



# BarCampParis12

## La Tontine : prêt de particulier à particulier

Jean-Christophe Capelli  
23 juin 2007



# Social Lending

Banque P2P

Banque 2.0

P2PLending



Zopa is coming to the US: want a preview?

[send](#)



[SIGN IN](#)

**Borrowing**  
getting a loan

**Lending**  
getting a return

**About Zopa**  
how it works

**Community**  
meet some members

**My Zopa**  
access your account

SHOW ME

Borrow from real people  
at rates as low as...  
**5.55% APR**

typical fixed

based on a £5000 loan over  
36 months in the A\* market

[Borrow Now](#)

[find out more](#)

Lend money for returns  
up to...  
**11.38% PA**

average gross return before  
bad debt or tax in the C market

[Lend Now](#)

[find out more](#)

..... 1081 Zopa members have logged into their account today..... 190 new borrowers have joined in the last 24 hours..... 1920 Johns have j

### Borrowing market

#### Today's rates

How much?

For how many months?

[Borrow Now](#)

#### Why borrow at Zopa?

✓ Low, low rates

### Financial Heaven in 2007

#### LENDER BONUS EXTENDED

Warm your cockles  
with our splendid  
0.5% bonus  
in the A\*36  
and A36  
markets

[Find Out More](#)

Click here to read  
the Zopa guide  
to making the  
most of your  
money in 2007

### Lending market

#### Current best rates

MARKET	TERM	RATE**
C	36 months	12.15%
B	60 months	9.54%

\*\* Average gross return on money lent  
out before bad debt or tax

[Lend Now](#)

## The online marketplace for people-to-people lending

### Borrow money

Looking for a loan at a great rate? Borrow from other people and set your own interest rate.

[How to borrow »](#)

[See current rates »](#)

### Lend money

Earn a terrific return and support borrowers you can trust. It's easy.

[How to lend »](#)

[See current rates »](#)

### Start a group

Earn money by inviting borrowers from your network to Prosper. Groups receive better rates than individual borrowers!

[About groups »](#)

[See group rewards »](#)

**140,000** members and  
**\$27 million** in loans to date




**Join Now**  
 It's safe, easy, and free

Already a member? [Sign in now.](#)



**PROSPER DAYS**  
 San Francisco February 12-13 2007

[Join us for Prosper Days »](#)

Featured Loan Listings		View all listings: <a href="#">Ending soon</a>   <a href="#">Fully funded</a>	
Title / Borrower / Group name / Rating (#)	Amount @ Lender rate / Credit grade / DTI	% Funded / Bids / Time left	
 <p><a href="#">Refinance higher loans</a>                      Hopkinson_Holdings                      (No group)</p>	<p><b>\$4,600.00 @ 7.75%</b> ⚡                      Credit grade: A,A                      Debt to income: 19%</p>	<p>42%                      16 bids                      4d 0h 50m left</p>	
 <p><a href="#">Re-List Teacher wanting to consolidate</a>                      huskergirl                      Lend2's Group ☆ Not yet rated (4)</p>	<p><b>\$7,500.00 @ 16.5%</b>                      Credit grade: D                      Debt to income: 36%</p>	<p>54%                      27 bids                      3d 0h 43m left</p>	
 <p><a href="#">Working Capital for company growth</a>                      masfi                      King Financial Group///100% Cash Flow Solutions For YOU ☆ Not yet rated (5)</p>	<p><b>\$25,000.00 @ 18%</b>                      Credit grade: B                      Debt to income: 34%</p>	<p>22%                      48 bids                      8d 0h 55m left</p>	

### Prosper FAQs

**Who can borrow?**  
 Any adult US resident can create a listing for a loan on Prosper. After passing identity and fraud checks, borrowers can request unsecured loans from \$1,000 to \$25,000 at rates they select.  
[More on borrowing »](#)

**Who can lend?**  
 Any adult US resident can lend money to others on Prosper. After passing Prosper's identity and fraud checks, lenders offer money to borrowers at rates they select.  
[More on lending »](#)

**Actuele statistieken:**

Totaalbedrag volgeschreven leningen :	<b>€ 1.005.100,00</b>
Gemiddelde rente :	<b>10,16 %</b>
Gemiddelde looptijd :	<b>35,41 mnd</b>

LENEN

INVESTEREN

MY BOOBER

STARTPAGINA PERS LENEN INVESTEREN OVER BOOBER P2P LENEN VEELGESTELDE VRAGEN CONTACT NIEUWSBERICHTEN LENINGEN OVERZICHT

**1 Geld Lenen**

Op zoek naar een lening met een lage rente?

