NATIONAL BANK OF ETHIOPIA
Bank Supervision Directorate
<u>Information Kit (Brochure)</u>

1. **Major Objectives of the Directorate:**

   To ensure:

   1.1 Safety & soundness of the banking sector;
   1.2 Efficiency & compliance of banks with rules & regulations; &
   1.3 Protection of depositors' interest.

2. **Types of Service Delivered to Customers:**

2.1 Issuance of Banking Business License

a) Conditions required to open a blocked subscription bank account:
- pre-filing meeting with organizers;
- written application for opening a blocked subscription bank account;
- curriculum vitae including names, addresses and occupation (including dates and addresses of employment covering the latest 10 years) of organizers;
- acceptance on bank's proposed "name" from Ministry of Trade;
- organizers' bylaws;
- last audited financial statements of businesses owned or managed by organizers (if any);
- properly signed minutes of organizers' meeting to establish a bank; and
- prospectus for subscribing shares.

b) Additional pre-conditions of licensing:
- written application for banking business license;
- properly completed application form attached;
- other accompanying documents including:
  - list of shareholders in prescribed format;
  - authenticated ownership certificate and/or lease agreement for building, land, vault, equipment and fixture;
  - feasibility study of the future operations and development of the business for minimum period of three years from the date of commencement of operations;
  - description of actual purchases made or proposed purchases of goods and services, or lease of real estate by the bank from related parties;
  - proposed memorandum & articles of association;
  - name and nationality of influential shareholders, and number and value of shares they hold;

- name, age and marital status of directors, CEO and SEOs and evidence confirming that they meet qualification of competency;
- list of names, nationality, number and value of shares held by those who hold capital of Br.100,000 or more;
- evidence for estimated insurance cover for fixed assets acquired or leased;
- "propriety" questionnaire completed by directors, CEO and SEOs to assess whether they have honesty, integrity, diligence and good reputation;

- "propriety" questionnaire completed by influential shareholders;
- evidence for payment of investigation fee of birr 750;
- evidence for payment of minimum paid-up capital of birr 500 million in cash;
- evidence for valuation of contribution in kind, where applicable;
- tax ID number of the licensed bank;
- confirmation in writing that no shares are bought using bank loans;
- evidence in writing confirming that the board elects are not serving as director or CEO in any other financial institution;
- confirmation in writing that influential shareholders have no shares in any other bank;
- renewed business license, if shareholders are businesses; and
- evidence for payment of licensing fee of birr 5,550;

- publishing on newspaper a notice of intention to engage in a banking business in prescribed form at least once a week for a period of four consecutive weeks;
- premises, security arrangements and cash vault meeting minimum standards;
- full payment of 1/4th of subscribed shares; and
- ensuring that shareholding is limited to 5 percent of total subscriptions.

c) For more information, see NBE website http:/www.nbe.gov.et, banking business proc. 592/08 & NBE directives SBB/39/06).

d) Contact address:
- policy and licensing team;
- telephone (office): 011 517 51 78.

e) Standard time for decision:
- within 90 days of receipt of complete application.

2.2 Approval to Commence Operation

a) Conditions required:
- written application to commence operation;
- comprehensive risk management policies and operating manuals put in place;
- adequate and appropriate staff hired, trained and placed;
- suitable banking hall and staff operating areas;
- a strong room with a minimum carrying capacity of 224 cubic meters;
- cash loading and unloading area suitable and protected from public view and access;
- fire extinguishers placed at appropriate places;

- insurance policy purchased at least for fire and other perils, burglary and theft, fidelity, cash and valuables in premises and in transit;
- outer doors of the bank building being of heavy duty metal;
- all windows and glass walls of the bank building reinforced with metal grills; and
- sound information management and internal control systems.

b) For more information, see NBE website http:/www.nbe.gov.et and directives SBB/39/06.

c) Contact address:
- supervision teams
- telephone (office): 011 517 51 38/53 36.

d) Standard execution time:
- within 10 working days.

2.3 Renewal of License

a) Conditions required from customers to get renewal of license:
- written application, from July 1 to September 30 only, for renewal of license;
- completed form depicting balances of subscribed and paid up capital as at end of June;
- tax ID number of the bank;
- a copy of evidence for payment of license renewal fee of birr 5,550; and
- enclosure of original banking business license.

b) For more information, see NBE website http:/www.nbe.gov.et, directives SBB/39/06, & circular BSD/03/11).

c) Contact address:
- policy and licensing team;
- telephone (office): 011 517 51 78.

d) Standard execution time:
- within 1 hour of receipt of complete application.

