



**NATIONAL BANK OF ETHIOPIA**  
**Bank Supervision Directorate**  
**Information Kit (Brochure)**

**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:
    - o list of shareholders in prescribed format;
    - o authenticated ownership certificate and/or lease agreement for building, land, vault, equipment and fixture;
    - o feasibility study of the future operations and development of the business for minimum period of three years from the date of commencement of operations;
    - o description of actual purchases made or proposed purchases of goods and services, or lease of real estate by the bank from related parties;
    - o proposed memorandum & articles of association;
    - o 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 1/4<sup>th</sup> 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):
    - o bank's relevant policies and procedures and NBE directives and circulars distributed to appropriate staff of the branch,
    - o branch adequately guarded,
    - o working hours, copy of the bank's license and branch authorization displayed in a visible area of the branch,
    - o banking hall and staff operating area suitable for the type of business to be undertaken in the premises housing the branch,
    - o appropriate strong room or safe/vault,
    - o fire extinguishers placed in appropriate area,
    - o insurance policy at least for fire and other perils, burglary and theft, fidelity, cash and valuables in premises and transit;
    - o outer doors of branch building of heavy duty metal, &
    - o 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):
    - o registered name of the auditor,
    - o name, qualification and experience of each partner,
    - o address (location, P.O. Box, telephone no.),
    - o name, qualifications and experience of the manager to be engaged in the audit of the bank,
    - o details of the auditor's experience in auditing other banking or similar institutions,
    - o details of any existing business relationship between the auditor or his partners and the bank,
    - o copy of the license to practice auditing, including for each partner in the case of firm,
    - o copy of minutes of the general meeting of shareholders approving the appointment of the auditor, and
    - o 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:
    - o target market,
    - o related risks,
    - o risk management process, internal control, MIS, organization, staffing, training, and
    - o `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.



**በኢትዮጵያ ብሔራዊ ባንክ**  
**ባንክ ሱፐርቪዥን ዳይሬክቶሬት ስለሚሰጣቸው አገልግሎቶች**  
**የተዘጋጀ በራሪ ወረቀት**

**1. የዳይሬክቶሬቱ ዋና ዋና ዓላማዎች**

- 1.1. የባንኮችን ደህንነት እና አስተማማኝነት ማረጋገጥ፤
- 1.2. ባንኮች ሕግን፣ ደንብን እና መመሪያን ተከትሎ ህጋዊ አገልግሎት መስጠታቸውን ማረጋገጥ፤
- 1.3. የአስቀማጫ ጥቅም መከበሩን ማረጋገጥ ናቸው።

**2. ዳይሬክቶሬቱ የሚሰጠው አገልግሎት ዓይነት፡-**

**2.1. የባንክ ሥራ ፈቃድ መስጠት**

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

- በቅርብ ጾዳት የተደረጉትንና አደራጆች ባሰቤት የሆኑባቸውን ወይም የሚመሯቸውን ድርጅቶች የሂሳብ መግለጫዎች ማቅረብ፤
- በሚገባ የተፈረመ እና አደራጆች ባንክ ለማቋቋም የወሰኑበትን ስብሰባ ቃስገባዬ ማቅረብ፤ እና
- አክሲዮን ለመሸጥ የተዘጋጀውን የማጎበሩን መግለጫ /ፕሮስፔክተስ/ ማቅረብ፡፡

