

৫০০৮০



বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়

মতিঝিল, ঢাকা-১০০০

বাংলাদেশ

ডেট ম্যানেজমেন্ট ডিপার্টমেন্ট
(সঞ্চয়পত্র, সঞ্চয় বন্ড ও প্রাইজবন্ড শাখা)

সার্কুলার লেটার নং-ডিএমডি-০১/২০১৪

তারিখ : ২০/১০/২০১৪

নির্বাহী পরিচালক/মহাব্যবস্থাপক

বাংলাদেশ ব্যাংক

মতিঝিল, ঢাকা/চট্টগ্রাম/খুলনা/রাজশাহী/বগুড়া/সিলেট/বরিশাল/রংপুর/ময়মনসিংহ/সদরঘাট, ঢাকা।

প্রিয় মহোদয়,

পেনশনার সঞ্চয়পত্র ও ওয়েজ আর্নার্স ডেভেলপমেন্ট বন্ডের উপর উৎসে আয়কর কর্তন প্রসঙ্গে।

শীর্ষক বিষয়ে অত্র বিভাগের ০৮/০৭/২০১৪ তারিখের সার্কুলার নং-ডিএমডি-০৪/২০১৪ এর প্রতি আপনাদের দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।

উল্লিখিত সার্কুলারের মাধ্যমে অবগত করানো হয় যে, বাজেট কার্যক্রম ২০১৪ এর মাধ্যমে আয়কর অধ্যাদেশ, ১৯৮৪ এর 52D ধারা সংশোধনপূর্বক পেনশনার সঞ্চয়পত্র ও ওয়েজ আর্নার্স ডেভেলপমেন্ট বন্ডে ৫ লক্ষ টাকা পর্যন্ত বিনিয়োগের সুদ আয় করমুক্ত করা হয়েছে এবং ৫ লক্ষ টাকার অধিক বিনিয়োগের সুদের উপর ৫% হারে উৎসে কর কর্তন পূর্বের ন্যায় বহাল রাখা হয়েছে। উৎসে কর্তিত এ কর চূড়ান্ত করদায় হিসাবে গণ্য হবে। এছাড়া অন্যান্য সঞ্চয়পত্রের ক্ষেত্রে বিদ্যমান ৫% হারে করারোপ ও সাধারণ হারে করারোপ করার বিধানটি বলবৎ আছে।

উপরোল্লিখিত বিধান ০১/০৭/২০১৪ খ্রিঃ থেকে কার্যকর হবে। অর্থাৎ ১ জুলাই, ২০১৪ তারিখ অথবা তৎপরবর্তী তারিখে ক্রয়কৃত পেনশনার সঞ্চয়পত্র ও ওয়েজ আর্নার্স ডেভেলপমেন্ট বন্ডের ক্ষেত্রে এ বিধান প্রযোজ্য হবে।

এক্ষণে, এ প্রসঙ্গে অধিকতর স্পষ্টীকরণের লক্ষ্যে জাতীয় রাজস্ব বোর্ড, (কর নীতি শাখা) ঢাকা'র ২০/০৮/২০১৪ তারিখের পরিপত্র-৩ (আয়কর)/২০১৪ এর ক্রমিক নং ১৮(পৃষ্ঠা ২৭-৩০) এর কপি প্রয়োজনীয় কার্যার্থে আপনাদের নিকট প্রেরণ করা হলো।

উপরোল্লিখিত স্পষ্টীকরণের বিষয়টি অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের নিমিত্তে এবং আপনাদের আওতাধীন তফসিলী ব্যাংকসমূহকে অবহিত করতে পরামর্শ দেয়া হলো।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

(ইভা বিনতে হামিদ)

যুগ্ম-পরিচালক

ফোনঃ ৯৫৩০৭০০-৫৯/৩২৭৩

সংযোজন-বর্ণনা মোতাবেক।

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার
জাতীয় রাজস্ব বোর্ড
রাজস্ব ভবন
সেগুনবাগিচা, ঢাকা।

