

জনতা ব্যাংক লিমিটেড
প্রধান কার্যালয়
ঢাকা

ট্রেজারী ডিপার্টমেন্ট
ফোনঃ ৯৫৫১৫৫২

Website : www.janatabank-bd.com

নির্দেশ বিজ্ঞপ্তি নং- ৭৭/৮/১৭

১৬ অক্টোবর, ২০১৭ ইং
তারিখ: ১৬ অক্টোবর, ১৪২৪ বঙ্গাব্দ

সকল মহাব্যবস্থাপক/ উপ-মহাব্যবস্থাপক
একান্ত সচিব, সিইও এন্ড এমডি এবং সকল উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক
সকল সহকারী মহাব্যবস্থাপক/ এবং ব্যবস্থাপক
জনতা ব্যাংক লিমিটেড
প্রধান কার্যালয়ের সকল ডিভিশন ও ডিপার্টমেন্ট/ বিভাগীয় কার্যালয়/ লোকাল অফিস/
জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা/ এরিয়া অফিস/ সকল শাখা এবং সকল সাবসিডিয়ারী কোম্পানী।

বিষয় : Core Banking System (CBS) এর আওতায় RTGS এর মাধ্যমে আন্তঃব্যাংক লেনদেন চালুকরণ
প্রসঙ্গে।

প্রিয় মহোদয়,

আন্তঃব্যাংক লেনদেন (Customer to Customer, Pacs-008 and Bank to Bank, Pacs-009) সহজ, নিরাপদ ও দ্রুত করার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক এর পেমেন্ট সিস্টেম ডিপার্টমেন্টের পত্র সূত্র নং PSD-৯/২০১৫ তারিখ ০৯/০৯/২০১৫ এর মাধ্যমে Bangladesh Real Time Gross Settlement (BD-RTGS)- চালু করা হয়। গত ০১.১১.২০১৫ তারিখ হতে জনতা ব্যাংক লিমিটেড RTGS এর মাধ্যমে Bank to Bank (Pacs 009) লেনদেন করে আসছে। আন্তঃব্যাংক Customer to Customer লেনদেন চালু করার জন্য আইসিটিডি-অপারেশন কর্তৃক বাংলাদেশ ব্যাংক প্রদত্ত নির্দেশনা মোতাবেক কোর ব্যাংকিং সিস্টেম T24 এ RTGS নামে নতুন একটি Module Development করা হয়েছে। এই মডিউলের মাধ্যমে অত্র ব্যাংকের গ্রাহক একাউন্ট হতে অন্য কোন ব্যাংক এর RTGS Enabled শাখার গ্রাহককে টাকা প্রেরণ করতে পারবে। অনুরূপভাবে অন্য ব্যাংকের গ্রাহক জনতা ব্যাংকের RTGS Enabled শাখার গ্রাহকের একাউন্টে টাকা প্রেরণ করতে পারবে।

RTGS এর মাধ্যমে লেনদেনের ক্ষেত্রে ট্রেজারী ডিপার্টমেন্টসহ সকল শাখাকে নিম্নবর্ণিত নীতিমালা অনুসরণ করতে হবে :

নীতিমালা :

