

# Pourquoi les banques entrent en guerre contre la monnaie Bitcoin

La Banque de France a publié ce jeudi 5 décembre une note sur le bitcoin « monnaie non régulée qui n'offre aucune garantie ». Cela a été repris dans tous nos grands médias, d'autant que la banque centrale chinoise s'y est mise à son tour, interdisant officiellement à ses institutions d'utiliser cette *drôle* de monnaie (conséquence directe : chute momentanée de son cours en yuans de près de 35%).

Or, quand on lit les articles de la presse nationale, on est frappé par le long exposé anxiogène des risques que représente bitcoin, reprenant ainsi les arguments dans la Banque de France, trop rarement (litote) contrebalancé par ses avantages.

Or ils sont nombreux, à commencer par, tiens, tiens, pouvoir (enfin) se passer des banques... CQFD

Maintenant que le bitcoin a grandi et que de plus en plus d'organismes l'acceptent comme mode de paiement, la guerre est ouvertement déclarée. Parce que se passer des banques, c'est tout simplement *révolutionnaire* par les temps qui courent où l'économie a pris le pas sur la politique...

*PS tout à fait personnel : Les banques (avec la complicité des gouvernements) ont quand même beau jeu de nous faire la leçon après la crise des subprimes. 2 infos récentes du mois dernier qui intéressent beaucoup moins les médias que les pseudo-problèmes sociétaux (et surtout pas sociaux) du mariage, du racisme ou de la prostitution : une rallonge de 1,5 milliard d'euros aux collectivités pour qu'elles renoncent à tout contentieux contre les banques et Euribor, Libor : la manipulation des taux coûtera 1,7 milliard d'euros d'amende à six banques européennes (mais minimisées selon leur ordre d'arrivée). On nous prend vraiment pour des cons !*



# Pourquoi les banques déclarent la guerre au Bitcoin

## Why Banks are Declaring War on Bitcoin

*Mark Maunder - 5 décembre 2013 - Blog personnel*

*(Traduction : Goofy, crendipt, Shanx, Jérémie, Jérémie, Tr4sK, Asta, Omegax, Sky + anonymes)*

Et si nous vivions dans un monde où toutes les transactions se faisaient de personne à personne et ne coûtaient quasiment rien ?

Et si nous vivions dans un monde où la valeur de l'argent épargné augmentait petit à petit, non pas grâce aux intérêts, mais simplement parce que, avec le temps qui passe, vous pouvez acheter plus de trucs avec la même somme ?

Et si s'endetter devenait une très mauvaise idée parce que, si vous détenez 10 unités de monnaie aujourd'hui, et que la valeur de celle-ci augmente lentement, alors vous devrez graduellement de plus en plus d'argent ? Ainsi, personne ne voudrait s'endetter.

Et si s'endetter devenait une très mauvaise idée parce qu'épargner devient une très bonne idée, parce que quelle que soit la somme que vous possédez, elle vaut de plus en plus à mesure que le temps passe ? Elle augmente non pas parce

qu'elle est exploitée par une banque, mais parce que plus de gens veulent la même somme.

C'est le monde vers lequel nous nous dirigeons, car c'est ainsi que Bitcoin fonctionne. Un univers en parallèle des banques qui laisse celles-ci en position de faiblesse.

Bitcoin n'est pas une banque centrale où l'afflux d'argent peut-être régulé par une charte, charte pouvant être contrôlée par les lobbys et manipulée par les grands industriels. L'apport de la monnaie Bitcoin est gouverné par un algorithme, et cet algorithme assure que le Bitcoin sera toujours sujet à la déflation. Cela signifie que le rythme auquel la monnaie Bitcoin est créée ralentira progressivement pour complètement s'arrêter tôt ou tard. Par conséquent, aussi longtemps que l'activité économique (qui dicte la demande monétaire) augmente doucement, cette devise vaudra progressivement un peu plus.

Traditionnellement, la déflation, pendant laquelle la monnaie vaut plus et les prix des denrées et services chutent, est le pire cauchemar des économistes. Ceci parce que lorsque vous êtes en déflation, les salaires baissent. La plupart des consommateurs sont endettés d'une façon ou d'une autre. Si vous devez 100 000 dollars pour votre maison et que votre salaire passe de 50 000 à 30 000 dollars par an, vous avez un gros problème. Vous commencez à dépenser moins, l'activité économique ralentit et cela alimente une déflation plus forte. Une économie peut ainsi entrer dans une spirale déflationniste.

