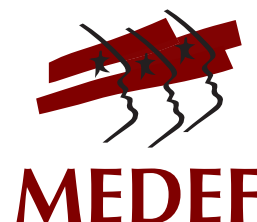


DECEMBRE

2009

Migration des entreprises vers les instruments de paiement SEPA

BAROMETRE SEPA - MEDEF
DIRECTION DES AFFAIRES
ECONOMIQUES ET FINANCIERES



L'ENQUETE MEDEF

L'enquête MEDEF porte sur la mise en place des instruments SEPA. Cette enquête est envoyée semestriellement et de façon récurrente 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 différentes tailles, statuts et secteurs d'activités. Il a été élargi pour intégrer davantage de plus 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 semestriel** pertinent de l'évolution de la mise en place du SEPA au sein des entreprises françaises.

Le **premier baromètre MEDEF sur la migration des entreprises vers les instruments de paiement SEPA** s'appuie sur les résultats de l'enquête **d'octobre et de novembre 2009**. Le questionnaire a été transmis par mail en deux vagues successives à l'ensemble de nos MEDEF Territoriaux et Fédérations Professionnelles.

Analyser

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

■ 1er 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 : PME, TPE, grandes entreprises du CAC 40 dont les difficultés et niveaux d'informations diffèrent selon la taille et l'activité.

Enfin, le questionnaire a été réactualisé et complété par des questions qualitatives concernant le degré d'information des entreprises sur les conséquences du SEPA. Sur cette base, le MEDEF coordonnera avec l'ensemble du Comité National du SEPA les actions à mener auprès des entreprises en matière de sensibilisation.

■ 2ème objectif de l'enquête MEDEF : **Construire un indicateur dans l'éventualité d'une date limite fixée au niveau européen**

Dans le cadre de la réflexion menée par la Commission Européenne sur la fixation éventuelle d'une date limite pour la migration des entreprises aux nouveaux instruments de paiement SEPA (virements et prélèvements), cet indicateur servira de référence pour déterminer, le cas échéant, des dates butoir qui soient cohérentes avec l'état d'avancement de la migration et les possibilités des entreprises.

En effet, dans le cas où les dates limites seraient fixées, la Commission Européenne engagerait des discussions avec les différents Etats membres afin de statuer en la matière tout en prenant en compte les spécialités nationales.

37 % des entreprises ayant répondu à l'enquête de décembre 2009 sont des entreprises de 10 à 49 salariés.

1. LE PROFIL DES ENTREPRISES

Le panel de l'étude comprend **113 entreprises** qui ont répondu au questionnaire envoyé par le MEDEF en octobre et novembre 2009.

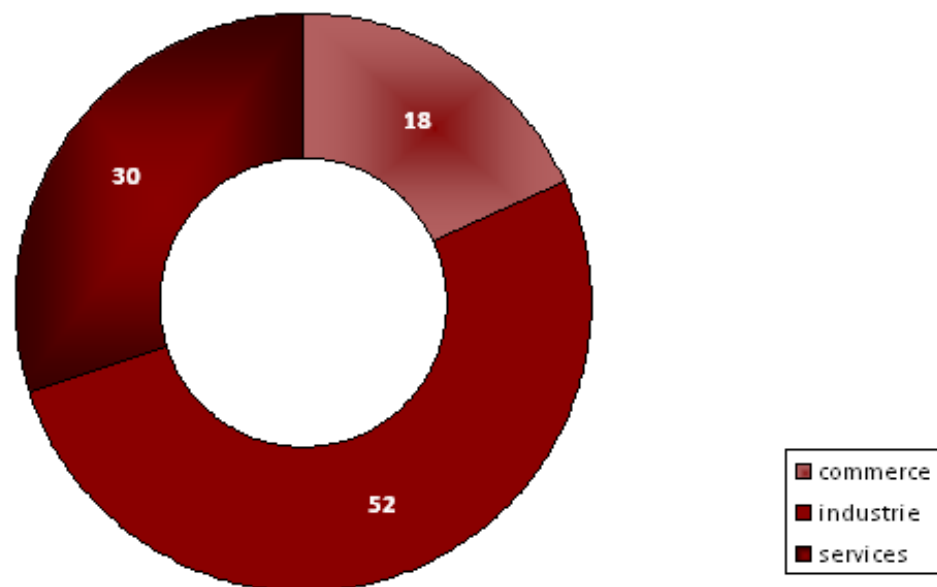
■ *Les secteurs représentés*

Plus de la moitié des entreprises ayant répondu proviennent du **secteur Industrie** (52 %).

