ዓለም አቀፍ ንግድ አገልግሎት

ከኢትዮጵያ ንግድ ባንክ ዋና የሥራ ሂደቶች አንዱ የሆነው የዓለም አቀፍ ንግድ አገልግሎት የሥራ ሂደት ዓለም አቀፍ ንግድ ማለትም የገቢና ወጪ ንግድ፣ የዋስትና እንዲሁም የገቢና ወጪ ሀዋላዎች አገልግሎትን በዋናነት ይሰጣል።

የሥራ ሂደቱ የሚሠጣቸው አገልግሎቶች፡-

1. የመተማመኛ ሰነድ (Documentary Credit)

በንግድ ውሉ መሠረት የሚዘጋጅና በመተማመኛ ሠነዱ ላይ የተጠቀሱት ሠነዶችና ሁኔታዎች በሙሉ ተሟልተው በተጠቀሰው የጊዜ ገደብ ሲቀርቡ የገዢ ባንክ ለሻጭ በሰነዱ ላይ የተጠቀሰውን የገንዘብ መጠን ለመክፈል ግዴታ የሚገባበት ሰነድ ነው።

- ✓ ገቢ ንግድን በተመለከተ ሰነድ እንደቀረበ ወይም/ ወደ ፊት የሚከፈል*
- ✓ ወጪ ንግድን በተመለከተ ሰነድ እንደቀረበ ወይም ወደ ፊት የሚከፈል

*የኢትዮጵያ ብሄራዊ ባንክ ሲፈቅድ ብቻ

2. ሰነዶችን ለክፍያ መላክ (documentary collection)

ሻጭና ገዢ አስቀድመው በተስማሙት መሠረት ሻጭ ዕቃውን ለገዢ መላኩን የሚያረጋግጥና ስለ ክፍያ ጊዜና ሁኔታዎች የያዘ ሰነድ በሻጭ ባንክ በኩል ለገዢ ባንክ ተልኮ ባንኩም በትዕዛዙ መሰረት ሰነዶቹን ለገዢ የሚያስተላልፍበት የክፍያ አይነት ነው።

- ✓ ገቢ ንግድን በተመለከተ ሰነድ ሲቀርብ ክፍያ መፈፀም
- ✓ ወጪ ንግድን በተመለከተ ሰነድ ሲቀርብ ወይም ወደ ፊት የሚከፈል

3. ቅድሚያ ክፍያ (Advance Payment)

ሻጭ ዕቃውን/አገልግሎቱን ለገዢ ከመስጠቱ በፊት ክፍያውን በቅድሚያ የሚያገኝበት የክፍያ አይነት ነው።

- ✓ ገቢ ንግድን በተመለከተ በባንክ በኩል የሚተላለፍ ክፍያ፣
- ✓ ወጪ ንግድን በተመለከተ በባንክ በኩል/ በገንዘብ ማስተላለፊያ ድርጅት/ በመንገደኞች ቼክ እና በጥሬ ገንዘብ የገባ / በጉምሩክ የተመዘገበ/

4. ያለ ቅድሚያ ክፍያ ወይም ዋስትና ዕቃን ለሽያጭ ወኪል መላክ (consignment basis payment)

ሻጭ ዕቃውን ያለምንም ዋስትና ልኮ ወኪሉ ዕቃውን ሸጦ ገንዘቡን እንዲልክለት የሚፈቅድ የክፍያ አይነት ሲሆን ዕቃው እስካልተሸጠ ድረስ ወኪሉ የዕቃውን ዋጋ የመላክ ግዴታ የሌለበትና የባለቤትነት መብት ግን እስካልተሸጠ ድረስ የሻጭ ሆኖ የሚቆይበት ነው። ይህ የክፍያ አይነት ለወጪ ንግድ የምንጠቀምበት ሆኖ የሚፈቀደውም በቀላሉ ሊበላሹ የሚችሉ ማለትም ፍራፍሬ፣ አበባ፣ ስጋ፣ ሞላስስ እንዲሁም ሌሎች የኢትዮጵያ ብሄራዊ ባንክ እንዲካተቱ ሲፈቅድ ብቻ ነው።

5. የዋስትና ሰነድ (guarantee)