Dans l'économie Bitcoin, la déflation est au cœur de la devise. Cela signifie que c'est une très mauvaise idée d'emprunter de l'argent en Bitcoin parce que vous devrez de plus en plus au fur et à mesure que le temps passe et que vous ne serez jamais en mesure de le rembourser. En revanche, si vous ne vous endettez jamais et que vous décidez d'épargner, l'argent que vous conservez vaudra un peu plus chaque jour.

C'est un cauchemar pour les banques parce qu'elles veulent que vous empruntiez toujours plus afin que vous payiez des intérêts sur vos emprunts. Elles veulent ainsi maintenir un écart entre les intérêts que vous payez, et ceux qu'elles paient pour emprunter l'argent qu'elles vous ont prêté.

C'est un plus grand cauchemar encore parce que les banques veulent que vous

ouvriez un compte d'épargne et y déposiez de l'argent afin que vous puissiez percevoir des intérêts dessus et rester en phase avec l'inflation. Si vous ne déposez pas suffisamment d'argent à la banque dans un contexte inflationniste, votre argent perdra de la valeur. Mais si vous déposez de l'argent dans une banque, elle l'investira à votre place, percevra des intérêts, vous reversera des intérêts à un taux plus bas et conservera la différence. Donc si vous n'alimentez pas un compte d'épargne parce que votre argent prend de la valeur automatiquement par la déflation, les banques perdent.

Pour résumer, vous n'empruntez pas et vous ne déposez pas votre argent dans un compte d'épargne ou un compte d'investissement pour suivre le rythme de l'inflation, par conséquent les banques perdent les revenus des prêts et des dépôts qui leur permettent d'emprunter peu et de prêter beaucoup, qui est un de leurs modèles économiques de base.

Donc, que reste-t-il à faire aux banques ? Eh bien, elles pourraient seulement passer leur temps à faciliter les transactions comme le font Visa, Mastercard, le réseau SWIFT, Western Union Money Transfer et d'autres. Mais on a déjà dit que les transactions Bitcoin sont faites de personne à personne et coûtent très peu. Les banques ne perçoivent même pas ce revenu.

Et c'est pour cela que les banques travaillent très, très dur en coulisse pour essayer de tuer Bitcoin avant qu'il ne les tue. Voilà quelques exemples :

- Capital One ferme les comptes bancaires si Bitcoin est mentionné.
- Les comptes Coinabul ont été fermés par Chase et US Bank parce qu'ils vendaient des Bitcoins.
- La plupart des banques canadiennes "Big 6" ont fermé les comptes bancaires de quiconque facilitait l'échange de Bitcoin.
- Commonwealth bank, la plus grande banque australienne, a fermé le compte de Coinjar pour avoir traité des transactions par Bitcoin.
- De même, certains individus ont déclaré que leur compte bancaire a été fermé pour avoir simplement transféré de l'argent de leur compte personnel pour acheter des Bitcoins.
- Citi Foundation, la branche de bienfaisance de Citi Group, a investi dans une étude qui essayait de lier Bitcoin à la récente arrestation du créateur du marché noir Silk Road. L'étude a été discréditée en quelques minutes par la publication d'un membre de Reddit et plus tard retirée.

Les banques qui sont le plus effrayées sont celles qui se développent dans les pays comme l'Afrique du Sud, où les frais de transactions sont bien plus élevés que dans les pays développés. Ces frais sont élevés car les déposants ont tendance à être en moins bonne santé et épargnent de plus petites sommes, donc pour contrebalancer le fait qu'il y ait moins d'argent pour que les banques puissent investir, celles-ci assomment leurs clients avec de gros frais de transactions. Les pays développés ont tendance à avoir de nombreuses populations migrantes qui envoient de l'argent dans leurs familles à l'aide de services tels que *Instant Money* qui permet l'envoi d'un code par SMS à une personne qui peut ensuite aller dans un supermarché local afin de recevoir la somme associée. Les frais de transactions pour de tels services sont élevés et si Bitcoin devient un mode de transfert et de stockage d'argent plus efficace en terme de coûts, les banques des pays développés vont perdre un business très lucratif.

La guerre contre le Bitcoin vient tout juste de commencer. Les banques traditionnelles ont un gros stock de munitions pour la mener car leurs munitions c'est l'argent.

L'Internet des débuts était plus libre que celui d'aujourd'hui. Les monnaies chiffrées sont peut-être plus libres aujourd'hui qu'elles ne le seront jamais.

## **Annexe**

On pourra relire à l'occasion ces 3 articles du Framablog :

- Bitcoin libérera-t-il la monnaie à l'échelle d'Internet ?
- Comment le Bitcoin peut faire tomber les États-Unis d'Amérique
- La monnaie électronique, 33 questions à Lionel Dricot (alias Ploum)