2.4 Approval of Branch License

a) Conditions required:
- written application for approval with completed form; and
- evidence for payment of investigation fee of birr 500.

b) For more information, see NBE website http:/www.nbe.gov.et and directives SBB/40/06.

c) Contact address:
- policy and licensing team;
- telephone (office): 011 517 51 78.

d) Standard execution time:
- within 1 hour of receipt of complete application.

2.5 Approval of Branch Opening

a) Conditions required:
   - written application for approval with completed form 15 days before commencement of operation (applies to relocated branches as well);
   - minimum requirements including (applies to relocated branches as well):
     - bank's relevant policies and procedures and NBE directives and circulars distributed to appropriate staff of the branch,
     - branch adequately guarded,
     - working hours, copy of the bank's license and branch authorization displayed in a visible area of the branch,
     - banking hall and staff operating area suitable for the type of business to be undertaken in the premises housing the branch,
     - appropriate strong room or safe/vault,
     - fire extinguishers placed in appropriate area,
     - insurance policy at least for fire and other perils, burglary and theft, fidelity, cash and valuables in premises and transit;
     - outer doors of branch building of heavy duty metal, &
     - windows and glass walls of branch building reinforced with metal grills;

b) For more information, see NBE website http:/www.nbe.gov.et, directives SBB/40/06, & circular BSD/01/11.

c) Contact address:
   - policy and licensing team;
   - telephone (office): 011 517 51 78.

d) Standard execution time:
   - within 2 hours of receipt of complete application.

2.6 Approval of Branch Relocation

a) Conditions required:
   - written application for approval along with completed form;
   - a copy of evidence for payment of investigation fee of birr 500; and
   - attached original branch authorization.

b) For more information, see NBE website http:/www.nbe.gov.et and circular BSD/02/11.

c) Contact address:
   - policy and licensing team;
   - telephone (office): 011 517 51 78.

d) Standard execution time:
   - within 3 working days of receipt of complete application.

2.7 Reopening of A Closed Current Account

a) Conditions required:

- written application for reopening of the account, with a copy to the Federal Police Commission, with a commitment to properly use the account in the future;
- suspension for a minimum of 18 months from use of current account, or a guarantee valid for the period from a domestic bank; and
- enclosing evidence for full settlement of all dishonored checks & related penalty charges.

b) For more information, see NBE website http:/www.nbe.gov.et and directives SBB/31/02.

c) Contact address:
   - policy and licensing team;
   - telephone (office): 011 517 51 78.

d) Standard execution time:
   - within 2 working days of receipt of complete application.

2.8 Approval of External Auditor

a) Conditions required:
   - written application for approval of appointed external auditor; and
   - additional information to be submitted (for approval of original appointment only):
     - registered name of the auditor,
     - name, qualification and experience of each partner,
     - address (location, P.O. Box, telephone no.),
     - name, qualifications and experience of the manager to be engaged in the audit of the bank,
     - details of the auditor’s experience in auditing other banking or similar institutions,
     - details of any existing business relationship between the auditor or his partners and the bank,
     - copy of the license to practice auditing, including for each partner in the case of firm,
     - copy of minutes of the general meeting of shareholders approving the appointment of the auditor, and
     - any other information considered necessary in support of the application.

b) For more information, see NBE website http:/www.nbe.gov.et and directives SBB/19/96.

c) Contact address:
   - policy and licensing team;
   - telephone (office): 011 517 51 78.

d) Standard execution time:
   - within 1 working day of receipt of complete application.

2.9 Approval of Minutes of Annual General Meeting (AGM) and/or Amended Memorandum and Articles of Association (M&AoA)

a) Conditions required:
   - written application for approval of minutes of AGM and/or amended M&AoA;

- minutes of AGM and/or amended M&AoA; and
- attendance sheet.

b) For more information, see NBE website http:/www.nbe.gov.et, banking business proc. 592/08 & NBE directives SBB/39/06.

c) Contact address:
   - policy and licensing team;
   - telephone (office): 011 517 51 78.

d) Standard execution time:
   - within 5 working days of receipt of complete application.

2.10 Approval of Influential Shareholding and/or, Appointment of Replaced Directors, CEO and/or SEOs

a) Conditions required:
   - written application for approval of influential shareholding and/or appointments for replacement;
   - board minutes evidencing deliberations on all relevant issues;
   - supporting documents like curriculum vitae, certified credentials, and working experience for directors, CEO, and SEOs;
   - propriety test questionnaire completed, and last audited financial statements of businesses owned or managed (if any) by would be influential shareholders, directors, CEO and/or SEOs;
   - number and value of shares held by would be influential shareholders, and written statements declaring source of their funds and they have no shares in other banks; and
   - written statements evidencing proposed directors are not board members in any financial institution operating in Ethiopia.

b) For more information, see NBE website http:/www.nbe.gov.et and directives SBB/39/06.

c) Contact address:
   - policy and licensing team;
   - telephone (office): 011 517 51 78.

d) Standard execution time:
   - within 30 working days of receipt of complete application.