নথি নং-০৮.০১.০০০০.০৩০.০৩.০০৭.২০১৪.৮১ তারিখঃ ২০/০৮/২০১৪ খ্রিষ্টাব্দ।

পরিপত্র-৩ (আয়কর)/২০১৪

বিষয়ঃ ২০১৪-২০১৫ অর্থ বছরের বাজেট কার্যক্রমের আওতায় আয়কর আইন, বিধি ও প্রজ্ঞাপনের পরিবর্তন সম্পর্কিত স্পষ্টীকরণ।

অর্থ আইন, ২০১৪ এবং বিভিন্ন প্রজ্ঞাপনের মাধ্যমে আয়কর অধ্যাদেশ, ১৯৮৪ এবং আয়কর বিধিমালা, ১৯৮৪ তে কতিপয় সংশোধনী আনা হয়েছে। নব প্রবর্তিত ও সংশোধিত আইন, বিধি ও প্রজ্ঞাপনসমূহের যথাযথ প্রয়োগ নিশ্চিতকল্পে ও করদাতাদের জ্ঞাতার্থে উক্ত পরিবর্তন/সংশোধনসমূহ নিম্নরূপে উপস্থাপন করা হলোঃ

১। ২০১৪-২০১৫ কর বছরের জন্য প্রযোজ্য আয়কর হারঃ

(ক) ব্যক্তি শ্রেণীর কর হার :

(i) অর্থ আইন, ২০১৪ এর মাধ্যমে ব্যক্তি করদাতা, হিন্দু অবিভক্ত পরিবার, অংশীদারি ফার্ম, ব্যক্তি সংঘ এবং আইনের দ্বারা সৃষ্ট কৃত্রিম ব্যক্তির করমুক্ত আয়ের সীমা ২০১৩-২০১৪ কর বছরের ন্যায় ২,২০,০০০/- টাকা বহাল রয়েছে। ২০১৪-২০১৫ কর বছরের জন্য এরূপ করদাতাদের আয়ের উপর প্রযোজ্য কর হার নিম্নরূপে পুনঃবিন্যাস করা হয়েছেঃ-

মোট আয়	কর হার
প্রথম ২,২০,০০০/- টাকা পর্যন্ত মোট আয়ের উপর	শূন্য
পরবর্তী ৩,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত মোট আয়ের উপর	১০%
পরবর্তী ৪,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত মোট আয়ের উপর	১৫%
পরবর্তী ৫,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত মোট আয়ের উপর	২০%
পরবর্তী ৩০,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত মোট আয়ের উপর	২৫%
অবশিষ্ট মোট আয়ের উপর	৩০%

(ii) মহিলা করদাতা এবং ৬৫ বছর বা তদূর্ধ্ব বয়সের পুরুষ করদাতার করমুক্ত আয়ের সীমা ২,৫০,০০০/- টাকা থেকে বৃদ্ধি করে ২,৭৫,০০০/- টাকা করা হয়েছে।

(iii) প্রতিবন্ধী করদাতার করমুক্ত আয়ের সীমা ৩,০০,০০০/- টাকা থেকে বৃদ্ধি করে ৩,৫০,০০০/- টাকা করা হয়েছে।



এক্ষেত্রে L/C Negotiating Bank হিসেবে যমুনা ব্যাংক লিঃ কর্তৃক সুরমা স্টীল ইন্ডাস্ট্রিজ লিমিটেডকে IDBP/LDBP এর বিপরীতে অর্থ পরিশোধের সময় এলসি মূল্যের উপর ৩% হারে কর্তনযোগ্য কর বিবেচনায় নিয়ে অর্থ পরিশোধ করতে হবে। তবে এক্ষেত্রে L/C Issuing Bank অর্থাৎ প্রাইম ব্যাংক লিঃ কর্তৃক এলসি'র মেয়াদ পূর্তিতে L/C Negotiating Bank কে এলসি মূল্য পরিশোধকালে ৩% হারে উৎসে কর কর্তন করে সরকারী কোষাগারে জমা প্রদান করতে হবে এবং সুরমা স্টীল ইন্ডাস্ট্রিজ লিমিটেড এর অনুকূলে উক্ত উৎসে কর কর্তন সংক্রান্ত সনদপত্র প্রদান করতে হবে।