- ✓ በግዴታ ገቢው ጠያቂነት የሚዘጋጅና ግዴታ ገቢው በስምምነታቸው መሠረት ግዴታውን ካልተወጣ ዋስትና ተቀባዩ /ተጠቃሚው/ ላይ የሚደርሰውን ኪሳራ /ጉዳት/ ለማካካስ በግዴታ ገቢው ባንክ የሚሰጥ የዋስትና ሰነድ ነው።
- ✓ የዋስትና ዓይነቶች፡- የጨረታ ማስከበሪያ ዋስትና፣ የመልካም ስራ አፈፃፀም ዋስትና፣የቅድሚያ ክፍያ ዋስትና፣ የብድር ዋስትና፣ የቀረ ክፍያና ለቀረጥ ተከፋይነት የሚሰጥ የዋስትና ሰነድ ናቸው።

6. ያለውጭ ምንዛሬ ክፍያ ለሚገባ ዕቃ የሚሰጥ ፈቃድ (Franko Valuate Permit)

ከሀገር ውስጥ የሚከፈል የውጭ ምንዛሬ ሳይኖር ከውጪ ዕቃ ለሚያስገቡ የሚሰጥ ፈቃድ ነው።

7. ወደውጭ የሚላኩ አነስተኛ ዕቃዎች ፈቃድ (Small Item export permit)

ይህ ለአነስተኛ ወጪ ዕቃዎች የሚሰጥ ፈቃድ ሲሆን ቱሪስቶችና በውጭ የሚኖሩ ኢትዮጲያውያን ናሙናዎች፣ የስጦታ ዕቃዎች፣ መጠነኛዎች፣ መለዋወጫዎች፣ ኤግዚብሽኖችና የግል ንብረቶች የመሳሰሉትን መውሰድ ለሚፈልጉ የሚሰጥ ፈቃድ ነው።

ከላይ የተጠቀሱትን የዓለም አቀፍ ንግድ አገልግሎቶች /ከዋስትና በስተቀር/ለማግኘት የሚፈልጉ ደምበኞች የሚከተሉትን ማሟላት ይጠበቅባቸዋል።

- ✓ በባንኩ ተንቀሳቃሽ ሂሳብ ሊኖራቸው ይገባል ።
- ✓ የታደሰ የአስመጪነት/የላኪነት የንግድ/የቢዝነስ / የኢንዱስትሪ ፈቃድ ወይንም ብሔራዊ ባንክ በበጀት የሚተዳደሩ የመንግስት መ/ቤቶች ባወጣው ዝርዝር ውስጥ ያሉ እንዲሁም መንግስታዊ ያልሆኑ ድርጅቶች ከሆኑ ከፍትህ ሚኒስቴር፣ከክልል መንግስታትና በአዋጁ ስልጣን ከተሰጣቸው ቢሮዎች የምስክር ወረቀት ማቅረብ ይጠበቅባቸዋል።
- ✓ የታክስ ከፋይነት መለያ ቁጥር ሊኖራቸው ይገባል።
- ✓ በብሔራዊ ባንክ የውጭ ምንዛሬ ግዴታቸውን ያልተወጡ ተብለው ያልተፈረጁ መሆን አለባቸው።

8. የገንዘብ ማስተላለፍ አገልግሎት /ሀዋላ/ ከውጪ የሚላክ ገንዘብ፡

- ✓ በዘመናዊ እና በቀላሉ የገንዘብ ማስተላለፊያ ኩባንያዎች አማካኝነት
- ✓ የውጭ ሀገር የገንዘብ ኖቶችን፣ የመንገደኛና የንግድ ቼኮችን በመመንዘር ይከናወናል።

በአሁን ወቅት ከባንኩ ጋር የሚሰሩ ገንዘብ የማስተላለፍ አገልግሎት የሚሰጡ ኩባንያዎች የሚከተሉት ናቸው።

- ✓ ዌስተርን ዩኒየን የገንዘብ ማስተላለፊያ
- ✓ አትላንቲክ ኢንተርናሽናል
- ✓ ብራቱ ኤክስፕረስ
- ✓ ዚንጂ ኤክስቼንጅ/ቱርቦ ካሽ/
- ✓ አላንቲክ/አሬያስ ማይክሮ ፋይናንስ ተቋም/
- ✓ አርይ ስፒድ ሬሚታንስ
- ✓ ኤክስፕረስ መኒ
- ✓ ሳራ ኤክስቼንጅ
- ✓ መኒግራም
- ✓ ቲ እንድ ዋይ ኢንዌር ሬሚት
- ✓ ፖስ ሰርቪስ መኒ ትራንስፈር
- ✓ ትራንስ ፋስት
- ✓ ራሔል ትራቪንግ ፋስት ሬሚታንስ ሰርቪስ
- ✓ ብሉ ናይል መኒ ትራንስፈር
- ✓ ዳሀብ ሺል
- ✓ መኒ ትራንስፈር (ኢስት ዩኒዮን)
- ✓ ጎልደን መኒ ትራንስፈር
- ✓ ደብሊው አይ ሲ (WIC) ወርልድ ኮም ፋይናንስ
- ✓ አፍሪካን ኤክስቼንጅ
- ✓ ወርልድ ሬሚት
- ✓ ሀበሻ መኒ ትራንስፈር
- ✓ አስገሬ መኒ ኤክስፕረስ (AME)

