to fulfill her mandate. That is, of course, our continuing goal. We have increased funds for the Auditor General over the course of our time in office. I believe those funds significantly enhance the amount of staff that the Auditor General's office has now versus when we came into office, but we'll continue to work with her to make sure that the resources are there appropriately so that she can complete her function, which we see as critically important.

**Senator Marshall:** Do I have any more time?

**The Chair:** No. Thank you, senator.

[*Translation*]

**Senator Forest:** Thank you for joining us, Mr. Minister, and for giving us this information.

My question is about municipalities. I would really like to know the status of the negotiations with the provinces in terms of assistance to municipalities. How big is the envelope of assistance that will be allocated to municipalities, in Quebec specifically? Will Quebec and the municipalities have the flexibility they need to make investments according to their [Technical difficulties]? When does the government anticipate that the money will be available? I am asking all my little questions at once, and I look forward to your answers, Mr. Minister.

**Mr. Morneau:** Thank you very much. Those are not little questions, they are actually big ones. As for our approach, we know that it is important to work with the provinces to do something for municipalities, because of the challenges that they have to face from the changes in their circumstances. That is

Le projet de loi de crédits supplémentaires sera bientôt déposé au Parlement, probablement cette semaine. On note que ce document ne fait aucune mention des fonds requis par notre nouvelle vérificatrice générale. En tant que ministre des Finances, vous êtes idéalement placé pour corriger ce problème en veillant à ce que le projet de loi de crédits comprenne les fonds nécessaires à la vérificatrice générale. Voici ma question. Allez-vous veiller à ce que les fonds requis par la vérificatrice générale soient inclus dans le projet de loi de crédits supplémentaires qui sera déposé à la Chambre des communes cette semaine?

**M. Morneau :** Premièrement, j'aimerais remercier la sénatrice de sa question et de son appui à la vérificatrice générale. Comme vous le savez, la vérificatrice générale a été nommée dans les dernières semaines. J'aimerais d'abord dire que nous sommes évidemment ravis de sa nomination permanente à titre de vérificatrice générale et que je suis impatient d'avoir la chance de travailler avec elle.

Je crois que la meilleure façon de répondre à la question est de dire que nous sommes impatients de travailler avec la nouvelle vérificatrice générale et de veiller à ce qu'elle dispose des ressources qu'il lui faut pour s'acquitter de son mandat. C'est toujours notre objectif, naturellement. Nous avons augmenté les fonds affectés au Bureau du vérificateur général depuis que nous sommes au pouvoir. Ces fonds ont permis au BVG d'augmenter nettement son effectif par rapport à ce qu'il était à notre arrivée au pouvoir. Nous allons cependant continuer de travailler avec elle afin de veiller à ce qu'elle ait les ressources qui lui faut pour s'acquitter de ses fonctions, qui sont à nos yeux cruciales.

**La sénatrice Marshall :** Est-ce qu'il me reste du temps?

**Le président :** Non. Je vous remercie, sénatrice.

[*Français*]

**Le sénateur Forest :** Merci, monsieur le ministre, d'être parmi nous et de nous donner ces informations.

Ma question concerne les municipalités. J'aimerais bien savoir où en sont les négociations avec les provinces pour ce qui est de l'aide aux municipalités. Quelle est la taille de l'enveloppe de l'aide qui sera réservée aux municipalités du Québec, plus particulièrement? Est-ce que le Québec et les municipalités auront la flexibilité nécessaire pour investir selon leurs [Difficultés techniques]? Quand le gouvernement prévoit-il que l'argent sera disponible? Ce sont mes petites questions en rafale et je vous remercie d'y répondre, monsieur le ministre.

**M. Morneau :** Merci beaucoup. Ce ne sont pas de petites questions, elles sont quand même importantes. Pour ce qui est de notre approche, nous savons qu'il est très important de faire quelque chose pour les municipalités en collaboration avec les provinces, à cause des défis qu'elles doivent relever en raison

why we have explained to the provinces and territories that we want to work with them to improve the situation for municipalities. However, at the same time, we know that there are other very important issues to ensure the safe reopening of our economy. To that end, we have identified a number of categories of necessary expenditures. For municipalities, this category of necessary expenditures includes public transit systems, for example. We have not yet defined the exact size of the envelope for municipalities. That will be done during the negotiations with the provinces and territories. In that way, I hope that we will be able to provide more to municipalities because, as you know, the municipalities are under provincial jurisdiction. If we provide funds to municipalities, in our opinion, they should be combined with funds from the provinces. The discussions have already begun. We have had discussions on a number of occasions with the premiers, of course, and will be able to say more about this in the coming days.

**Senator Forest:** Thank you.

[English]

**The Chair:** Thank you, minister.

**Senator Richards:** Thank you, Minister Morneau, for being here. These are uncertain times, and certainly for a Finance Minister it must be very difficult.

Thousands of people will run out of the CERB benefit in September, and the CEBA is not going to last beyond that too much, either, for many, and I'm wondering what will happen. How are we going to rectify that if this goes on into the fall or early winter or, if push comes to shove, there is a second wave of the pandemic? How many billions over the initial estimate do you think we will be faced with, and what kind of recovery time — or can you even predict a recovery time in all of this, sir?

**Mr. Morneau:** I think it's important to make sure that we inform Canadians about the information that we have and are careful about making predictions based on information we don't have. Our best understanding of how we'll be able to recover is that the economy will follow the health situation, and that's why we've been very focused on that.

With respect to the benefits, we've worked to provide a bridge for people. Potentially you might have heard the Prime Minister talk earlier this morning about the Canada Emergency Response Benefit and our intention to extend that past the original 16 weeks. A significant portion of the people who got on that benefit will have their first 16 weeks expire in early July, and obviously we're concerned that in many cases would not

des changements qui sont propres à leur situation. C'est pour cette raison que nous avons expliqué aux provinces et aux territoires que nous voulons travailler avec eux pour améliorer la situation des municipalités. Cependant, en même temps, nous savons qu'il y a d'autres enjeux très importants pour assurer une reprise sécuritaire de notre économie. Dans ce but, nous avons donc identifié plusieurs catégories de dépenses nécessaires. Dans la catégorie des dépenses nécessaires pour ce qui est des municipalités, nous retrouvons le système de transport en commun, par exemple. Nous n'avons pas encore défini exactement la taille de l'enveloppe réservée aux municipalités. Ce sera fait lors des négociations avec les provinces et les territoires. De cette façon, j'espère que nous pourrions offrir plus aux municipalités, parce que, comme vous le savez, les municipalités sont de compétence provinciale. Si nous offrons des fonds aux municipalités, à notre avis, ces derniers doivent être combinés à des fonds venant des provinces. Les discussions ont déjà commencé. Nous avons discuté à quelques reprises avec les premiers ministres, bien sûr, et nous pourrions en dire davantage à ce sujet au cours des prochains jours.

