

BAROMETRE MEDEF

– SEPA 2010

La migration des entreprises vers les instruments de paiement SEPA

DIRECTION DES AFFAIRES ECONOMIQUES
ET FINANCIERES
DU MEDEF

LE BAROMETRE DE LA MIGRATION DES ENTREPRISES VERS LES NOUVEAUX INSTRUMENTS DE PAIEMENT SEPA

L'enquête MEDEF porte sur la mise en place des instruments SEPA. Cette enquête est envoyée de façon récurrente, en cohérence avec le calendrier des travaux menés par le Comité National SEPA, aux MEDEF Territoriaux et Fédérations Professionnelles qui relayent celle-ci auprès de leurs adhérents, les entreprises.

Le panel des entreprises interrogées couvre des entreprises de différents statuts, tailles et secteurs d'activités. Il a été élargi pour intégrer davantage de petites entreprises, population sur laquelle un effort important de sensibilisation a été mené, ce qui améliore la représentativité de l'échantillon.

Il nous permet ainsi d'établir un **baromètre** pertinent de l'évolution de la mise en place du SEPA au sein des entreprises françaises.

Le deuxième baromètre MEDEF sur la migration des entreprises vers les instruments de paiement SEPA s'appuie sur les résultats des enquêtes d'octobre et novembre 2010. Le questionnaire a été transmis par courriel en 2 vagues successives à l'ensemble de nos MEDEF Territoriaux et Fédérations Professionnelles.

Par ailleurs, le questionnaire a été enrichi de questions relatives au prélèvement SEPA (*SEPA Direct Debit* ou SDD), cet instrument de paiement venant compléter la gamme des instruments de paiement européens ayant été lancé en France le 1^{er} novembre 2010. Le baromètre intègre désormais la migration des entreprises vers ce nouvel instrument de paiement.

OBJECTIFS DU BAROMETRE MEDEF – SEPA

- **1^{er} objectif de l'enquête MEDEF : mesurer le degré d'information et établir sur cette base les actions de communication à mener**

L'enquête MEDEF est réalisée à la demande du Comité National SEPA qui suit l'évolution de la migration des instruments de paiement nationaux vers les nouveaux instruments SEPA.

Notre questionnaire vise à établir une **cartographie** des migrations réalisées, en cours ou prévues, mais également des difficultés soulignées par les entreprises dans le cadre de cette migration.

Sur la base des informations issues du questionnaire, des **actions de communication et de sensibilisation sont menées auprès des entreprises**. Ces actions sont adaptées en fonction des populations cibles que sont les PME, les TPE et les grandes entreprises - dont les difficultés et niveaux d'informations diffèrent selon la taille et l'activité -.

Enfin, le questionnaire est régulièrement réactualisé et complété par des questions qualitatives afin de tenir compte de l'actualité concernant le SEPA. Il vise par là même à mesurer le degré d'information des entreprises sur les conséquences du SEPA mais également à identifier les points de blocage lors de sa mise en place. Sur cette base, le MEDEF coordonnera avec l'ensemble du Comité National SEPA les actions à mener auprès des entreprises en matière de sensibilisation et d'accompagnement.

- **2^{ème} objectif de l'enquête MEDEF : construire un indicateur mesurant l'état d'avancement de la migration des entreprises face aux échéances devant être fixées à l'échelon européen**

La Commission Européenne devrait se prononcer prochainement sur la fixation de dates limites venant définir les termes de la migration des anciens instruments de paiement vers les instruments SEPA (virements et prélèvements). La Commission Européenne avait précisé qu'elle fixerait ces dates butoirs - au même titre que cela fut le cas pour le passage à la monnaie unique, l'euro -, en se basant sur l'état de la migration vers les instruments de paiement SEPA à l'échelle européenne. Aussi, dans le cadre des travaux menés par le Comité National SEPA, organe de pilotage et de suivi de la migration au niveau national, cet indicateur a permis d'alimenter les réflexions menées au niveau européen en la matière afin de ne pas se prononcer en faveur d'échéances irréalistes compte tenu de la progression des instruments SEPA au sein des entreprises.

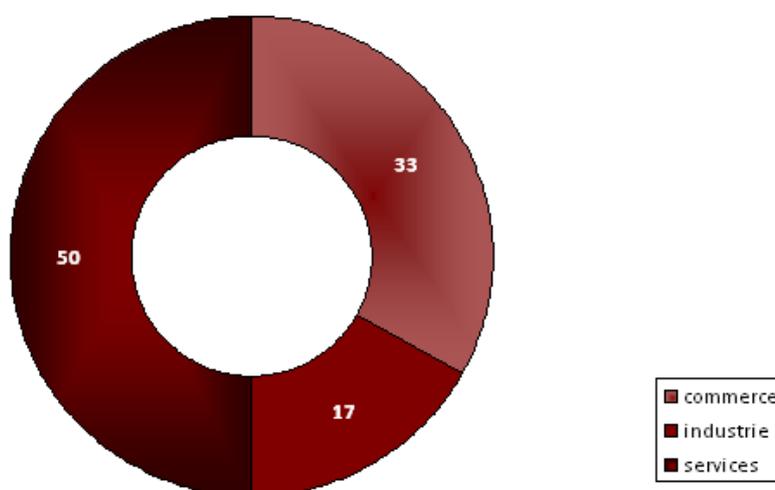
Les dates limites ainsi que les termes de la migration devant être définis par la Commission Européenne devraient ainsi prendre en compte les spécificités nationales.