১. জনতা ব্যাংক লিঃ এর যে শাখা হতে Outward Transaction হবে সেই শাখাকে RTGS Enabled হতে হবে। অনুরূপভাবে অন্য ব্যাংক এর যে শাখার উপর Inward Transaction হবে, সেই শাখাকেও RTGS এর আওতাভুক্ত থাকতে হবে। সকল ব্যাংক এর RTGS আওতাভুক্ত শাখার তালিকা T-24 সফটওয়্যারের RTGS Module —এ সংরক্ষিত আছে।
২. জনতা ব্যাংক এর কোন শাখায় RTGS চালু করার জন্য প্রধান কার্যালয়ের ট্রেজারী ডিপার্টমেন্ট, আইসিটিডি-অপারেশন ও লোকাল অফিস অত্র সার্কুলারে বর্ণিত নির্দেশনা অনুযায়ী দায়িত্ব পালন করবে।
৩. সকল RTGS Transaction Irrevocable হবে।
৪. RTGS Transaction করার জন্য শুধুমাত্র অত্র ব্যাংকের T-24 একাউন্ট নম্বর ব্যবহৃত হবে।
৫. কোন শাখা শুধুমাত্র নিজ শাখার হিসাবের বিপরীতে RTGS Outward Transaction করতে পারবে। অন্য শাখার হিসাবের বিপরীতে কোনক্রমেই RTGS Outward Transaction করা যাবে না।
৬. প্রাথমিকভাবে T-24 এ সকল RTGS Transaction বাংলাদেশী মুদ্রা (BDT) হবে এবং পরবর্তীতে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী বৈদেশিক মুদ্রাতেও RTGS Transaction করা যাবে।
৭. ১,০০,০০০.০০ (এক লক্ষ) ও তদুর্ধ্ব টাকার Transaction, RTGS এর মাধ্যমে করা যাবে। তবে Custom Duty e-Payment এর ক্ষেত্রে ১,০০,০০০.০০ (এক লক্ষ) টাকার নিম্নে যে কোন অংকের লেনদেন করা যাবে।

৮. জনতা ব্যাংক লিঃ কর্তৃক নির্ধারিত হারে সার্ভিস চার্জ ও ভ্যাট আদায় করতে হবে।

আদায়ের হার নিম্নরূপ :

১.০০ (এক) লক্ষ এবং তদুর্ধ্ব যে কোন পরিমাণ টাকার প্রতিটি লেনদেনের জন্য -

ক) সার্ভিস চার্জ ১০০.০০ টাকা

খ) ভ্যাট ১৫.০০ টাকা।

তবে Custom Duty প্রদানের ক্ষেত্রে যে কোন অংকের প্রতিটি লেনদেনের জন্য উপরোক্ত হারে সার্ভিস চার্জ ও ভ্যাট আদায় করতে হবে। সরকারী নির্দেশনা অনুযায়ী ভ্যাট পরিবর্তিত হলে তা এক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে।

৯. RTGS Outward Transaction এর ক্ষেত্রে DISPO কার্যকর হবে।

১০. RTGS Request Form টি গুরুত্বপূর্ণ বিধায় ব্যাংকের নিরাপত্তার স্বার্থে Safe Custody-তে সংরক্ষণপূর্বক সতর্কতার সহিত ব্যবহার করতে হবে।

১১. RTGS আবেদন ফরমে অর্থ প্রেরনকারী (হিসাবধারী) কর্তৃক প্রদত্ত সকল তথ্য (বিশেষ করে অর্থ গ্রহনকারীর হিসাব নম্বর ও নাম/ Title) সঠিক হতে হবে। আবেদন ফরমে যে কোন ধরনের পরিবর্তন/ কাটাকাটি/ অস্পষ্টতার জন্য যথাস্থানে অর্থ প্রেরনকারীর (হিসাবধারী) স্বাক্ষর গ্রহন করতে হবে।

Outward Transaction (Pacs 008) করার পদ্ধতি :

১. আবেদনকারীকে সংশ্লিষ্ট শাখার বৈধ Account Holder হতে হবে। RTGS এর মাধ্যমে টাকা পাঠানোর জন্য আবেদনকারীকে RTGS Request Form(Pacs 008) অবশ্যই পূরণ করতে হবে (RTGS Request Form (Pacs 008) সংযুক্ত -খ।

২. পূরণকৃত RTGS Request Form (Pacs 008) অবশ্যই শাখার একজন কর্মকর্তা ও ব্যবস্থাপক কর্তৃক যথাযথভাবে স্বাক্ষর ভেরিফিকেশন করতে হবে এবং ব্যবস্থাপক কর্তৃক লেনদেনের অনুমোদন থাকতে হবে।