**Le sénateur Forest :** Merci.

[Traduction]

**Le président :** Merci, monsieur le ministre.

**Le sénateur Richards :** Je vous remercie de votre présence, monsieur le ministre. Nous vivons une période d'incertitude, et cela doit être très difficile pour un ministre des Finances.

Pour des milliers de personnes, la PCU va se tarir en septembre, et l'aide offerte au moyen du Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes ne va pas durer bien plus longtemps non plus. Je me demande ce qui va se passer. Comment allons-nous corriger cela si la situation se prolonge jusqu'à l'automne et même jusqu'au début de l'hiver, ou si la situation se corse et qu'il y a une deuxième vague? Combien de milliards faudra-t-il ajouter à l'estimation initiale, d'après vous, et combien de temps faudra-t-il à la reprise, si vous pouvez même prédire cela dans le contexte, monsieur?

**M. Morneau :** Je crois qu'il est important de veiller à transmettre aux Canadiens l'information que nous possédons et à ne pas faire de prédictions fondées sur de l'information que nous ne possédons pas. Ce que nous comprenons concernant une éventuelle reprise, c'est que l'économie va dépendre de la situation sanitaire. C'est la raison pour laquelle nous nous concentrons pleinement là-dessus.

En ce qui concerne les prestations, nous avons cherché à fournir un pont aux gens. Vous avez peut-être entendu le premier ministre parler de la Prestation canadienne d'urgence, ce matin, et de notre intention de la prolonger au-delà des 16 semaines initiales. Une grande partie des personnes qui se sont prévaluées de la prestation arriveront au bout de leurs 16 premières semaines au début de juillet. De toute évidence, nous craignons

necessarily be able to get back to work or that they would not necessarily have jobs there for them. So we will be extending that. We're working on the details.

It gives you a sense of our approach to this pandemic. We're trying to make decisions when we have information, so as we have more information, we're trying to come to the right decisions for where we're at at that particular time. It would be inappropriate for me to say I know where we will be in the fall or you asked even farther beyond that. What I can say is that we will continue to work to provide a bridge for people and for enterprises as they try and get through this time. We recognize that we really will need to work together with all levels of government in trying to achieve that goal.

**Senator Richards:** Thank you.

**Senator Harder:** Thank you, minister. I appreciate the work that you and your officials are doing in these extraordinary times.

In your statement, you referenced the work that you are doing on behalf of Canada internationally. Since this committee began its work, there has been significant growth in the infection rates and absolute numbers in the developing world. In fact, last week it was reported that seven of the eight countries with the highest infection rates are in the developing world. Can you report to this committee what you and Canada on behalf of Canadians are prepared to do in coordination with our G7 and G20 partners that you referenced, as well as the IMF?

**Mr. Morneau:** Senator Harder, that's a particularly important question. We both have an interest obviously in helping people around the world, but we also have a self-interest in eradicating COVID-19 because, until we have it under control everywhere, we don't really have it under control anywhere. That's something we recognize.

What we're doing right now at the forum that you're talking about is trying to help countries to fend for themselves, knowing that each situation is different. One of the things we've done, together with the G20 and the G7, is to suspend interest payments on debt for some of the countries experiencing the particular challenge and that are heavily indebted. That's been critically important. The debt service suspension initiative has been a critical one.

We're working to coordinate with other countries, seeing if we can extend those efforts even farther, push the envelope on relieving people of their challenges in the face of this time. That is really not so dissimilar, theoretically, from what we've done in

que dans bien des cas, les gens ne puissent pas nécessairement reprendre le travail ou n'aient pas nécessairement un emploi à ce moment-là. Nous prolongerons donc ce programme. Nous travaillons aux détails.

Cela vous donne un aperçu de notre façon d'aborder cette pandémie. Nous essayons de prendre des décisions quand nous avons de l'information. Donc, au fur et à mesure que nous obtenons de l'information, nous essayons de prendre les bonnes définitions en fonction du point où nous en sommes à ce moment particulier. Il serait inapproprié de ma part de dire que je sais où nous en serons à l'automne ou ultérieurement. Ce que je peux dire, c'est que nous allons continuer de nous efforcer de jeter des ponts pour les gens et pour les entreprises qui essaient de traverser cette période. Nous reconnaissons que nous allons vraiment devoir travailler ensemble, avec tous les ordres de gouvernement, afin d'atteindre cet objectif.

**Le sénateur Richards :** Merci.

**Le sénateur Harder :** Merci, monsieur le ministre. Je vous sais gré du travail que vos fonctionnaires et vous faites en cette période extraordinaire.

Dans votre déclaration, vous avez mentionné le travail que vous faites pour le Canada à l'échelle internationale. Depuis que le comité a amorcé ses travaux, les taux d'infection et les nombres absolus ont nettement augmenté dans le monde en développement. En fait, la semaine dernière, on a rapporté que sept des huit pays qui affichent les taux d'infection les plus élevés se trouvent dans le monde en développement. Pouvez-vous dire au comité ce que vous et le Canada, au nom des Canadiens, êtes prêts à faire de concert avec nos partenaires du G7 et du G20, que vous avez mentionnés, et avec le Fonds monétaire international?

**M. Morneau :** Sénateur Harder, c'est une question particulièrement importante. Nous souhaitons manifestement tous les deux aider les gens partout dans le monde, mais il est aussi dans notre intérêt d'éradiquer la COVID-19, car tant qu'elle ne sera pas maîtrisée partout, elle ne sera maîtrisée nulle part, en fait. Nous reconnaissons cela.

En ce moment, dans le cadre du forum dont vous parlez, nous essayons d'aider les pays à se sortir d'affaire, sachant que chaque situation est différente. L'une des choses que nous avons faites, avec les pays du G20 et du G7, a été de suspendre les paiements d'intérêt sur la dette de certains des pays qui font face à ce défi particulier et qui sont lourdement endettés. C'est d'une importance cruciale. L'initiative de suspension du service de la dette est essentielle.