2.11 Approval of New Banking Product

a) Conditions required:
   - written application for approval of new products;
   - submission of full set of study documents including:
     - target market,
     - related risks,
     - risk management process, internal control, MIS, organization, staffing, training, and
     - `policies and procedures; and
   - power point presentation, about the new products, to the NBE.

b) Contact address:
- policy and licensing team;
- telephone (office): 011 517 51 78.

c) Standard execution time:
- within 30 working days of receipt of complete application.

<u>በኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ</u>
<u>ባንክ ሱፐርቪዥን ዳይሬክቶሬት ስለሚሰጣቸው አገልግሎቶች</u>
<u>የተዘጋጀ በራሪ ወረቀት</u>

1. **የዳይሬክቶሬቱ ዋና ዋና ዓላማዎች**
   1.1. የባንኮችን ደህንነት እና አስተማማኝነት ማረጋገጥ፤
   1.2. ባንኮች ሕግን፣ ደንብን እና መመሪያን ተከትለው ቀልጣፋ አገልግሎት መስጠታቸውን ማረጋገጥ፤
   1.3. የአስቀማጮች ጥቅም መከበሩን ማረጋገጥ ናቸው፡፡
2. **ዳይሬክቶሬቱ የሚሰጠው አገልግሎት ዓይነት፡-**
   2.1. **የባንክ ሥራ ፈቃድ መስጠት**

ሀ. የተከፈለ ካፒታል የሚቀመጥበትን የባንክ ዝግ ሂሳብ ለመክፈት መሟላት የሚገባቸው ሁኔታዎች፡-
- አደራጆች ከኢብባ ተወካዮች ጋር ቅድመ-ማመልከቻ ስብሰባ ማካሄድ፣
- ዝግ ሂሣብ እንዲከፈት የሚጠይቅ ደብዳቤ ማቅረብ፣
- የአደራጆቹ ስም፣ ሥራ እንዲሁም ቀደም ሲል ቢያንስ ባለፉት 10 ዓመታት የሠሩባቸውን ቦታዎች፣ ጊዜና አድራሻ በዝርዝር ማቅረብ፣
- የባንኩ ስያሜ በንግድ ሚኒስቴር ተቀባይነት ማግኘቱን የሚያረጋግጥ ማስረጃ ማቅረብ፣
- የአደራጆቹን መተዳደሪያ ደንብ ማቅረብ፣

- በቅርብ ኦዲት የተደረጉትንና አደራጆቹ ባለቤት የሆኑባቸውን ወይም የሚመሯቸውን ድርጅቶች የሂሳብ መግለጫዎች ማቅረብ፣
- በሚገባ የተፈረመ እና አደራጆች ባንክ ለማቋቋም የወሰኑበትን ስብሰባ ቃለጉባዔ ማቅረብ፣ እና
- አክሲዮን ለመሸጥ የተዘጋጀውን የማኅበሩን መግለጫ /ፕሮስፔክተስ/ ማቅረብ፡፡