৩. Outward Transaction করার পদ্ধতি :

- JBL User Menu
 - Customer
 - Retail Operations
 - Account
 - Deposits
 - Funds Transfer
 - RTGS Operation
 - RTGS Outward Transfer
 - RTGS Outward Fund Transfer
 - Authorise/Delete Outward Fund Transfer
 - Print Outward Voucher
 - RTGS Outward Settlement
 - RTGS Outward Settlement
 - Authorise/Delete RTGS Outward Settlement
 - RTGS Inward Settlement
 - RTGS Inward Settlement
 - Authorise/Delete RTGS Inward Settlement
 - Reports
 - Multiple Debit/Credit
 - REMITTANCE MODULE
 - Clearing Module
 - Teller
 - Cheques
 - Transaction Profile
 - Cash Transaction Report(CTR)
 - Operational Reports
 - Year End Reports
 - File Upload
 - Credit Operations
 - Finance
 - User Request Management
 - ATM Card Management

টি -২৪ সফটওয়্যারের উপরোক্ত লিংকসমূহ ব্যবহার করে নিম্নোক্ত কার্যাদি সম্পাদন করা যাবে।

- RTGS Outward Fund Transfer করা।
- RTGS Outward Fund Transfer Authorize/ Delete করা।
- Authorize করার পর Outward Transaction এর Voucher প্রিন্ট নেওয়া।
- Outward Transaction এর Report প্রিন্ট নেওয়া।

গ) Inward Transaction করার উপায় :

১. প্রতিটি Inward Transaction T-24 সফটওয়্যারে অটোমেটিক হবে। এ ক্ষেত্রে শাখাকে কোন ধরনের Input দিতে হবে না।
২. Inward Transaction (Pacs 008) করার পদ্ধতি :

▲ JBL User Menu

Customer

▲ Retail Operations

Account

Deposits

Funds Transfer

▲ RTGS Operation

▲ RTGS Outward Transfer

RTGS Outward Fund Transfer

Authorise/Delete Outward Fund Transfer

☐ Print Outward Voucher

▲ RTGS Outward Settlement

RTGS Outward Settlement

Authorise/Delete RTGS Outward Settlement

▲ RTGS Inward Settlement

RTGS Inward Settlement

Authorise/Delete RTGS Inward Settlement

▲ Reports

☐ Daily Transactions

☐ Daily Reverse Transactions

☐ Net Settlement Bankwise

☐ Net Settlement Branchwise

☐ Bank BIC Code List

☐ Branch Routing Number List

Multiple Debit/Credit

REMITTANCE MODULE

Clearing Module

Teller

Cheques

টি -২৪ সফটওয়্যারের উপরোক্ত লিংকসমূহ ব্যবহার করে নিম্নোক্ত কার্যাদি সম্পাদন করা যাবে।

- Inward Transaction এর Report প্রিন্ট নেওয়া।

ঘ) দিনের শেষে শাখার করণীয় :

১. Outward Transaction এর ক্ষেত্রে করণীয়।

- সারাদিনের Outward Transaction এর Report প্রিন্ট নিতে হবে।
- লোকাল অফিসের সাথে Outward Settlement করতে হবে। Settlement করার প্রয়োজনীয় Accounting Entries সংযুক্তি - 'ক' তে পাওয়া যাবে।

২. Inward Transaction এর ক্ষেত্রে করণীয়

- সারাদিনের Inward Transaction এর Report প্রিন্ট নিতে হবে।
- লোকাল অফিসের সাথে Inward Settlement করতে হবে। Settlement করার প্রয়োজনীয় Accounting Entries সংযুক্তি - 'ক' তে পাওয়া যাবে।

ঙ) লোকাল অফিসের করণীয় :

১. বাংলাদেশ ব্যাংকের RTGS Server এর সাথে Connectivity সহ Middleware Software এর System Admin, SQL Server Database , Operating System Maintenance করতে হবে।
২. Pacs 008 এর প্রতিদিনের Transaction Settlement (Inward, Outward ও Return) নিশ্চিত করতে হবে।
৩. জনতা ব্যাংকের অন্যান্য শাখার সাথে এবং অন্য ব্যাংকের একাউন্টের RTGS Settlement করতে হবে।
৪. RTGS Transaction এর ক্ষেত্রে সকল প্রকার Reconciliation নিশ্চিত করতে হবে।

চ) ট্রেজারী ডিপার্টমেন্টের করণীয় :