Nous nous efforçons de coordonner les efforts avec d'autres pays et essayons de voir s'il est possible d'accroître ces efforts et de repousser les limites pour soulager les difficultés que vivent les gens en ce moment. Ce n'est pas vraiment très différent, en



Canada where we've suspended people's necessity to pay back debt during a time when they don't have access to capital.

Additionally, as we've seen, we've tried to work together with other countries on ensuring that there's continuing access to supply chains so that we keep the ability for places around the world that might have less economic advantage to get access to PPE and to testing and materials required for that.

I think we do need to acknowledge this is a significant challenge and one that will not be easily overcome, which means that your question around the International Monetary Fund is particularly important. There will be countries that find themselves in extreme stress. Working together with other countries, G7 and G20, we're looking at how we can make sure the IMF is resourced to provide support to countries as they enter into distress. That similar approach is the approach we're taking with the World Bank in trying to come up with ways that they can work together as well.

It's complicated. It's difficult to work together with other countries at a time when it's hard to meet with them physically, but I would say that progress is being made. The initiatives that the Prime Minister has taken as well have been important in trying to get other countries on board for working with other countries that are more challenged. We'll just have to continue to do this, including with financial support as we work together with other countries.

**Senator Smith:** Welcome, minister.

We spoke with the Parliamentary Budget Officer a short while ago about the ability to sustain the plan that the government has rolled out. We all recognize what a great job the government has done in protecting Canadians. I'm not going to ask you when you're going to come up with an economic statement, because everybody else is, but I'd like to ask two questions. One, do you have a kind of SWAT team that's working on modelling potential scenarios that you can look at and adjust? Two, have you had a chance with that same group of people to look at the actual economic position of Canadians and how Canadians can sustain whatever actions you take? I'm not talking about income tax increases, but I'm talking about getting yourself and your group prepared with options. And Canadians, how are they doing? Could you give us some background?

**Mr. Morneau:** I actually think, senator, those are the right questions. We absolutely do have a team working on our economic scenarios. We always do have that, but obviously the work is that much more intense during this time period.

théorie, de ce que nous avons fait au Canada quand nous avons suspendu l'obligation que les gens avaient de rembourser leurs dettes alors qu'ils n'ont pas accès à du capital.

De plus, comme nous l'avons vu, nous avons essayé de travailler avec d'autres pays à veiller au maintien de l'accès aux chaînes d'approvisionnement afin que les endroits dans le monde qui sont moins avantagés sur le plan économique puissent continuer d'avoir accès à l'équipement de protection personnelle, au dépistage et au matériel nécessaire à cette fin.

Je crois que nous devons reconnaître que c'est un défi de taille qui ne sera pas facile à relever, ce qui signifie que votre question touchant le Fonds monétaire international est particulièrement importante. Certains pays vont subir un stress extrême. De concert avec d'autres pays, ceux du G7 et ceux du G20, nous explorons les façons dont nous pouvons veiller à ce que le FMI possède les ressources nécessaires pour offrir du soutien aux pays qui se retrouvent en détresse. Nous adoptons une approche semblable avec la Banque mondiale, pour tenter de trouver des façons de travailler ensemble également.

C'est compliqué. Il est difficile de travailler avec d'autres pays à un moment où il est compliqué de rencontrer les gens en personne, mais je dirais qu'il y a des progrès. Les initiatives du premier ministre sont aussi importantes pour ce qui est d'amener des pays à travailler avec d'autres pays qui éprouvent des difficultés supplémentaires. Nous allons tout simplement devoir continuer de faire cela, ce qui comprend de l'aide financière dans nos efforts pour aider d'autres pays.

**Le sénateur Smith :** Je vous souhaite la bienvenue, monsieur le ministre.

Nous avons discuté avec le directeur parlementaire du budget, il y a peu de temps, concernant la capacité de maintenir le plan que le gouvernement a mis en place. Nous reconnaissons tous l'excellent travail que le gouvernement a accompli pour protéger les Canadiens. Je ne vais pas vous demander à quel moment vous comptez présenter un énoncé économique, étant donné que tous les autres le font, mais j'aimerais vous poser deux questions. Premièrement, avez-vous une sorte d'équipe spéciale temporaire qui travaille à la modélisation de scénarios possibles que vous pourrez examiner et ajuster? Deuxièmement, avez-vous eu l'occasion, avec ce groupe de personnes, de vous pencher sur la situation économique actuelle des Canadiens et sur la façon dont les Canadiens peuvent soutenir toutes les mesures que vous prenez? Je ne parle pas de l'augmentation de l'impôt sur le revenu, mais plutôt des options que vous et votre groupe préparerez. Et les Canadiens, comment se portent-ils? Pouvez-vous nous fournir de l'information?

**M. Morneau :** Je pense que ce sont les bonnes questions, monsieur le sénateur. Nous avons sans aucun doute une équipe qui se penche sur nos scénarios économiques. Nous en avons toujours une, mais le travail est évidemment beaucoup plus intense pendant cette période.

The essential challenge in presenting an appropriate snapshot of our economic position is to understand the underlying state of the economy. We were clearly in free-fall with some significant challenges during the end of March and the beginning of April as we effectively closed down the economy. As it becomes somewhat more stable in what we're calling the safe restart, there is more of an ability to understand the state of the underlying economy.

Of course, we've tried to be very clear on the investments we've put in place. That stability will allow us, over time, to have a little more clarity. We did not want to go out with some sense of false precision with numbers that we would not be sure about. We want to be careful, because confidence in our ability to understand our situation is critically important.

You will have seen even last week that the OECD came out with their forecasts. They couldn't come out with a forecast. They actually came out with two different scenarios. That presents for people how fast-changing our situation is.

To the second part of your question, evaluating how Canadians are doing, both now and in the future, is critically important as we evaluate the rollout in our programs and the change in the programs. The Emergency Response Benefit and the wage subsidy together have done a very good job at supporting people during this time. We've largely replaced the wages for those with lower income in our society, cushioning them from a severe blow. We know COVID-19 has had a bigger impact on lower-income workers and those in more precarious work. That has been critically important. We see people are in a stronger position than expected, but we'll continue to work on that as well.

[*Translation*]

**Senator Dagenais:** Good afternoon, Mr. Minister. I will be dealing with two subjects.

First, last Friday, the President of Air Transat stated, on the radio in Montreal, that he really had heard you and the Prime Minister announce on a number of occasions that you were going to provide assistance to airlines. Three months after the complete shutdown of activities, he still does not know what you are going to do: will the company have to declare bankruptcy? It seems like quite a long time to me.