1. LE PROFIL DES ENTREPRISES

▪ Les secteurs représentés

50 % des entreprises ayant répondu proviennent du **secteur des services**.
Les entreprises du commerce représentent quant à elles 33 % des entreprises du panel.
Enfin, les 17 % restant relèvent du secteur de l'industrie.

Répartition du panel en fonction du secteur d'activité
(en %)



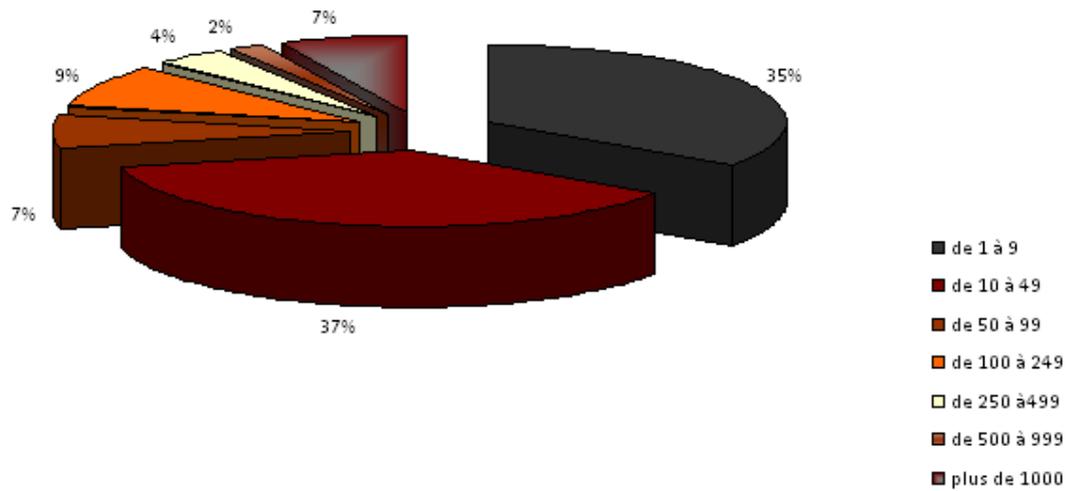
Source : Enquête MEDEF – SEPA de novembre 2010

▪ Les entreprises de toute taille sont représentées

Le panel couvre l'ensemble des catégories d'entreprises : les TPE, les PME, les ETI ainsi que les grandes entreprises. Les entreprises de moins de 250 salariés ont un poids prépondérant dans l'échantillon :

- Les très petites entreprises françaises (moins de 10 salariés) représentent 35 % des entreprises du panel ;
- 37 % des entreprises ayant répondu à l'enquête de novembre 2010 sont des entreprises de 10 à 49 salariés.
- La représentation des catégories d'entreprises au-delà de 50 salariés varie entre 2 et 9 % ;

Nombre de salariés	1-9	10-49	50-99	100-249	250-499	500-999	+1000
Pourcentage	35%	37%	7%	9%	4%	2%	7%



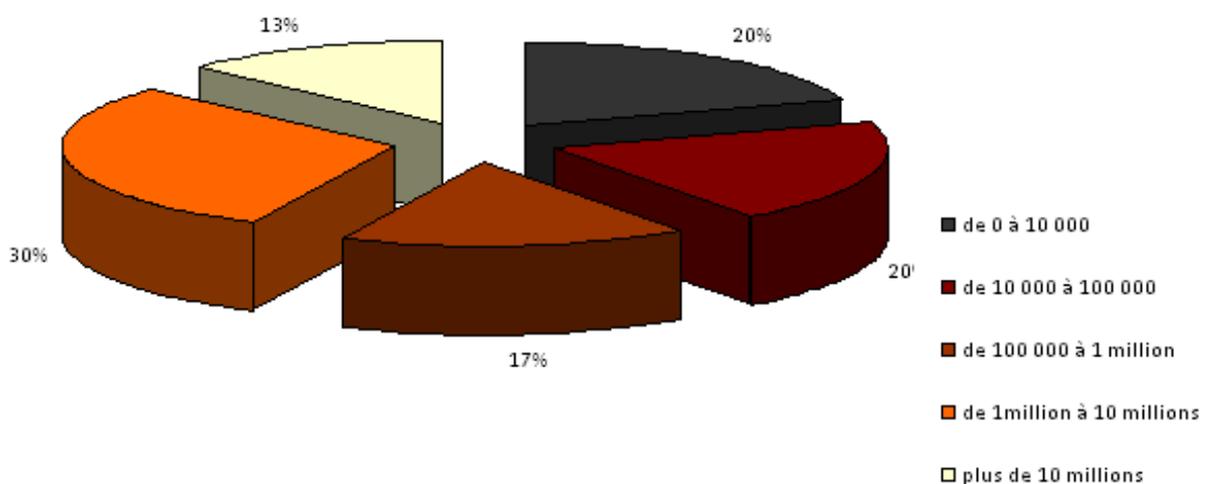
Source : Enquête MEDEF – SEPA de novembre 2010

▪ **Des entreprises à volumétrie annuelle de paiement importante**

La volumétrie annuelle de paiement des entreprises du panel est en cohérence avec la diversité de l'échantillon en termes de taille et d'activité, allant de 10.000 à plus de 10 millions.

Ces volumétries sont représentées dans des proportions similaires au sein du panel avec une légère surreprésentation des entreprises ayant une volumétrie annuelle de 1 à 10 millions de paiements.

