Banque de la République d'Haïti
CIRCULAIRE

CIR. : BRH/BK-MT/2026/40-1

AUX BANQUES ET AUX MAISONS DE TRANSFERT

Conformément aux articles 83 et 99 de la loi du 14 mai 2012 sur les banques et autres institutions financières, à l'article 2 du décret du 5 juin 2020 portant modification de certaines dispositions du décret du 6 juillet 1989 sur les maisons de transfert, les banques et les maisons de transfert sont tenues de respecter les dispositions de la présente circulaire en matière de soumission de rapports relatifs aux opérations de transferts internationaux et interurbains.

1. Rapports à soumettre

1.1. Les maisons de transfert ainsi que les banques ayant des divisions offrant à leur clientèle le service de transfert de devises sont tenues de compléter et de faire parvenir à la BRH sous format électronique via BSA:

- un rapport *hebdomadaire* sur les opérations de transfert réalisées (Annexe I).
  Délai de soumission : le prochain jour ouvré à midi suivant la date de référence du rapport.

- un rapport *hebdomadaire* sur les opérations de transfert effectuées par département géographique (Annexe III)
  Délai de soumission : le prochain jour ouvré à midi suivant la date de référence du rapport.

1.2. Les banques sont tenues de compléter et de faire parvenir à la BRH sous format électronique via BSA:

- un rapport *hebdomadaire* sur les opérations de transfert effectuées par virement bancaire (Annexe II-a).
  Délai de soumission : le prochain jour ouvré à midi suivant la date de référence du rapport

- un rapport hebdomadaire sur les motifs des opérations de transfert par virement bancaire effectuées par les particuliers (Annexe II-b).
  Délai de soumission : le prochain jour ouvré à midi suivant la date de référence du rapport

2. Spécificités sur le contenu des rapports

Les banques et les maisons de transfert sont tenues de capter et de soumettre à la BRH les informations relatives ***au genre*** des récipiendaires des transferts internationaux et interurbains.

Dans le cas des transferts reçus sur comptes de dépôts pour les particuliers, il s'agira du genre du propriétaire du compte bancaire sur lequel les fonds sont déposés.

3. Sanctions

Pour non-respect des dispositions de la présente circulaire, les institutions financières s'exposent aux pénalités suivantes :

a) Disponibilité des renseignements pour vérification par la BRH

A défaut de fournir les renseignements énoncés à la section 1 de la circulaire ainsi que toute autre information jugée utile pour contrevérifier les données transmises, une institution financière est assujettie à une pénalité de cinquante mille gourdes (HTG 50,000.00) par jour d'infraction. La période de pénalité s'étend du jour de sollicitation des informations (jour de début de l'infraction) jusqu'à celui où les renseignements sont mis à la disposition des inspecteurs de la BRH.

b) Fiabilité de l'information

En cas de non-fiabilité des informations fournies dans les rapports prévus à la section 1, la BRH peut, après enquête sur les circonstances et la nature de la violation, imposer une pénalité de 50 % de la différence entre les montants déclarés dans les rapports et les montants apparaissant aux livres comptables et auxiliaires de l'institution financière.

c) Retard dans la transmission de rapport

A défaut de fournir, dans le délai requis, les rapports prévus par la présente circulaire, l'institution financière est assujettie à une pénalité de cinquante mille gourdes (HTG 50,000.00) par jour d'infraction. La période de pénalité s'étend du jour de l'infraction jusqu'à celui où les renseignements sont soumis via BSA.

Toute amende sera déduite du solde de l'un des comptes de toute institution fautive à la BRH

4. Abrogation et entrée en vigueur

Cette circulaire abroge la circulaire BRH/CIR/94 No 40 du 7 septembre 1994 et entre en vigueur le 1er février 2027.

Port-au-Prince, le 6 novembre 2026.

Ronald Gabriel
Gouverneur

ANNEXE I

RAPPORT SUR LES OPÉRATIONS DE TRANSFERT RÉALISÉES PAR LES MAISONS DE TRANSFERT ET LES DIVISIONS DE TRANSFERT DES BANQUES

(En dollar US)

RELEVÉ HEBDOMADAIRE DES OPÉRATIONS DE TRANSFERT PAR LES MAISONS DE TRANSFERT ET DIVISIONS DE TRANSFERT DES BANQUES

Code de l'institution:	
Exercice:	
Date de début de période:	
Date de fin de période:	

(Montant En dollars US)

	Lundi		Mardi		Mercredi		Jeudi		Vendredi		Samedi		Dimanche		Total		
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes	Grd Total
Montants reçus en US																	
Montants reçus en nature																	
Montants reçus en autres devises																	
Montants reçus par crédit de compte																	
MONTANT TOTAL DES TRANSFERTS REÇUS																	
Nombre de transferts reçus en US																	
Nombre de transferts reçus en nature US																	
Nombre de transferts reçus en autres devises																	
Nombre de transferts reçus par crédit de compte																	
NOMBRE TOTAL DE TANSFERTS REÇUS																	
Montants expédiés en US																	
Montant expédiés en autres devises																	
MONTANT TOTAL DES TRANSFERTS EXPEDIÉS																	
Nombre de tranferts expédiés en US																	
Nombre de transferts expédiés en autres devises																	
NOMBRE TOTAL DE TRANSFERTS EXPÉDIÉS																	