My first question is simple: Are you really going to help the airlines? If so, when will the companies have news that is more specific than the announcements that have been made?

Let me move directly to my second subject, which is about the misappropriation of money from the assistance programs for businesses. For money to be skimmed off into other bank

Le principal défi au moment de présenter un portrait adéquat de notre position économique consiste à comprendre l'état sous-jacent de l'économie. Nous étions manifestement en chute libre par rapport à certains défis importants à la fin de mars et au début d'avril lorsque nous avons mis fin aux activités économiques. À mesure que la situation se stabilise un peu dans ce que nous appelons une reprise sécuritaire, nous sommes plus en mesure de comprendre l'état de l'économie sous-jacente.

Bien entendu, nous tentons d'être très clairs à propos des investissements que nous effectuons. Cette stabilité nous permettra, au fil du temps, d'apporter des précisions. Nous ne voulions pas afficher un faux sentiment de précision concernant des chiffres incertains. Nous voulons faire preuve de prudence, car la confiance dans notre capacité à comprendre notre situation est extrêmement importante.

Pas plus tard que la semaine dernière, vous avez sûrement pris connaissance des prévisions des gens de l'OCDE. Ils n'ont pas pu faire de projection et ont présenté deux scénarios différents, ce qui indique à quel point notre situation évolue rapidement.

Pour répondre à la deuxième partie de votre question, il est extrêmement important lorsque nous évaluons la situation des Canadiens, maintenant et à l'avenir, d'évaluer la mise en œuvre et la modification de nos programmes. La Prestation canadienne d'urgence et la subvention salariale ont très bien fonctionné pour soutenir les gens pendant cette période. Nous avons largement remplacé les salaires des personnes à faible revenu dans notre société, leur permettant ainsi d'amortir un dur coup. Nous savons que la COVID-19 a touché plus durement les travailleurs à faible revenu et ceux qui occupaient un emploi précaire. Ces mesures sont d'une importance fondamentale. Nous voyons que les gens sont en meilleure posture qu'on pouvait s'y attendre, mais nous continuerons également à travailler en ce sens.

[*Français*]

**Le sénateur Dagenais :** Bonjour, monsieur le ministre. J'aborderai deux sujets.

Premièrement, vendredi dernier, le président d'Air Transat a déclaré, à la radio de Montréal, qu'il vous avait bien entendus, vous et le premier ministre, annoncer à plusieurs reprises que vous alliez venir en aide aux compagnies d'aviation. Trois mois après l'arrêt total des activités, il ne sait toujours pas ce que vous allez faire; est-ce que la compagnie devra faire faillite? Cela me semble un peu long.

Ma première question est simple : allez-vous vraiment aider les transporteurs aériens? Si oui, quand ces compagnies auront-elles des nouvelles plus concrètes que les annonces qui ont été faites?

Je poursuis immédiatement avec mon deuxième sujet, qui porte sur les détournements de sommes d'argent provenant des programmes d'aide aux entreprises. Pour que l'argent soit

accounts, there has to be complicity on the inside. A yes or no answer is all I need: Are you going to investigate this?

**Mr. Morneau:** Thank you for asking those questions.

I can say at the outset that we have already done a lot for companies in all sectors of our economy and in all geographic regions of our country. We have established a program that provides credit to companies in difficulty. As you know, we have implemented special measures for small and medium-sized enterprises.

For the large companies, we have created a program that allows them to obtain funds through the Government of Canada if they are not able to access credit by other means. This is a very important measure for companies like Air Transat. The money will be there for those companies if they need it. We would really like to have an approach for each sector of the economy, but a number of them are facing enormous challenges and it will be very difficult to provide a specific, made-to-measure program for each.

For example, a number of sectors, including hotels, retail sales and restaurants, are facing huge difficulties. A number of them can see that they have access to credit; each company must evaluate the possibilities available to them.

In response to your second question, we want to establish programs for companies of different sizes. So we have emergency loans for small and medium-sized enterprises, we have the EDC-BDC alliance for larger companies, and finally, we are working with companies directly through the Large Employer Emergency Financing Facility.

[English]

**Senator Galvez:** Thank you very much, minister, for being here.

Thank you for the initial phase of facing COVID-19 and keeping the economy afloat and the workers working. As we approach the second stage, I want to talk about transparency. As you know, the National Action Plan on Open Government includes a specific commitment to make government spending information easier for Canadians to find and understand, notably through the proactive disclosure of grants and contributions above \$25,000.

The guidance is applicable to all the departments but not specifically to EDC or the Canada Account. However, we have made important changes in that we have received testimony and

détourné vers d'autres comptes bancaires, il faut des complices de l'intérieur. Une réponse par oui ou par non me suffira : allez-vous enquêter à ce sujet?

**M. Morneau :** Merci d'avoir posé ces questions.

Je peux dire d'emblée que nous avons déjà fait beaucoup de choses pour les entreprises de tous les secteurs de notre économie, et ce, dans toutes les zones géographiques de notre pays. Nous avons mis en place un programme de crédit pour les entreprises en difficulté. Comme vous le savez, nous avons instauré des mesures spéciales pour les petites et moyennes entreprises.

Pour les grandes entreprises, nous avons créé un programme qui leur permet d'obtenir des fonds par l'entremise du gouvernement du Canada si elles ne peuvent avoir accès à du crédit par d'autres moyens. Il s'agit là d'une mesure très importante pour des entreprises comme Air Transat. L'argent sera là pour ces entreprises si elles en ont besoin. Nous voudrions bien avoir une approche pour chacun des secteurs de l'économie, mais plusieurs font face à d'énormes défis, et ce sera très difficile d'offrir un programme spécifique et sur mesure pour chacun.

Par exemple, de nombreux secteurs, dont le secteur hôtelier, le secteur de la vente au détail et celui de la restauration, font face à d'énormes difficultés; plusieurs de ces secteurs peuvent avoir accès à du crédit, et les différentes entreprises doivent évaluer les possibilités qui leur sont offertes.

Pour répondre à votre deuxième question, nous voulons créer des programmes pour les compagnies de différentes tailles. Ainsi, il y a le prêt d'urgence pour les petites et moyennes entreprises, il y a l'alliance EDC-BDC pour les plus grandes entreprises et, finalement, nous travaillons avec les compagnies directement par l'intermédiaire du Crédit d'urgence pour les grands employeurs.