Volumétrie annuelle de paiement des entreprises interrogées

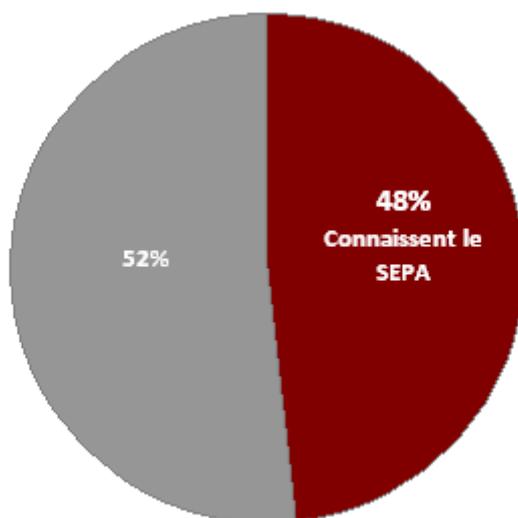


Source : Enquête MEDEF – SEPA de novembre 2010

2. SENSIBILISATION DES ENTREPRISES AU SEPA

- **Près de la moitié des entreprises du panel connaissent le SEPA**

A la question «*Connaissez-vous le SEPA?*», 48 % des entreprises interrogées ont répondu positivement.



Source : Enquête MEDEF – SEPA de novembre 2010

La sensibilisation au SEPA évolue notamment en fonction de son actualité. Les événements de l'année 2010 ont contribué à une meilleure prise de conscience de la nécessité de se saisir de ce sujet et ont contribué à une meilleure connaissance du SEPA :

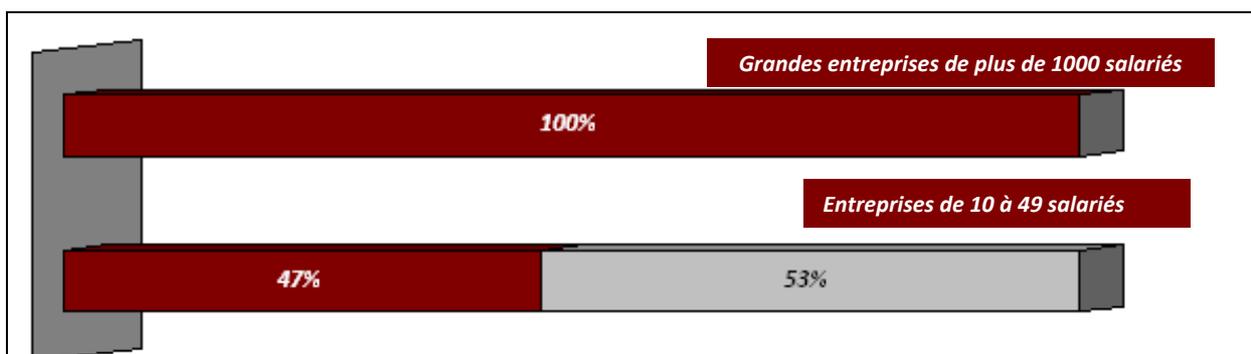
- **le lancement du prélèvement SEPA le 1^{er} novembre 2010** : après le lancement du virement SEPA en janvier 2008, la construction d'une Europe des paiements a progressé avec une nouvelle étape décisive : le lancement, en France, du prélèvement SEPA (*Sepa Direct Debit* ou SDD). Il est donc disponible depuis le 1^{er} novembre 2010 et devra remplacer à terme le prélèvement national.
- **le projet de règlement européen venant fixer les termes de la migration des instruments nationaux vers les instruments SEPA** : la Commission Européenne doit se prononcer avant la fin de l'année sur la fixation de dates butoirs qui imposera de façon définitive une date limite au processus de migration et donc la fin des instruments de paiement nationaux. La définition de dates limites, harmonisées pour l'ensemble des Etats membres par voie de règlement, constituera un signal décisif qui ne manquera pas d'entraîner dans son sillage une accélération du rythme de la migration.

Ces nouvelles étapes ont connu une certaine médiatisation et ont ainsi contribué à sensibiliser les entreprises au SEPA qui jusqu'alors pouvait être perçu plutôt comme un projet technique alors qu'il s'agit aujourd'hui d'une **réalité économique et juridique et, prochainement d'une échéance ferme qui imposera une date pour la bascule des instruments de paiement nationaux vers les instruments SEPA.**

- **Conformément au précédent baromètre, les entreprises de plus petite taille témoignent toujours d'un manque de connaissance...**

En effet, le baromètre MEDEF 2010 vient confirmer le constat de la version 2009 : le degré d'information varie selon la taille de l'entreprise. La comparaison du degré d'information sur le SEPA entre les grandes entreprises (plus de 1000 salariés) et les plus petites (de 10 à 49 salariés) révèle que la connaissance du SEPA est inversement proportionnelle à la taille de l'entreprise.

Les grandes entreprises sont mieux informées et pour certaines ont déjà migré vers les nouveaux instruments de paiement SEPA alors que les plus petites entités n'ont pour plus de la moitié d'entre elles aucune connaissance du SEPA.



CONNAISSANCE DU SEPA PAR LES ENTREPRISES : GRANDES ENTREPRISES VS PETITES ENTITES

Si plus de la moitié des entreprises disent connaître le SEPA, il est intéressant de comparer ce chiffre selon les populations d'entreprises : toutes les entreprises interrogées de plus de 1000 salariés connaissent le SEPA alors que cette proportion est de 47 % pour les entreprises de 10 à 49 salariés, pourcentage qui tombe à 25 % pour les entreprises de 1 à 9 salariés. Ces chiffres ne semblent pas indiquer une réelle progression dans la connaissance des plus petites entreprises bien que celle-ci ait sensiblement augmenté pour les entreprises de 10 à 49 salariés.

