বাংলাদেশ ভুষি ব্যাংক



.

ট্রেজারী ম্যানেজমেন্ট বিভাগ প্রধান কার্যালয় ৮৩-৮৫ মতিঝিল বা/এ, ঢাকা-১০০০ টেলিফোন নং ঃ ৭১২৩৬৮৩ ফ্যাক্স নং ঃ ৭১২৩৬৮৩ E.mail:dgmtreasury@krishibank.org.bd

টিএমডি/প্রশা-১(০১)/২০১৪-১৫/৪৯৪(১২৫০)

তারিখ: ০৬.০৫.২০১৫

মহাব্যবস্থাপক বিডাগীয় কার্যালয় সমুহ/স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়।

উপ-মহাব্যবস্থাপক, সকস কর্পোরেট শাখা সমূহ সকল মুখ্য আঞ্চলিক / আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক সকল শাখা ব্যবস্থাপক (মুখ্য আঞ্চলিক / আঞ্চলিক কার্যালয়ের মাধ্যমে) <u>বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।</u>

বিষয়: মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র সরকার কর্তৃক প্রনীত Foreign Account Tax Compliance Act(FATCA)2010 পরিপালন প্রসংগে।

প্রিয় মহোদয়,

সকলের সদয় অবগতির জন্য জানানো যাছে যে, যুক্তরাষ্ট্র সরকার কর্তৃক যুক্তরাষ্ট্রের করদাতাদের কর ফাঁকি রোধকল্পে Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) 2010 শিরোনামে একটি আইন প্রনয়ন করা হয়েছে। উক্ত আইন অনুযায়ী US Person/US Tax Payer এর নামে অত্র ব্যাংকে পরিচালিত কোন ব্যাফি হিসাবে বাৎসরিক ইউএস ডলার ৫০,০০০ ও তদুর্ধ বা সমপরিমান টাকা এবং US Entity or Foreign Entity (Client in Bangladesh Hold a substantial Ownership Interest 10% or more) নামে পরিচালিত কোন প্রতিষ্ঠানের হিসাবে ২,৫০,০০০ ইউএস ডলার ও তদুর্ধ বা সমপরিমান টাকা লেনদেন বা স্থিতি থাকলে এর তথ্যাদি যুক্তরাষ্ট্রের Internal Revenue Service (IRS) বরাবরে রিপোর্ট করার বাধ্যবাধকতা রয়েছে। অন্যথায় অত্র ব্যাংকের যুক্তরাষ্ট্রে আর্জি যে কোন আয় হতে কর হিসাবে অতিরিক্ত ৩০% আয়কর কর্তন করা হবে। এত্যেন্দেশ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত BRPD Circular Letter No:01 Date:16.01.2014 এর নির্দেশনা অনুযায়ী বৈদেশিক বানিজ্য সুষ্ঠভাবে পরিচালনার স্বার্থে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক ইতোমধ্যে যুক্তরাষ্ট্রের Internal Revenue Service (IRS) এর সাথে Participation Agreement হিসাবে Registration সম্পন্ন করেছে। উন্ত সার্ক্লণার অনুযায়ী অত্র ব্যাংকের সাথে পরিচালিত দহাগ্রিষ্ট হিসাবধারীকে পৃথক পৃথক পত্র প্রদানের মাধ্যমে হিসাবধারী US Tax Payer কিনা সে বিষয়ে তার শ্বীকারোন্ডিমূলক ঘোষনাসহ হিসাব সংক্রান্ড তথ্য যুক্তরাষ্ট্রের Internal Revenue Service বরাবরে রিপোর্ট করার বিষয়ে হিসাবধারীের অনাপত্তি পত্র গ্রহনে করার জন্য সকল শাখা ব্যবস্থাপক, কর্পোয়েট শাখা সমূহের উপ-মহাব্যবস্থাপক এবং স্থানীয় মুখ্য কার্যাদেয়ের মহা ব্যবস্থাপক মহোদয়কে অনুরোধ করা হলো। এতদসংক্রান্ত বিস্তারিত তথ্য <u>www.irs.gov</u> ওয়েবসাইটে পাওয়া যাবে।