[Traduction]

**La sénatrice Galvez :** Merci beaucoup d'être ici, monsieur le ministre.

Merci d'avoir géré la phase initiale de la lutte contre la COVID-19 et d'avoir maintenu l'économie à flot et les gens au travail. Alors que nous approchons de la deuxième phase, nous voulons parler de transparence. Comme vous le savez, le Plan d'action national pour un gouvernement ouvert comprend un engagement à rendre les renseignements sur les dépenses publiques plus faciles à trouver et à comprendre pour les Canadiens, en recourant notamment à la divulgation proactive des subventions et des contributions de plus de 25 000 \$.

La directive s'applique à tous les ministères, pas seulement à EDC ou au Compte du Canada. Nous avons toutefois apporté d'importants changements après avoir reçu des témoignages et

submissions, and media have reported or disapproved or criticized the lack of transparency of transactions undertaken in EDC and the Canada Account. In fact, when we go to the website, we can see that the loans in the ranges of billions of dollars. Sometimes the exact amounts are not there. The amounts repaid or pending to be repaid are not there.

I wonder what steps your office is taking in order to ensure that Canadians know where their tax dollars are going and when this lacking information will be available to the public. Thank you.

**Mr. Morneau:** Let me start by saying we certainly continue to view transparency and information on the investments we're making on behalf of Canadians to be critically important. I think what you will have seen over the course of this COVID-19 period is a high level of transparency around the announcements we're making. Obviously, it's unprecedented to be doing press conferences daily. But also, you will have seen that we're putting out extensive reports to the Finance Committees of the House of Commons and of the Senate so that you can understand those investments. As the scale of the investments come out to be different, smaller or larger than our original estimates, we have come out to give people an understanding of where those estimates are based on the information that's coming in. So we continue to see that as critically important. I would say that is broadly how we're trying to approach all areas of government investments.

I can't see the documents you're looking at or those websites, but I would be happy to have my team respond to any specific questions around information that you feel is not available, because we'll continue to try to make sure we're presenting things in the way that gives you the best understanding of where we're making investments.

**Senator M. Deacon:** Thank you very much for being here this afternoon.

Just before I ask one or maybe two questions, I want to invite you and your finance team, when you have a moment, to look at the model that New Zealand is using. It is interesting, and it's something worth Canada learning from that they wish to use to jump-start their economy, albeit a different story. Their Minister of Finance is also their Minister of Sport, and he believes the happier and the healthier families are, the recovery and conditions around COVID-19 will be faster in their population, particularly the most vulnerable. They're really focusing on it. It's a model, my respected colleagues, that is worth reviewing.

My question specifically at this moment, however, is to do with internet access. Presently, in COVID-19, high-speed internet has become a lifeline for many Canadians at quite a rate

des mémoires, et les médias ont fait état du manque de transparence des transactions effectuées par EDC et le Compte du Canada ou les ont désapprouvées ou critiquées. En fait, sur le site Web, nous pouvons voir que les prêts sont de l'ordre de milliards de dollars. Il arrive que les montants exacts ne soient pas inscrits. Les montants remboursés ou qui doivent l'être ne le sont également pas.

Je me demande quelles mesures votre bureau prend pour permettre aux Canadiens de savoir à quoi sert l'argent de leurs impôts et à quel moment la population pourra consulter l'information manquante. Merci.

**M. Morneau :** Je tiens d'abord à dire que nous allons certainement continuer d'accorder une importance vitale à la transparence ainsi qu'à l'information sur les investissements que nous faisons au nom des Canadiens. Pendant la COVID-19, je pense que vous voyez un haut degré de transparence dans nos annonces. De toute évidence, c'est la première fois qu'il y a des conférences de presse tous les jours. Vous nous voyez aussi présenter des rapports exhaustifs aux comités des finances de la Chambre des communes et du Sénat pour vous permettre de comprendre ces investissements. À mesure que la portée des investissements change, en étant moins ou plus élevés que dans nos estimations initiales, nous déployons des efforts pour permettre aux gens de comprendre le fondement de ces estimations d'après l'information que nous recevons. Cela demeure donc extrêmement important pour nous. Je dirais que c'est globalement ainsi que nous tentons d'approcher tous les aspects des investissements gouvernementaux.

Je ne connais pas les documents ou les sites Web que vous consultez, mais c'est avec plaisir que je demanderais à mon équipe de répondre à vos questions sur des renseignements qui ne sont pas disponibles selon vous, car nous allons continuer d'essayer de vous présenter l'information de la meilleure manière qui soit pour vous permettre de comprendre en quoi consistent nos investissements.

**La sénatrice M. Deacon :** Merci beaucoup de vous être joint à nous cet après-midi.

Avant de poser une ou peut-être deux questions, je veux vous inviter, votre équipe et vous-même, lorsque vous aurez un moment, à regarder le modèle que la Nouvelle-Zélande souhaite utiliser pour relancer son économie. C'est intéressant, et le Canada pourrait s'en inspirer, même si la situation n'a rien à voir. Leur ministre des Finances est également le ministre des Sports, et il croit que plus les familles sont heureuses et en santé, plus la reprise sera rapide et plus les conditions seront favorables au sein de la population, surtout parmi les plus vulnérables. Le pays met vraiment l'accent là-dessus. C'est un modèle qui mériterait d'être examiné par mes estimés collègues.

Ma question porte toutefois sur l'accès à Internet. À l'heure actuelle, pendant la pandémie de la COVID-19, l'Internet haute vitesse est devenu très rapidement une bouée de sauvetage

each and every day. Particularly for our students, with their lack of access, the stories will break a heart. They're very compelling. And for our small businesses.

In Budget 2019, your government committed to seeing that 95% of our Canadian homes with that goal were going to have access to the internet, and by 2030, 100%. Given this experience and the sudden increased reliance on internet access and all of its complexities, are there any plans to rethink this and to accelerate this last year's commitment for this project that might help more Canadians sooner?

**Mr. Morneau:** Thank you, senator. I think it's an appropriate consideration.

We are absolutely resolute in the goal that we laid out in Budget 2019 to get that internet access to people across Canada, even that very difficult last mile, which is presenting some challenges in some parts of our country. The funding we put there was in multiple envelopes, including direct funding by the federal government, some changes that are going to encourage more investment from the companies, as well as the Canada Infrastructure Bank and the CRTC. We will, of course, always have to look at whether that can be accelerated. It's not something that we've looked at yet, not because it's not important but because in this time obviously we've been focused on the emergency function. But I will tell you that my colleague Maryam Monsef, who is responsible for rural, is looking carefully at this issue as we speak. It will be something we'll have to consider as we see the evidence of the challenges we face.

