



বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়

কৃষি ব্যাংক ভবন

৮৩-৮৫, মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা-১০০০।

ফোন : ০২২২৩৩৮৬৯৩১, ৯৫৬০০২১-২৫, ৯৫৬০০৩১-৩৫, e-mail : dgmaccounts1@krishibank.org.bd

কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগ (শাখা-১)

নং-প্রকা/হিসাব(শাখা-১)/ভ্যাট ও ট্যাক্স-৬(৪৮)/২০২৪-২৫/১৫০

তারিখঃ ২৮.০৮.২০২৪

- ১। মহাব্যবস্থাপক, স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়/সকল বিভাগীয় কার্যালয়/স্টাফ কলেজ
- ২। উপমহাব্যবস্থাপক, সকল কর্পোরেট শাখা
- ৩। বিভাগীয় নিরীক্ষা কর্মকর্তা, সকল বিভাগীয় নিরীক্ষা কার্যালয়
- ৪। মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক, সকল মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক কার্যালয়
- ৫। আঞ্চলিক নিরীক্ষা কর্মকর্তা, সকল আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয়
- ৬। সকল শাখা ব্যবস্থাপক, (মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক কার্যালয়ের মাধ্যমে)

বিষয়ঃ শাখা/কার্যালয় কর্তৃক কর্তনকৃত ভ্যাট, ট্যাক্স এবং আবগারী শুল্ক এর খাতভিত্তিক হিসাবায়নের লক্ষ্যে পৃথক পৃথক হিসাব খাত খোলাসহ সংশ্লিষ্ট খাতে জমাকৃত অর্থ প্রধান কার্যালয়ে স্থানান্তরের স্বয়ংক্রিয় পদ্ধতি চালুকরণ প্রসঙ্গে।

প্রিয় মহোদয়,

শিরোনামাধীন বিষয়ে সংশ্লিষ্ট সকলের দৃষ্টি আকর্ষণ করা হলো।

২. ব্যাংকের আয়, ব্যয়, আমানত ও ঋণ হতে ভ্যাট, ট্যাক্স এবং আবগারী শুল্ক কর্তন সংক্রান্ত নির্দেশনা প্রদান এবং কর্তনকৃত অর্থ শাখা থেকে মাসিক সমাপনীতে প্রধান কার্যালয়ে স্বয়ংক্রিয়ভাবে স্থানান্তরের জন্য পৃথক পৃথক হিসাব খাতে পোস্টিং সংক্রান্ত নির্দেশনা প্রদানের নিমিত্ত পত্রটি জারি করা হলো। এর ফলে শাখাসমূহকে ০১.০৯.২০২৪ তারিখ হতে ভ্যাট, ট্যাক্স এবং আবগারী শুল্ক এর অর্থ সুনির্দিষ্ট খাতে (সংযুক্তি-ক,খ,গ,ঘ অনুযায়ী) হিসাবায়ন করতে হবে। উল্লেখ্য যেসকল খাত হতে CBS এ স্বয়ংক্রিয়ভাবে ভ্যাট, ট্যাক্স এবং আবগারী শুল্ক কর্তন করা হয় তা পূর্বের ন্যায় স্বয়ংক্রিয়ভাবে নতুন খাতে কর্তন করা হবে।

৩. বিকেবির ভ্যাট, ট্যাক্স ও আবগারী শুল্ক জমাদানের বর্তমান পদ্ধতি এবং জটিলতা

বর্তমানে স্থানীয় মুখ্য কার্যালয় সরাসরি এবং বিভাগীয় কার্যালয় তার আওতাধীন সকল কর্পোরেট শাখা ও মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়/আঞ্চলিক কার্যালয় তার আওতাধীন সকল শাখা কর্তৃক কর্তনকৃত ভ্যাট-ট্যাক্স ও আবগারী শুল্ক বিবরণীসহ এ্যাডভাইসের মাধ্যমে মাসিক ভিত্তিতে প্রধান কার্যালয়ের কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগ (শাখা-১) এ প্রেরণ করে। কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগ মাসিক ভিত্তিতে প্রাপ্ত সকল এ্যাডভাইস সাড়া প্রদানপূর্বক এ-চালানের মাধ্যমে সরকারি কোষাগারে জমা প্রদান করে থাকে।

