

Le Crédit Municipal de Paris (CMP) : la banque historique des parisiens



1 - Les origines du Crédit Municipal de Paris.

Document 1



Le Mont-de-piété, créé en 1637 par Théophraste Renaudot, médecin et journaliste soutenu par le Cardinal de Richelieu pour permettre aux plus démunis d'échapper aux usuriers. Il devient le Crédit Municipal de Paris en 1918, puis une banque à part entière depuis la loi bancaire de 1984. De 2005 à 2015, le Crédit municipal a possédé une filiale, le CMP-Banque chargé des activités bancaires (offrant une gamme de produits bancaires et de crédits). Depuis, le CMP n'a conservé que les activités traditionnelles du Mont-de-piété, les prêts sur gage.

Théophraste Renaudot

Les symboles du CMP : Paris, « ma tante », et le griffon.

Liens étroits et historiques entre le CMP et les parisiens : en s'adressant au CMP, les parisiens espèrent échapper aux usuriers qui pratiquent illégalement des taux d'intérêt très élevés

Pourquoi « ma tante » ?

les parisiens fauchés, obligés de déposer leurs biens précieux en gage pour obtenir de l'argent liquide n'osaient pas avouer à leur entourage qu'ils en étaient réduits à se rendre au Mont de piété et racontaient donc que cet argent frais provenait de leur parente proche « ma tante » .

Pourquoi le griffon ?



Le griffon est l'emblème de la ville de Pérouse (en Italie) où fut créé le premier Mont de piété en 1462 par le moine Barnabé de Terni. Il est l'animal emblématique qui était chez les égyptiens le hiéroglyphe de la garde des trésors.

Document 2

Définition actuelle du taux d'usure :

Taux maximum légal admis lors d'un prêt, il varie en fonction du type de crédit accordé, il est déterminé par la Banque de France et change chaque trimestre. Lorsque les taux d'intérêts appliqués dépassent le plafond déterminé par le taux d'usure, on dit qu'il y a « usure », ce qui est, actuellement, un délit pénal.

Par exemple, pour un prêt aux particuliers d'un montant inférieur ou égal à 3 000 €, le seuil de l'usure est de 21,07 % au 01/04/18, et le taux moyen pratiqué par les établissements de crédit est 15,80 %.

Exercice :

L'usurier est un personnage universel



Photographie *Le Christ et les usuriers au Temple*, peinture, copie réalisée en 1932
Wm. Notman & Son 1932, 20e siècle

1 Expliquer la scène représentée dans ce tableau.





Document 3

L'usurier de l'ombre



Ushijima est prêteur sur gages, un « yamikin » comme on appelle les gens comme lui au Japon. Il a sous ses ordres quelques employés.

Parmi eux, un nouveau venu, Takada. Il apprend le métier au contact de son patron. Un travail impitoyable qui consiste à prêter de l'argent à des personnes devenues insolvable et rejetées par les organismes de crédit classiques. Ces personnes se tournent donc vers les « yamikins », souvent parce qu'elles jouent trop d'argent ou parce qu'elles sont trop dépendantes.

Les taux pratiqués par les personnages comme Ushijima sont prohibitifs et acculent souvent les débiteurs à la plus extrême pauvreté. L'usurier ne recule ensuite devant rien pour récupérer l'argent prêté : menaces, prostitution, saisies... Toutes les méthodes sont bonnes et l'homme n'a aucun état d'âme.

Ushijima, septembre 2007, Collection Big Kana

Exercice

2 Analyser ici le rôle de l'usurier et sa place dans le circuit de financement de l'économie (et la société), en utilisant le résumé du manga.

2 - L'activité aux fondements de l'institution

Les caisses de crédits municipales disposent du droit exclusif en matière de **prêt sur gages**.

Document 4

Définition du prêt sur gage : c'est un crédit obtenu instantanément en déposant auprès du CMP des biens d'une certaine valeur.

Le principe, un particulier dépose un objet de valeur (bijoux, tableaux, argenterie, mobiliers, sculptures...), généralement il s'agit de biens dont la valeur augmente avec le temps appelés également « valeurs refuges ». Le CMP lui accorde un prêt immédiatement en espèces (minimum 30 €, maximum 3 000 €) ou par chèque. Le client a un an pour rembourser son emprunt (capital + intérêts) et reprendre les objets mis en gage.



Les coulisses du prêt sur gage au CMP, 76 000 lots de bijoux d'une valeur de 55 millions d'euros attendent de connaître leur sort.

JDN économie le 29/03/2007.

Qu'est-ce qui détermine le montant qui est accordé ?

La valeur estimée sur le marché des enchères publiques de l'objet déposé en gage, les emprunteurs obtiennent la moitié de la valeur des biens. Attention aux clauses particulières ! « **Un bijou d'homme ne peut être déposé que par un homme et un bijou de femme que par une femme, sinon une procuration est nécessaire ainsi que la pièce d'identité et le justificatif de domicile du titulaire et du mandataire** ».

En quelles occasions ce type de prêt est-il demandé ?

Un ménage en difficulté financière ponctuelle et possédant des objets de valeurs.
Exemples tirés du quotidien des ménages, financer un mariage, payer un loyer, payer des soins médicaux...

Exercice :



- 3 Justifier la clause de précaution (en gras) dans le document 4.
- 4 Trouver d'autres exemples d'occasions pour recourir à ce type de prêt.

Document 5

Pour financer la première année d'études supérieures de leur enfant, les parents (qui désirent éviter à leur enfant de contracter un prêt étudiant) déposent au CMP un tableau et en attendent 10 000€ (il faut une facture et un certificat d'expertise).

Le coût total du crédit est de 10831 euros sur un an, soit le capital de 10000 euros empruntés, majoré d'un taux d'intérêt nominal de 5 %.