That said, I would also say that we have seen very positive results with the ability of people to work online. We'll need to deal with the gaps at the same time as celebrate the successes.

**The Chair:** Minister, I know we had a scheduled time for you. I have four senators left to ask questions. I could ask the senators to go directly to the question. Minister, do you want to answer now after those questions are presented to you, or do you want to answer in writing? I want to respect what you've asked of us with the time frame that you have.

**Mr. Morneau:** Thank you, Mr. Chair. What I might suggest is you have all the questions asked, and I will do my best to answer them all at the end of those four questions.

**Senator Klyne:** Thank you for meeting with us, Minister Morneau. I want to thank you as well for all the work you and your colleagues have been doing on behalf of Canadians.

quotidienne pour de nombreux Canadiens. Il est particulièrement triste de voir des étudiants qui n'y ont pas accès. C'est accablant. C'est la même chose pour nos petites entreprises.

Dans le budget de 2019, le gouvernement s'est engagé à ce que 95 % des maisons au Canada aient accès à Internet, et 100 % d'ici 2030. Compte tenu de la situation et de la hausse soudaine de la dépendance à Internet et à toutes ses subtilités, envisage-t-on de repenser cet engagement de l'année dernière et d'accélérer les démarches pour le remplir afin d'éventuellement aider plus de Canadiens plus rapidement?

**M. Morneau :** Merci, madame la sénatrice. Je crois qu'il faut accorder l'attention voulue à la question.

Nous sommes déterminés à donner suite à cet objectif établi dans le budget de 2019 pour que les Canadiens d'un bout à l'autre du pays aient accès à Internet, même au moment de parcourir le dernier mille très difficile, qui pose des problèmes dans certaines régions de notre pays. Les fonds que nous y avons consacrés se composaient de nombreuses enveloppes, y compris un financement direct par le gouvernement fédéral, des changements qui encourageront des entreprises à investir davantage, ainsi que la Banque de l'infrastructure du Canada et le CRTC. Nous allons évidemment toujours nous demander si nous pouvons accélérer le projet. Nous ne nous sommes pas encore penchés là-dessus, pas parce que ce n'est pas important, mais parce que nous mettons évidemment l'accent sur l'urgence en cours. Je peux toutefois vous dire que ma collègue, Mme Maryam Monsef, qui est responsable des régions rurales, se penche sérieusement sur cette question en ce moment même. C'est une chose que nous devons prendre en considération à mesure que nous verrons des preuves des défis auxquels nous faisons face.

Cela dit, je vais également dire que nous avons observé des résultats positifs par rapport à la capacité des gens à travailler en ligne. Nous devons combler les lacunes en même temps que nous nous réjouissons des réussites.

**Le président :** Monsieur le ministre, je sais que votre temps est limité. J'ai quatre autres sénateurs qui veulent poser des questions. Je pourrais leur demander de passer directement aux questions. Monsieur le ministre, voulez-vous répondre aux questions maintenant lorsqu'elles auront été posées ou préférez-vous répondre par écrit? Je veux respecter le temps que vous vouliez nous accorder.

**M. Morneau :** Merci, monsieur le président. Je vous propose de poser les quatre questions, et je ferai ensuite de mon mieux pour y répondre.

**Le sénateur Klyne :** Merci de nous rencontrer, monsieur le ministre. Je tiens aussi à vous remercier du travail que vos collègues et vous-même accomplissez au nom des Canadiens.

I want to ask you a question that relates to the government's response to the pandemic. The former Governor of the Bank of Canada was confident that the monetary policies being employed are the right ones and that we have this in hand, and the Parliamentary Budget Officer feels we have some runway available to us but we can't carry on with the current response measures of support and stimulus for too long, and certainly not permanently.

From varying perspectives, the measures support the stimulus is all rather unprecedented. In regard to fiscal policies, can you tell this committee what lessons have been learned along the way? Are there measures of support and stimulus that worked as intended? Are there things that could have been done differently and things that could have been done and are still under consideration? Thank you, minister.

**Senator Boehm:** Minister, good to see you. Thank you for your hard work and to your talented officials for all their efforts. I'm going to add to the fusillade with two questions.

We've talked a lot in our committee about the importance of data as we look ahead. As you gather the data for your economic statement, the question is whether we need, as the OECD has suggested, to go beyond strictly GDP figures and include other social and distributional indicators, especially in our country, which is so large, and that this might eventually help us look ahead if we are to look at a guaranteed livable income prospect.

The second one is whether you see the fin-tech lending sector in Canada doing more work. It seems to be rather disadvantaged with respect to small business. This is very different in the United States, for example, and in some other countries. Thank you.

**Senator Duncan:** Thank you, minister, for being here and to my colleagues for the questions and to the officials, I appreciate your attendance here this afternoon.

The Senate committee heard very clearly from the northern air carriers, especially Air North, Yukon's airline, and Canadian North. I have two points with regard to these airlines. They include substantial First Nations and Inuit investment, and also they are essential services throughout the North and to Southern Canada, especially for medical treatment. There were two asks from the northern air carriers: an extension beyond June of the northern Essential Air Service program and the Canada Emergency Wage Subsidy. The minister addressed the Canada Emergency Wage Subsidy. Will the northern Essential Air Service program continue, or will the northern air carriers be directed to another program?

Je veux vous poser une question concernant la réponse du gouvernement à la pandémie. L'ancien gouverneur de la Banque du Canada était persuadé que les politiques monétaires employées étaient les bonnes et que nous avions les choses en main, et le directeur parlementaire du budget estime que nous avons une certaine marge de manœuvre, mais que nous ne pouvons pas garder les mesures actuelles de soutien et de relance trop longtemps, et certainement pas de manière permanente.

À différents égards, les mesures de soutien et de relance sont sans précédent. En ce qui a trait aux politiques financières, pouvez-vous expliquer au comité les leçons apprises en cours de route? Y a-t-il des mesures de soutien et de relance qui ont fonctionné de façon prévue? Y a-t-il des choses qui auraient pu être faites différemment ainsi que des mesures qui auraient pu être prises et qui sont encore envisagées? Merci, monsieur le ministre.