A la lueur de cette analyse, 2 types d'actions de communication seront à mener en fonction des différentes populations d'entreprises :

1. Un travail de sensibilisation et de pédagogie sur le SEPA pour les plus petites structures (TPE/PME)
2. Une information dédiée aux termes de la migration des instruments de paiement nationaux vers les instruments SEPA pour les plus grandes entreprises

Dès lors que les dates limites seront fixées au niveau européen, il est essentiel que les entreprises se saisissent de ce sujet afin de prévoir en amont les adaptations/modifications nécessaires au respect des échéances définies.

3. LES ENTREPRISES ET LE SEPA : DES DISTORTIONS ENTRE PETITES ET GRANDES ENTREPRISES

3.1. Le virement SEPA

➤ Une mise en place du virement SEPA en légère augmentation depuis l'année dernière ...

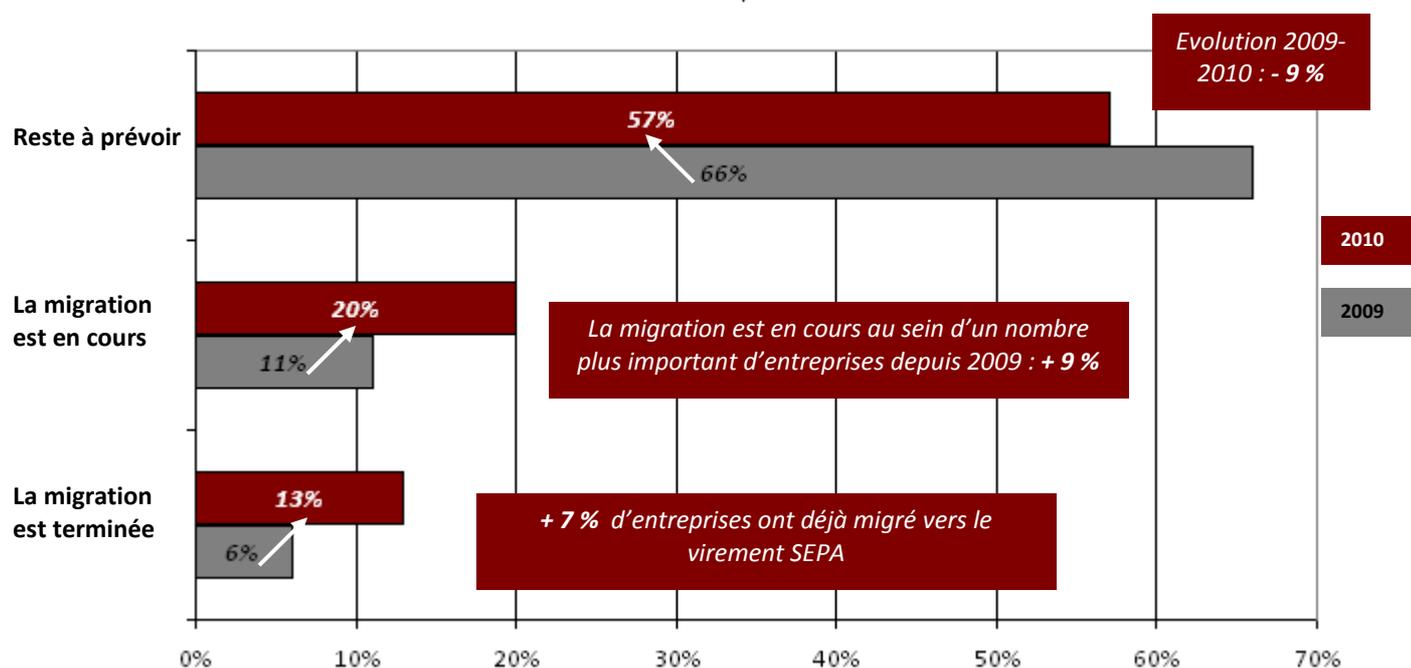
Le baromètre MEDEF 2010 sur la migration des entreprises vers les instruments de paiement SEPA révèle une évolution positive :

- Une augmentation depuis 2009 du nombre d'entreprises ayant déjà migré vers le virement SEPA : l'enquête MEDEF – SEPA de novembre 2010 révèle que 13 % des entreprises répondantes ont déjà mis en place le virement SEPA. Là encore, ce chiffre indique que les entreprises qui s'étaient engagées l'année dernière à migrer vers le virement SEPA ont réalisé cette migration.
- Une migration en cours au sein d'un plus grand nombre d'entreprises depuis 2009 : le virement SEPA est en cours de mise en place pour 20 % d'entre elles. Ces chiffres témoignent d'une augmentation de sa mise en place au sein des entreprises.

➤ ... mais qui reste à prévoir pour une majorité des entreprises répondantes

Malgré ces signaux encourageants, une minorité d'entreprises a déjà mis en place le virement SEPA : il reste à prévoir pour une large majorité, 57 % d'entre elles.

Evolution 2009-2010 de la mise en place du virement SEPA au sein des entreprises



A la question « *Le virement SEPA a-t-il été mis en place au sein de votre entreprise ?* », un nombre plus réduit d'entreprises qu'en 2009 déclarent ne pas savoir (7% des entreprises répondantes), ce qui révèle une meilleure connaissance du SEPA.