ሰ. መሚሳት የሚገባቸው ተጨማሪ ሁኔታዎች፡-

- የባንክ ሥራ ፈቃድ ጥያቄ በጽሑፍ ማቅረብ፤
- በሚገባ የተሞላ የማመልከቻ ቅጽ አባሪ አድርጎ ማቅረብ፤
- ከዚህ የሚከተሉትን አባሪዎች በተጨማሪ ማቅረብ፡-
  - ለዚህ በተዘጋጀ ቅጽ የተሞላ የባለአክሲዮኖችን ዝርዝር መረጃ ማቅረብ፤
  - የቋሚ ንብረቶች ሕጋዊ የባለቤትነት ማስረጃ ወይም የኪራይ ወል ማቅረብ፤
  - ቢዶንስ የሶስት ዓመት ትንበያ ያካተተ የአዋጪነት ጥናት ሰነድ ማቅረብ፤
  - ከተዛማጅ ወገኖች የተገዛ ወይም ለመግዛት የታሰበ ቋሚ ንብረትና አገልግሎት ወይም የቤት ኪራይ ማስረጃ ማቅረብ፤
  - የመመስረቻ ጽሑፍ እና መተዳደሪያ ደንብ ማቅረብ፤
  - ተደማጭነት ያላቸውን ባለአክሲዮኖች ስምና ዜግነት እንዲሁም የደዟቸውን አክሲዮኖች ብዛትና ዋጋ የሚገልጽ መረጃ ማቅረብ፤
  - የዳይሬክተሮች፣ የዋና ሥራ አስፈጻሚን (ዋ/ሥ/አ) እና የከፍተኛ ሥራ አስፈጻሚዎችን (ከ/ሥ/አ) ስም፣ ዕድሜ፣ የጋብቻ ሁኔታና ከችሎታ መመዘኛ ጋር የተገናኘ መረጃ ማቅረብ፤
  - ብር 100,000 እና ከዚያ በላይ አክሲዮን ያላቸውን ባለአክሲዮኖች ስም፣ ዜግነት እና የደዙትን የአክሲዮን መጠን የሚገልጽ ዝርዝር መረጃ ማቅረብ፤
  - በግዢ ወይም በኪራይ ስተገኙ ቋሚ ንብረቶች የመድን ዋስትና ሸፋን ግምት ማቅረብ፤
  - ዳይሬክተሮች፣ ዋ/ሥ/አ፣ እና ከ/ሥ/አ የሞሏቸውንና ታማኝ፣ ሀብታም፣ ጠንቃቃና መልካም ዝና ያላቸው መሆኑን ለማረጋገጥ የሚረዱትን መጠይቆች ማቅረብ፤
  - ተደማጭነት ያላቸው ባለአክሲዮኖች የሞሏቸውን የተገቢነትና ሥነ-ምግባር መመዘኛ መጠይቅ ማቅረብ፤
  - ብር 750 የሰነድ መመርመሪያ ክፍያ ለመፈጸሙ ማስረጃ ማቅረብ፤
  - ቢዶንስ ብር 500 ሚሊዮን ዝቅተኛ የተከፈለ ካፒታል ለመክፈሉ ማስረጃ ማቅረብ፤
  - በዓይነት የተከፈለ የካፒታል መዋጮ ካስ የሒሳብ ስሌት ማስረጃ ማቅረብ፤
  - ፈቃድ የተሰጠውን ባንክ የግብር ክፋይ መሰያ ቁጥር ማቅረብ፤
  - አክሲዮኑ የተገዛው በባንክ ብድር ስላስመሆኑ የጽሑፍ ማረጋገጫ ማቅረብ፤
  - ዳይሬክተሮች የሴሳ የፋይናንስ ድርጅት ዳይሬክተር ወይም ዋ/ሥ/አ ስላስመሆናቸው የጽሑፍ ማረጋገጫ ማቅረብ፤
  - ተደማጭነት ያላቸው ባለአክሲዮኖች በሴሎች ባንኮች አክሲዮን የሴላቸው ስመሆኑ የጽሑፍ ማረጋገጫ ማቅረብ፤
  - ባለአክሲዮኖች ድርጅቶች ከሆኑ የታደሰ የሥራ ፈቃድ ማቅረብ፤
  - ብር 5,550 የፈቃድ ክፍያ ለመፈጸሙ ማስረጃ ማቅረብ፤
- መሥራቾች በባንክ ሥራ ለመሠራማት መፈሰጋቸውን ለአራት ተከታታይ ሣምንታት ቢዶንስ በሣምንት አንድ ጊዜ በስፋት በሚሠራጩ ጋዜጦች ላይ አሳትመው ማውጣት፤



- ደረጃውን የጠበቀ ሕንጻና ግቢ፣ የጥበቃ ሥርዓትና የገንዘብ ማስቀመጫ ካዘና መኖራቸውን ማረጋገጥ፤
  - ቢዎንስ የተፈረመው አክሲዮን ራብ መከፈቱን ማረጋገጥ፤ እና
  - የሕንድ ሰው አክሲዮን ደዘታ በተፈረመ ካፒታል 5 በመቶ የተገደበ መሆኑን ማረጋገጥ።
- ሐ. ሰበሰጠ 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፡-
- ፖሊስና ፈቃድ ቡድን
  - ስልክ /የቢሮ/ 011 517 51 78
- ሠ. ውሳኔ የሚሰጥበት ጊዜ፡-
- የተሟሳ መረጃ በቀረበ በ90 ቀናት ውስጥ።