Echéancier

nombre de mois	Date	Capital initial	Montant de la mensualité	Dont capital	Dont intérêts	Capital restant dû
1	Janvier20..	10 000,00 €	856,07 €	814,41 €	41,67 €	9 185,59 €
2	Février 20..	9 185,59 €	856,07 €	817,80 €	38,27 €	8 367,79 €
3	Mars20..	8 367,79 €	856,07 €	821,21 €	34,87 €	7 546,58 €
4	Avril 20..	7 546,58 €	856,07 €	824,63 €	31,44 €	6 721,95 €
5	Mai 20..	6 721,95 €	856,07 €	828,07 €	28,01 €	5 893,88 €
6	Juin 20..	5 893,88 €	856,07 €	831,52 €	24,56 €	5 062,37 €
7	Juillet 20..	5 062,37 €	856,07 €	834,98 €	21,09 €	4 227,39 €
8	Aout 20..	4 227,39 €	856,07 €	838,46 €	17,61 €	3 388,92 €
9	Septembre 20..	3 388,92 €	856,07 €	841,95 €	14,12 €	2 546,97 €
10	Octobre 20..	2 546,97 €	856,07 €	845,46 €	10,61 €	1 701,51 €
11	Novembre 20..	1 701,51 €	856,07 €	848,99 €	7,09 €	852,52 e€
12	Décembre 20..	852,52 €	856,07 €	852,52 €	3,55 €	0,00 €

PS : Il est à noter, que ce prêt ne comporte pas d'assurance.

Total des mensualités : 10 272,84 €

Total des intérêts : 272,89 €

Définition d'une vente aux enchères : c'est une vente publique organisée par un commissaire-priseur consistant à attribuer au plus offrant l'article mis aux enchères.

Au bout d'un an, les parents paient les intérêts pour reconduire le prêt pour une nouvelle durée d'un an. Si le capital et les intérêts ne sont pas payés, l'objet sera vendu aux enchères pour rembourser le CMP. S'il y a bénéfice il sera reversé au client, s'il y a perte elle sera exigée par le CMP.

Exercice :

- 5 - Faire une phrase avec les chiffres soulignés, puis calculer le montant total des intérêts acquittés par la famille sur un an, à l'aide de l'échéancier.
- 6 - Que se passe-t-il en cas de non remboursement de la somme obtenue par les parents ?

Document 6

Citation de la « comédie humaine » (1830) d'Honoré de Balzac dans Gobseck : « le reconnaissance est une dette que les enfants n'acceptent pas toujours à l'inventaire ».

Un soir qu'il est en compagnie de la vicomtesse de Grandlieu et de sa fille, l'avoué Derville raconte une histoire de jeunesse. Il espère ainsi édifier la jeune Camille de Grandlieu qui nourrit un penchant pour un prétendant désargenté, le comte Ernest de Restaud. Derville évoque le temps où il avait pour voisin un vieil homme dénommé Jean-Esther van Gobseck, usurier hors du commun. Corsaire, capitaliste ou moraliste, ce prêteur sur gages a derrière lui une vie d'aventures pendant laquelle il a acquis sur l'existence



une philosophie dominée par l'argent et l'économie d'énergie. C'est grâce à un emprunt usuraire auprès du Papa Gobseck que Derville, alors simple clerc, achète sa charge d'avoué. Un jour il amène chez Gobseck une connaissance, le comte Maxime de Trailles, dandy sans honneur, qui exerce une emprise totale sur son amante, la comtesse de Restaud. Elle ruine pour lui son époux. C'est la mise en gage d'une parure de diamants inestimable qui pousse chez l'usurier Maxime, Anastasie de Restaud et Derville, témoin impuissant de la transaction. Cependant le comte de Restaud, soucieux de recouvrer les bijoux de sa famille, aliène sa fortune à fonds perdu pour racheter la parure, marché qui rend Gobseck bientôt maître des biens et de l'hôtel des Restaud. Plus tard le comte, usé et accablé par le chagrin, se meurt : il sait sa femme infidèle et a tiré d'elle l'aveu qu'il n'est le père de leurs deux plus jeunes enfants. Sur le conseil de Derville, il établit en héritier son fils Ernest, mais pourvoie aussi au sort des deux autres enfants. Convaincue que son mari entend la destituer, Anastasie détruit tout de suite le testament sans le lire, sur le lit de mort de son mari. Derville lui apprend qu'elle vient de ruiner l'avenir de ses deux enfants. Des années plus tard, Gobseck meurt, possesseur de la fortune des Restaud, entouré du butin considérable de ses opérations. Il lègue à une obscure arrière petite-nièce son immense fortune mais restitue au jeune comte Ernest de Restaud sa richesse familiale. Cette fortune permettra sans doute à Ernest d'épouser Camille de Grandlieu.

Définition de la notion d'inventaire : estimation de la valeur des biens, ici dans le texte il s'agit d'un bilan de tout ce que doivent les enfants à leurs parents

Exercice :

7 - Commentez la citation Document 6, puis à partir de l'exemple des parents de l'étudiant (document 5), déterminez si ils ont fait le bon choix, n'est-ce pas un financement trop coûteux par rapport au coût d'un prêt étudiant sur plusieurs années ?

La détermination du coût total d'un prêt étudiant de 10 000 € amortissable mensuellement sur un an, au **taux effectif global (TGE)** de 5 % est égal à 10 272,84 €.

Des liens possibles :

Les sites : Crédit Municipal de Paris, la finance pour tous « le prêt étudiant », « de quel taux parle-t-on ? », calcul-credit.com

Les ouvrages : **Gobseck, le Père Goriot**, d'Honoré de Balzac

Les visites : sur le lieu, 55 rue des Francs bourgeois à Paris 4^e arrondissement.

