በውጭ አገር የሚኖሩ ኢትዮጵያውያንና ትውልደ ኢትዮጵያውያን በውጭ ምንዛሪ የሚከፍቱት ተቀማጭ ሂሣብ

ሀ. አጠቃላይ ይዘት

- ይህ ሂሣብ በውጭ አገር የሚኖሩ ኢትዮጵያውያን በአገራቸው በሚገኙ ባንኮች ወስጥ በውጭ ምንዛሪ ተቀማጭ ሂሣብ እንዲከፍቱ ያግዛል፡፡
- ይህን ሂሣብ ግለሰቦችም ሆነ ድርጅቶች መክፈት ይችላሉ፡፡
- ከሂሣቡ ከሚገኙ ሌሎች ጥቅሞች በተጨማሪ ይህ ሂሣብ በአገር ወስጥ ለሚጠየቅ ብድር በዋስትናነት ያገለግላል፡፡
- ሂሣብ መክፈት የሚቻለው በአሜሪካን ዶላር፣በእንግሊዝ ፓውንድ እና በዩሮ ሆኖ በቀጥዩነት ወደተከፈተው ሂሣብ በካናዳ ዶላር፣ በጃፓን የን፣ በሳውዲ ሪያል፣ በአወስትራሊያ ዶላር፣ በዩናይትድ ዓረብ ኤሜሬትስ ድርሃም እና በሌሎችም የኢትዮጵያ ንግድ ባንክ በሚገበያይባቸው ሌሎች የውጭ ሀገር ገንዘቦች የተላከ ገንዘብ ከላይ ከተጠቀሱት ከሶስቱ የውጭ ምንዛሪ ገንዘቦች ወደ አንዱ ተመንዝሮ ተቀማጭ ይሆናል፡፡

ለ. የብቁነት መስፈርቶች

የዲያስፖራ ሂሳብ ለመክፈት ብቁ የሚሆኑት፣

- በውጭ አገር የሚኖሩ ኢትዮጵያውያን፣
- በውጭ አገር የሚኖሩ በትውልድ ኢትዮጵያውያን የሆኑ የውጭ አገር ዜጎች፣
- ከላይ በተጠቀሱት ግለሰቦች በባለቤትነት የተያዙ ድርጅቶች፣
- ኢትዮጵያዊ ዜግነት ያላቸው ነገር ግን በሥራ ምክንያት በውጭ አገር ከአንድ ዓመት በላይ የሚቆዩ ለዚህም በቂ ማስረጃ ሊያቀርቡ የሚችሉ፣

ሐ. ሒሳብ ለመክፈት የሚያስፈልጉ ሠነዶች፣

- በትክክል የተሞላ እና በሒሳብ ከፋቹ የተፈረመ የማመልከቻ ቅጽ፣
- ኢትዮጵያዊ ለሆኑ የኢትዮጵያዊነት ፓስፖርት፣
- በትውልድ ኢትዮጵያዊ ሆነው የውጭ አገር ዜግነት ላላቸው ዜግነት የወሠዱበት አገር ፓስፖርት እና የኢትዮጵያዊነት ሚረጋገጫ መታወቂያ፣