Les entreprises du commerce représentent quant à elles 18 % des entreprises du panel.

Enfin, les 30 % relèvent du **secteur des services**.

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



Source : Enquête semestrielle MEDEF – SEPA de décembre 2009

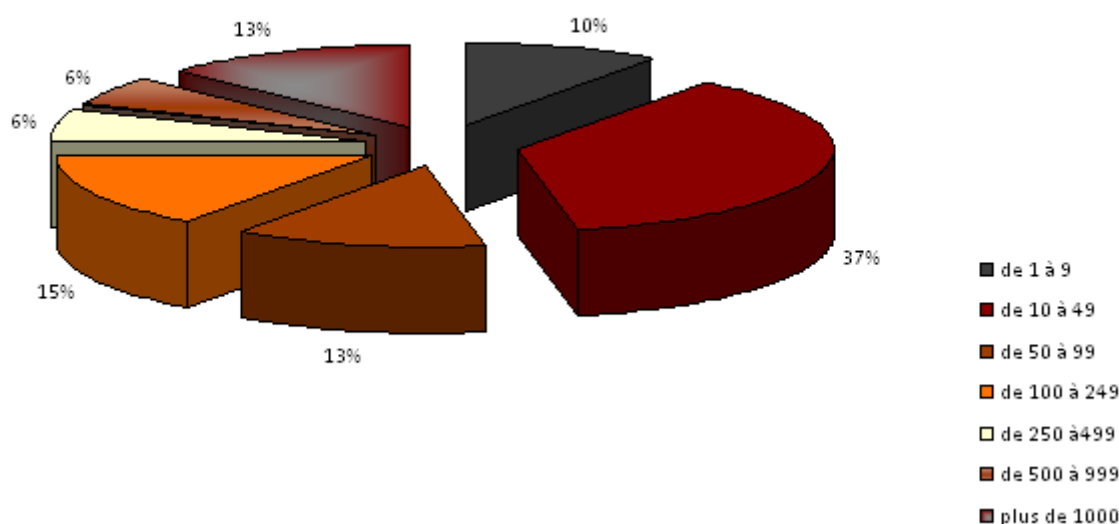
■ *Les entreprises de toute taille sont représentées*

Le panel couvre l'ensemble des catégories d'entreprises : les TPE, les PME, les ETI ainsi que les grandes entreprises.

Les autres catégories d'entreprises sont significativement représentées avec un **pourcentage médian de 10 %** des entreprises répondantes :

- o Les entreprises de plus de 1 000 salariés représentent 13 % des entreprises du panel ;
- o Les très petites entreprises françaises (moins de 10 salariés) représentent 10 % des entreprises du panel ;

Nombre de salariés	1-9	10-49	50-99	100-249	250-499	500-999	+1000
Pourcentage	10%	37%	13%	15%	6%	6%	13%



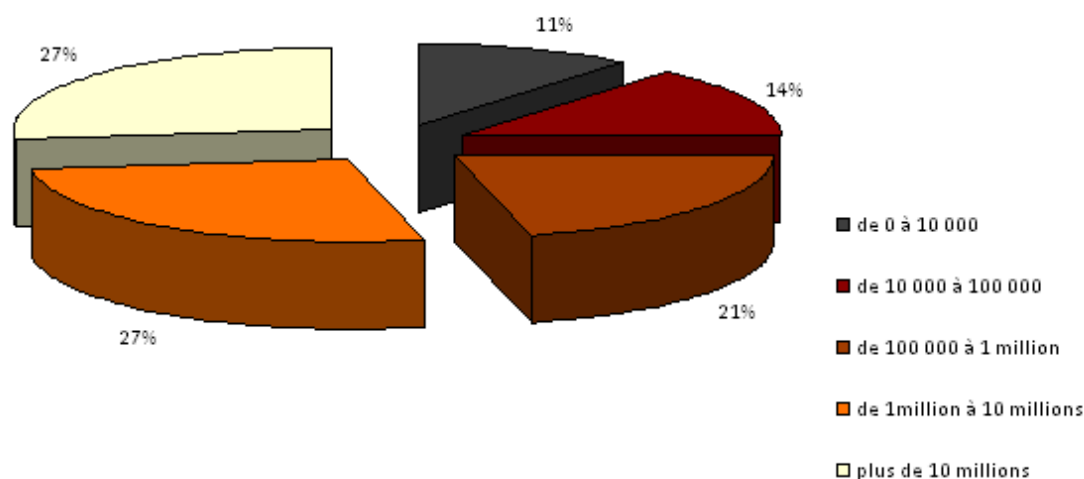
Source : Enquête semestrielle MEDEF – SEPA de décembre 2009