নিম্নুবর্নিত মানদন্ডের ভিন্তিতে US Person এবং US Entity or Foreign Entity সনাক্ত করা যাবে:

- 1. US Citizen or Resident,
- 2. US Green Card holder,
- 3. US address associated with the account holder,
- 4. US place of birth,
- 5. US "in care of" or "hold mail" or "PO box address",
- 6. US Telephone Number,
- 7. Power of Attorney granted to a person with US address,
- 8. Standing instruction to transfer to an account maintained in the USA,
- 9. US Entity or Foreign Entity means Clients in Bangladesh with 10% or more US Ownership,
- 10. As US Person receive payments source from USA (Interest, Dividend, Rent, Salaries or other Annual Periodical Income).

উপরোক্তমতে সনাক্তকৃত US Person or US Entity কে IRS প্রদন্ত W-8BEN/ W-9 Form (সংযুক্ত) পুরন করতে হবে। কোন US Person or US Entity যদি Identification সংক্রান্ত W-8BEN/ W-9 Form এর মাধ্যমে তথ্য সরবরাহে অশ্বীকৃতি প্রকাশ করে সে ফেত্রে অন্র ব্যাংকের সাথে উচ্ড গ্রাহকের হিসাব বন্ধ করতে হবে।

এতদপ্রেক্ষিতে শাখাসমূহের করনীয়:

- US Person Identification নিশ্চিত হওয়ার জন্য US Person Information সংক্রান্ত গ্রাহক বরাবরে Annexure-1 অনুযায়ী পত্র প্রেরন করতে হবে।
- ২. US Person এর জন্য চলমান KYC এর অতিরিক্ত আরো একটি KYC Form বিদ্যমান গ্রাহকদেরসহ নতুনভাবে খোলা হিসাবধারীদের জন্য Anexure-2 অনুযায়ী সংগ্রহপূর্বক তা Account Opening Form এর সাথে সংরক্ষন করতে হবে।
- ৩. উক্ত KYC Form নাবাদক হিসাবের ক্ষেত্রে অভিভাবক এবং ইউএস ম্যান্ডেটধারী ও যৌথ হিসাবধারীদের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট প্রত্যেকের ন্ধন্য আলাদাভাবে গ্রহন করতে হবে।

০২। উপরোজ্ঞ বর্ননানুযায়ী বিদ্যমান গ্রাহকদের মধ্যে US Person হিসাবে কোন গ্রাহকের Identification নিশ্চিত হয়ে থাকলে সংযুক্ত ছক-"ক" মোতাবেক জানুয়ারী-ডিসেম্ব্র/২০১৪ ডিন্তিক বিবরনী শাখাসমূহ মুখ্য আঞ্চলিক / আঞ্চলিক কার্যালয়ের মাধ্যমে এবং এলপিও/সরুল এডি ও কর্পোরেট শাখা সমূহ সরাসরি আগামী ২১.০৫.২০১৫ তারিখের মধ্যে অত্র বিভাগের <u>উর্ধতন মুখ্য কর্মকর্তা জলাব মোং গোলাম মোর্জজা</u> এর নামে (ই.মেইল ও ডাকযোগে) প্রেরন করার জন্য অনুরোধ করা হলো। পরবর্তীতে উক্ত বিবরনী পঞ্জিক বিবরনী হলের (জানুয়ারী-ডিসেম্ব্র) ভিন্তিক প্রবন্ধরা এর নামে (ই.মেইল ও ডাকযোগে) প্রেরন করার জন্য অনুরোধ করা হলো। পরবর্তীতে উক্ত বিবরনী পঞ্জিকা বছরের (জানুয়ারী-ডিসেম্বর) ভিন্তিক প্রস্তুত পূর্বক পরবর্তী বছরের ১৫ জানুয়ারীর মধ্যে একই নিয়মে প্রেরনের জন্য অনুরোধ করা হলো। প্রবর্তীতে উক্ত বিবরনী পঞ্জিকা বছরের (জানুয়ারী-ডিসেম্বর) ভিন্তিক প্রস্তুত পূর্বক পরবর্তী বছরের ১৫ জানুয়ারীর মধ্যে একই নিয়মে প্রেরনের জন্য অনুরোধ করা হলো। প্রবর্তীতে উক্ত বিবরনী পঞ্জিকা বছরের (জানুয়ারী-ডিসেম্বর) ভিন্তিক প্রস্তিক পুর্বক পরবর্তী বছরের ১৫ জানুয়ারীর মধ্যে একই নিয়মে প্রেরনের জন্য অনুরোধ করা হলো। প্রবর্তীতে উন্ধে হলো। প্রবহলের জন্য হলো। প্রবর্তী বছরের স্বিত্য কেনে তথ্য না থাকলে শুন্য বিবরনী প্রেরন করেরে জন্য তলেরে ডিন্তু হরের বর্যে করেন তরের নার্ঘ্য বেরননী প্রেরন করালের জন্য জন্য বের্বনের জন্য অনুরোধ করা হলো। প্রসংগত উল্লেখ্য কোন তথ্য না থাকলে শুন্য বিবরনী প্রেরন করতে হবে।