መ. የተቀማጭ ሂሣብ ዓይነቶች፤

1. አስቀደሞ ለሚወሰን የጊዜ ገደብ ተቀማጭ የሚሆን ሂሣብ (Fixed Time Deposit)፣

- ለተወሠነ የጊዜ ገደብ የሚቀመጥና ወለድ የሚከፈልበት ሂሣብ ነው፡፡
- አነስተኛው የጊዜ ገደብ ሦስት ወራት ነው፡፡
- ይህንን ሂሣብ ለመክፈት የሚያስፈልገው አነስተኛው ተቀማጭ 5,000 የአሜሪካን ዶላር ወይም የዚህ ተመጣጣኝ የሆነ ዩሮ ወይም የእንግሊዝ ፓውንድ ነው፡፡
- ወለድ ተከፋይ የሚሆነው ተቀማጭ ሂሣቡ ለተከፈተበት አነስተኛ የጊዜ መጠን ተቀምጦ ሲቆይ ብቻ ነው፡፡
- ከዚህ ሂሣብ የሚገኘው የወለድ ገቢ ከግብር ነፃ ነው፡፡
- በዚህ ሂሳብ ላይ የሚታሰበው የወለድ መጠን ተቀማጭ በሚሆነው የገንዘብ መጠንና በጊዜ ገደቡ ላይ ተመርኩዞ የሚወሰን ይሆናል፡፡

- የጊዜ ገደቡ ሲጠናቀቅ ተቀማጭ የሆነውን ገንዘብና ወለዱን በውጭ ምንዛሬ ወይም በብር ወጪ ማድረግ ይቻላል፡፡

2. ተንቀሳቃሽ ሂሣብ (Current Account)፣

- ይህንን ሂሣብ ለመክፈት የሚያስፈልገው አነስተኛው ተቀማጭ 100.00 የአሜሪካን ዶላር ወይም የዚህ ተመጣጣኝ በሆነ ዩሮ እና የእንግሊዝ ፓውንድ ሲሆን ከፍተኛው የገንዘብ መጠን ደግሞ 50,000 የአሜሪካን ዶላር ወይም የሱ ተመጣጣኝ ዩሮ እና የእንግሊዝ ፓውንድ ነው፡፡
- በማንኛውም ወቅት ቼክ በመፃፍ ከዚህ ሂሣብ ገንዘብ በውጭ ምንዛሬ ወጪ ማድረግ ይቻላል፡፡
- በዚህ ሂሣብ ላይ ለአስቀማጩ ወለድ አይከፈልም፡፡

3. ወደ ውጭ አገር ሂሣብ ወይም ገንዘብ ማዛወር የማይቻል በብር የሚቀመጥ ሂሣብ
(Non Repatriable Birr Account)፣

- ይህ ሂሣብ በውጭ ምንዛሬ የገባው ገንዘብ በዕለቱ ባለው የውጭ ምንዛሪ መጠን ተሠልቶ ወደ ብር ተቀይሮ ተቀማጭ የሚደረግበት የሂሳብ ዐይነት ነው፡፡
- በዚህ ሂሣብ ላይ ለአስቀማጩ የሚከፈለው የወለድ መጠን ከመደበኛው የተቀማጭ ሂሣብ የወለድ መጠን እጥፍ ይሆናል፡፡ በአሁኑ ሠዓት በዚህ ሂሳብ ላይ የሚታሰበው የወለድ መጠን 8% ነው፡፡
- ከዚህ ሂሣብ በብር እንጂ በውጭ ምንዛሪ ገንዘብ ማውጣት አይቻልም፡፡

የዲያስፖራ ሒሣብ ለመክፈት የወጣ ዝርዝር የስራ አፈፃፀም መመሪያ

1. በኢትዮጵያ ንግድ ባንክ በግንባር ቀርበው ሂሳብ መክፈት ለሚፈልጉ ደንበኞች

1.1. በደንበኞች በኩል የሚተገበሩ

1.1.1. ወደ ኢትዮጵያ በሚገቡበት ወቅት የያዙትን ገንዘብ ለኤርፖርት ጉምሩክ በማሳወቅ ዲክላራሲዮን መያዝ፣

1.1.2. ሒሣቡን ለመክፈት የሚያስፈልጉ መረጃዎችን (ከላይ በተራ ቁጥር "ሐ" የተዘረዘሩትን) በመያዝ ወደ ኢትዮጵያ ንግድ ባንክ አለም አቀፍ ባንኮች አገልግሎት ወይንም በአቅራቢያው ወደሚገኝ የኢትዮጵያ ንግድ ባንክ ቅርንጫፍ በመሄድ ማመልከት፣