**Le sénateur Boehm :** Il fait bon de vous voir, monsieur le ministre. Je vous remercie de votre travail acharné et je remercie vos talentueux fonctionnaires de tous leurs efforts. Je vais poursuivre le bombardement de questions en en ajoutant deux.

À notre comité, nous avons beaucoup parlé de l'importance des données dans une perspective d'avenir. Lorsque vous recueillez les données pour préparer votre énoncé économique, l'idée est de déterminer, comme l'a laissé entendre l'OCDE, si nous avons besoin d'aller au-delà des seules données sur le PIB en tenant compte d'autres indicateurs sociaux et de répartition, surtout dans un pays aussi grand que le nôtre. Il faut aussi déterminer si ces données pourraient nous aider à long terme dans la mesure où nous voulons envisager un revenu minimum garanti.

J'aimerais ensuite savoir si vous pensez que les prêteurs dans le secteur des technologies financières au Canada peuvent en faire plus. Les petites entreprises du secteur semblent plutôt désavantagées. C'est très différent aux États-Unis, par exemple, et dans d'autres pays. Merci.

**La sénatrice Duncan :** Merci de votre comparution, monsieur le ministre. Je remercie aussi mes collègues de leurs questions ainsi que les fonctionnaires. Je vous suis reconnaissante de votre présence cet après-midi.

Les transporteurs aériens du Nord, notamment Air North, la compagnie aérienne du Yukon, et Canadian North, se sont très clairement adressés au comité sénatorial. J'ai deux points à soulever à propos de ces transporteurs aériens. Ils reçoivent d'importants investissements des Premières Nations et des Inuits, et ils offrent également des services essentiels partout dans le Nord et vers le Sud du Canada, notamment pour ce qui est des traitements médicaux. Les transporteurs aériens du Nord ont demandé prolonger deux choses au-delà de juin : le pendant nordique du programme Essential Air Service et la Subvention salariale d'urgence du Canada. Le ministre a parlé de la subvention. Le pendant nordique du programme Essential Air

My second question is with regard to their second point in the presentation, access to gateway markets and beyond the regulatory issues before his colleague Minister Garneau. The mainline carriers seek financial assistance, and the minister has referred them to another program. The minister has also made comments that we're all in this together. Will the minister use his good offices to encourage the mainline carriers to offer complementary services rather than competing services with the northern air carriers? As an incentive, I would just advise the minister that we've received written testimony that ensuring the maximum proportion of gateway routes revenue stays in the North will help ensure the viability of all routes, including the regional routes, and it will reduce and eliminate the requirement for a subsidy. There is a financial incentive there as well.

**Senator Loffreda:** Thank you, minister, for being here.

Our small business sector is so important to our economy, making up 42% of our GDP and 48% of new jobs. Do you have a SWAT team around the small business sector specifically, looking at tax holidays, greater forgiveness on the BCAP, for example, to help with recovery costs that will be necessary, such as social distancing, as we relaunch our economy? Investment tax credits for helping build digital networks and maybe creating virtual markets for our small businesses?

Last but not least, in expanding and modifying the CERB, are you looking at a greater incentive to work? Because a lot of small business people and businesses are saying that they're having a difficult time rehiring and getting employees back.

**Mr. Morneau:** Thank you. Those are a number of questions I would like to get to.

To Senator Klyne, I think it's an appropriate question that we consider the lessons we've learned in this extraordinary time. There will certainly be a time for reflection as we move through this. My initial response would be that we've really learned along the way that in putting out programs and policies at this unprecedented pace, we need to be willing to change and adapt as new information comes in. It's a unique situation that we've obviously found ourselves in, one where we've tried to be flexible and make improvements as we've gone along. I'm sure there will be time for more reflections in front of your committee in the months to come.

Service se poursuivra-t-il, ou les transporteurs aériens du Nord seront-ils aiguillés vers un autre programme?

Ma deuxième question porte sur le deuxième point abordé dans leur exposé, soit l'accès aux marchés centraux et au-delà des questions de réglementation soulevées devant son collègue, le ministre Garneau. Les principaux transporteurs demandent une aide financière, et le ministre les a aiguillés vers un autre programme. Il a également dit que nous sommes tous concernés. Le ministre aura-t-il recours à ses bons offices pour encourager les principaux transporteurs à offrir des services complémentaires plutôt que des services concurrents avec les transporteurs aériens du Nord? À titre d'encouragement, je signale au ministre que nous avons reçu un mémoire selon lequel les efforts visant à préserver le plus grand nombre possible de voies aériennes dans le Nord contribueront à assurer la viabilité de toutes les voies, y compris les voies régionales, ce qui atténuera et éliminera la nécessité d'une subvention. Cette mesure comporte également un incitatif financier.

**Le sénateur Loffreda :** Merci d'être ici, monsieur le ministre.

Nos petites entreprises sont importantes pour notre économie. Elles représentent 42 % de notre PIB, et nous leur devons 48 % des nouveaux emplois. Avez-vous une équipe spéciale d'intervention qui se consacre aux petites entreprises, en envisageant des congés fiscaux; une exonération accrue du remboursement au titre du Programme de crédit aux entreprises pour, par exemple, aider à couvrir les coûts de reprise nécessaires à la relance de notre économie, notamment en vue d'assurer la distanciation sociale; ainsi que des crédits d'impôt à l'investissement pour contribuer à la mise sur pied de réseaux numériques et éventuellement créer des marchés virtuels pour nos petites entreprises?

Enfin, au moment d'élargir et de modifier la Prestation canadienne d'urgence, envisagez-vous d'inciter davantage la population à travailler, car beaucoup de petits entrepreneurs affirment avoir de la difficulté à réembaucher des gens?

**M. Morneau :** Merci. Ce sont des questions auxquelles je veux répondre.

Sénateur Klyne, je crois qu'il est pertinent de s'interroger sur les leçons apprises pendant cette période extraordinaire. Il y aura certainement un moment pour y réfléchir à mesure que la situation évolue. Ma première réaction serait de dire que nous avons vraiment appris en cours de route que nous devons être disposés à apporter des changements et à nous adapter pendant que nous mettons en œuvre des programmes et des politiques à un rythme sans précédent, à mesure que de nouveaux renseignements nous parviennent. De toute évidence, nous faisons face à une situation exceptionnelle, dans laquelle nous tentons de faire preuve de souplesse et d'apporter des

Senator Boehm, I think you appropriately ask about data and what data we'll be using in developing our next steps and eventually budgets. The answer is most certainly we will be looking at the typical data we look at, but we will also continue to try to look at other sources of data that are important. The good example, obviously, is we've taken an approach to looking at gender disaggregated data to come up with approaches that have an impact on women differentially, and that kind of approach will be something we'll consider for other parts of our society.