ሰ. መሟላት የሚገባቸው ተጨማሪ ሁኔታዎች:-

- የባንክ ሥራ ፈቃድ ጥያቄ በጽሑፍ ማቅረብ፣
- በሚገባ የተሞላ የማመልከቻ ቅጽ አባሪ አድርጎ ማቅረብ፣
- ከዚህ የሚከተሉትን አባሪዎች በተጨማሪ ማቅረብ፣-
    - o ለዚሁ በተዘጋጀ ቅጽ የተሞላ የባለአክሲዮኖችን ዝርዝር መረጃ ማቅረብ፣
    - o የቋሚ ንብረቶች ሕጋዊ የባለቤትነት ማስረጃ ወይም የኪራይ ውል ማቅረብ፣
    - o ቢያንስ የሶስት ዓመት ትንበያ ያካተተ የአዋጪነት ጥናት ሰነድ ማቅረብ፣
    - o ከተዛማጅ ወገኖች የተገዛ ወይም ለመግዛት የታሰበ ቋሚ ንብረትና አገልግሎት ወይም የቤት ኪራይ ማስረጃ ማቅረብ፣
    - o የመመስረቻ ጽሑፍ እና መተዳደሪያ ደንብ ማቅረብ፣
    - o ተደማጭነት ያላቸውን ባለአክሲዮኖች ስምና ዜግነት እንዲሁም የያዟቸውን አክሲዮኖች ብዛትና ዋጋ የሚገልጽ መረጃ ማቅረብ፣
    - o የዳይሬክተሮችን፣ የዋና ሥራ አስፈጻሚን (ዋ/ሥ/አ) እና የከፍተኛ ሥራ አስፈጻሚዎችን (ከ/ሥ/አ) ስም፣ ዕድሜ፣ የጋብቻ ሁኔታና ከችሎታ መመዘኛ ጋር የተገናኘ መረጃ ማቅረብ፣
    - o ብር 100,000 እና ከዚያ በላይ አክሲዮን ያላቸውን ባለአክሲዮኖች ስም፣ ዜግነት እና የያዙትን የአክሲዮን መጠን የሚገልጽ ዝርዝር መረጃ ማቅረብ፣
    - o በግዢ ወይም በኪራይ ለተገኙ ቋሚ ንብረቶች የመድን ዋስትና ሽፋን ግምት ማቅረብ፣
    - o ዳይሬክተሮች፣ ዋ/ሥ/አ፣ እና ከ/ሥ/አ የሞሏቸውንና ታማኝ፣ ሀቀኛ፣ ጠንቃቃና መልካም ዝና ያላቸው መሆኑን ለማረጋገጥ የሚረዱትን መጠይቆች ማቅረብ፣
    - o ተደማጭነት ያላቸው ባለአክሲዮኖች የሞሏቸውን የተገቢነትና ሥነ-ምግባር መመዘኛ መጠይቅ ማቅረብ፣
    - o ብር 750 የሰነድ መመርመሪያ ክፍያ ስመፈጸሙ ማስረጃ ማቅረብ፣
    - o ቢያንስ ብር 500 ሚሊዮን ዝቅተኛ የተከፈለ ካፒታል ስመከፈሉ ማስረጃ ማቅረብ፣
    - o በዓይነት የተከፈለ የካፒታል መዋጮ ካለ የሒሳብ ስሌት ማስረጃ ማቅረብ፣
    - o ፈቃድ የተሰጠውን ባንክ የግብር ከፋይ መለያ ቁጥር ማቅረብ፣
    - o አክሲዮኑ የተገዛው በባንክ ብድር ስላለመሆኑ የጽሑፍ ማረጋገጫ ማቅረብ፣
    - o ዳይሬክተሮች የሌላ የፋይናንስ ድርጅት ዳይሬክተር ወይም ዋ/ሥ/አ ስላለመሆናቸው የጽሑፍ ማረጋገጫ ማቅረብ፣
    - o ተደማጭነት ያላቸው ባለአክሲዮኖች በሌሎች ባንኮች አክሲዮን የሌላቸው ስመሆኑ የጽሑፍ ማረጋገጫ ማቅረብ፣
    - o ባለአክሲዮኖቹ ድርጅቶች ከሆኑ የታደሰ የሥራ ፈቃድ ማቅረብ፣
    - o ብር 5,550 የፈቃድ ክፍያ ስመፈጸሙ ማስረጃ ማቅረብ፣
- መሥራቾቹ በባንክ ሥራ ለመሠራማት መፈለጋቸውን ለአራት ተከታታይ ሣምንታት ቢያንስ በሣምንት አንድ ጊዜ በስፋት በሚሠራጩ ጋዜጦች ላይ አሳትመው ማውጣት፣

- ደረጃውን የጠበቀ ሕንጻና ግቢ፣ የጥበቃ ሥርዓትና የገንዘብ ማስቀመጫ ካዝና መኖራቸውን ማረጋገጥ፣
- ቢያንስ የተፈረመው አክሲዮን ሩብ መከፈሉን ማረጋገጥ፣ እና
- የአንድ ሰው አክሲዮን ይዞታ በተፈረመ ካፒታል 5 በመቶ የተገደበ መሆኑን ማረጋገጥ፡፡

ሐ. ስበለጠ መረጃ የኢብባ ድረ-ገጽ http://www.nbe.gov.et፣ የባንክ ሥራ አዋጅ ቁጥር 592/2000 እና የኢብባ መመሪያ ቁጥር SBB/39/2006 ይመልከቱ፡፡