উপর্যুক্ত হিসাবায়ন প্রক্রিয়ায় জটিলতার সৃষ্টি হয়। শাখা কর্তৃক কর্তনকৃত ভ্যাট-ট্যাক্স ও আবগারী শুল্কের এ্যাডভাইস যথাসময়ে না পাওয়ায় অনেক সময় নির্দিষ্ট সময়সীমার মধ্যে সরকারি কোষাগারে জমা প্রদান করা সম্ভবপর হয় না। এর ফলে ভ্যাট-ট্যাক্স কর্তন ও সরকারি কোষাগারে জমা প্রদান সংক্রান্ত বিধি-বিধান যথাযথভাবে পরিপালন করা সম্ভব হয় না। এছাড়াও প্রেরিত বিবরণীতে প্রায়শই ত্রুটি/বিচ্যুতি থাকে যার ফলে সঠিক খাতে ভ্যাট-ট্যাক্স পোস্টিং দিতে সমস্যার সম্মুখীন হতে হয়।

বর্তমানে ব্যাংকের ১০৩৮টি শাখাসহ প্রধান কার্যালয়ের কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগ অনলাইন এর আওতাভুক্ত অর্থাৎ সকল শাখা এবং কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগ CBS এর মাধ্যমে দৈনন্দিন লেনদেন পরিচালনা করছে। এমতাবস্থায়, দ্রুত ও নির্ভুল হিসাবায়নের স্বার্থে মাসিক হিসাব সমাপনীর সময় ভ্যাট, ট্যাক্স এবং আবগারী শুল্ক এর ঢাকা শাখার সংশ্লিষ্ট প্রদেয় খাতসমূহ থেকে কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগ-১ (০১০১) এর সংশ্লিষ্ট প্রদেয় খাতসমূহে আইসিটি সিস্টেমস বিভাগের মাধ্যমে স্বয়ংক্রিয়ভাবে স্থানান্তর জরুরি।

৪. ভ্যাট, ট্যাক্স ও আবগারী শুল্ক কেন্দ্রীয়ভাবে জমাদান এবং রিটার্নস জমাদানের আইনগত বাধ্যবাধকতা

- ৪.১ বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক কাস্টমস, এক্সাইজ ও ভ্যাট কমিশনারেট, ঢাকা (দক্ষিণ), মতিঝিল বিভাগের অধীন কেন্দ্রীয়ভাবে নিবন্ধিত একটি প্রতিষ্ঠান। উৎসে মূল্য সংযোজন কর কর্তন ও আদায় বিধিমালা, ২০২১ (এসআরও নং ২৪০-আইন/২০২১/১৬৩-মূসক, তারিখঃ ২৯-০৬-২০২১খ্রিঃ) এর ৯(১) অনুচ্ছেদ মোতাবেক “কেন্দ্রীয় নিবন্ধিত প্রতিষ্ঠানসমূহের শাখা বা বিক্রয়কেন্দ্র তাহাদের কেন্দ্রীয়ভাবে নিবন্ধিত ইউনিটের মাধ্যমে উৎসে কর্তিত মূসক জমা প্রদান করিবে।” কেন্দ্রীয় নিবন্ধিত প্রতিষ্ঠান হিসেবে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক প্রধান কার্যালয় এবং মাঠ কার্যালয় হতে কর্তনকৃত উৎসে মূসক (ভ্যাট) এবং আবগারী শুল্ক কেন্দ্রীয়ভাবে কাস্টমস, এক্সাইজ ও ভ্যাট কমিশনারেট, মতিঝিল সার্কেল, মতিঝিল বিভাগ, ঢাকা (দক্ষিণ), ঢাকায় জমা প্রদান করে।