On fin-tech, we will continue on the road towards open banking. We've obviously had some slowdowns during the course of COVID-19, and we still do expect that the fin-tech sector, which is providing such innovation in our country, will be something that will help us all, including giving us better services in that sector.

Senator Duncan, I appreciate the comments on northern air carriers. We've already announced that we would be extending the wage subsidy, and that would certainly include any companies or organizations that qualify. With respect to the northern air subsidy, we haven't come to any conclusions yet, so I don't have anything to announce in that regard. I will certainly pass along your comments to my colleague Minister Garneau about the challenges with mainline carriers working with northern carriers, as it's not something I've directly spent time on.

The final question, senator, was around whether we have a SWAT team looking at small business issues, and the answer is we are very focused on this issue right now. Over the course of the weekend, we've been working on the Canada Emergency Business Account and how we can ensure that it is working for a broad cross-section of businesses. It has had a huge impact so far, with more than 660,000 businesses applying, but we did announce today that we will be looking to expand that even more.

As we look at the programs, the continuation of the CERB benefit, we're certainly aware of the challenges that presents. We're also aware of the fact that there will not be enough jobs for people at the end of the first 16-week period, so we're trying to balance those two things in a way that makes sense. We think that is where the wage subsidy will have an important impact on people's ability to manage at this time.

améliorations à mesure que nous progressons. Je suis certain que, au cours des prochains mois devant votre comité, nous aurons l'occasion de réfléchir davantage aux leçons apprises.

Sénateur Boehm, je crois que vous vous questionnez, comme il se doit, sur les données et leur utilisation pour élaborer nos prochaines mesures et ensuite des budgets. La réponse, c'est que nous allons sans aucun doute nous pencher sur les données habituelles, mais nous allons aussi continuer d'essayer de recourir à d'autres sources importantes de données. Le bon exemple à donner, de toute évidence, est celui de la démarche que nous avons adoptée pour examiner des données ventilées selon le sexe afin d'élaborer des approches adaptées aux femmes, et nous allons nous pencher sur ce genre d'approches pour aider d'autres segments de notre société.

À propos des technologies financières, nous allons poursuivre nos démarches pour avoir un système bancaire ouvert. De toute évidence, la COVID-19 nous a ralentis, et nous nous attendons encore à ce que le secteur des technologies financières, qui innove énormément au pays, nous aide tous, en nous donnant notamment de meilleurs services dans le secteur.

Sénatrice Duncan, je vous remercie de vos observations sur les transporteurs aériens du Nord. Nous avons déjà annoncé que nous allons prolonger la subvention salariale, ce qui va certainement profiter aux entreprises et aux organisations qui y ont droit. À propos de la subvention pour le secteur aérien dans le Nord, nous n'avons pas encore tiré de conclusions, et je n'ai donc rien à annoncer à ce sujet. Je vais certainement faire part à mon collègue, le ministre Garneau, de vos observations sur les défis auxquels font face les principaux transporteurs et les transporteurs du Nord qui travaillent ensemble, comme ce n'est pas une chose à laquelle j'ai directement consacré du temps.

Vous m'avez enfin demandé, monsieur le sénateur, si nous avons une équipe spéciale d'intervention qui se consacre aux difficultés des petites entreprises, et la réponse est que nous consacrons beaucoup d'efforts à cette question en ce moment. Pendant la fin de semaine, nous nous sommes penchés sur le Compte d'urgence pour les entreprises canadiennes et sur son utilité pour un vaste éventail d'entreprises. Il a eu d'énormes retombées jusqu'à maintenant, car 660 000 entreprises ont présenté une demande. Nous avons annoncé aujourd'hui que nous envisageons de l'élargir encore davantage.

Lorsque nous nous penchons sur les programmes, le maintien de la Prestation canadienne d'urgence, nous sommes sans aucun doute conscients des difficultés qui s'y rattachent. Nous savons aussi qu'il n'y aura pas assez d'emplois à la fin de la première période de 16 semaines. Nous tentons donc de trouver un équilibre sensé entre les deux. Nous pensons que c'est à cet égard que la subvention salariale aura un effet important sur la capacité des gens à gérer la situation actuelle.



With respect to other ideas, we're certainly looking at how the restart impacts businesses and trying to evaluate how all the programs we've put together are helping. Should there be additional things that we need to consider, of course we're trying to be nimble and do that through the course of this time.

Mr. Chair, thank you for the time today. I look forward to continuing to be available to your committee. Obviously, I appreciate all the work that you are all doing to help keep Canadians informed during a particularly challenging time.

**The Chair:** Thank you, minister, for your time and your availability to this committee.

Honourable senators, thank you for your participation and your support. Our next meeting is scheduled for Monday, June 22, at 11:00 a.m. EST. We will have Minister Qualtrough appearing.

Before I declare the meeting adjourned, I will ask Senator Forest and Senator Richards to stay on Zoom for a short meeting with the steering committee.

(The committee continued in camera.)

Pour ce qui est des autres idées, nous examinons sans aucun doute l'incidence de la reprise sur les entreprises et nous tentons d'évaluer la façon dont tous les programmes que nous avons mis sur pied prêtent main-forte. S'il y a d'autres mesures que nous devons envisager, nous tâchons évidemment de faire preuve de souplesse et de les prendre au cours de cette période.

Monsieur le président, merci du temps que vous m'avez accordé aujourd'hui. Je demeure à la disposition de votre comité. De toute évidence, je vous suis reconnaissant du travail que vous accomplissez tous pour aider à maintenir les Canadiens informés pendant cette période particulièrement difficile.

**Le président :** Monsieur le ministre, je vous remercie de nous avoir accordé du temps et d'être à la disposition du comité.

Chers collègues, merci de votre participation et de votre soutien. Notre prochaine réunion doit avoir lieu le lundi 22 juin, à 11 heures, heure de l'Est. Nous allons entendre le témoignage de la ministre Qualtrough.

Avant de lever la séance, je vais demander au sénateur Forest et au sénateur Richards de rester sur Zoom pour tenir une courte réunion du comité de direction.

(La séance se poursuit à huis clos.)

---