Mise en place du virement SEPA	<i>oui</i>	<i>en cours</i>	<i>prévue fin 2010</i>	<i>prévue fin 2011</i>	<i>A prévoir</i>	<i>ne sais pas</i>	<i>n'est pas prévue</i>
Pourcentage	11%	20%	2%	9%	13%	7%	37%

Source : Enquête semestrielle MEDEF – SEPA de novembre 2010

- **Comparaison grandes versus petites entreprises : une migration déjà réalisée en 2010 pour une large majorité des grandes entreprises et une migration plus incertaine pour les plus petites entités**

Les chiffres de 2010 révèlent une augmentation significative de la mise en place du virement SEPA au sein des grandes entreprises. Sur l'ensemble des grandes entreprises répondantes, **67 %** d'entre elles ont déjà mis en place le virement SEPA, il est en cours pour le reste d'entre elles (33 %).

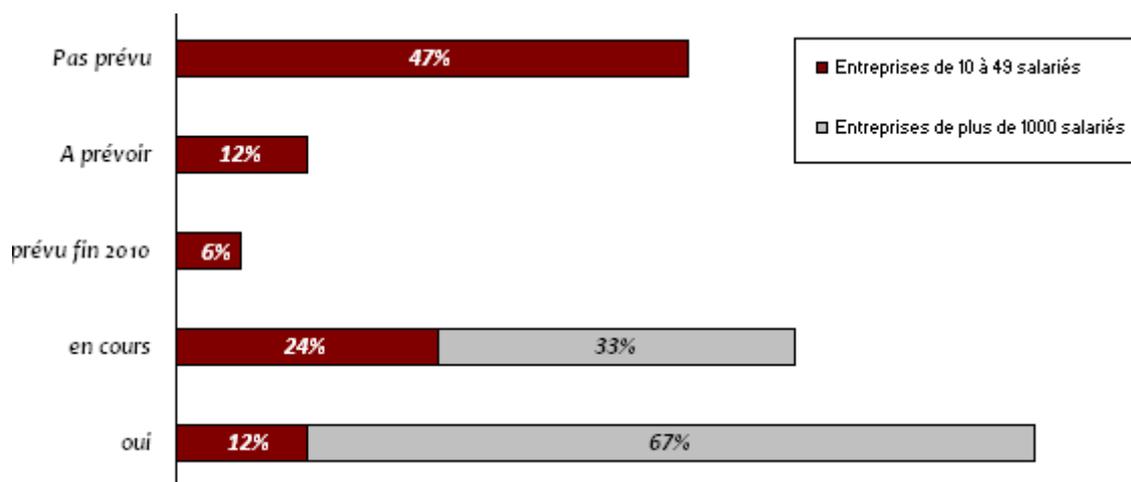
Ces signes positifs émanant des grandes entreprises contrastent avec ceux des entreprises de 10 à 49 salariés qui ont une visibilité incertaine sur la mise en place du SEPA pour près de 60 % des entreprises répondantes : 12 % des entreprises de 10 à 49 salariés indiquent qu'elle est à prévoir et 47 % déclarent qu'elle n'est pas prévue.

Bien que ce dernier reste très élevé, un nombre plus important d'entreprises ont mis en place le virement SEPA (12 % d'entre elles contre 3 % en 2009).

« Le virement SEPA a-t-il été mis en place au sein de votre entreprise ? »

	<i>Oui</i>	<i>En cours</i>	<i>Prévu fin 2010</i>	<i>A prévoir</i>	<i>N'est pas prévu</i>
<i>Entreprises de 10 à 49 salariés</i>	12%	24%	6%	12%	47%
<i>Entreprises de plus de 1000 salariés</i>	67%	33%	-	-	-

Source : Enquête MEDEF – SEPA de novembre 2010



Source : Enquête MEDEF – SEPA de novembre 2010

➤ **Une légère augmentation de l'utilisation du virement SEPA...**

- **Une faible proportion des entreprises utilise le virement SEPA même si celle-ci est en augmentation depuis 2009**

Sur l'ensemble des entreprises interrogées et ayant déjà mis en place le virement SEPA, seules 15 % des entreprises ont déjà utilisé le virement SEPA. Cette proportion était de 10 % lors de l'enquête 2009. Ce qui indique que l'utilisation du virement SEPA progresse au sein des entreprises.

A la question « Avez-vous déjà utilisé le virement SEPA ? », elles sont 85 % – entreprises de toutes tailles confondues – à avoir répondu négativement.

Utilisation du virement SEPA	<i>oui</i>	<i>non</i>
Pourcentage	15%	85%

Source : Enquête MEDEF – SEPA de novembre 2010

- **La part des virements SEPA sur le total des virements émis par les entreprises reste faible bien qu'en légère augmentation par rapport à 2009**

Pour les entreprises qui utilisent le virement SEPA, 62 % d'entre elles déclarent que le pourcentage des virements SEPA dans le total des virements qu'elles émettent est inférieur à 10 %. Pour 38 % d'entre elles, ils représentent plus de la moitié des virements émis, chiffre en augmentation par rapport au baromètre 2009.