১৭। এ্যাকচুয়ারিয়াল সার্ভিস (actuarial service) কে প্রফেশনাল সার্ভিসের অন্তর্ভুক্ত করে উৎসে কর কর্তন সংক্রান্ত ধারা 52A সংশোধনঃ

অর্থ আইন, ২০১৪ এর মাধ্যমে 52A ধারার explanation এর clause (a) সংশোধন করে “প্রফেশনাল সার্ভিস” এর মধ্যে “এ্যাকচুয়ারিয়াল সার্ভিস” কে অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে। ফলে এ্যাকচুয়ারিয়াল সার্ভিস (actuarial service) থেকে প্রাপ্ত ফি এর উপর এ ধারায় বর্ণিত অন্যান্য করদাতার ন্যায় ১২ ডিজিটের টিআইএন থাকলে ১০% হারে অন্যথায় ১৫% হারে উৎসে কর কর্তনের বিধান করা হয়েছে।

এ বিধান ১ জুলাই, ২০১৪ থেকে কার্যকর হবে।

১৮। পেনশনার সঞ্চয়পত্র এবং ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ডের সুদের উপর উৎসে কর কর্তন সংক্রান্ত ধারা 52D সংশোধনঃ

অর্থ আইন, ২০১৪ এর মাধ্যমে আয়কর অধ্যাদেশ, ১৯৮৪ এর ধারা 52D তে একটি নতুন প্রোভাইসো এবং ৬ষ্ঠ তফসিল পার্ট-A তে একটি নতুন প্যারাগ্রাফ 32A সংযোজনের মাধ্যমে পেনশনার সঞ্চয়পত্র ও ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ডে ৫ লক্ষ টাকা পর্যন্ত ক্রমযোজিত (cumulative) বিনিয়োগ হতে অর্জিত সুদ আয় করমুক্ত করা হয়েছে। ৫ লক্ষ টাকার অধিক বিনিয়োগের সুদের উপর ৫% হারে উৎসে কর কর্তনের বিধান বহাল রয়েছে। তাছাড়া, ৮২সি ধারায় প্রয়োজনীয় সংশোধনী এনে পেনশনার সঞ্চয়পত্র এবং ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ড এর সুদের উপর কর্তিত করকে চূড়ান্ত করদায় হিসেবে বিবেচনা করার বিধান করা হয়েছে।

কর নির্ধারণ পর্যায়ে পেনশনার সঞ্চয়পত্র/ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ড এর মুনাফা খাতে ধারা 82C(4) অনুসারে আয় পরিগণনার সময় পেনশনার সঞ্চয়পত্র এবং ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ড এর মুনাফার উপর কর্তিত করের আনুপাতিক অংশই করদাতার এ খাতে আয় হিসেবে বিবেচিত হবে। তবে পেনশনার সঞ্চয়পত্র/ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ড এর মুনাফার পরিমাণ সুনির্দিষ্ট বিধায় প্রকৃত মুনাফার পরিমাণ



এবং এ খাতে ধারা 82C(4) অনুসারে নিরূপিত আনুপাতিক আয় এর পার্থক্যের উপর ধারা 82C(6) এর বিধান প্রযোজ্য হবে না এবং করদাতাকে উক্ত পার্থক্যের জন্য কোন অতিরিক্ত কর পরিশোধ করতে হবে না। এরূপ পার্থক্য করদাতার সম্পদ পরিবৃদ্ধির উৎস হিসেবে বিবেচিত হবে।