1.1.3. የሒሣብ መክፈቻ ቅጹን ሞልቶ መፈረምና ለሚመለከተው የባንኩ ሠራተኛ መስጠት፣

1.1.4. የከፈቱትን ሒሳብ ቁጥር ወስዶ የገቢ ማዘዣ ሠነድ ላይ ለመጀመሪያ ጊዜ የሚያስቀምጡትን የገንዘብ መጠን በመሙላት ገንዘቡን ገቢ አድርጎ ደረሠኝ መቀበል፣

1.1.5. የቼክ ማዘዣ ፎርሙን በመሙላት ቼክ እንዲዘጋጅ ለባንኩ ትዕዛዝ መስጠት፣

1.1.6. ከባንክ በሚሰጠው ቀጠሮ መሠረት ቀርቦ ቼኩን መረከብ፣

1.1.7. ከውጭ አገር ገንዘብ ወደ ሒሣብ ገቢ ለማድረግ በሚፈልጉበት ጊዜ በባንክ በስዊፍት ወይም በሐዋላ ድርጅቶች አማካኝነት ገንዘቡን ወደ ሒሳብ ቁጥሩ ማስተላለፍ፣

1.1.8. ሒሳቡን በወኪል ማንቀሣቀስ የሚፈልጉ ከሆነ ይኸንኑ የሚገልጽ ህጋዊ ወክልና በመስጠት ለባንኩ ማሳወቅ፣

1.1.9. ሒሳቡን በተመለከተ የሚፈልጉትን ማንኛውንም አይነት መረጃ ከባንኩ በተሰጣቸው አድራሻ ተጠቅሞ መጠየቅ፣

1.1.10. ሒሳቡን ለማንቀሣቀስ በሚፈልጉበት ወቅት ከባንኩ የተሰጣቸው ቼክ ላይ በመፈረም ለባንኩ መላክና ሒሣቡን ማንቀሳቀስ፡፡

1.2 በባንክ በኩል የሚተገበሩ

1.2.1 - ደንበኞች በግንባር ቀርበው የዳያስፖራ ሒሣብ ለመክፈት ጥያቄ በሚያቀርቡበት ወቅት አስፈላጊውን መረጃ መስጠት፣

1.2.2 - በደንበኞች የቀረቡ ማስረጃዎችን ትክክለኛነት በማረጋገጥ የሒሣብ መክፈቻ ፎርሙን እንዲሞሉና እንዲፈርሙ ማድረግ፣

1.2.3 - ገንዘቡ ከውጭ መግባቱን ለማረጋገጥ ዲክላራሲዮኑን ማየት፣

1.2.4 - ሒሣቡን በመክፈት የሒሣብ ቁጥሩን ለደንበኞች ማሳወቅና የገቢ ማዘዣ እንዲሞሉ ማድረግ፣

1.2.5 - በገቢ ማዘዣው ላይ የተሞላውን ገንዘብ ተቀብሎ ወደ ሒሣቡ ገቢ በማድረግ የገቢ ማረጋገጫ ሠነዱን ኮፒ ለደንበኛው ማስረከብ ፣

1.2.6 - ደንበኛው የቼክ ማዘዣ እንዲሞላ በማድረግ ቼክ ማዘጋጀትና ለደንበኛው ማስረከብ፣

1.2.7 - የተከፈተው የሒሣብ ዓይነት በሚደነግገው መሠረት በወቅቱ ወለዱን በማሥብ ወደ ሂሣብ ገቢ ማድረግ፣

1.2.8 - የሒሣብ አጠቃቀምን በተመለከተ ከብሔራዊ ባንክ የሚወጡ ህግና ደንቦችን ለደንበኛው በወቅቱ ማሳወቅ፣

1.2.9 - ሒሣቡ በወኪል የሚንቀሣቀስ ከሆነ የወኪልና ማስረጃውን ትክክለኛነት በማረጋገጥ የወኪሉን የፊርማ ናሙና እና ሌሎች አስፈላጊ መረጃዎችን በመውሰድ ሂሣቡ እንዲንቀሣቀስ መፍቀድ፡፡

