

De invoering van de Single Euro Payments Area (SEPA) zal het betalingslandschap in Europa beduidend veranderen. Zal dit ook een impact hebben op uw onderneming? Het antwoord is duidelijk 'ja'.

De migratieperiode naar de nieuwe betaalinstrumenten start vanaf begin 2008 en eindigt in 2010. In principe bent u dus vrij om tot 2010 te wachten om uw systemen en werkwijzen aan te passen conform de normen van SEPA. Maar hou er rekening mee dat vanaf januari 2008, sommige van uw klanten al zouden kunnen beslissen om hun facturen te betalen via een SEPA-overschrijving ... Tevens zou u van de oprichting van SEPA kunnen gebruik maken om zowel uw actuele financiële strategie alsook uw commerciële organisatie te evalueren en te optimaliseren.

Het is vrij duidelijk dat de impact van SEPA en de keuze van het moment van migratie afhankelijk zijn van een aantal factoren die eigen zijn aan uw onderneming. Om u te helpen bij de voorbereiding tot het SEPA-tijdperk, stellen wij onderstaand actieplan voor, alsook een meer gedetailleerde checklist.

We hebben niet de pretentie om u een allesomvattend overzicht met aandachtspunten of te ondernemen acties te bezorgen, maar wel om een werkinstrument voor te leggen dat u kan helpen om ten gepaste tijde te migreren naar SEPA.

Checklist

1. Duid een Project Manager of verantwoordelijke aan die de migratie naar SEPA zal coördineren.
2. Analyseer de werkwijzes en documenten in uw financiële en boekhoudkundige administratie. Identificeer welke betalingen en betaalinstrumenten die mogelijks dienen aangepast te worden aan de SEPA-normen.
3. Onderzoek de impact ervan op uw eigen procedures en documenten.
4. Inventariseer de betrokken informaticasystemen waar deze documenten en procedures gebruikt worden.
5. Maak per land en per type van betaling een migratieplan op voor de SEPA betaalinstrumenten.
6. Bepaal een financieel budget.
7. Onderzoek de nieuwe commerciële en administratieve (bv. Interne reorganisatie) opportuniteiten die SEPA aanreikt.

Checklist

1. Algemeen

- Duid een Project Manager of verantwoordelijke aan die de migratie naar SEPA zal coördineren
- Plaats SEPA regelmatig op de dagorde van interne vergaderingen.
- Voorzie een opleiding voor uw medewerkers

2. Analyseer de werkwijzen en documenten

- Maak een inventaris op per land van alle documenten en procedures die betrokken zijn bij de SEPA-producten
- De uitgaande betalingen
- De inkomende betalingen: contracten, facturen, domiciliëringsberichten, ...
- Vermeld steeds uw eigen IBAN & BIC op uw facturen
- Identificeer het land van herkomst van uw klant (betreft het een SEPA-land?)
- Identificeer het land van herkomst van uw leverancier (betreft dit een SEPA-land?)
- Maak een inventaris op van alle gebruikte betaalinstrumenten overschrijving, domiciliëring, cheques, wissel, cash, ...

3. Onderzoek de impact op uw interne financiële & boekhoudkundige administratie

- Wat zal de impact zijn van SEPA op uw thesauriebeheer?
- Wat zal de impact zijn op het beheer van binnenkomende betalingen?
 - Opstarten van Direct Debit, ter vervanging van DOM80
 - De migratie naar SEPA-overschrijvingen voor de nationale en de grensoverschrijdende Europese overschrijvingen
- Wat zal de impact zijn op het beheer van uitgaande betalingen?
 - Opstarten van direct debit, ter vervanging van DOM80
- Zullen uw leveranciers u het gebruik van direct debit opleggen?
 - De migratie naar SEPA-overschrijvingen voor de nationale en de grensoverschrijdende Europese overschrijvingen
 - Start nu al met het bewaren van IBAN en BIC van uw leveranciers
- In het kader van de invorderingen via domiciliëringen (Direct Debit), in welke mate zal de periode waarin onbetaalde domiciliëringen zich kunnen voordoen, een impact hebben op uw creditmanagement?
- Wat zal de impact zijn op uw algemeen loonbeheer?
 - Beschikt u over een eigen software, die u misschien zal moeten aanpassen of doet u beroep op een Sociaal Secretariaat?
 - Beschikt u over de IBAN en BIC gegevens van uw personeel?
- Moeten de algemene verkoopsvoorwaarden aangepast worden?

4. Maak een inventaris op van de betrokken informaticasystemen waar de procedures en documenten gewijzigd dienen te worden door de opstart van SEPA.

- Maak een inventaris op van alle softwareprogramma's en bestanden die een identificatie van banken (BIC) en/of rekeningen (IBAN) bevatten.
- Onderzoek in hoeverre deze softwareprogramma's aangekocht zijn of op maat gemaakt zijn en contacteer indien nodig de leverancier of ontwikkelaar.
- Verifieer of de onderhoudscontracten eveneens instaan voor updates.

- Als er eventueel nieuwe software dient aangekocht te worden, hou dan rekening met de vereisten van SEPA.
- Bepaal de gevolgen van de ontwikkelingen naar de nieuwe lay-out XML.
- Verzeker u dat er tegelijkertijd met 2 verschillende formaten kan gewerkt worden tijdens de migratieperiode van 2008 tot 2010.
- Test ten gronde de nieuwe systemen of ontwikkelde softwares alvorens ze in productie te plaatsen.

5. Stel een migratieplan op

- Definieer een migratiepolitiek: beslissing per land, per onderneming of voor de volledige groep (uniformiteit –optimalisatie van bankkosten)
- Verzeker u of uw bank(en) ‘SEPA-compliant’ zijn.
- Leg een effectieve migratiedatum vast.
 - Voor elk betaalmiddel
 - Voor uw softwareprogramma’s
- Bepaal een startdatum wanneer de nieuwe domiciliëringsmandaten in voege treden
- Zorg dat u klaar bent om vanaf 01-01-08 de binnenkomende betalingen te ontvangen/te verwerken.
- Voorzie informatie voor uw klanten in geval van gewijzigde verkoopscondities.

6. Maak een financieel budget op.

- voor de informatica migratie
- voor de administratieve migratie
- voor de opleiding van het personeel

7. Evalueer de commerciële en administratieve opportuniteiten

- Laat SEPA u toe om nieuwe markten te verkennen?
- Is het aangewezen om het beheer van binnen- en uitgaande betalingen en/of uw creditmanagement te centraliseren?
- Is het mogelijk om het beheer van betalingen te rationaliseren door tegelijkertijd de elektronische facturatie in te voeren?
- Is het mogelijk om met uw leveranciers te negotiëren over betalingen via domiciliëring.(direct debit)