১ জুলাই, ২০১৪ অথবা তার পর এক বা একাধিক তারিখে ক্রয়কৃত পেনশনার সঞ্চয়পত্র বা ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ডের পরিমাণ একত্রে ৫ লক্ষ টাকা অতিক্রম না করলে উক্ত পেনশনার সঞ্চয়পত্র বা ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ডের সুদ করমুক্ত হবে। উক্ত ৫ লক্ষ টাকার বন্ড নগদায়ন না করে পুনরায় যে কোন অংকের পেনশনার সঞ্চয়পত্র বা ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ড ক্রয় করলে, সে ক্ষেত্রে যে অর্থ বছরে তা ক্রয় করা হবে সে অর্থ বছরে পূর্বের ক্রয়কৃত পেনশনার সঞ্চয়পত্র বা ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ডসহ সমুদয় পেনশনার সঞ্চয়পত্র বা ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ডের সুদ আয় সম্পূর্ণ করযোগ্য হবে এবং উক্ত সমুদয় সুদের উপর ৫% হারে কর কর্তন করতে হবে। অন্যান্য সঞ্চয়পত্রের সুদের উপর পূর্বের ন্যায় ৫% হারে উৎসে কর কর্তন করা হবে এবং কর নির্ধারণকালে উৎসে কর্তিত করের ক্রেডিট প্রদান করা হবে।

উৎসে কর কর্তনের এ নতুন বিধান ১ জুলাই ২০১৪ থেকে এবং ৮২সি ধারায় চূড়ান্ত করদায় সংক্রান্ত বিধান ২০১৫-১৬ কর বছর থেকে কার্যকর হবে।

উদাহরণ-১ঃ

জনাব স্বপন কুমার রায় যুক্তরাষ্ট্রে চাকুরীরত একজন অনিবাসী বাংলাদেশী। তিনি ১ জুলাই, ২০১৪ তারিখে ৫০ লক্ষ টাকার Wage Earners Development Bond (WEDB) ক্রয় করেন।

২০১৪-১৫ অর্থ বছরে তিনি উক্ত WEDB হতে ৬ লক্ষ টাকা মোট মুনাফা অর্জন করেন। এছাড়া ২০১৪-১৫ অর্থ বছরে তিনি গুলশানস্থ একটি ফ্ল্যাট ভাড়া হতে গৃহ সম্পত্তি খাতে নীট ৪ লক্ষ ১০ হাজার টাকা আয় অর্জন করেন।

জনাব স্বপন কুমার রায়ের WEDB হতে অর্জিত মুনাফা ৬ লক্ষ টাকার উপর ৫% হারে ৩০ হাজার টাকা উৎসে কর কর্তন করতে হবে যা ২০১৫-১৬ কর বছরে চূড়ান্ত করদায় হিসেবে বিবেচিত হবে।

২০১৫-১৬ কর বছরে জনাব স্বপন কুমার রায় শুধু বাড়ী ভাড়া আয় ৪,১০,০০০ টাকার উপর নির্ধারিত হারে কর পরিশোধ করবেন।

কর নির্ধারণ পর্যায়ে ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ড এর মুনাফা খাতে ধারা 82C(4) অনুসারে আয় পরিগণনার সময় ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ড এর মুনাফার উপর কর্তিত করের আনুপাতিক অংশই জনাব স্বপন কুমার রায়ের এ খাতে আয় হিসাবে বিবেচিত হবে। তবে ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ড এর মুনাফার পরিমাণ সুনির্দিষ্ট



বিধায় প্রকৃত মুনাফার পরিমাণ এবং এ খাতে ধারা 82C(4) অনুসারে নিরূপিত আনুপাতিক আয় এর পার্থক্যের উপর ধারা 82C(6) এর বিধান প্রযোজ্য হবে না এবং জনাব স্বপন কুমার রায় কে উক্ত পার্থক্যের জন্য কোন অতিরিক্ত কর পরিশোধ করতে হবে না। এরূপ পার্থক্য তাঁর সম্পদ পরিবৃদ্ধির উৎস হিসেবে বিবেচিত হবে।