Leen geld van particuliere investeerders!

Sla via Boober de bank over.

[Direct lenen](#)  
[Leer meer over lenen.](#)

**2 Geld Investeren**

Aandelen zijn te risicovol? Leen geld uit aan particulieren!

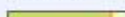
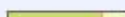
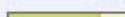


Maak jouw eigen keuze en behaal een beter rendement.

Met Boober investeer je op een betrouwbare transparante en efficiënte manier met minimale risico's.

[Direct investeren](#)  
[Leer meer over investeren](#)



**Aflopende leningaansvragen**

Aanvrager	Bedrag/credit rating	Status
josephus01	€ 6.000,00 (17,00 %) D status	 85 % 46 bieding(en)
Natalie23	€ 6.500,00 (13,00 %) C status	 76 % 37 bieding(en)
egvisser	€ 6.000,00 (8,80 %) B status	 75 % 35 bieding(en)
Injob5757	€ 10.000,00 (7,70 %) A status	 55 % 50 bieding(en)
lucmelli	€ 8.000,00 (14,00 %) D status	 48 % 43 bieding(en)

[Bekijk hier het leningen overzicht](#)



Tous ces sites  
ont un ancêtre  
commun !

On l'appelle Ekub en Ethiopie,  
Lun-Hui en Chine, Consorcio  
au Brésil et de plein d'autres  
noms à travers le monde...

En France ?

La Tontine



# La Tontine : sa vie, son oeuvre

- La Tontine est une forme d'épargne et de crédit. Ce mécanisme de financement existe dans toutes les sociétés traditionnelles.
- Les migrants africains et asiatiques installés en France perpétuent cette habitude.
- La Tontine est vivace au sein de communautés où les banques ont du mal d'intervenir. Des groupes d'amis, de voisins ou de collègues peuvent alors se constituer afin de proposer, sur la base de la confiance, des aides à chacun des membres
- Les cotisations des membres permettent de financer les projets individuels de chaque membre



# La Tontine : comment ça marche ?

- **Exemple de Tontine sans taux d'intérêt**
- Soit 5 participants à la tontine. Donnons-leur un n° de 1 à 5.
- En janvier, 1 reçoit 100 euros de 2,3,4 et 5
- En février, 2 reçoit 100 euros de 1,3,4 et 5
- En mars, 3 reçoit 100 euros de 1,2,4 et 5
- En avril, 4 reçoit 100 euros de 1,2,3 et 5
- En mai, 5 reçoit 100 euros de 1,2,3 et 4
- A l'issue des 5 mois de tontine, chaque participant aura successivement versé et reçu la même somme : 500 euros.
- Pour le 1er tiré au sort, cela s'assimile à un crédit obtenu gratuitement. Pour le dernier, à la constitution d'une épargne.
- Le système fonctionne car les relations sociales créent un équilibre du système (pression par les pairs)

De la Tontine  
au prêt de  
Particulier à  
Particulier

En France ?







NO WAY,  
MAN!



# Freins au prêt P2P

- Quatre freins au développement du crédit de particulier à particulier en France :
  1. La réglementation bancaire
  2. La crainte du sur-endettement
  3. Le taux d'usure
  4. L'absence de fichier de crédit positif
- Mais il reste possible, sous certaines conditions, de se prêter de l'argent entre amis :
  - La [Tontine des blogueurs](#) s'est réunie pour la 1<sup>ère</sup> fois le 9 janvier 2007 et a réalisé ses 5 premiers financements

# Pistes de réflexion

- Réglementation bancaire : une organisation partiellement acentrée ne sera pas assimilable de fait à une Banque (par exemple, des Tontines associatives regroupées au sein d'une Fédération)
- Fisc / Droit : strict respect des seuils déclaratifs
- Fichier de crédit positif = confiance numérique :
  - La Tontine des blogueurs a montré que la rencontre physique n'était pas indispensable pour créer de la confiance entre membres. Les tontineurs ont utilisé la [Panoplie](#) + la transitivité de la confiance
  - Les réseaux sociaux numériques (eBay, facebook, Twitter, ..., sont un fichier de crédit positif – i.é de réputation numérique. Ces réseaux sociaux vont à moyen terme s'enrichir, pour plus de sécurité, de systèmes de certification numérique)

# La tontine des blogueurs

- Pour en savoir plus (et pourquoi pas, monter votre propre tontine...), rejoignez-nous sur :

<http://tontinedesblogueurs.org>