■ Des entreprises à volumétrie annuelle de paiement plus ou moins 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 les mêmes proportions au sein du panel avec une légère surreprésentation des entreprises ayant une volumétrie annuelle importante** (de 1 à 10 millions et plus de 10 millions).

Volumétrie annuelle de paiement des entreprises interrogées



Source : Enquête semestrielle MEDEF – SEPA de décembre 2009

2. SENSIBILISATION DES ENTREPRISES AU SEPA

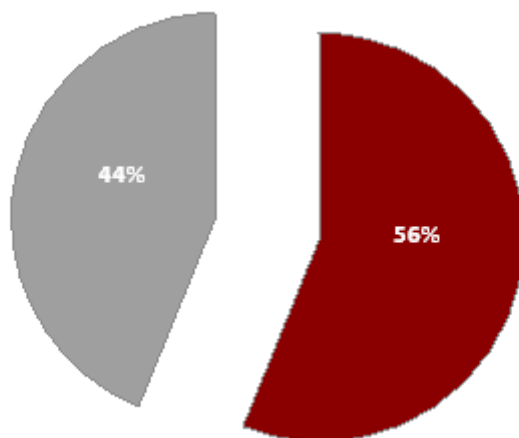
■ Plus de la moitié des entreprises du panel connaissent le SEPA

A la question « Connaissez-vous le SEPA ? », 56 % des entreprises interrogées ont répondu positivement.

La sensibilisation au SEPA évolue régulièrement et est également liée à son actualité. Les événements de l'année 2009 ont constitué de nouvelles étapes vers la construction de l'espace unique de paiement en euros ont contribué à une meilleure connaissance du SEPA :

- *la consultation européenne concernant l'éventualité de fixer les termes de la migration* vers les nouveaux instruments de paiement SEPA (fixation d'une date butoir au processus de migration).
- *l'entrée en vigueur au 1er novembre 2009 du nouveau cadre juridique sur les services et moyens de paiement* – virements, prélèvements - (transposition de la Directive européenne sur les services de paiement).

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**.