১. ট্রেজারী ডিপার্টমেন্ট কর্তৃক Bank to Bank (Pacs 009) Transaction {Foreign Currency (EUR,GBP,USD, JPY & CAD) এবং Local Currency(BDT) উভয়} পরিচালিত হচ্ছে। যেহেতু Vendor Flora Ltd. কর্তৃক প্রদত্ত Middleware Software এর গাইড-লাইন অনুযায়ী Pacs 009 Transaction পরিচালিত হচ্ছে, সেহেতু Security Management-FUMS (Annexure-1) এবং Operational Management (Annexure-2) এর জন্য Flora Ltd. কর্তৃক প্রদত্ত গাইড লাইন অনুসরণ করতে হবে।
২. শাখা পর্যায়ে RTGS চালুর ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংক ও এতদসংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের অনুমোদনসহ প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে।
৩. বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে Fund Management সহ সকল প্রকার লিয়াজোঁ করতে হবে।
৪. Pacs 009 এর প্রতিদিনের Transaction Settlement (Inward, Outward ও Return) নিশ্চিত করতে হবে।

ছ) আইসিটিডি-অপারেশন এর করণীয় :

১. T-24 সফটওয়্যার এর মাধ্যমে RTGS Transaction করার ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে।
২. T-24 Software হতে ব্যাংকের সকল শাখা, লোকাল অফিস এবং ট্রেজারী ডিপার্টমেন্ট যাতে RTGS রিপোর্ট পেতে পারে, তার প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা নিশ্চিত করতে হবে।
৩. ট্রেজারী ডিপার্টমেন্ট প্রদত্ত আপডেট অনুযায়ী RTGS Enabled শাখার (জনতা ব্যাংকসহ অন্যান্য ব্যাংকের শাখার) তালিকা T24-এ হালনাগাদ রাখতে হবে।

Security Management :

RTGS Operation এর ক্ষেত্রে ১. Hardware Security Management, ২. Software Security Management ৩. Network Security Management, ৪. Operational Security Management করতে হবে।

১. আইসিটিডি-সিস্টেম Hardware Security (RTGS Server ও STP Server এর নিরাপত্তা) নিশ্চিত করবে।
২. আইসিটিডি-অপারেশন Software ও Network Security সংক্রান্ত যাবতীয় কাজের নিরাপত্তা নিশ্চিত করবে।
৩. Operational Security এর ক্ষেত্রে :
 - i. Customer to Customer Fund Transfer (Pacs. 008) এর প্রশাসনিক কার্যক্রমের (Middleware- এ User Create, Password Issue & Monitoring) নিরাপত্তা লোকাল অফিস নিশ্চিত করবে।
 - ii. Bank To Bank Fund Transfer (Pacs. 009) এর প্রশাসনিক কার্যক্রমের (Middleware- এ User Create, Password Issue & Monitoring) নিরাপত্তা ট্রেজারী ডিপার্টমেন্ট, প্রধান কার্যালয় নিশ্চিত করবে।



৪. শাখাসমূহের RTGS Operation এর Operational Security (Maker, Checker, Administrator) সংশ্লিষ্ট শাখা যথাযথভাবে মেনেটেন করবে।

- ট্রেজারী ডিপার্টমেন্ট, লোকাল অফিস ও শাখাসমূহ User Event Log মেনেটেন করবে এবং দৈনিক ভিত্তিতে Maker, Checker, Administrator এর নামসহ তালিকা সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তা কর্তৃক স্বাক্ষরিত কপি সংরক্ষণ করবে।
- TMon এর ক্ষেত্রে লোকাল অফিস ও ট্রেজারী ডিপার্টমেন্ট, প্রধান কার্যালয় পৃথকভাবে ২(দুই)টি টোকেনের মাধ্যমে মনিটরিং ব্যবস্থা পর্যবেক্ষণ করবে। Fund Management সংক্রান্ত যাবতীয় কার্যাদি ট্রেজারী ডিপার্টমেন্ট সম্পাদন করবে। তবে এতদসংক্রান্ত কোন ডিসপুট দেখা দিলে তা নিম্ন-বর্ণিত কমিটির মাধ্যমে সমাধান করতে হবে।

জ) Dispute Management কমিটি ও Working Group :