መ. የአገልግሎት ሰጪው አድራሻ:-
- ፖሊሲና ፈቃድ ቡድን
- ስልክ /የቢሮ/ 011 517 51 78

ሠ. ውሳኔ የሚሰጥበት ጊዜ:-
- የተሟላ መረጃ በቀረበ በ90 ቀናት ውስጥ፡፡

2.2 የባንክ ሥራ ስመጀመር ፈቃድ መስጠት

ሀ. መሟላት የሚገባቸው ሁኔታዎች:-
- ሥራ ስመጀመር የፈቃድ ጥያቄ በጽሑፍ ማቅረብ፣
- የአደጋ ተጋላጭነት አመራር ፖሊሲዎችንና ደንቦችን ማዘጋጀት፣
- በቂ የሰው ኃይል ቅጥር፣ ሥልጠናና ምደባ በአግባቡ ማካሄድ፣
- የተሟላና ምቹ የሥራ ቦታ ማዘጋጀት፣
- ቢያንስ 224 ሜትር ኩብ የሚይዝ ጠንካራ የገንዘብ ማስቀመጫ ክፍል ማዘጋጀት፣
- አመቺና ለሕዝብ እይታ ያልተጋለጠ የገንዘብ መጫኛና ማውረጃ ቦታ ማዘጋጀት፣
- የእሳት ማጥፊያ መሳሪያ በተገቢው ቦታ ማስቀመጥ፣
- ቢያንስ ለእሳትና ሌሎች አደጋዎች፣ ለዝርፊያና ስርቆት፣ ለእምነት ማጉደል፣ በካዝና ለሚገኝና ለሚጓጓዝ ጥሬ ገንዘብና ከፍተኛ ዋጋ ላላቸው ሌሎች ንብረቶች የመድን ሽፋን እንዲኖር ማድረግ፣
- የባንኩ የውጭ በሮች ከጠንካራ የብረት መዝጊያ እንዲሠሩ ማድረግ፣
- ሁሉም የባንኩ መስኮቶችና የመስታወት ግድግዳዎች በብረት እንዲጠናከሩ ማድረግ፣ እና
- ብቃት ያለው የውስጥ ቁጥጥርና የመረጃ ፍሰት ሥርዓት መዘርጋት፡፡

ለ. ስበለጠ መረጃ የኢብባ ድረ-ገጽ http://www.nbe.gov.et እና መመሪያ ቁጥር SBB/39/2006 ይመልከቱ፡፡

ሐ. የአገልግሎት ሰጪው አድራሻ:-
- የቁጥጥር ቡድኖች
- ስልክ /የቢሮ/ 011 517 51 38/ 53 36

መ. ውሳኔ የሚሰጥበት ጊዜ:-
- በአሥር የሥራ ቀናት ውስጥ

2.3 የባንክ ፈቃድ ማደስ

ሀ. መሟላት የሚገባቸው ሁኔታዎች:-
- የፈቃድ ማደስ ጥያቄ እ.ኤ.አ. ከጁላይ 1 እስከ ሴፕቴምበር 30 በጽሑፍ ማቅረብ፣
- እ.ኤ.አ. የጁን ወር የተፈረመና የተከፈለ ካፒታል መጠን የሚያሳይ መረጃ ማያያዝ፣
- የባንኩን የግብር ከፋይ መለያ ቁጥር ማቅረብ፣
- ብር 5550 የፈቃድ ዕድሳት ክፍያ ስመፈጸሙ ማስረጃ ማቅረብ፣ እና
- ዋናውን ፈቃድ አያይዞ ማቅረብ፡፡

ለ. ስበስጠ መረጃ የኢብባ ድረ-ገጽ http://www.nbe.gov.et፣ መመሪያ ቁጥር SBB/39/2006 እና ሰርኩላር BSD/03/11 ይመልከቱ፡፡