1.3 ሒሣቡን ለማንቀሣቀስ በተወከሉ ሠዎች በኩል የሚተገበሩ

1.3.1 - የወኪልና ማስረጃቸውን በመያዝ ወደ ባንኩ ቀርቦ ማመልከት፣

1.3.2 - ሒሣቡን ለማንቀሣቀስ የሚያስችሏቸውን ፎርማሊቲዎች በማሟላት የፊርማ ናሙና መስጠት፣

1.3.3- በፈለጉት ጊዜ ቀርቦ ሒሣቡን ማንቀሣቀስ፣

1.3.4 - የሒሣቡን እንቅስቃሴ የሚገልጽ ማስረጃ ከባንኩ በመጠየቅ ለሒሣቡ ባለቤት ማሳወቅ፡፡

2. በሚሲዮን በኩል ሒሣብ መክፈት ለሚፈልጉ ደንበኞች

2.1. በደንበኞች በኩል የሚተገበሩ

2.1.1- ሒሣቡን ለመክፈት የሚያስፈልጉ መረጃዎችን(ከላይ በተራ ቁጥር ″ሐ″ የተዘረዘሩትን) በመያዝ በአቅራቢያው በሚገኘው ሚሲዮን ቀርቦ የማመልከቻ ፎርሙን ሞልቶ በመፈረም ለሚሲዮኑ ሠራተኛ ማስረከብ፣

2.1.2 - ከባንኩ በአድራሻው የሚላክለትን የሒሣብ ቁጥር ተጠቅሞ ገንዘቡን በባንክ በስዊፍት ወይም በሐዋላ ድርጅቶች በኩል በመላክ ወደ ሂሣቡ ገቢ ማድረግ፣

2.1.3 - ሒሳቡን በተመለከተ የሚፈልጉትን ማንኛውንም አይነት መረጃ ከባንኩ በተሰጣቸው አድራሻ ተጠቅሞ መጠየቅ፣

2.1.4 - ተጨማሪ ገንዘብ ወደ ሒሳብ ገቢ ማድረግ ሲፈልጉ ገንዘቡን በባንክ በስዊፍት ወይም በሐዋላ ድርጅቶች በኩል በመላክ በቀጥታ ወደ ሒሳብ ቁጥራቸው ገቢ ማድረግ።

2.2 በሚሲዮኖች በኩል የሚገበሩ

2.2.1 - ከደንበኞች ሒሳብ ለመክፈት ጥያቄ ሲቀርብላቸው አስፈላጊውን መረጃ መስጠት፣

2.2.2 - ሒሳብ ለመክፈት የሚያስፈልጉ ማስረጃዎችን ትክክለኛነት በማረጋገጥ ደንበኞችን የሒሳብ መክፈቻ ቅጽ ማስሞላት፣

2.2.3-በቼክ የሚንቀሳቀስ ሒሳብ ከሆነ ደንበኞች የቼክ ማዘዣ ፎርሙን እንዲሞሉ ማድረግ፣

2.2.4 - የተሞላውን የማመልከቻ ቅጽና ሌሎች ማስረጃዎችን በሚያያዝ በውጭ ጉዳይ ሚኒስቴር በኩል ለኢትዮጵያ ንግድ ባንክ መላክ፣

2.2.5- የተከፈቱ ሒሳቦችን በተመለከተ በወር አንድ ጊዜ በውጭ ጉዳይ ሚኒስቴር በኩል ለኢትዮጵያ ንግድ ባንክ ሪፖርት መላክ (አባሪ በተደረገው የሪፖርት ፎርማት መሰረት)፣