গত ২৯.০৮.২০১৭ তারিখে অনুষ্ঠিত RTGS বাস্তবায়ন কমিটি কর্তৃক গৃহিত সিদ্ধান্ত মোতাবেক নিম্নবর্ণিত নির্বাহী ও কর্মকর্তাগণের সমন্বয়ে Dispute Management কমিটি ও একটি পৃথক Working Group গঠিত হয় :

RTGS Operation সুচারুভাবে সম্পন্ন করার জন্য নিম্নোক্ত Working Group এবং অপারেশন সংক্রান্ত জটিলতা সমাধানের জন্য Dispute Management কমিটি দায়িত্ব পালন করবে :

Dispute Management কমিটি :

1. GM, TD & FTD (Chairman.)
2. DGM, Treasury Department (Member Secretary).
3. AGM, Treasury Department (Member).
4. AGM, CDC & Development Cell, ICTD-Operation (Member).
5. AGM/In-charge, RTGS Cell, Local Office (Member).
6. In-charge, RTGS Cell, Treasury Department (Member).
7. In-charge, Support Cell, ICTD-System. (Member).

Working Group :

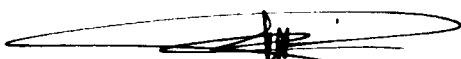
1. DGM, Treasury Department (Head of Working Group).
2. AGM, Treasury Department.
3. AGM, CDC & Development Cell, ICTD-Operation.
4. AGM/In-charge, RTGS Cell, Local Office.
5. In-charge, RTGS Cell, Treasury Department.
6. In-charge, Support Cell, ICTD-System.

RTGS অপারেশন ও ম্যানেজমেন্ট সংক্রান্ত যে কোন তথ্য আদান-প্রদানের জন্য শাখা কর্তৃক নিম্ন-লিখিত ই-মেইলসমূহ ব্যবহার করতে হবে :

১. jbrtgs@janatabank-bd.com (ট্রেজারী ডিপার্টমেন্ট, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা)
২. dgmit@janatabank-bd.com (আইসিটিডি-অপারেশন, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা)
৩. bach@janatabank-bd.com (লোকাল অফিস, ঢাকা)

এমতাবস্থায়, উপরোক্ত নির্দেশনাসমূহ পরিপালনপূর্বক RTGS Transaction পরিচালনা করার জন্য সংশ্লিষ্ট সকলকে অনুরোধ করা হল।

আপনার বিশ্বস্ত



(মোঃ মোবারক হোসেন)

উপ মহাব্যবস্থাপক




(মোহাম্মদ ফখরুল আলম)

মহাব্যবস্থাপক

Janata Bank Limited

Sl. No :

.....Br.....

Branch Code :

Transaction ID :

RTGS Request Form (Pacs. 008)

(Please complete the form in CAPITAL LETTERS) Date :

Sender's Information	Debit Account No	:	*(Must use T24 account number, Legacy account number will not be applicable.)	
	Debit Account Title/Name	:		
	Debit Currency	:	BDT / USD / EUR / GBP / JPY/ CAD (Put a Tick Mark)	
	Debit Transaction Date	:		
	Debit Amount	:		
	Amount in Words	:		
	Purpose of transaction	:		
	Service Charge	:	Tk.	VAT : Tk.
Beneficiary's Information	Beneficiary Bank Name	:		
	Beneficiary Branch Name	:		
	Beneficiary A/C No	:		Must be Correct
	Beneficiary A/C Title/Name	:		

For Customs Duty Payments (Through RTGS):

Customs Duty Payments	Payment Narration	:	
	Customs Office Code	:	
	Registration Number	:	
	Assessed Amount	:	Tk.
	Declarant Code	:	
	Registration Year	:	

Declaration:

I/We (Full Name): Mobile No:
 Address :
 hereby confirm that the RTGS instructions Receiving Bank has required capabilities to accept funds by means of the BD RTGS system and I/We permit Janata Bank Ltd. to initiate electronic credit entries for payment(s) to accounts maintained with other bank. We also confirm that the transaction will be subject to BD RTGS operating rule as provided by Bangladesh Bank.