ሐ. የአገልግሎት ሰጪው አድራሻ:-

- ፖሊሲና ፈቃድ ቡድን
- ስልክ /የቢሮ/ 011 517 51 78

መ. ውሳኔ የሚሰጥበት ጊዜ:-

- የተሟሳ መረጃ በቀረበ 1 ሰዓት ጊዜ ውስጥ

2.4የቅርንጫፍ ፈቃድ መስጠት

ሀ. መሟላት የሚገባቸው ሁኔታዎች:-

- የተሞላ ቅጽ በማያያዝ የጽሑፍ ማመልከቻ ማቅረብ፣ እና
- ብር 500 የሠነድ መመርመሪያ ክፍያ ስመፈፀሙ ማስረጃ ማቅረብ፡፡

ለ. ስበስጠ መረጃ የኢብባ ድረ-ገጽ http://www.nbe.gov.et እና መመሪያ ቁጥር SBB/40/2006 ይመልከቱ፡፡

ሐ. የአገልግሎት ሰጪው አድራሻ:-

- ፖሊሲና ፈቃድ ቡድን
- ስልክ /የቢሮ/ 011 517 51 78

መ. ውሳኔ የሚሰጥበት ጊዜ:-

- የተሟሳ መረጃ በቀረበ 1 ሰዓት ጊዜ ውስጥ

2.5የቅርንጫፍ ስራ ስመጀመር ፈቃድ መስጠት

ሀ. መሟላት የሚገባቸው ሁኔታዎች:-

- የተሞላ ቅጽ በማያያዝ ቅርንጫፉ ሥራ ከመጀመሩ ከ15 ቀናት በፊት የጽሑፍ ማመልከቻ ማቅረብ /ስሚዛወሩ ቅርንጫፎች ጭምር ይሠራል/፣
- ቢያንስ የሚከተሉትን ተጨማሪ ሁኔታዎች ማሟላት /ስሚዛወሩ ቅርንጫፎች ጭምር ይሠራል/
    - o የባንኩ አስፈላጊ ፖሊሲዎችና መመሪያዎች እንዲሁም የኢብባ መመሪያዎችና ሰርኩላሮች በሚመለከታቸው የቅርንጫፉ ሠራተኞች እጅ እንዲገቡ ማድረግ፣
    - o በቂ ጥበቃ እንዲኖር ማድረግ፣
    - o የሥራን ሰዓት፣ የባንኩን ፈቃድ ኮፒና የቅርንጫፍ ፈቃድ በግልጽ በሚታዩበት ቦታ ማስቀመጥ፣
    - o የተሟላና ምቹ የሥራ ቦታ ማዘጋጀት፣
    - o ጠንካራ የገንዘብ ማስቀመጫ ክፍል ወይም ካዝና ማዘጋጀት፣
    - o የእሳት ማጥፊያ መሣሪያን በተገቢው ቦታ ማስቀመጥ፣
    - o ቢያንስ ስእሳትና ሌሎች አደጋዎች፣ ስዝርፊያና ስርቆት፣ ስእምነት ማጉደል፣ በካዝና ስሚገኝና ስሚጓጓዝ ጥሬ ገንዘብና ከፍተኛ ዋጋ ሳሳቸው ሌሎች ንብረቶች የመድን ሽፋን እንዲኖር ማድረግ፣
    - o የባንኩ የውጭ በሮች ከጠንካራ የብረት መዝጊያ እንዲሠሩ ማድረግ፣ እና
    - o ሁሉም የቅርንጫፍ መስኮቶች፣ የመስታወት ግድግዳዎች በብረት እንዲጠናከሩ ማድረግ፡፡

ለ. ስበስጠ መረጃ የኢብባ ድረ-ገጽ http://www.nbe.gov.et፣ መመሪያ ቁጥር SBB/40/2006 እና ሰርኩላር BSD/01/11 ይመልከቱ፡፡

ሐ. የአገልግሎት ሰጪው አድራሻ:-

- ፖሊሲና ፈቃድ ቡድን
- ስልክ /የቢሮ/ 011 517 51 78

መ. ውሳኔ የሚሰጥበት ጊዜ:-

- የተሟላ መረጃ በቀረበ 2 ሰዓት ጊዜ ውስጥ

2.6የቅርንጫፍ ዝውውር ፈቃድ መስጠት

ሀ. መሟላት የሚገባቸው ሁኔታዎች:-

- የተሞላ የቅርንጫፍ ዝውውር ቅጽ በማያያዝ የጽሑፍ ማመልከቻ ማቅረብ፣
- ብር 500 የሠነድ መመርመሪያ ክፍያ ስመፈጸሙ ማስረጃ ማቅረብ፣ እና
- የቀድሞውን የቅርንጫፍ ፈቃድ በማያያዝ ተመላሽ ማድረግ፡፡