Part des virements SEPA dans le total des virements émis	<i>moins de 10%</i>	<i>plus de 50%</i>
Pourcentage	62%	38%

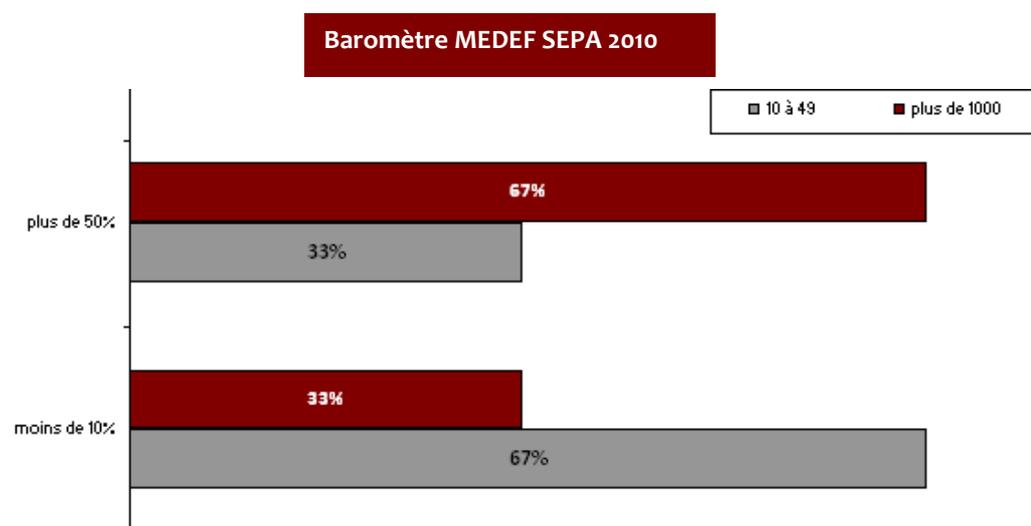
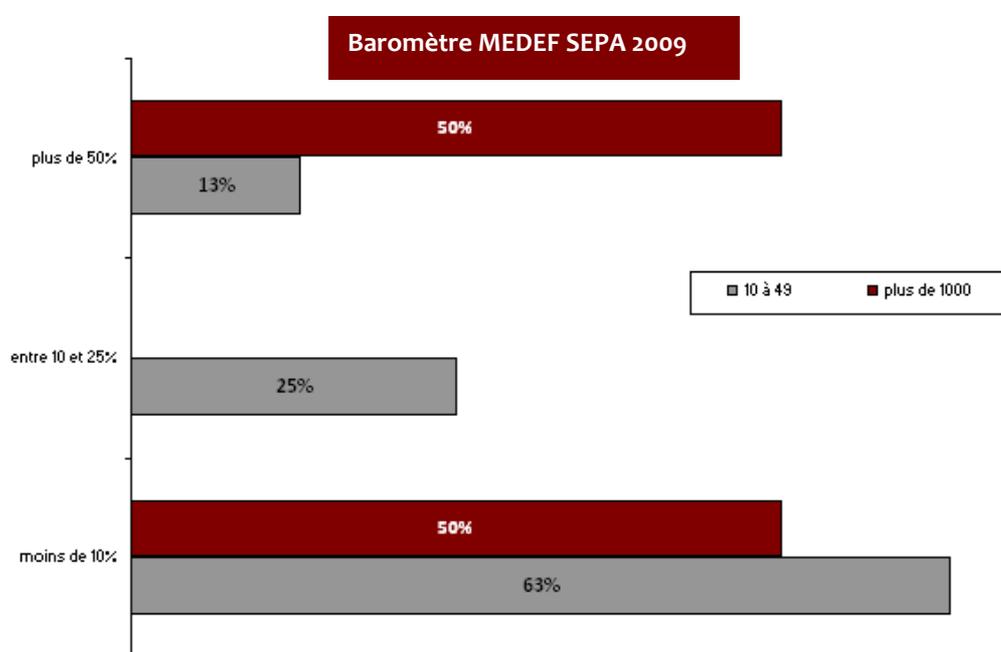
Source : Enquête MEDEF – SEPA de novembre 2010

- **Plus de la moitié des entreprises de plus de 1000 salariés ont déjà utilisé le virement SEPA**

Les statistiques relatives aux grandes entreprises présentent un signal positif quant à l'utilisation du virement SEPA. En effet, les entreprises de plus de 1000 salariés sont plus de 65 % à affirmer avoir déjà utilisé le virement SEPA.

Autre chiffre significatif, les grandes entreprises répondantes - ayant affirmé avoir déjà utilisé le virement SEPA - ont indiqué que la part des virements SEPA dans le total de leurs virements était supérieure à 50 %. Sur celles qui ont indiqué ne pas avoir déjà émis de virements SEPA, elles répondent majoritairement que cela est prévu pour le 1^{er} semestre 2011, soit à très court terme.

- **Part des virements SEPA dans le total des virements émis : comparaison grandes entreprises vs TPE**



Entre 2009 et 2010, on observe une augmentation significative des émissions de SCT aussi bien par les grandes entreprises que celles de 10 à 49 salariés.

Pour la très grande majorité des grandes entreprises répondantes (67 %), la moitié des virements émis sont des virements SEPA. L'évolution entre 2009 et 2010 témoigne d'une montée en charge du virement SEPA au sein des grandes entreprises.