Name & Specimen Signature of the applicant
 (Seal in case of company or firm)

For Bank Use Only
 (Authorized Signature)

Officer

Manager
 (Counter verified and approved for transfer)

Bankers' Acknowledgement

Sl. No :

Certified that Janata Bank Limited.....Branch has received a Fund Transfer Request for Taka.....in words taka.....only from Mr./Mrs./Ms.....A/c.....for sending through RTGS to.....Bank Limited.....Branch favoring Mr./Mrs./Ms.....A/C.....
 Transaction ID:

(Authorized Signature)

Terms and Conditions of Janata Bank Ltd. for RTGS Transaction

1. I/ We hereby authorize Janata Bank Ltd. to carry out the RTGS transaction as per details mentioned in the back page.
2. I/We hereby agree that the aforesaid details along with the beneficiary details are correct.
3. RTGS transaction is irrevocable. If any transaction (outward) return or credited in the wrong beneficiary's account due to any wrong information provided by the customer (A/C holder), bank will not take any liabilities for any situation arises.
4. The Customer would make sure fund available in Account before requesting for RTGS transaction. The Bank shall not be liable for any delay to process any RTGS transaction due to fund unavailability.
5. I/We authorize the bank to debit my/our account with the charges plus VAT as applicable for this transaction.
6. I/We agree that requests submitted after the cut off time will be sent in next working day as applicable.
7. I/we agree and understand that the RTGS request is subject to the Bangladesh Bank regulations and Guidelines.
8. I/we also understand that the remitting bank shall not be liable for any loss of damage arising or resulting from delay in transmission delivery or non-delivery of electronic message or any mistake, omission, or error in transmission or delivery thereof or in deciphering the message from any cause whatsoever or from its misinterpretation received or the action of the destination bank or any act or even beyond control.
9. Customer will be held accountable for providing false/ untrue information.
10. At present, charge/commission will be imposed tk. 100/- and tk.15% VAT for any amount above tk. 1(one) lac.
11. The customer agrees that the Bank will not be liable for any interruption if it is unable to provide services in connection with any Customer Accounts due to any kind of technical failure, natural disaster and some unavoidable circumstances.
12. Janata Bank Ltd. contains the rights to change/ modify/amend the rules and conditions while/ if necessary and / or instructed from Bangladesh Bank.

I/ We do hereby declare that I/ We have read and understood all the terms and conditions mentioned herein above and RTGS and do hereby accepted and agreed to all the terms and conditions.

Account holder's / Joint Account holder's

Signature & Date

(Seal in case of Company or Firm)



T24 RTGS interface

3 RTGS Accounting entries for both T24 and Legacy system**3.1 Outward****Accounting Entries using T24:**

Dr. Customer Account (principal + charge/commission)
Cr. S/D RTGS outward (17206)

In case of return:

Dr. S/D RTGS outward (17206)
Cr. Customer Account (principal + charge/commission)

In case of settlement (at the end of the day)

Dr. S/D RTGS outward (17206)
Cr. Balance with BB (RTGS) (BDT1745100050102)
Cr. Income A/c Commission on RTGS (PL52864)
Cr. S/D A/c VAT on Comm RTGS (BDT17207)

Accounting Entries using Legacy software:

Dr. Customer Account/ corresponding GL Account (principal + charge/commission)
Cr. S/D RTGS outward

In case of return:

Dr. S/D RTGS outward
Cr. Customer Account/ corresponding GL Account (principal + charge/commission)

In case of settlement:

Dr. S/D RTGS outward
Cr. Balance with BB (RTGS) (BDT1745100050102)
Cr. Income A/c Commission on RTGS
Cr. S/D A/c VAT on Comm RTGS



T24 RTGS interface

3.2 Inward

Accounting Entries using T24:

Dr. S/A A/c on RTGS Inward (BDT13074)
Cr. Respective Customer A/c

In case of settlement (at the end of the day)

Dr. Balance with BB (RTGS) (BDT1745100050102)
Cr. S/A A/c on RTGS Inward (BDT13074)

Accounting Entries using Legacy software:

Dr. S/A A/c on RTGS Inward
Cr. Respective GL Account

In case of settlement:

Dr. Balance with BB (RTGS) (BDT1745100050102)
Cr. S/A A/c on RTGS Inward after getting Advice