ለ. ስበስጠ መረጃ የኢብባ ድረ-ገጽ http://www.nbe.gov.et እና ሰርኩላር BSD/02/11 ይመልከቱ፡፡

ሐ. የአገልግሎት ሰጪው አድራሻ:-

- ፖሊሲና ፈቃድ ቡድን
- ስልክ /የቢሮ/ 011 517 51 78

መ. ውሳኔ የሚሰጥበት ጊዜ:-

- የተሟላ መረጃ በቀረበ 3 የሥራ ቀናት ውስጥ

2.7የተዘጋን ተንቀሳቃሽ ሂሣብ መክፈት

ሀ. መሟላት የሚገባቸው ሁኔታዎች:-

- ሂሣቡን ወደፊት በአግባቡ ስመጠቀም ቃል በመግባትና ስፌዴራል ፖሊስ ኮሚሽን ግልባጭ በማድረግ የተዘጋው ሂሣብ እንዲከፈት የጽሑፍ ማመልከቻ ማቅረብ፣
- ቢያንስ ስ18 ወራት ሂሣቡን ከመጠቀም መታገድ ወይም ስተጠቀሰው ጊዜ የአገር ውስጥ ባንክ ዋስትና ማቅረብ፣ እና
- የደረቅ ቼኮችና የተዛማጅ ቅጣቶች ክፍያ ሙሉ በሙሉ መፈጸሙን የሚያረጋግጥ ማስረጃ ማቅረብ፡፡

ለ. ስበስጠ መረጃ የኢብባ ድረ-ገጽ http://www.nbe.gov.et እና መመሪያ ቁጥር SBB/31/2002 ይመልከቱ፡፡

ሐ. የአገልግሎት ሰጪው አድራሻ:-

- ፖሊሲና ፈቃድ ቡድን
- ስልክ /የቢሮ/ 011 517 51 78

መ. ውሳኔ የሚሰጥበት ጊዜ:-

- የተሟላ መረጃ በቀረበ 2 የሥራ ቀናት ውስጥ

2.8የውጭ ኦዲተር ሹመት ማጽደቅ

ሀ. መሟላት የሚገባቸው ሁኔታዎች:-

- የውጭ ኦዲተር ሹመት እንዲጸድቅ የጽሑፍ ማመልከቻ ማቅረብ፣ እና
- የሚከተሉትን መረጃዎች ከማመልከቻው ጋር በማያያዝ ማቅረብ /የመጀመሪያውን ሹመት ስማጽሰቅ ብቻ/:-
    - o የኦዲተሩን የተመዘገበ ስም፣
    - o የእያንዳንዱን ሸሪክ ስም፣ የትምህርት ሁኔታና የሥራ ልምድ፣
    - o አድራሻ /የሚገኝበትን ቦታ፣ ፖ.ሣ.ቁ. እና ስልክ/፣
    - o የኦዲቱን ሥራ እንዲመራ የተመደበው ኃላፊ ስም፣ የትምህርት ሁኔታና የሥራ ልምድ በዝርዝር፣
    - o የባንክ ወይም ተመሳሳይ ተቋም የኦዲት ሥራ ልምድ ዝርዝር መግለጫ፣

- o በባንኩ እና በኦዲተሩ ወይም በሸሪኮቹ መካከል ያለውን ማንኛውንም የንግድ ግንኙነት የሚገልጽ መግለጫ፣
- o የራሱንና የእያንዳንዱን ሸሪክ የኦዲት ሥራ ፈቃድ ኮፒ፣
- o የባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ስብሰባ በኦዲተሩ ምርጫ ላይ የወሰነበትን ቃለ ጉባኤ ኮፒ፣ እና
- o ሌሎች አስፈላጊ መረጃዎች፡፡

ለ. ለበለጠ መረጃ የኢብባ ድረ-ገጽ http://www.nbe.gov.et እና መመሪያ ቁጥር SBB/19/1996 ይመልከቱ፡፡

ሐ. የአገልግሎት ሰጪው አድራሻ:-

- ፖሊሲና ፈቃድ ቡድን
- ስልክ /የቢሮ/ 011 517 51 78

መ. ውሳኔ የሚሰጥበት ጊዜ:-

- የተሟላ መረጃ በቀረበ 1 የሥራ ቀን ውስጥ

2.9 የባለአክሲዮኖች ዓመታዊ ስብሰባ ቃለ-ጉባዔ፣ እና/ወይም የመመስረቻ ጽሑፍና መተዳደሪያ ደንብ ማሻሻያ ማጽደቅ

ሀ. መሟላት የሚገባቸው ሁኔታዎች:-

- ቃለ-ጉባዔው እና/ወይም ማሻሻያው እንዲጸድቅ የጽሑፍ ማመልከቻ ማቅረብ፣
- የባለአክሲዮኖችን ዓመታዊ ስብሰባ ቃለ-ጉባዔ እና/ወይም የተሻሻለውን የመመስረቻ ጽሑፍና መተዳደሪያ ደንብ ማቅረብ፣ እና
- ባለአክሲዮኖቹ በጉባኤ ላይ ስለመገኘታቸው የሚገልጽ ሰነድ ማቅረብ፡፡