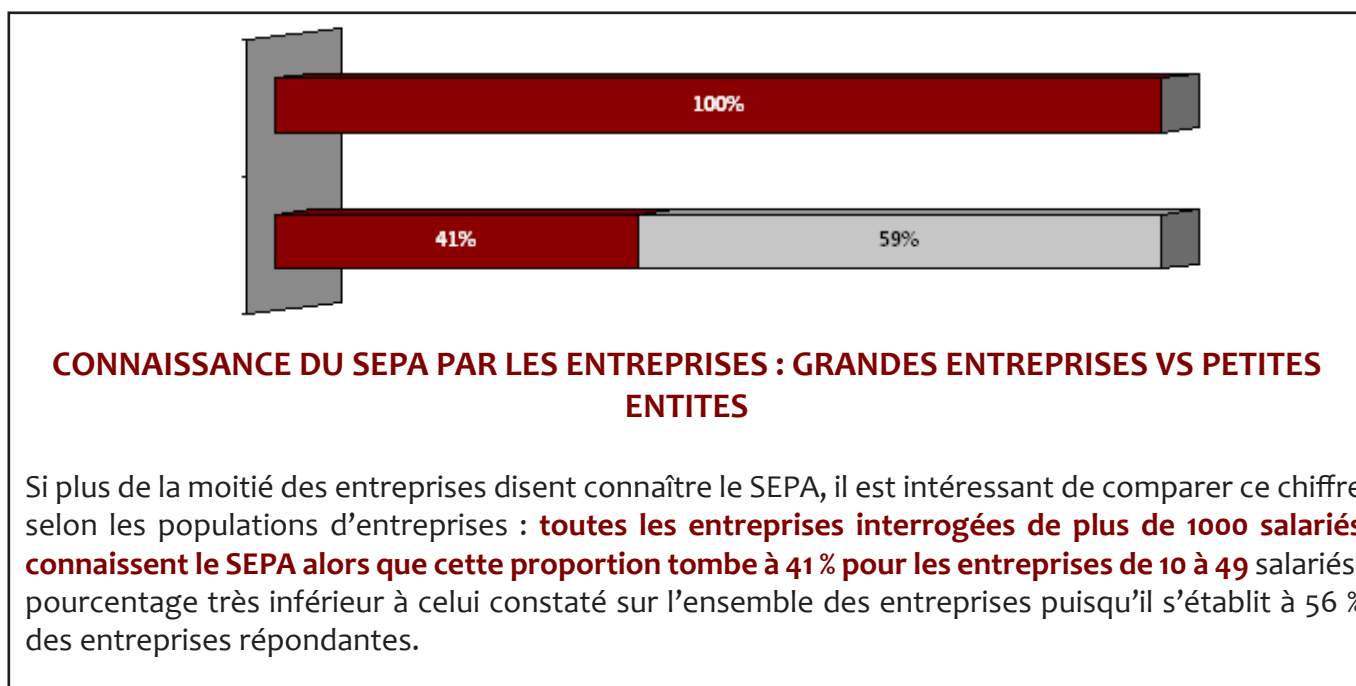


Source : Enquête semestrielle MEDEF – SEPA de décembre 2009

■ **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 1 000 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**.



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*

3. LES ENTREPRISES ET LE SEPA : ENTRE MIGRATION ET DIFFICULTES D'UTILISATION

- **Une minorité d'entreprises ont déjà mis en place le virement SEPA : il reste à prévoir pour a une large majorité, 66 % d'entre elles.**

L'enquête MEDEF – SEPA d'octobre et novembre 2009 révèle que **seules 6 % des entreprises interrogées ont déjà mis en place le virement SEPA.**

Pour 16 % d'entre elles, la migration est prévue sur l'année 2010 et 11 % des entreprises interrogées déclarent que la migration vers le virement SEPA est en cours au sein de leur entreprise.

A la question « *Le virement SEPA a-t-il été mis en place au sein de votre entreprise ?* », un nombre important d'entreprises déclarent qu'aucun projet de migration **n'est prévu (22 % des entreprises) ou encore qu'elles ne savent pas (15 % des entreprises)**, soit en raison du fait qu'elles ne se considèrent pas concernées par le SEPA ou encore par manque d'information ou de visibilité sur ce sujet.

Mise en place du virement SEPA	<i>oui</i>	<i>en cours</i>	<i>prévu fin 2009</i>	<i>prévu fin 2010</i>	<i>à prévoir</i>	<i>ne sais pas</i>	<i>n'est pas prévu</i>
Pourcentage	6 %	11 %	1 %	16 %	29 %	15 %	22 %

Source : Enquête semestrielle MEDEF – SEPA de décembre 2009

■ **Comparaison grandes versus petites entreprises : une migration prévue pour fin 2010 pour une large majorité des grandes entreprises et une migration plus incertaine pour les plus petites entités**

Bien que seules 7 % des entreprises de plus de 1 000 salariés déclarent que le virement SEPA a déjà été mis en place au sein de leur entreprise, elles émettent un signal très positif : **64 % des grandes entreprises ont prévu de migrer au virement SEPA fin 2010.**

Toutes les grandes entreprises interrogées ont une visibilité sur le sujet.