উদাহরণ-২ঃ

জনাব হাবিবুর রহমান একজন অবসরপ্রাপ্ত সরকারী চাকুরিজীবী। এপ্রিল ২০১৪ মাসে অবসর গ্রহণ করেন। ১ জুলাই, ২০১৪ তারিখে তিনি ৩০ লক্ষ টাকার পেনশনার সঞ্চয়পত্র ক্রয় করেন এবং ২০১৪-১৫ অর্থ বছরে তিনি ৩,৯৫,৭০০/- টাকা মোট মুনাফা অর্জন করেন। ২০১৪-১৫ অর্থ বছরে তিনি একটি প্রকল্পের পরামর্শক হিসেবে মোট ১২ লক্ষ টাকা অর্জন করেন।

জনাব হাবিবুর রহমানের পেনশনার সঞ্চয়পত্র হতে অর্জিত মুনাফা ৩,৯৫,৭০০/- টাকার উপর ৫% হারে ১৯,৭৮৫/- টাকা উৎসে কর কর্তন করতে হবে এবং উক্ত কর ২০১৫-১৬ কর বছরে তাঁর চূড়ান্ত করদায় বলে গণ্য হবে।

কর নির্ধারণ পর্যায়ে পেনশনার সঞ্চয়পত্রের মুনাফা খাতে ধারা 82C(4) অনুসারে আয় পরিগণনার সময় পেনশনার সঞ্চয়পত্রের মুনাফার উপর কর্তিত করের আনুপাতিক অংশই জনাব হাবিবুর রহমানের এ খাতে আয় হিসেবে বিবেচিত হবে। তবে পেনশনার সঞ্চয়পত্রের মুনাফার পরিমাণ সুনির্দিষ্ট বিধায় প্রকৃত মুনাফার পরিমাণ এবং এ খাতে ধারা 82C(4) অনুসারে নিরূপিত আনুপাতিক আয় এর পার্থক্যের উপর ধারা 82C(6) এর বিধান প্রযোজ্য হবে না এবং জনাব হাবিবুর রহমানকে উক্ত পার্থক্যের জন্য কোন অতিরিক্ত কর পরিশোধ করতে হবে না। এরূপ পার্থক্য তাঁর সম্পদ পরিবৃদ্ধির উৎস হিসেবে বিবেচিত হবে।

উদাহরণ-৩ঃ

জনাব বিধান চন্দ্র লস্কর যুক্তরাজ্যে চাকুরিরত একজন অনিবাসী বাংলাদেশী করদাতা। তিনি জুলাই ২০১৪ মাসে ৫ বছর মেয়াদী ৩ লক্ষ টাকার WEDB ক্রয় করেন এবং জুলাই ২০১৫ মাসে পুনরায় ৫ বছর মেয়াদী ১০ লক্ষ টাকার WEDB ক্রয় করেন।

এক্ষেত্রে ২০১৪-১৫ অর্থ বছরে ৩ লক্ষ টাকার ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ডের প্রাপ্ত মুনাফার উপর উৎসে কর কর্তন করতে হবে না এবং ২০১৫-১৬ কর বছরে উক্ত মুনাফা করমুক্ত আয় হিসেবে বিবেচিত হবে।

২০১৫-১৬ অর্থ বছরে যেহেতু জনাব বিধান চন্দ্র লস্করের ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ডে বিনিয়োগের পরিমাণ পূর্বের বিনিয়োগসহ ৫ লক্ষ টাকা অতিক্রম করেছে সেহেতু ২০১৫-১৬ অর্থ বছরে ধারণকৃত সম্পূর্ণ বিনিয়োগ অর্থাৎ ১৩ লক্ষ টাকা বিনিয়োগের অর্জিত মুনাফার উপর ৫% হারে কর কর্তন করতে হবে। উক্ত উৎসে কর্তিত কর ২০১৬-১৭ কর বছরের জন্য করদাতার চূড়ান্ত করদায় বলে গণ্য হবে।