০৩। শাখা সমূহের নিকট হতে উল্লেখিত বিবরনী সংগ্রহপূর্বক নির্ধারিত সময়ে অত্র বিভাগে প্রেরন নিশ্চিত করার জন্য মুখ্য আঞ্চলিক / আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকগনকে বিশেষভাবে অনুরোধ করা হলো।

সংযুক্তি: <u>বৰ্ননামত</u>

উপ-মহাব্যবস্থাপক

তারিখ: ০৬.০৫.২০১৫

টিএমডি/প্রশা-১(০১)/২০১৪-১৫/৪৯৪(১২৫০)

সদয় অক্ষাতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুলিপি প্রেরন করা হলো:

১। চীফ স্টাফ অফিসার, ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয় বিকেবি, প্রধান কার্যালয় ঢাকা।

২। স্টাফ অফিসার, উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক- ১,২ও ৩ মহোদয়ের দণ্ডর, বিবেবি, প্রধান কার্যালয় ঢাকা।

৩। স্টাফ অফিসার, সকল মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দণ্ডর ,বিকেবি প্রকা, ঢাকা/অধ্যক্ষ(মহাব্যবস্থাপক) বিকেবি ষ্টাফ কলেজ, মিরপুর, ঢাকা। ৪। সচিব, পর্ষদ সচিবালয়/ম্বিকল উপ-মহাব্যবস্থাপক, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা/ সকল বিভাগীয় নিরীক্ষা কর্মকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক। পত্রটি ব্যাংকের

অফিসিয়াল ওয়েবসাইটে আপলোড করার প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহনের জন্য আইসিটি অপারেশন বিভাগকে অনুরোধ করা হলো। ৬। সকল আঞ্চলিক নিরীক্ষা কমকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।

৭। নথি/মহানথি।

সহকারী মহাব্যবস্থাপক

Annexure-1

Bangladesh Krishi Bank Branch

Ref No.:

٠

Date:....

Mr/l	Mrs.	• • • • •	• • • • •	••••	•••••
•••••	• • • • •	• • • • •	••••	••••	• • • • • •

.....

Subject: Update Information for compliance with Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) 2010 of USA.

Dear Valued Client,

We would like to inform you that US Government enacted a Federal Law, commonly known as Foreign Account Tax Compliance Act (FACTA) 2010. This Law requires that all Foreign Financial Institutions (FFIs) including Bangladesh Krishi Bank to report to Internal Revenue Service (IRS) of USA regarding Accounts maintained with Bangladesh Krishi Bank by US Person or Entity: 1) US Citizen, 2) US Resident, 3) Green Card Holder, 4) US Entity or Foreign Entity (Hold a substantial ownership interest 10% or more).