	TRANSFERTS REÇUS																TRANSFERTS EXPÉDIÉS							
	USD				NATURE				AUTRES DEVISES				CRÉDIT DE COMPTE				US				AUTRES DEVISES			
	HOMMES		FEMMES		HOMMES		FEMMES		HOMMES		FEMMES		HOMMES		FEMMES		HOMMES		FEMMES		HOMMES		FEMMES	
	NOMBRES	MONTANT	NOMBRES	MONTANT	NOMBRES	MONTANT	NOMBRES	MONTANT	NOMBRES	MONTANT	NOMBRES	MONTANT	NOMBRES	MONTANT	NOMBRES	MONTANT	NOMBRES	MONTANT	NOMBRES	MONTANT	NOMBRES	MONTANT	NOMBRES	MONTANT
TOTAL																								
USA																								
FRANCE																								
CANADA																								
REP DOMINICAINE																								
MARTINIQUE																								
CHILI																								
BRÉSIL																								
URUGUAY																								
BAHAMAS																								
TURKS & CAICOS																								
AUTRES ANTILLES																								
Anguilla																								
Antigua et Barbuda																								
Aruba																								
Barbados																								
Bermudes																								
Cayman Island																								
Cuba																								
Curacao																								
Dominica																								
Grenada																								
Guadeloupe																								
Jamaica																								
Montserrat																								
Puerto-Rico																								
Saint Christophe																								
St Kitts and Nevis																								
STE Lucie																								
St MARTIN																								
ST Vincent																								
Trinidad and Tobago																								
Virgin Islands British																								
Virgin Islands US																								
_____																								

ANNEXE II-a

RAPPORT SUR LES OPÉRATIONS DE TRANSFERT DES BANQUES (VIREMENT BANCAIRE)

(En dollars US)

RELEVÉ HEBDOMADAIRE DES OPÉRATIONS DE TRANSFERT EFFECTUÉES PAR LES BANQUES

Code de l'institution:	
Exercice:	
Date de début de période:	
Date de fin de période:	

En dollars US

		Lundi	Mardi	Mercredi	Jeudi	Vendredi	Samedi	Total
Transferts reçus de l'étranger en US (particuliers)	A	-	-	-	-	-	-	-
Homme								-
Femme								-
Montants reçus en autres devises (particuliers)	B	-	-	-	-	-	-	-
Homme								-
Femme								-
Montants reçus en US (Entreprises)	C							-
Montants reçus en autres devises (Entreprises)	D							-
Montants reçus pour compte propre en US	E							-
Montants reçus pour compte propre en autres devise	F							-
MONTANT TOTAL RECU	A+B+C+D+E+F	-	-	-	-	-	-	-
								-
Montants expédiés en US (particuliers)	G	-	-	-	-	-	-	
Homme								-
Femme								-
Montants expédiés en autres devises (particuliers)	H	-	-	-	-	-	-	-
Homme								-
Femme								-
Montants expédiés en US (Entreprises)	I							-
Montants expédiés en autres devises (Entreprises)	J							-
Montants expédiés pour compte propre en US	K							-
Montants expédiés pour compte propre en autres de	L							-
MONTANT TOTAL EXPÉDIÉ	G+H+I+J+K+L	-	-	-	-	-	-	-
								-
Nombre de transferts reçus en US (particuliers)	M	-	-	-	-	-	-	
Homme								-
Femme								-
Nombre de transferts reçus en autres devises (Particu	N	-	-	-	-	-	-	-
Homme								-
Femme								-
Nombre de transferts reçus en US (Entreprises)	O							-
Nombre de transferts reçus en autres devises (Entrep	P							-
Nombre de transferts reçus pour compte propre en U	Q							-
Nombre de transferts reçus pour compte propre en a	R							-
NOMBRE TOTAL DE TRANSFERTS REÇUS	M+N+O+P+Q+R	-	-	-	-	-	-	-
								-
Nombre de transferts expédiés en US (particuliers)	S	-	-	-	-	-	-	-
Homme								-
Femme								-
Nombre de transferts expédiés en autres devises (Pa	T	-	-	-	-	-	-	-
Homme								-
Femme								-
Nombre de transferts expédiés en US (Entreprises)	U							-
Nombre de transferts expediés en autres devises (Ent	V							-
Nombre de transferts expeediés pour compte propre	W							-
Nombre de transferts expédiés pour compte propre	X							-
NOMBRE TOTAL DE TRANSFERTS EXPÉDIÉS	S+T+U+V+W+X	-	-	-	-	-	-	-

ANNEXE II-a (suite)