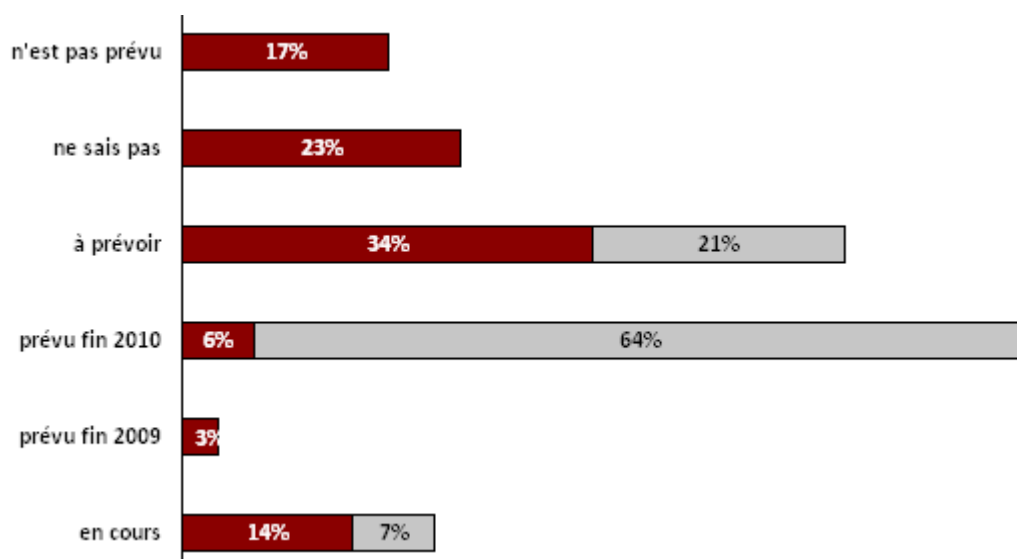
Ces signes positifs émanant des grandes entreprises contrastent avec ceux des **entreprises de 10 à 49 salariés**. Les statistiques révèlent qu'elles ont **peu de visibilité sur la migration vers le virement SEPA** : 23 % des entreprises de 10 à 49 salariés disent ne pas savoir et 17 % déclarent que cela n'est pas prévu.

Seules **3 %** d'entre elles ont déjà migré vers le virement européen ; **il reste à prévoir pour une plus grande partie d'entre elles (34 %).**

Enfin, dernier élément qui ressort de l'enquête : **14 % des entreprises de 10 à 49 salariés indiquent que la migration vers le virement européen est en cours** au sein de leur entreprise alors que cette proportion n'est que de **7 % pour les plus grandes entreprises.**

Cela peut s'expliquer par le fait que le processus de migration est un projet de plus grande envergure ayant de nombreuses implications notamment pour les grandes entreprises alors que cela nécessite des changements et des modifications plus mineures pour les plus petites structures.

	oui	en cours	prévu fin 2009	prévu fin 2010	à prévoir	ne sais pas	n'est pas prévu
Entreprises de 10 à 49 salariés	3%	14%	3%	6%	34%	23%	17%
Entreprises de plus de 1000 salariés	7%	7%	0%	64%	21%	0%	0%



Source : Enquête semestrielle MEDEF – SEPA de décembre 2009

■ **Une faible proportion de l'ensemble des entreprises utilisent le virement SEPA**

Sur l'ensemble des entreprises interrogées et ayant déjà mis en place le virement SEPA, **seules 10 % des entreprises ont déjà utilisé le virement SEPA.**

A la question « Avez-vous déjà utilisé le virement SEPA ? », elles sont plus de 90 % – entreprises de toutes tailles confondues – à avoir répondu négativement. Cette proportion est la même pour les grandes entreprises comme pour les plus petites entités.

Utilisation du virement SEPA	oui	non
Pourcentage	10%	90%

Source : Enquête semestrielle MEDEF – SEPA de décembre 2009

Lors que 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. Les **difficultés techniques sont avancées pour 28 %** d'entre elles.

Il reste encore **24 % 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. Enfin, le coût relatif au passage au virement européen n'est pas considéré comme une barrière, il n'est avancé que pour une part infime des entreprises interrogées (3 %).

Pourquoi n'avez-vous jamais utilisé le virement SEPA ?	ne connais pas	ne se considère pas concerné/impacté par le SEPA	difficultés techniques liées à son utilisation	coûts relatifs à sa mise en oeuvre
Pourcentage	45%	24%	28%	3%

Source : Enquête semestrielle MEDEF – SEPA de décembre 2009

■ **Seule une petite partie des virements émis - par les entreprises qui utilisent le virement SEPA - sont effectivement des virements SEPA**

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 seules 24 % d'entre elles, ils représentent plus de la moitié des virements émis.