ለ. ለበለጠ መረጃ የኢብባ ድረ-ገጽ http://www.nbe.gov.et፣ የባንክ ሥራ አዋጅ ቁጥር 592/2000 እና የኢብባ መመሪያ ቁጥር SBB/39/2006 ይመልከቱ፡፡

ሐ. የአገልግሎት ሰጪው አድራሻ:-

- ፖሊሲና ፈቃድ ቡድን
- ስልክ /የቢሮ/ 011 517 51 78

መ. ውሳኔ የሚሰጥበት ጊዜ:-

- የተሟላ መረጃ በቀረበ 5 የሥራ ቀናት ውስጥ

2.10 ተደማጭ የሚያደርግ የአክሲዮን ይዞታ፣ የተተኪ ቦርድ አባላት፣ ዋ/ሥ/አ፣ እና/ወይም ከ/ሥ/አ ሹመት ማጽደቅ

ሀ. መሟላት የሚገባቸው ሁኔታዎች:-

- ተደማጭ የሚያደርግ የአክሲዮን ይዞታ እና/ወይም ሹመቱ እንዲጸድቅ በጽሑፍ ማመልከቻ መጠየቅ፣
- ቦርዱ በጉዳዩ ላይ የተነጋገረበትን ቃለ-ጉባዔ ማቅረብ፣
- የተሿሚውን ሲቪ፣ ትክክለኛነቱ የተረጋገጠ የትምህርት ማስረጃና የሥራ ልምድ ማቅረብ፣
- ተደማጭ የሚያደርግ አክሲዮን ባላቸው ባለአክሲዮኖች፣ ዳይሬክተሮች፣ ዋ/ሥ/አ፣ እና በከ/ሥ/አ የተሞላ የተገቢነትና ሥነ-ምግባር መመዘኛ መጠይቅ፣ እና በቅርብ ኦዲት የተደረገና ባለቤት የሆኑባቸውን ወይም የሚመሩቸውን ድርጅቶች የሂሣብ መግለጫ አያይዞ ማቅረብ፣
- ተደማጭ የሚያደርግ አክሲዮን ያላቸው ባለአክሲዮኖች ያላቸውን አክሲዮን ብዛትና ዋጋ፣ አክሲዮን የገዙበትን ገንዘብ ምንጭ፣ እና በሌላ ባንክ አክሲዮን የሌላቸው ስለመሆኑ የሚገልጽ የጽሑፍ ማረጋገጫ ማቅረብ፣ እና

- ዕጩ የቦርድ አባላት ኢትዮጵያ ውስጥ በሚሠራ በየትኛውም የፋይናንስ ተቋም ውስጥ የቦርድ አባል ያለመሆናቸውን የሚገልጽ የጽሑፍ ማረጋገጫ ማቅረብ፡፡

ለ. ለበለጠ መረጃ የኢብባ ድረ-ገጽ http://www.nbe.gov.et እና መመሪያ ቁጥር SBB/39/2006 ይመልከቱ፡፡

ሐ. የአገልግሎት ሰጪው አድራሻ፡-

- ፖሊሲና ፈቃድ ቡድን
- ስልክ /የቢሮ/ 011 517 51 78

መ. ውሳኔ የሚሰጥበት ጊዜ፡-

- የተሟላ መረጃ በቀረበ 30 የሥራ ቀናት ውስጥ

2.11 አዲስ የባንክ አገልግሎት ለመጀመር መፍቀድ

ሀ. መሟላት የሚገባቸው ሁኔታዎች፡-

- አዲስ የባንክ አገልግሎት ለመጀመር የጽሑፍ ማመልከቻ ማቅረብ፣
- የሚከተሉትን ደጋፊ ሰነዶች አሟልቶ ማቅረብ፣
    - የሚተኮርበትን ገበያ፣
    - ተዛማጅ የአደጋ ተጋላጭነቶች፣
    - የአደጋ ተጋላጭነት አመራር ሂደት፣ የውስጥ ቁጥጥር፣ የመረጃ ፍሰት፣ መዋቅርና የሰው ኃይልና ስልጠና፣ እና
    - ፖሊሲዎችንና መመሪያዎችን፣ እና
- ስለአዲሱ የባንክ አገልግሎት በኢብባ በአካል በመገኘት ማብራሪያ ማቅረብ ናቸው፡፡

ለ. የአገልግሎት ሰጪው አድራሻ፡-

- ፖሊሲና ፈቃድ ቡድን
- ስልክ /የቢሮ/ 011 517 51 78

ሐ. ውሳኔ የሚሰጥበት ጊዜ፡-

- የተሟላ መረጃ በቀረበ 30 የሥራ ቀናት ውስጥ