PAYS	CLIENTS	Transferts reçus de l'étranger (clients):								Transferts expédiés à l'étranger (clients)								Transferts reçus pour compte propre				Transferts expédiés pour compte propre			
		En US				Autres devises				En US				Autres devises				En US		Autres devises		En US		Autres devises	
		Homme		Femme		Homme		Femme		Homme		Femme		Homme		Femme									
		Nombre	Montant	Nombre	Montant			Nombre	Montant	Nombre	Montant	Nombre	Montant	Nombre	Montant	Nombre	Montant	Nombre	Montant	Nombre	Montant	Nombre	Montant	Nombre	Montant
TOTAL	Institutions(Entr)	0	0	0	0			0	-																
	Particuliers	0	-	0	-			0	-					0	-	0	-			0	-			0	-
USA	Institutions(Entr)													0	-	0	-			0	-			0	-
	Particuliers																								
CANADA	Institutions(Entr)																								
	Particuliers																								
CHINE	Institutions(Entr)																								
	Particuliers																								
FRANCE	Institutions(Entr)																								
	Institutions(Entr)																								
ANGLETERRE	Institutions(Entr)																								
	Particuliers																								
BRÉSIL	Particuliers																								
PANAMA	Institutions(Entr)																								
	Particuliers																								
SUISSE	Institutions(Entr)																								
	Particuliers																								
INDE	Institutions(Entr)																								
	Particuliers																								
ANTILLES & AUTRES	Institutions(Entr)			0	-			0	-					0	-	0	-			0	-			0	-
	Particuliers			0	-			0	-					0	-	0	-			0	-			0	-
Anguilla	Institutions(Entr)																								
	Particuliers																								
Dominica	Institutions(Entr)																								
	Particuliers																								
Aruba	Institutions(Entr)																								
	Particuliers																								
Bahamas	Institutions(Entr)																								
	Particuliers																								
Barbades	Institutions(Entr)																								
	Particuliers																								
Bermudes	Institutions(Entr)																								
	Particuliers																								
Cayman Island	Institutions(Entr)																								
	Particuliers																								
Cuba	Institutions(Entr)																								
	Particuliers																								
Curacao	Institutions(Entr)																								
	Particuliers																								

ANNEXE II-b

RAPPORT SUR LES MOTIFS DE TRANSFERTS DES BANQUES (VIREMENT BANCAIRE) POUR LES PARTICULIERS

TABLEAU RÉCAPITULATIF DES MOTIFS POUR LES TRANSFERTS REÇUS ET EXPÉDIÉS PAR LES BANQUES POUR LES PARTICULIERS

Code de l'institution:	
Exercice:	
Date de début de période:	
Date de fin de période:	

(Montant en dollars US)

TRANSFERTS REÇUS																
Motifs	Dimanche		Lundi		Mardi		Mercredi		Jeudi		Vendredi		Samedi		Total	
	NOMBRE	VOLUME	NOMBRE	VOLUME	NOMBRE	VOLUME	NOMBRE	VOLUME	NOMBRE	VOLUME	NOMBRE	VOLUME	NOMBRE	VOLUME	NOMBRE	VOLUME
Achat de terrain															-	-
Achat de maison															-	-
Paiement d'une entreprise à des fins commerciales															-	-
Support à des proches																
Renflouement de compte																
Autres motifs (à spécifier)																
Total des transferts reçus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERTS EXPÉDIÉS																
Achat de maison	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Paiement d'une entreprise à des fins commerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Support à des proches																
Investissement financier																
remboursement de dette																
Renflouement de compte																
Autres motifs (à spécifier)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des transferts expédiés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Signature de deux (2) cadres autorisés _____ _____

ANNEXE III

RAPPORT SUR LES OPÉRATIONS DE TRANSFERT SANS CONTREPARTIE EFFECTUÉES PAR DÉPARTEMENT GÉOGRAPHIQUE (BANQUE & MAISONS DE TARNSFERTS)

RELEVÉ HEBDOMADAIRE DES OPÉRATIONS DE TRANSFERT SANS CONTREPARTIE EFFECTUÉES PAR LES BANQUES ET MAISONS DE TRANSFERTS PAR DÉPARTEMENT GÉOGRAPHIQUE

Code de l'institution:	
Exercice:	
Date de début de période:	
Date de fin de période:	

Répartition Géographique		SUD		SUD-EST		GRANDE-ANSE		NIPPES		OUEST		ARTIBONITE		CENTRE		NORD		NORD-EST		NORD-OUEST		TOTAL	
		Homme	Femme	Homme	Femme	Homme	Femme	Homme	Femme	Homme	Femme	Homme	Femme	Homme	Femme	Homme	Femme	Homme	Femme	Homme	Femme	Homme	Femme
SFERTS INTERNATIONAUX SANS CONTREPARTIE																							
Transferts reçus	Montant	-																				-	-
	Nombre																					-	-
Transferts expédiés	Montant																					-	-
	Nombre																					-	-
TRANSFERTS INTER URBAINS																							
Transferts reçus	Montant																						
	Nombre																					-	-
Transferts expédiés	Montant	-																				-	-
	Nombre																					-	-

Noms & signature de deux (2) Cadres de l'institution de transfert: _____ _____