উদাহরণ-৪ঃ

জনাব আজিজুর রহমান একজন সরকারি চাকুরিজীবী হিসেবে মার্চ ২০১৪ মাসে অবসর গ্রহণ করেন। তিনি জুলাই ২০১৪ মাসে ৫ বছর মেয়াদী ৪ লক্ষ টাকার পেনশনার সঞ্চয়পত্র ক্রয় করেন এবং জুলাই ২০১৫ মাসে পুনরায় ৫ বছর মেয়াদী ১৫ লক্ষ টাকার পেনশনার সঞ্চয়পত্র ক্রয় করেন।

এক্ষেত্রে ২০১৪-১৫ অর্থ বছরে ৪ লক্ষ টাকার পেনশনার সঞ্চয়পত্র হতে প্রাপ্ত মুনাফার উপর উৎসে কর কর্তন করতে হবে না এবং ২০১৫-১৬ কর বছরে উক্ত মুনাফা করমুক্ত আয় হিসেবে বিবেচিত হবে।

২০১৫-১৬ অর্থ বছরে যেহেতু জনাব আজিজুর রহমানের পেনশনার সঞ্চয়পত্রে বিনিয়োগের পরিমাণ পূর্বের বিনিয়োগসহ ৫ লক্ষ টাকা অতিক্রম করেছে সেহেতু ২০১৫-১৬ অর্থ বছরে ধারণকৃত সম্পূর্ণ বিনিয়োগ অর্থাৎ ১৯ লক্ষ টাকা বিনিয়োগের অর্জিত মুনাফার উপর ৫% হারে কর কর্তন করতে হবে। উক্ত উৎসে কর্তিত কর ২০১৬-১৭ কর বছরের জন্য করদাতার চূড়ান্ত করদায় বলে গণ্য হবে।

১৯। ইট ভাটা থেকে কর সংগ্রহ সংক্রান্ত ধারা 52F সংশোধনঃ

অর্থ আইন, ২০১৪ এর মাধ্যমে আয়কর অধ্যাদেশ, ১৯৮৪ এর ধারা 52F সংশোধন করে ইট ভাটায় উৎপাদন ক্ষমতার ভিত্তিতে জেলা প্রশাসকের দপ্তর থেকে ইট ভাটার ইট তৈরির অনুমতিপত্র সংগ্রহকালে বা নবায়নকালে অগ্রিম আয়কর পরিশোধের হার নিম্নরূপে পুনঃনির্ধারণ করা হয়েছেঃ-

সেকশন	উৎসে সংগৃহীত আয়করের হার
প্রতিটি এক সেকশন এর জন্য	৪৫,০০০/-
প্রতিটি দেড় সেকশন এর জন্য	৭০,০০০/-
প্রতিটি দুই সেকশন এর জন্য	৯০,০০০/-
যন্ত্রের সাহায্যে ইট তৈরির ক্ষেত্রে	১,৫০,০০০/-

তাছাড়া 184A(1) ধারার clause (v) অনুসারে ব্রিক ফিল্ড সংক্রান্ত নিম্নোক্ত দুটি বিধান করা হয়েছেঃ-

ক) প্রতি বছর পরিবেশ অধিদপ্তর থেকে ছাড়পত্র গ্রহণের সময় ব্রিক ফিল্ডের মালিককে সংশ্লিষ্ট উপকর কমিশনার কর্তৃক ইস্যুকৃত ট্যাক্স ক্লিয়ারেন্স সার্টিফিকেট দাখিল করতে হবে; এবং

খ) জেলা প্রশাসকের দপ্তর থেকে ইট ভাটার ছাড়পত্র নবায়নের সময় ব্রিক ফিল্ডের মালিককে সংশ্লিষ্ট উপকর কমিশনার কর্তৃক ইস্যুকৃত ট্যাক্স ক্লিয়ারেন্স সার্টিফিকেট দাখিল করতে হবে।

এ বিধান ১ জুলাই, ২০১৪ থেকে কার্যকর হবে।