**2.2 የባንክ ሥራ ስመጅመር ፈቃድ መስጠት**

- ሀ. መሟሳት የሚገባቸው ሁኔታዎች፡-
- ሥራ ስመጅመር የፈቃድ ጥያቄ በጽሑፍ ማቅረብ፤
  - የአደጋ ተጋሳጭነት አመራር ፖሊሲዎችንና ደንቦችን ማዘጋጀት፤
  - በቂ የሰው ኃይል ቅጥር፣ ሥልጠናና ምደባ በአግባቡ ማካሄድ፤
  - የተሟሳና ምቹ የሥራ ቦታ ማዘጋጀት፤
  - ቢዎንስ 224 ሜትር ኩብ የሚይዝ ጠንካራ የገንዘብ ማስቀመጫ ክፍል ማዘጋጀት፤
  - አመቺና ስሕዝብ እይታ ያልተጋሰጠ የገንዘብ መጫኛና ማውረጃ ቦታ ማዘጋጀት፤
  - የአሳት ማጥፊያ መሳሪያ በተገቢው ቦታ ማስቀመጥ፤
  - ቢዎንስ ሰአትና ሴሎች አደጋዎች፣ ሰዘርፊያና ስርቆት፣ ሰእምነት ማጉደል፣ በካዘና ሰሚገኝና ሰሚጓጓዝ ጥሬ ገንዘብና ክፍተኛ ዋጋ ሳሳቸው ሴሎች ንብረቶች የመድን ሽፋን እንዲኖር ማድረግ፤
  - የባንኩ የውጭ በሮች ከጠንካራ የብረት መዘገያ እንዲሠሩ ማድረግ፤
  - ሁሉም የባንኩ መስኮቶችና የመስታወት ግድግዳዎች በብረት እንዲጠናከሩ ማድረግ፤ እና
  - ብቃት ያሰው የውስጥ ቁጥጥርና የመረጃ ፍሰት ሥርዓት መዘርጋት።
- ለ. ሰበሰጠ 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. መሟሳት የሚገባቸው ሁኔታዎች፡-
- የፈቃድ ማደስ ጥያቄ እ.ኤ.አ. ከጃሳይ 1 እስከ ሴፕቴምበር 30 በጽሑፍ ማቅረብ፤
  - እ.ኤ.አ. የጃን ወር የተፈረመና የተከፈለ ካፒታል መጠን የሚያሳይ መረጃ ማደያዝ፤
  - የባንኩን የግብር ክፍያ መስያ ቁጥር ማቅረብ፤
  - ብር 5550 የፈቃድ ዕድሳት ክፍያ ስመፈጸሙ ማስረጃ ማቅረብ፤ እና
  - ዋናውን ፈቃድ አያይዞ ማቅረብ።

ሰ. ሰበሰበ 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

**2.4 የቅርንጫፍ ፈቃድ መስጠት**

ሀ. መሟሳት የሚገባቸው ሁኔታዎች፡-

- የተሞሳ ቅጽ በማደደዝ የጽሑፍ ማመልከቻ ማቅረብ፣ እና
- ብር 500 የሠነድ መመርመሪያ ክፍያ ስመፈጸሙ ማስረጃ ማቅረብ።

ሰ. ሰበሰበ 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

**2.5 የቅርንጫፍ ስራ ስመጀመር ፈቃድ መስጠት**

ሀ. መሟሳት የሚገባቸው ሁኔታዎች፡-

- የተሞሳ ቅጽ በማደደዝ ቅርንጫፍ ሥራ ከመጀመሩ ከ15 ቀናት በፊት የጽሑፍ ማመልከቻ ማቅረብ /ስሚዛወሩ ቅርንጫፍ ጭምር ይሠራል/፣
- ቢደንስ የሚከተሉትን ተጨማሪ ሁኔታዎች ማሟላት /ስሚዛወሩ ቅርንጫፍ ጭምር ይሠራል/
  - የባንኩ አስፈላጊ ፖሊሲዎችና መመሪያዎች እንዲሁም የኢብባ መመሪያዎችና ሰርኩላሮች በሚመለከታቸው የቅርንጫፍ ሠራተኞች እጅ እንዲገቡ ማድረግ፣
  - በቂ ጥበቃ እንዲኖር ማድረግ፣
  - የሥራን ሰዓት፣ የባንኩን ፈቃድ ኮፒና የቅርንጫፍ ፈቃድ በግልጽ በሚታዩበት ቦታ ማስቀመጥ፣
  - የተሟሳና ምቹ የሥራ ቦታ ማዘጋጀት፣
  - ጠንካራ የገንዘብ ማስቀመጫ ክፍል ወይም ካዘና ማዘጋጀት፣
  - የአሳት ማጥፊያ መሣሪያን በተገቢው ቦታ ማስቀመጥ፣
  - ቢደንስ ሰአትና ሴሎች አደጋዎች፣ ሰዘርፊያና ስርቆት፣ ሰእምነት ማጉደል፣ በካዘና ሰሚገኝና ሰሚገኝዝ ጥፊ ገንዘብና ከፍተኛ ዋጋ ሳሳቸው ሴሎች ንብረቶች የመድን ሸፍን እንዲኖር ማድረግ፣
  - የባንኩ የውጭ በሮች ከጠንካራ የብረት መዘገያ እንዲሠሩ ማድረግ፣ እና
  - ሁሉም የቅርንጫፍ መስተኞች፣ የመስታወት ግድግዳዎች በብረት እንዲጠናከሩ ማድረግ።