Indications of potentials "US person" Status:

- 1. Are you a US Citizen / Resident/ Entity?
- 2. Are you a Green Card Holder of US?
- 3. Do you use any US Address?
- 4. Have you born in USA?
- 5. Do you use "in care of" or "mail address" of "P.O. Box address" of USA?
- 6. Do you use any US Telephone number?
- 7. Have you granted Power of Attorney to a person with US address?
- 8. Have you offered Standing instruction to transfer to an account maintained in the USA?
- 9. Are you holding a substantial ownership interest 10% or more US Entity?
- 10. Do you receive payments source from USA (Interest, Dividend, Rent, Salaries or other Annual Periodical Income)?

You are requested to provide us information as per above data within 15.05.2015. The bank will consider you as non US Person or entity if we not receive any response from you. If you come out as US person or entity in future, you will be liable for any financial loss incur on our part due to your non response to this letter within the stipulated time. If you are a US Person or entity you will have to submit W8/W9 form of IRS to our branch and you also need to submit written consent to us for submission of required information regarding your account as per FATCA to IRS. If you do not agree with as per FATCA requirement, your account will be closed. For further information about FATCA you may also visit www.irs.gov

With regards

Manager

(Annexure-2)

То
The Manager
Bangladesh Krishi Bank
Branch

Subject: Submission of update account information as a US Person for compliance with Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) 2010 of USA

Dear Sir

•

.

.

In compliance with the above Law of USA, I do hereby authorize Bangladesh Krishi Bank or any of its branch to share my following information with domestic/overseas regulators where applicable as per US Government's enacted Law.

SL	Par	culars a	s US person/Entity
1	Name of Entity	:	
2	Country of Incorporation	:	
3	Country of Registration	:	
4	Name of Individual	:	
5	Father's Name	:	
6	Mother's Name	:	
7	Spouse Name	:	
8	Date of birth	:	
9	Country of birth	:	
10	Country of Living/Residence	:	
11	Nationality	:	
12	NID No	:	
14	E-TIN No	:	
15	Religion		
16	Permanent Address	:	
	Telephone No	:	
	Mobile No	:	
	E-mail	:	
	Post/Zip Code	:	
18	Address in USA/Abroad	:	
	Telephone No	:	
	Mobile No	:	
	E-mail	:	
	Post/ZIP Code	:	
19	USTIN	:	
20	Social security No/Green Card No	:	

KYC as a person/US Entity of Foreign Entity:

21. Answer as per your quarries:

٠

.

•

٠

a	Are you a US Citizen/Resident/Green Card Holder/Entity?	Yes	No
b	Have you granted power of Attorney to a person with US address	Yes	No
c	Do you use any US address "in care of" or "mail address" or "PO Box address", Telephone Number?	Yes	No
d	Have you born in USA or Offer any standing instruction to transfer to an account maintained in the USA?	,Yes	No
e	Are you holding a substantial ownership interest 10% or more US Entity?	Yes	No
f	Do you receive payments source from USA (Interest, Dividend, Rent, Salaries or other Annual Periodical Income)? If yes, please provide us IRS Form:W-9/W8-BEN E(Form may be collected from website:www.irs.gov)	Yes	No

I/We hereby acknowledge that the statement given above is true and correct. If this statement is identified as false, I/We hereby consent Bangladesh Krishi Bank to treat the account as per the direction of FATCA.I/we also agree to undertake to notify Bangladesh Krishi Bank within 2 months if there are any changes in the above.

Signature of A/C holder: Name: A/C No: Address: Date:

(Rev.	Norm W-8BEN Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals) Rev. February 2014) Department of the Treasury						
Interna	I Revenue	Service	Give this form to th	ie withholding agent or payer.	Do not send to the li	<s. </s. 	
		s form if: n individual					Instead, use Form:
 You at (other You at 	re a bene than per re a bene	eficial owner sonal servic	her U.S. person, including a resident al claiming that income is effectively con es) who is receiving compensation for per- mediary	lien individual nected with the conduct of	trade or business w the United States	vithin the U.S.	
Part	Id	entificatio	on of Beneficial Owner (see in	structions)			
			ho is the beneficial owner		2 Country of ci	tizenship	
3	Permane	nt residence	address (street, apt. or suite no., or ru	ral route). Do not use a P.() D. box or in-care-c	of address.	
	City or t	own, state	or province. Include postal code	where appropriate.		Country	······································
A	Mailinn a	dringes (if rli	fferent from above)				
-	manny a	uuress (ii ui					
	City or to	wn, state or	province. Include postal code where a	appropriate.		Country	
5	U.S. taxp	ayer identifi	cation number (SSN or ITIN), if required	d (see instructions)	6 Foreign tax id	lentifying number	(see instructions)
7	Referenc	e number(s)	(see instructions)	8 Date of birth (MM-DD-Y	YYY) (see instruction	ons)	
Dest		aim of Ta	Treaty Panofita (for abortor	2 purpages only) (cas	instructions)	· -	
Part I			IX Treaty Benefits (for chapter ficial owner is a resident of	5 purposes only) (see		meaning of the in	ncome tax treaty
10	Special r of the trea	ates and co aty identified	States and that country. nditions (if applicable—see instructions on line 9 above to claim a	% rate of withho	lding on (specify typ	e of income):	
further c	nalties of crify unde l am the in relates or The perso The incor (a) not eff (b) effectiv (c) the par The perso between t For broke Furtherm beneficia will sub	r penalties o ndividual that am using this an named on l ne to which the ectively connected ther's share of n named on l he United Star r transactions shore, I autho il owner or a mit a new fo	n Clare that I have examined the information f perjury that: i is the beneficial owner (or am authorized form to document myself as an individual ine I of this form is not a U.S. person, his form relates is: ected with the conduct of a trade or busine ed but is not subject to tax under an applica- of a partnership's effectively connected inc time I of this form is a resident of the treaty are and that country, and or barter exchanges, the beneficial owner rize this form to be provided to any with iny withholding agent that can disburse form within 30 days if any certification gnature of beneficial owner (or individ	to sign for the individual that I that is an owner or account h ess in the United States, able income tax treaty, or ome, r country listed on line 9 of the is an exempt foreign person a hholding agent that has cor or make payments of the in n made on this form becom	is the beneficial own older of a foreign fin form (if any) within s defined in the instru- trol, receipt, or cus noome of which I an mes incorrect.	er) of all the incom ancial institution, the meaning of the actions. tody of the incom n the beneficial o	e to which this form income tax treaty ae of which I am the
			nature of beneficial owner (or individ	Capacity in which acti			
For De-	onunda la		Act Notice, see separate instructions	Gat. No.	250477	Form W	-8BEN (Rev. 2-2014)
rorrat	HALMOLK	reanction l	zer uzenea, sea seharara menerensis	Gal. NO.			

	1 Name (as shown on your income tax return). Name is required on this line; do not leave this line blank.							
page 2.	2 Business name/disregarded entity name, if different from above							
5	Individual/sole proprietor orC CompositionS Composition Partnership	4 Examptions (codes apply only to certain entities, not individuals; see instructions on page 3); Exempt payee code (if any)						
Print or type Specific Instructions	Note. For a single-member LLC that is disregarded, do not check LLC; check the appropriate box in the line the tax classification of the single-member owner. Other (see instructions) >	the above for Exemption from FATCA reporting code (if any) (Approx to accounts maintemationated the U.S.)						
) pecific	5 Address (number, street, and apt. or suite no.) Requ	uester's name and address (optional)						
See S	6 City, state, and ZIP code							
	7 List account number(s) here (optional)							
<u>Part</u>	Taxpayer Identification Number (TIN)							
backu reside entitie	your TIN in the appropriate box. The TIN provided must match the name given on line 1 to avoid up withholding. For individuals, this is generally your social security number (SSN). However, for a ent alien, sole proprietor, or disregarded entity, see the Part I instructions on page 3. For other es, it is your employer identification number (EIN). If you do not have a number, see How to get a in page 3.	Social security number						
Note	If the account is in more than one name, see the instructions for line 1 and the chart on page 4 for	Employer identification number						

Note. If the account is in more than one name, see the instructions for line 1 and the chart on page 4 for guidelines on whose number to enter.