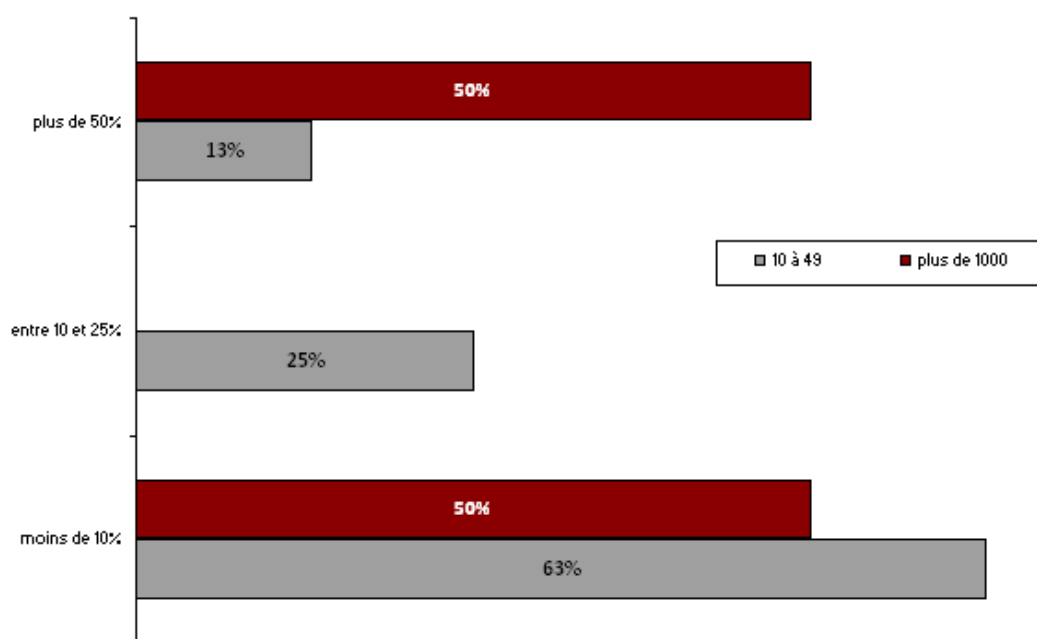
Part des virements SEPA dans le total des virements émis	moins de 10 %	entre 10 et 25%	plus de 50%
Pourcentage	62%	14%	24%

Source : Enquête semestrielle MEDEF – SEPA de décembre 2009

Si l'on analyse ces statistiques en introduisant la distinction entre les grandes entreprises et les entreprises de 10 à 49 salariés, on constate que pour les plus petites entreprises utilisatrices du virement SEPA, la majorité d'entre elles déclarent que la part des virements SEPA dans le total de leurs virements émis est **inférieure à 10 %** (63 % des entreprises) et à l'inverse elles ne sont plus que **13 % à déclarer que le virement SEPA représente plus 50 % des virements qu'elles émettent.**

Cette proportion est beaucoup plus importante pour les grandes entreprises (plus de 1000 salariés) **la moitié de celles-ci déclarent que les virements SEPA représentent plus de 50 % du total de leurs virements.**

ENTREPRISE UTILISATRICE DU VIREMENT SEPA : PART DES VIREMENTS SEPA DANS LE TOTAL DES VIREMENTS EMIS



Source : Enquête semestrielle MEDEF – SEPA de décembre 2009

■ Emission des virements SEPA : 2010 ou plus tard...

A la question « Quand pensez-vous émettre des virements SEPA ? », elles sont **près de 30 %** – entreprises de toutes tailles confondues – à avoir déclaré que cela était prévu pour le 2ème semestre 2010.

Elles sont près de **50 % à avoir prévu d'émettre des virements SEPA au cours de l'année 2010** (1er et 2ème semestre).

L'autre grande proportion des entreprises – **34 % d'entre elles** - déclare qu'**elles émettront des virements SEPA après 2011**.

Quand pensez-vous émettre des virements SEPA ?	4e trimestre 2009	1er semestre 2010	2e semestre 2010	en 2011	plus tard
Pourcentage	2%	20%	29%	15%	34%

Source : Enquête semestrielle MEDEF – SEPA de décembre 2009

■ Peu de difficultés identifiées par les entreprises pour la mise en place du virement SEPA ...