Pour les entreprises de 10 à 49 salariés, la montée en charge du virement SEPA est très progressive mais la situation reste inversement proportionnelle à celle des grandes entreprises puisque :

- pour 33 % d'entre elles, les virements SEPA représentent plus de 50 % des émissions de virements ;
- pour 67 % d'entre elles, les virements SEPA représentent moins de 10 % des émissions de virements

➤ **... Mais toujours une proportion non négligeable d'entreprises ne se considérant pas concernées par le SEPA**

Lorsque l'on interroge l'ensemble des entreprises sur la raison pour laquelle elles n'ont jamais utilisé le virement européen, la majorité des entreprises déclarent ne pas connaître le SEPA. Il s'agit majoritairement de TPE et de PME. Les grandes entreprises répondantes ont, à l'unanimité, connaissance du SEPA et sont déjà engagées dans un processus de migration.

Autre chiffre intéressant et qui constitue un indicateur pertinent des résultats du travail de sensibilisation mené auprès des entreprises, la statistique relevant le pourcentage d'entreprises déclarant ne pas être concernées par le SEPA.

Il reste encore **14 % des entreprises qui considèrent ne pas être concernées par le SEPA alors qu'il concerne toutes les entreprises sans aucune exception** et plus généralement tous les utilisateurs des services de paiement que sont les virements et les prélèvements. Toutefois, ce chiffre apparaît en net recul par rapport au précédent baromètre puisqu'en 2009, elles étaient 24 % à déclarer ne pas être concernées par le SEPA.

Par ailleurs, autres raisons invoquées par les entreprises pour justifier de la non-utilisation du virement SEPA, les coûts relatifs à la migration sont avancés pour 14 % d'entre elles et, pour 11 %, les **difficultés techniques**.

<i>Pourquoi n'avez-vous jamais utilisé le virement SEPA ?</i>	<i>ne connais pas le SEPA</i>	<i>ne se considère pas concernée/impactée par le SEPA</i>	<i>difficultés techniques liées à son utilisation</i>	<i>coûts relatifs à sa mise en œuvre</i>
Pourcentage	60%	14%	11%	14%

Source : Enquête MEDEF – SEPA de novembre 2010

➤ **Une large majorité des entreprises prévoit d'émettre des virements SEPA après 2012 ... échéance qui ne permettrait pas, à priori, de respecter les dates butoirs qui devraient être publiées prochainement**

Parmi les entreprises indiquant connaître le SEPA, à la question « *Quand pensez-vous émettre des virements SEPA ?* », elles sont **près de 35 %** – entreprises de toutes tailles confondues – à avoir déclaré que cela était prévu pour le 1^{er} semestre 2011.

Autre fait important, et cela d'autant plus avec la perspective de dates butoirs, la grande majorité des entreprises répondantes (51 % d'entre elles) indiquent qu'**elles émettront des virements SEPA après 2012 voire plus tard**. Cela révèle la nécessité de mettre en place un règlement européen venant fixer des échéances fermes pour accélérer la migration des entreprises vers les instruments de paiement SEPA. En l'absence de définition de dates limites, les entreprises ne sont pas incitées à se saisir de ce sujet et à migrer vers les instruments de paiement SEPA.

<i>Quand pensez-vous émettre des virements SEPA ?</i>	<i>4e trimestre 2010</i>	<i>1er semestre 2011</i>	<i>2ème semestre 2011</i>	<i>en 2012</i>	<i>plus tard</i>
Pourcentage	5%	35%	5%	3%	51%

Source : Enquête MEDEF – SEPA de novembre 2010

3.2. Le prélèvement SEPA

A l'occasion du lancement du prélèvement SEPA le 1^{er} novembre 2010, le baromètre SEPA-MEDEF a été enrichi de questions relatives à sa mise en place au sein des entreprises.

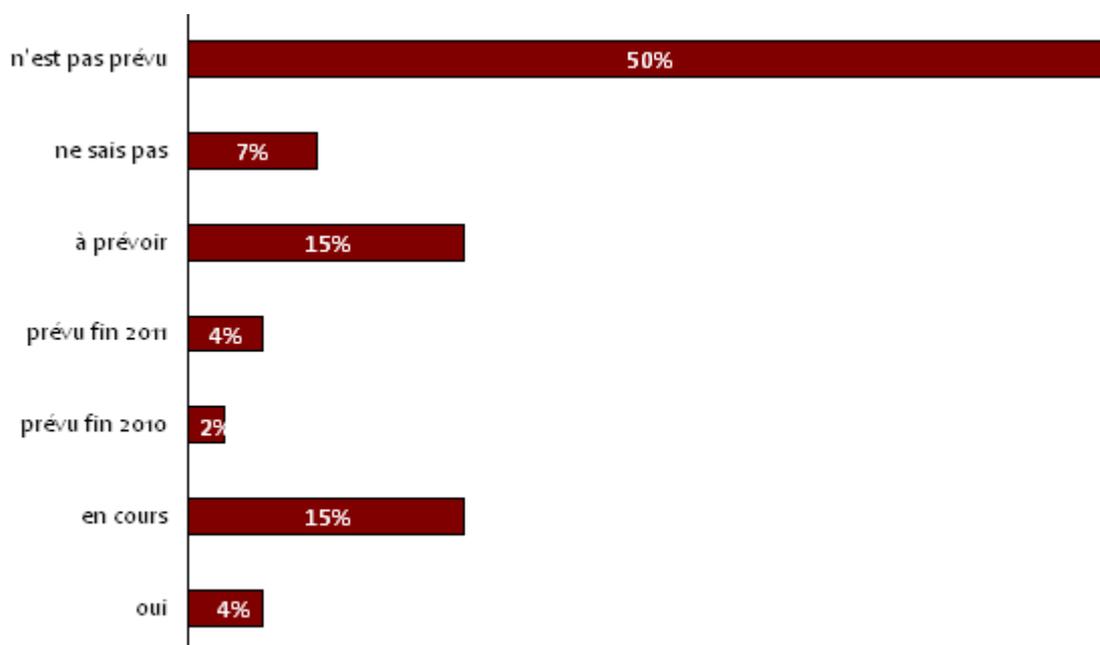
➤ **Une mise en place du prélèvement SEPA qui n'est pas encore prévue pour la moitié des entreprises**

A la question « *Le prélèvement SEPA a-t-il été mis en place au sein de votre entreprise?* », 50 % de l'ensemble des entreprises répondantes indiquent que cela n'est pas prévu.