ሰ. ሰበሰበ 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

**2.6 የቅርንጫፍ ዝውውር ፈቃድ መስጠት**

ሀ. መሟላት የሚገባቸው ሁኔታዎች፡-

- የተሟላ የቅርንጫፍ ዝውውር ቅጽ በማደዳዝ የጽሑፍ ማመልከቻ ማቅረብ፤
- ብር 500 የሠነድ መመርመሪያ ክፍያ ስመፈጸሙ ማስረጃ ማቅረብ፤ እና
- የቀድሞውን የቅርንጫፍ ፈቃድ በማደዳዝ ተመሳሽ ማድረግ፡፡

ሰ. 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

**2.7 የተዘጋጅ ተንቀሳቃሽ ሂሳብ መክፈት**

ሀ. መሟላት የሚገባቸው ሁኔታዎች፡-

- ሂሳቡን ወደፊት በአግባቡ ስመጠቀም ቃል በመግባትና ሰፊዲራል ፖሊስ ኮሚሽን ግልባጭ በማድረግ የተዘጋጁ ሂሳብ እንዲክፈት የጽሑፍ ማመልከቻ ማቅረብ፤
- ቢደንስ ስ18 ወራት ሂሳቡን ከመጠቀም መታገድ ወይም ስተጠቀሰው ጊዜ የአገር ውስጥ ባንክ ዋስትና ማቅረብ፤ እና
- የደረቅ ጽሑፍና የተዘማጅ ቅጣቶች ክፍያ ሙሉ በሙሉ መፈጸሙን የሚያረጋግጥ ማስረጃ ማቅረብ፡፡

ሰ. 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

**2.8 የውጭ ትዕዛዝ ስሙት ማጽደቅ**

ሀ. መሟላት የሚገባቸው ሁኔታዎች፡-

- የውጭ ትዕዛዝ ስሙት እንዲጸደቅ የጽሑፍ ማመልከቻ ማቅረብ፤ እና
- የሚከተሉትን መረጃዎች ከማመልከቻው ጋር በማደዳዝ ማቅረብ /የመጀመሪያውን ስሙት ስማጽሰቅ ብቻ/፡-
  - የትዕዛዙን የተመዘገበ ስም፤
  - የእያንዳንዱን ስራ ስም፤ የትምህርት ሁኔታና የሥራ ስምድ፤
  - አድራሻ /የሚገኝበትን ቦታ፤ ፖ.ሣ.ቁ. እና ስልክ/፤
  - የትዕዛዙን ሥራ እንዲመራ የተመደበው ኃሳፊ ስም፤ የትምህርት ሁኔታና የሥራ ስምድ በዝርዝር፤
  - የባንክ ወይም ተመሳሳይ ተቋም የትዕዛዙ ሥራ ስምድ ዝርዝር መግለጫ፤

- በባንኩ እና በኦዲተር ወይም በሽሪኮቹ መካከል ያለውን ማንኛውንም የንግድ ግንኙነት የሚገልጽ መግለጫ፤
- የራሱንና የአዎንዳንዱን ስራን የኦዲተር ሥራ ፈቃድ ኮፒ፤
- የባለአክሲዮኖች ጠቅላላ ስብሰባ በኦዲተር ምርጫ ላይ የወሰነበትን ቃል ገባኤ ኮፒ፤ እና
- ሌሎች አስፈላጊ መረጃዎች።