ወደ ውጭ የሚላክ ገንዘብ የሚተላለፈው፡-

- ✓ በስዊፍት
- ✓ በድራፍት/በባንክ ማዘዣ/ የመንገደኛ ቼክና ጥሬ ገንዘብ በመሸጥ
- ✓ በፖስታ

9. የውጭ ምንዛሬ ሂሳብ አገልግሎት

- **የውጭ ምንዛሬ ሂሳብ**

ይህ ሒሳብ የሚከፈተው የገቢ ምንጫቸው በውጭ ምንዛሬ ለሆኑ ዓለም አቀፍ ድርጅቶች፣ የውጭ ዜጎች፣መንግስታዊ ያልሆኑ ድርጅቶች፣ ኤምባሲዎችና ለመሳሰሉት ነው። የሂሳቡ አይነቶችም፣

- ✓ ኢን አር ቲ(NRT)
- ✓ ኢን. አር/ኢን.ቲ. አካውንት(NR/NT account)
- ✓ ኤፍ.ሲ.ዋይ. አካውንት(FCY account)

- **የዲያስፖራ ሂሳብ**

አገር ውስጥ ነዋሪ ላልሆኑ ኢትዮጵያውያንና ትውልደ ኢትዮጵያውያን በውጭ ምንዛሬ የሚከፈት ሂሳብ ሲሆን

- ✓ ለተወሰነ የጊዜ ገደብ የሚከፈት ሂሳብ
- ✓ ተንቀሳቃሽ ሂሳብ
- ✓ ወደ ውጭ ሀገር ሂሳብ ወይንም ገንዘብ መዘዋወር የማይችል ሂሳብ ሊሆን ይችላል።

10. ቦንዶችን መሸጥ

የኢትዮጵያ ኤሌክትሪክ ኃይል ኮርፖሬሽን የሚሌኒየም ቦንድ (EEPCo Millennium bond) የሽያጭ ወኪል።

ልዩ ጥቅም

ለላኪዎች/ለኤክስፖርተሮች

- በአሁኑ ጊዜ ባንኩ በውጭ ንግድ ላይ ያስከፍል የነበረውን የአገልግሎት ክፍያ ሙሉ በሙሉ አንስቷል።
- ላኪዎች ልከው ካገኙት ገንዘብ የሪቴንሽን ሂሳብ /retention account/መክፈት ይችላሉ።

ከውጭ የሚላክ ገንዘብ ማስተላለፍ

- ባንኩ ከውጭ የሚላክ ገንዘብ ላይ ያስከፍል የነበረውን የአገልግሎት ክፍያ ሙሉ በሙሉ አንስቷል።

የኢትዮጵያ ንግድ ባንክ
ሁሌም የሚተማመኑበት ባንክ
ፖስታ ሳ.ቁ 255
አዲስ አበባ፣ኢትዮጵያ
ስልክ፡ +251 11 551 4360
251 11 553 0033/+251 11 551 9506
ፋክስ +251 11 551 7822
ኢ-ሜይል- cbe_cc@combanketh.com
ድረገፅ ፡- www.combanketh.com
ስዊፍት ኮድ፡ CBETETAA

Trade service is one of core processes of the bank focusing on facilitation of payments and mitigation of risks associated with international trade.

1. Types of Trade service products:

1. Documentary credit (L/C) : is a written undertaking by a bank given to the seller at a request and / or the instruction of the buyer to make payment or accept and pay bill of exchange (Draft) drawn by the seller up to a stated sum of money within a prescribed time limit and against stipulated documents.

- **Import**- available by sight payment/ negotiation payment /deferred payment*/acceptance payment*
- **Export**- payment available by sight/ negotiation /acceptance of bills

***If approved by National Bank of Ethiopia**

2. Documentary Collection: is a method under which banks handle a seller's commercial documents with or without financial documents in accordance with instructions received from the seller in order to deliver the documents to buyer (importer) against payment and /or acceptance or against other terms and conditions.

