



Banque de la République d'Haïti
CIRCULAIRE
No. 118

AUX INSTITUTIONS FINANCIÈRES

Conformément aux articles 83, 99 et 161 de la loi du 14 mai 2012 sur les banques et autres institutions financières, aux articles 44 et 47 du décret du 25 novembre 2020 portant sur les intermédiaires de change, 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 et en référence à la circulaire 114-2, 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 de change.

1. Rapports

1.1 Les banques et les maisons de transfert sont tenues de compléter et de faire parvenir à la BRH de manière électronique sous format Excel :

- un rapport *journalier* sur les transferts payés sans contrepartie (Annexe I)
Délai de soumission : le prochain jour ouvré à midi selon la date de référence du rapport ;
- un rapport *hebdomadaire* sur la vente des 30% détenus par la maison de transfert (Annexe II)
Délai de soumission : le prochain jour ouvré à midi selon la date de référence du rapport ;
- un rapport *hebdomadaire* sur la répartition des 30% versés aux sous-agents (Annexe III)
Délai de soumission : le prochain jour ouvré à midi selon la date de référence du rapport.

1.2 Les banques sont tenues de compléter et de faire parvenir à la BRH de manière électronique sous format Excel :

- un rapport *hebdomadaire* sur les retraits supérieurs ou égaux à dix mille dollars (10,000.00 USD) effectués par les sous-agents (Annexe IV)
Délai de soumission : le prochain jour ouvré à midi selon la date de référence du rapport ;
- un rapport *hebdomadaire* sur les dépôts supérieurs à un million de gourdes (1,000,000.00 HTG) effectués sur le compte des exportateurs (Annexe V)
Délai de soumission : le prochain jour ouvré à midi selon la date de référence du rapport.

2. Obligations des banques et des maisons de transfert

Au plus tard quinze (15) jours après la date d'entrée en vigueur de la présente circulaire, les banques et les maisons de transfert doivent soumettre à la BRH la liste de leurs sous-agents incluant les informations

suivantes : adresse, numéro de téléphone, courriel, numéro de comptes et nom de la banque où le(s) compte(s) est (sont) domicilié(s). Une liste contenant les noms de sous-agents et leur adresse sera transmise par la BRH à chaque banque.

Les banques sont tenues de reporter à la BRH tous les retraits réalisés sur les comptes des sous-agents domiciliés chez elles dont le montant est supérieur ou égal à dix mille dollars américains (10,000.00 USD).

3. Sanctions

En cas de non-respect des obligations définies dans la présente circulaire, l'institution concernée s'expose aux pénalités suivantes :

a) Fiabilité de l'information

En tout temps, les montants déclarés dans les formulaires prévus en annexe doivent être ceux apparaissant dans les livres comptables de l'institution. Si les montants ne concordent pas, 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 et les montants apparaissant dans les livres comptables.

b) Retard dans la transmission de rapport

A défaut de fournir, dans le délai requis, les rapports de conformité prévus à la présente circulaire, les institutions concernées encourent une pénalité de cinquante mille gourdes (HTG 50,000.00) par jour d'infraction. La période de pénalité s'étend du jour où les rapports doivent être transmis à la BRH au jour où elle les reçoit.

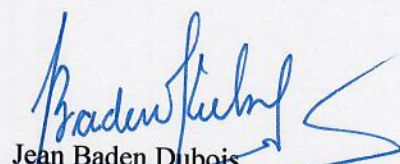
4. Abrogation

L'Annexe I de la présente circulaire annule l'Annexe II de la circulaire 114-2.

5. Entrée en vigueur

La présente circulaire entre en vigueur le 19 mai 2021.

Port-au-Prince, le 11 mai 2021.


Jean Baden Dubois
Gouverneur

Liste des Annexes

- Annexe I Rapport journalier sur les transferts payés (sans contrepartie)
- Annexe II Rapport hebdomadaire sur les 30% détenus par les maisons de transfert
- Annexe III Rapport hebdomadaire sur la répartition des 30% versés aux sous-agents
- Annexe IV Rapport hebdomadaire sur les retraits supérieurs ou égaux à 10,000 USD effectués par les sous-agents
- Annexe V Rapport hebdomadaire sur les dépôts supérieurs à 1 million de gourdes effectués sur les comptes des exportateurs