2.2.6 - ሒሳብ ከመክፈት ጋር በተያያዘ በደንበኞች የሚነሱ ችግሮች ካሉ ለባንኩ በማሳወቅና በመነጋገር መፍትሄ መስጠት።

2.3 በባንክ ሠራተኞች በኩል የሚገበሩ

2.3.1 - በውጭ ጉዳይ በኩል የተላኩትን መረጃዎች ትክክለኛነት በማረጋገጥ መከፈቱን ይኸንኑ የሚገልጽ ማስረጃ ለውጭ ጉዳይ መስጠት፣

2.3.2 - ሒሳቡን በመክፈት በማመልከቻው ላይ በሠፈረው አድራሻ ለደንበኛው የሒሳብ ቁጥሩን ማሳወቅ፣

2.3.3-ሒሳቡ በቼክ የሚንቀሳቀስ ከሆነ ቼክ በማዘጋጀት ለደንበኛው መላክ /በአድራሻው/፣

2.3.4 - ደንበኛው ወደ ሒሳቡ ገንዘብ መላኩን በማረጋገጥ ይኸንኑ ለደንበኛው ማሳወቅ፣

2.3.5 - የደንበኛውን የሒሳብ እንቅስቃሴ የሚገልጽ ማስረጃ ለደንበኛው መላክ፣

2.3.6- ወለድን በተወሰነው የጊዜ ገደብ መሠረት በወቅቱ ገቢ ማድረግ፤

3. በኢ-ሜል መክፈት ለሚፈልጉ ደንበኞች

3.1. በደንበኞች በኩል የሚገበሩ

3.1.1 - የኢትዮጵያ ንግድ ባንክ ድረ-ገጽ አድራሻን (www.combanketh.com) በመክፈት የዲያስፖራ ሒሳብ ለመክፈት የሚያስችለውን ፎርም አትሞ ማውጣት፣

3.1.2 - ፎርሙን በትክክል ሞልቶ መፈረም፣

3.1.3 - የተፈረመበትን ፎርም እና ፓስፖርት ወይም የኢትዮጵያዊነት ማረጋገጫ መታወቂያን ስካን በማድረግ በኢትዮጵያ ንግድ ባንክ የኢ-ሜል አድራሻ ማለትም cbeftnrt@ethionet.et በኩል መላክ፣

3.1.4 - ከባንኩ በሚላክ የሒሳብ ቁጥር ተጠቅሞ በባንክ በስዊፍት ወይም በሐዋላ ድርጅቶች በኩል ገንዘቡን ወደ ሒሳብ ገቢ ማድረግ ይኸንኑ ለባንኩ በኢ-ሜል ማሳወቅ፣

3.1.5 - የሒሳቡን እንቅስቃሴ በተመለከተ የሚፈልጉትን ማንኛውም መረጃ በኢ-ሜል መጠየቅ።

3.2 በባንኮች በኩል የሚገበሩ

3.2.1 - በኢ-ሜል የተላኩ የሒሳብ ማመልከቻዎችንና ሌሎች መረጃዎችን ማዙምና ትክክለኛነታቸውን በሚረጋገጥ ሒሳቡን መክፈት፣

3.2.2 - ከአመልካቹ ጋር በተያያዘ አጠራጣሪ ጉዳዮች ሲያጋጥሙ በውጭ ጉዳይ ሚ ስቴር በኩል ሚረጋገጫ ማግኘት፣

3.2.3 - የሒሳብ ቁጥሩን ለደንበኛው በኢ-ሜል ማሳወቅ፣

3.2.4 - የሒሳቡን እንቅስቃሴ በመከታተል ለደንበኛው ማሳወቅ፣

3.2.5 - ወለድን በወቅቱ ገቢ ማድረግ፣

3.2.6- በኢ-ሜል የተከፈቱ ሒሳቦችን በተመለከተ ለውጭ ጉዳይ ሚ ስቴር በየጊዜው ሪፖርት መላክ፡፡