- **Import**- available by sight payment
- **Export**- available by sight payments /Acceptance payment

3. Advance payment: is a method under which a seller receives payment from a buyer prior to shipment or the agreed upon goods or rendering the agreed upon service.

- **Import**- Payment through bank transfers
- **Export**- Payment through bank transfers, traveller's Cheque, cash (as long as it is declared)

4. Consignment Basis Payment: it is a method of payment in which the title to the goods remains with the seller until an agent (distributor) in foreign country sells them. Payment is made to the seller if and when the agent (distributor) sells the goods.

- **Export**- it is applicable to perishable items: Fruits, Flowers, meat, molasses and etc as approved by the National Bank of Ethiopia

5. Guarantee: A letter of guarantee issued by an **Issuing Bank/Guarantor** is a written undertaking by the bank to compensate (pay a sum of money) to the **Beneficiary** (local or foreign) in the event that the **obligor/principal** fails to fulfil his/her/its Obligations in accordance with the terms and conditions of the guarantee.

- **Types of guarantee:** Bid bond, performance bond, Advance Payment guarantee, Loan Guarantee, Retention Guarantee and customs Duty Guarantee

6. Franco Valuta license(permit) is a license issued to importers of goods on which **no foreign exchange** is payable

- **Import**

7. Small Export Items License (Permit): is a license issued for small export items to tourists, foreign residents of Ethiopian nationals who wish to take souvenir, samples, gifts, repairs, replacements, exhibitions and personal effects and belongingness etc.

Eligibility Criteria /conditions

Customers that request the above products of trade service, except guarantee, should fullfil the following criteria

- Should maintain current account with the bank
- Should be in possession of valid trade license for import/export as appropriate or business license or investment or industry license or must exist in the list of budgetary government organization issued by National Bank of Ethiopia(NBE). In case of non-govertment organization, certificate issued by ministry of Justice, Regional Governments and offices authorized by proclamation.
- Should have Tax Identification Number (TIN).
- Should not be reported as delinquent by NBE.

8. Money Transfer Services

- **Incoming money transfer** can be handled through:
  - **SWIFT** and in collaboration with **foreign money transfer companies**
  - Exchange of foreign cash notes, traveller and commercial cheques
- **Foreign money transfer companies** who are currently working with the bank :
  - Western Union Money Transfer
  - Atlantic International
  - Birritu Express (Global Financial Exchange)
  - Zenji Exchange (Turbo Cash)
  - Alante (Arias Micro Finance Institution)
  - Ary Speed Remittance
  - Xpress Money
  - Lari Exchange
  - Money Gram
  - T and Y Anywhere Remit
  - Paco service money transfer
  - Trans fast
  - Rahal trading fast Remittance service
  - Blue Nile money transfer African Art and money transfer ltd
  - Dahab shiil
  - Money transfer (East union)
  - Golden money transfer
  - WIC WorldCom Finance
  - African Exchange
  - World Remit
  - Habesha money transfer
  - Asgori money Express (AME)
- ***Outgoing*** money transfer can be made through.
  - SWIFT
  - Draft
  - Sales of Travellers cheques and cash notes and cash notes
  - Mail transfers

9. Foreign Currency Account Operation

- **Non-Resident Accounts:** This can be opened for international organization, foreign nationals, NGOs, Embassies etc whose source of income is in foreign currencies. Types:
  - NRT
  - NR/NT account
  - FCY account
- **Diaspora Account** is a foreign currency account for non- resident Ethiopians and for non-resident Ethiopian origin. The account can be opened in
  - Fixed time Deposit
  - Current Account
  - Non Repatriable birr account

10. Selling Bonds

EEPCO Millennium Bond

Special Privilege

- **For exporters**
  - Currently the bank has waived all charges on export business
  - Exporters can open retention accounts from their export proceeds.
- **Incoming Money Transfer Services**
  - Currently the bank has waived all charge on incoming money transfers

Commercial bank of Ethiopia
The Bank You Can Always Rely on
P.O.Box 255
Addis Ababa , Ethiopian
Tele: 25111 5514360/5530033/ 5519506
Fax : 125111 5517822
E-mail : cbe cc@combanketh.com
Website: www.combanketh.com
SWIFT code: CBETETAA

Designed and Printed by: Image Advertisement 011-859-14-19

የኢትዮጵያ ንግድ ባንክ
Commercial Bank of Ethiopia

ዓለም አቀፍ ንግድ አገልግሎት
Trade Service