FORMULAIRE DE DÉCLARATION
VENTE DES 30% DÉTENUS PAR LES MAISONS DE TRANSFERT
RAPPORT HEBDOMAIRE

Nom de l'institution : _____

Période (semaine) duau

Solde antérieur reporté : _____

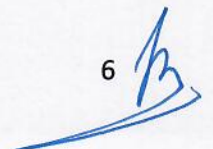
| Identification des clients | Type de clients (E, M et A) | Vente totale pour la semaine | Taux de vente | No. de compte | Banque |
|---|-----------------------------|------------------------------|--|---------------|--------|
| <i>I. Transactions supérieures ou égales à 10,000 dollars</i> | | | | | |
| <i>Client 1</i> | | | | | |
| <i>Client 2</i> | | | | | |
| <i>Client 3</i> | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| <i>Sous-total Transactions > 10,000.00 dollars</i> | | <i>Somme (1, 2, 3, ...)</i> | <i>Taux de vente moyen (Trans. I)</i> | | |
| <i>II. Autres Transactions (agrégées)</i> | | | | | |
| | | <i>Somme II</i> | <i>Taux de vente moyen (Autres II)</i> | | |
| <i>Vente totale pour la semaine</i> | | <i>Somme (I et II)</i> | <i>Taux moyen de vente</i> | | |
| B. Montant non encore vendu pour la semaine | | | | | |
| | | | | | |

* E = Entreprises; M = Ménages et A = Autres

FORMULAIRE DE DÉCLARATION
VENTILATION DES 30% VERSÉS AUX SOUS-AGENTS
RAPPORT HEDBOMADAIRE

Nom de l'institution : _____ Période : (semaine) Du _____ au _____

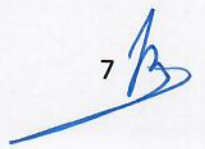
| Nom du Sous-Agent | Montant | Numéro de compte | Banque |
|--------------------------|----------------|-------------------------|---------------|
| Sous-Agent 1 | | | |
| Sous-Agent 2 | | | |
| Sous-Agent 3 | | | |
| Sous-Agent 4 | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |



FORMULAIRE DE DÉCLARATION
RAPPORT SUR LES RETRAITS SUPÉRIEURS OU ÉGAUX À 10,000 USD DES SOUS-AGENTS
RAPPORT HEBDOMADAIRE

Nom de l'institution : _____ Période : (semaine) Du _____ au _____

| Nom du Sous-Agent | # compte Sous-agent | Montant du retrait | Raison de la Transaction | Nom du bénéficiaire | # Compte du bénéficiaire | Banque du bénéf. |
|--------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| Sous-Agent 1 | | | | | | |
| Sous-Agent 2 | | | | | | |
| Sous-Agent 3 | | | | | | |
| Sous-Agent 4 | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |



FORMULAIRE DE DECLARATION
RAPPORT SUR LES DÉPOTS SUPÉRIEURS À 1, 000, 000.00 GOURDES EFFECTUÉS SUR
LES COMPTES DES EXPORTATEURS

RAPPORT HEBDOMADAIRE

Nom de l'institution : _____ Période : (semaine) Du _____ au _____

| Nom de l'exportateur | # compte de l'exportateur | Montant de dépôt | Objet | Nom du déposant | # compte du déposant | Banque du déposant |
|----------------------|---------------------------|------------------|-------|-----------------|----------------------|--------------------|
| Exportateur 1 | | | | | | |
| Exportateur 2 | | | | | | |
| Exportateur 3 | | | | | | |
| Exportateur 4 | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

ANNEXE I

FORMULAIRE DE DÉCLARATION
 TRANSFERTS PAYÉS (SANS CONTREPARTIE)
 RAPPORT JOURNALIER

Nom de l'institution : _____

Date : _____

Taux de référence : _____

| | Gourdes | Dollars |
|--|---------|-------------|
| A. Montant total des transferts payés sur comptes en dollars | | XXXX |
| Banque 1 | | XX |
| Banque 2 | | XX |
| Banque 3 | | XX |
| | | |
| B. Montant total des transferts payés (transferts directs) au taux de référence du jour | XXX | XXXX |
| B.1 Montant des transferts (30%) à remiser à la BRH au taux de référence | XXX | XXX |
| | | |
| B.2 Montant des transferts (40%) à remiser aux institutions financières au taux de référence | XXX | XXX |
| Institution financière I | | XX |
| Institution financière II | | XX |
| Institution financière III | | XX |
| ... | | |
| | | |
| B.3 Montant des transferts gardés par la maison de transfert et versés aux sous-agents (30%) | XXX | XXX |
| 1. Montant détenu par la maison de transfert | | XX |
| 2. Montant versé aux sous-agents | | XX |
| | | |
| MONTANT TOTAL DES TRANSFERTS PAYÉS (SANS CONTREPARTIE) | | XXXX |