Sur l'ensemble des entreprises interrogées, **69 % des entreprises déclarent n'avoir pas rencontrées de difficultés** lors de la mise en place des moyens de paiement « SEPA compatibles ».

Difficultés rencontrées	oui	non
Pourcentage	31%	69%

Source : Enquête semestrielle MEDEF – SEPA de décembre 2009

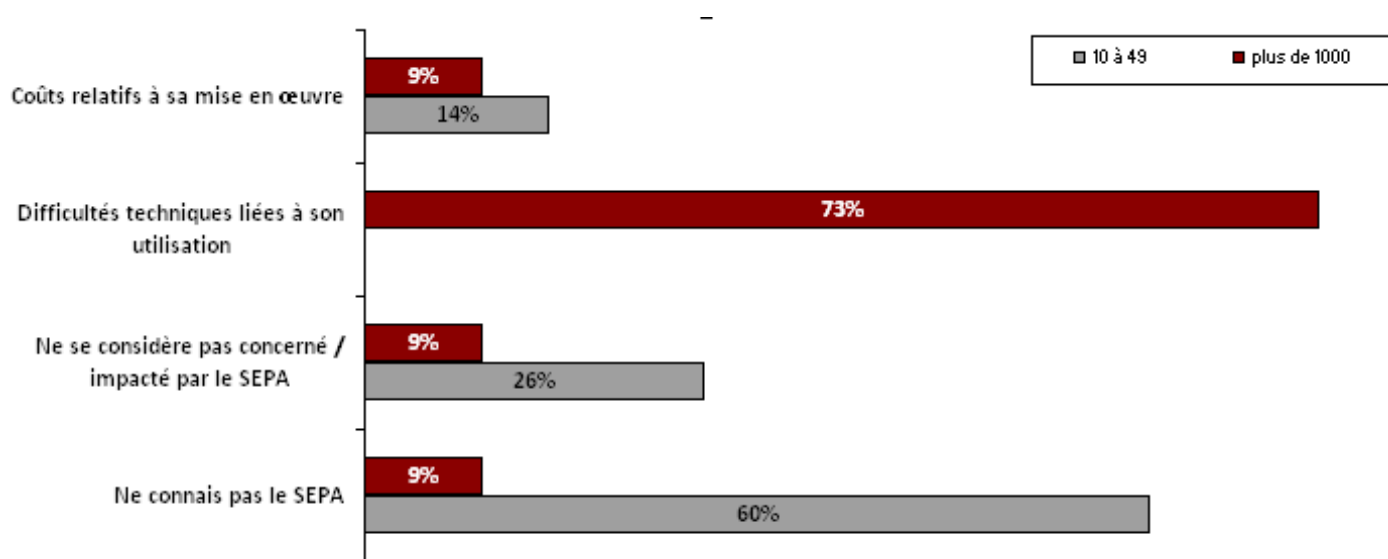
■ ... mais une méconnaissance du SEPA pour les plus petites entités et des difficultés techniques pour son utilisation par les grandes entreprises

Si l'on compare les résultats en fonction des populations d'entreprises (les grandes entreprises et celles de 10 à 49 salariés), on note des différences significatives.

Il apparaît que les **difficultés techniques** constituent le principal frein à l'utilisation du virement SEPA pour les grandes entreprises alors que cet argument n'est avancé par aucune des entreprises de 10 à 49 salariés. Ces dernières déclarent ne pas utiliser le virement SEPA parce qu'elles ne connaissent pas le SEPA pour une grande majorité d'entre elles.

Un important travail de pédagogie reste à faire pour les entreprises de 10 à 49 salariés car elles sont encore pour **26 % d'entre elles** convaincues qu'elles ne sont pas concernées par le SEPA.

Pourquoi n'avez vous jamais utilisé le virement SEPA ?	ne connais pas le SEPA	pas concerné / pas impacté par le SEPA	difficultés techniques liées à son utilisation	coûts relatifs à sa mise en œuvre
Entreprises de 10 à 49 salariés	60%	26%	0%	14%
Entreprises de plus de 1000 salariés	9%	9%	73%	9%



Source : Enquête semestrielle MEDEF – SEPA de décembre 2009