Dès lors que l'on segmente les réponses par catégorie d'entreprise, on constate que ce manque de visibilité est inversement proportionnel à la taille des entreprises, en effet, pour les entreprises de 10 à 49 salariés, la migration vers le prélèvement SEPA n'est pas prévue pour près de 60 % d'entre elles.

Dans leur ensemble, ces statistiques témoignent du peu de visibilité qu'ont les entreprises sur la migration vers le prélèvement SEPA. Cela s'explique en partie par le fait que cet instrument de paiement ne soit disponible en France que depuis le 1^{er} novembre 2010.

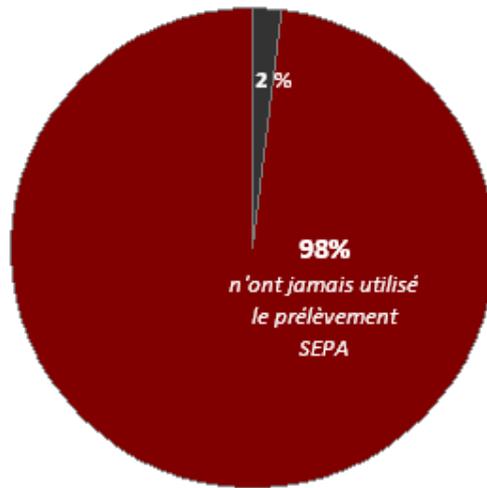
Même si l'on observe un défaut de prévision des entreprises pour leur grande majorité, la migration est toutefois **en cours pour 15 % d'entre elles** – essentiellement des grandes entreprises -.



Source : Enquête MEDEF – SEPA de novembre 2010

➤ **Le prélèvement SEPA n'a été utilisé que par très peu d'entreprises ...**

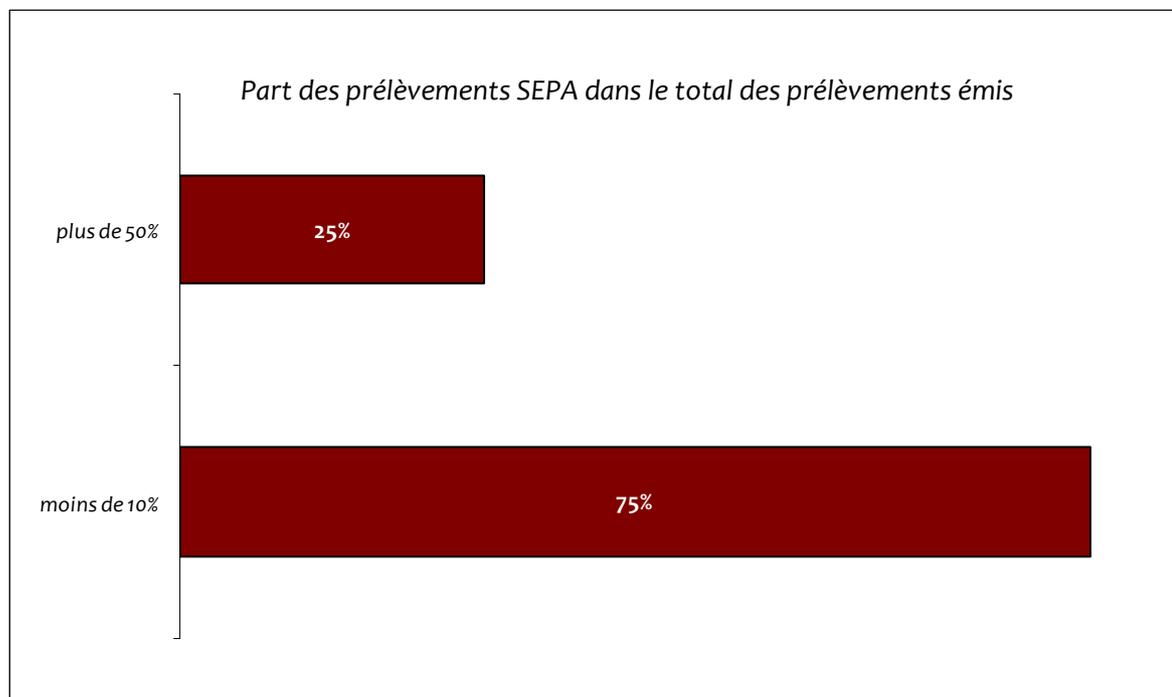
A la question, « avez-vous déjà utilisé le prélèvement SEPA ? », seules 2 % des entreprises ont répondu positivement.



Source : Enquête MEDEF – SEPA de novembre 2010

➤ **... Sur des volumes faibles ne représentant pas plus de 10 % des prélèvements émis par les quelques entreprises utilisatrices**

Sur les 2 % d'entreprises à avoir déjà utilisé le prélèvement SEPA, la part des prélèvements SEPA sur le total des prélèvements émis représente moins de 10 %, soit une part limitée.



*