ሰ. ስብሰባ መረጃ የኢብባ ድረ-ገጽ <http://www.nbe.gov.et> እና መመሪያ ቁጥር SBB/19/1996 ይመልከቱ።

ሐ. የአገልግሎት ሰጪው አድራሻ፡-

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

መ. ውሳኔ የሚሰጥበት ጊዜ፡-

- የተሟላ መረጃ በቀረበ 1 የሥራ ቀን ውስጥ

**2.9 የባለአክሲዮኖች ዓመታዊ ስብሰባ ቃል-ገባዎች፣ እና/ወይም የመመስረቻ ጽሑፍና መተዳደሪያ ደንብ ማሻሻያ ማጽደቅ**

ሀ. መሟላት የሚገባቸው ሁኔታዎች፡-

- ቃል-ገባዎች እና/ወይም ማሻሻያው እንዲጸድቅ የጽሑፍ ማመልከቻ ማቅረብ፤
- የባለአክሲዮኖችን ዓመታዊ ስብሰባ ቃል-ገባዎች እና/ወይም የተሻሻለውን የመመስረቻ ጽሑፍና መተዳደሪያ ደንብ ማቅረብ፤ እና
- ባለአክሲዮኖች በገባኤ ላይ ስለመገኘታቸው የሚገልጽ ሰነድ ማቅረብ።

ሰ. ስብሰባ 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፡-

- ፖሊስና 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 ሽመት ማጽደቅ**

ሀ. መሟላት የሚገባቸው ሁኔታዎች፡-

- ተደማጭ የሚያደርግ የአክሲዮን ይዞታ እና/ወይም ሽመቱ እንዲጸድቅ በጽሑፍ ማመልከቻ መጠየቅ፤
- ቦርዱ በጉዳዩ ላይ የተነጋገረበትን ቃል-ገባዎች ማቅረብ፤
- የተሟላውን ሲቪ፣ ትክክለኛነቱ የተረጋገጠ የትምህርት ማስረጃና የሥራ ልምድ ማቅረብ፤
- ተደማጭ የሚያደርግ የአክሲዮን ባላቸው ባለአክሲዮኖች፣ ዳይሬክተሮች፣ ዋ/ሥ/አ፣ እና በከ/ሥ/አ የተሞላ የተገቢነትና ሥነ-ምግባር መመዘኛ መጠየቅ፤ እና በቅርብ ጾዲት የተደረገና ባለቤት የሆኑባቸውን ወይም የሚመሯቸውን ድርጅቶች የሂሳብ መግለጫ አያይዞ ማቅረብ፤
- ተደማጭ የሚያደርግ የአክሲዮን ያላቸው ባለአክሲዮኖች ያላቸውን የአክሲዮን ብዛትና ዋጋ፣ የአክሲዮን የገዙበትን ገንዘብ ምንጭ፣ እና በሌላ ባንክ የአክሲዮን የሌላቸው ስለመሆኑ የሚገልጽ የጽሑፍ ማረጋገጫ ማቅረብ፤ እና

- ዕጩ የቦርድ አባላት ኢትዮጵያ ውስጥ በሚሠሩ በየትኛውም የፋይናንስ ተቋም ውስጥ የቦርድ አባል ያስመሆናቸውን የሚገልጽ የጽሑፍ ማረጋገጫ ማቅረብ።

ሰ. ስበስጠ 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፡-

- የተሟሳ መረጃ በቀረበ 30 የሥራ ቀናት ውስጥ

**2.11 አዲስ የባንክ አገልግሎት ስመጀመር መፍቀድ**

ሀ. መሟሳት የሚገባቸው ሁኔታዎች፡-

- አዲስ የባንክ አገልግሎት ስመጀመር የጽሑፍ ማመልከቻ ማቅረብ፤
- የሚከተሉትን ደጋፊ ሰነዶች አሟልቶ ማቅረብ፤
  - የሚተኮርበትን ገበያ፤
  - ተዛማጅ የአደጋ ተጋሳጭነቶች፤
  - የአደጋ ተጋሳጭነት አመራር ሂደት፣ የውስጥ ቁጥጥር፣ የመረጃ ፍሰት፣ መዋቅርና የሰው ኃይልና ስልጠና፣ እና
  - ፖሊሲዎችንና መመሪያዎችን፣ እና
- ስለአዲሱ የባንክ አገልግሎት በኢብባ በአካል በመገኘት ማብራሪያ ማቅረብ ናቸው።

ሰ. የአገልግሎት ሰጪው አድራሻ፡-

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

ሐ. ውሳኔ የሚሰጥበት ጊዜ፡-

- የተሟሳ መረጃ በቀረበ 30 የሥራ ቀናት ውስጥ