Part II Certification

Under penalties of perjury, I certify that:

- 1. The number shown on this form is my correct taxpayer identification number (or I am waiting for a number to be issued to me); and
- I am not subject to backup withholding because: (a) I am exempt from backup withholding, or (b) I have not been notified by the Internal Revenue Service (IRS) that I am subject to backup withholding as a result of a failure to report all interest or dividends, or (c) the IRS has notified me that I am no longer subject to backup withholding; and
- 3. 1 am a U.S. citizen or other U.S. person (defined below); and
- 4. The FATCA code(s) entered on this form (if any) indicating that I am exempt from FATCA reporting is correct.

Certification instructions. You must cross out item 2 above if you have been notified by the IRS that you are currently subject to backup withholding because you have failed to report all interest and dividends on your tax return. For real estate transactions, item 2 does not apply. For morigage interest paid, acquisition or abandonment of secured property, cancellation of debt, contributions to an individual retirement arrangement (IRA), and generally, payments other than interest and dividends, you are not required to sign the certification, but you must provide your correct TIN. See the instructions on page 3.

Sign	Signature of	
Here	U.S. person -	Dato +

General Instructions

Section references are to the Internal Revenue Code unless otherwise noted. Future developments. Information about developments affecting Form W-9 (such as legislation enacted after we release it) is at www.irs.gov/fw9.

Purpose of Form

An individual or entity (Form W-9 requester) who is required to file an information return with the IRS must obtain your correct taxpayer identification number (TIN) which may be your social security number (SSN), individual taxpayer identification number (ITIN), adoption taxpayer identification number (ATIN), or employer identification number (EIN), to report on an information return the amount paid to you, or other amount reportable on an information return. Examples of information returns include, but are not limited to, the following:

- · Form 1099-INT (interest earned or paid)
- Form 1099-DIV (dividends, including those from stocks or mutual funds)
- Form 1099-MISC (various types of income, prizes, awards, or gross proceeds)
 Form 1099-B (stock or mutual fund sales and certain other transactions by brokers)
- Form 1099-S (proceeds from real estate transactions)
- Form 1099-K (merchant card and third party network transactions)

- Form 1098 (home mortgage interest), 1098-E (student loan interest), 1098-T (tuition)
- · Form 1099-C (canceled debt)
- · Form 1099-A (acquisition or abandonment of secured property)
- Use Form W-9 cnly if you are a U.S. person (including a resident alien), to provide your correct TIN.
- If you do not return Form W-9 to the requester with a TIN, you might be subject to backup withholding. See What is backup withholding? on page 2. By signing the filled-out form, you:

1. Certify that the TIN you are giving is correct (or you are waiting for a number to be issued).

2. Certify that you are not subject to backup withholding, or

3. Claim exemption from backup withholding if you are a U.S. exempt payee. If applicable, you are also certifying that as a U.S. person, your allocable share of any partnership income from a U.S. trade or business is not subject to the withholding tax on foreign partners' share of effectively connected income, and

4. Certify that FATCA code(s) entered on this form (if any) indicating that you are exempt from the FATCA reporting, is correct. See What is FATCA reporting? on page 2 for further information.

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক ----- শাখা ----- অঞ্চল

বিষয়: শাখায় US Person / US Tax Payer এর নামে পরিচালিত ব্যক্তি হিসাবে ৫০,০০০ ইউএস ডলার ও তদুর্ধ বা সমপরিমান টাকা এবং US Entity/Foreign Entity নামে পরিচালিত প্রতিষ্ঠানের হিসাবে ২,৫০,০০০ ইউএস ডলার ও তদুর্ধ বা সমপরিমান টাকা <u>লেনদেন বা স্থিতি সম্পন্ন হিসাবধারীদের বিবরনী (......হতেতারিখ পর্যন্ত)।</u>

Name of A/C holders of US Person / US Tax Payer and US Entity/ Foreign Entity	Address, TIN	A/C No	Balance	Interest/Dividends	Gross inflows for A/C (End of the Year)	Gross outflows for A/C(End of the Year)	Currency

দ্বিতীয় কর্মকর্তা

ব্যবস্থাপক

ছক "ক"