চলমান পাতা-০২

ব্যাংকিং সেবা হতে প্রাপ্ত আয়, বিভিন্ন প্রকার ব্যয়, অফিস বা ব্যাংক ভবন ভাড়া বাবদ ব্যয়ের উপর উৎসে মূল্য সংযোজন কর (উৎসে মূসক)/ ভ্যাট কর্তনের বিধান রয়েছে। জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের এসআরও নং-১৭৯-আইন/২০২২/১৯২-মূসক, তারিখঃ ০১ জুন ২০২২ মোতাবেক উৎসে কর্তনকৃত মূসক সংশ্লিষ্ট করমেয়াদের ০৭(সাত) দিনের মধ্যে (অর্থাৎ যে মাসে কর্তন করা হয় তার পরবর্তী মাসের ০৭ তারিখের মধ্যে) নির্ধারিত অর্থনৈতিক কোডে সরকারি কোষাগারে এ-চালানের মাধ্যমে জমা প্রদান করতে হয়। উক্ত কর্তনকৃত উৎসে ভ্যাট খাত ভিত্তিক আলাদা আলাদা এ-চালানের মাধ্যমে সরকারি কোষাগারে জমা প্রদান করা হয়। জমাকৃত চালানের কপি সংযুক্ত করে মাসিক ভ্যাট রিটার্নস (মূসক-৯.১) প্রস্তুতপূর্বক প্রতি মাসের ১৫ তারিখের মধ্যে কাস্টমস এক্সাইজ ও ভ্যাট কমিশনারেট, মতিঝিল সার্কেল, মতিঝিল বিভাগ, ঢাকা (দক্ষিণ), ঢাকায় দাখিল করতে হয়।

৪.২ বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক বৃহৎ করদাতা ইউনিট (LTU), ঢাকায় নিবন্ধিত একটি করদাতা প্রতিষ্ঠান। আয়কর আইন, ২০২৩ (২০২৩ সনের ১২ নং আইন) এর ধারা ১৭৭(২) মোতাবেক করদাতা যে উপকর কমিশনারের অধিক্ষেত্রের আওতাধীন তাহার নিকট প্রতি মাসের ২৫ তারিখের মধ্যে নির্ধারিত ফরমে উৎসে কর্তনের মাসিক রিটার্নস দাখিল করতে হয়। এছাড়াও প্রতি বছর ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট বছরের স্থিতিপত্র মোতাবেক সকল আয়-ব্যয়ের তথ্য, কর্তনকৃত ভ্যাট-ট্যাক্সের তথ্যসহ অন্যান্য প্রয়োজনীয় তথ্য সন্নিবেশিত করে নির্দিষ্ট ফরমে কর্পোরেট ট্যাক্স রিটার্নস প্রস্তুতপূর্বক ১৫ জানুয়ারীর মধ্যে বৃহৎ করদাতা ইউনিট (LTU) ঢাকায় দাখিল করার বাধ্যবাধকতা রয়েছে।

৫. ভ্যাট, ট্যাক্স ও আবগারী শুল্ক সঠিকভাবে সঠিক সময়ে জমাদানে ব্যর্থতায় শাস্তি

৫.১ গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকারের নিরীক্ষা, গোয়েন্দা ও তদন্ত অধিদপ্তর, মূল্য সংযোজন কর কর্তৃপক্ষ কর্তৃক নিরীক্ষা করার সময় স্থিতিপত্রে প্রদর্শিত ব্যাংকিং সেবা হতে প্রাপ্ত আয়ের উপর ১৫% হারে ভ্যাট হিসাব করা হয়। উক্ত হিসাবায়নকৃত ভ্যাট বার্ষিক মোট জমাকৃত ভ্যাটের সাথে তুলনা করা হয়। স্থিতিপত্রে প্রদর্শিত আয়ের উপর ১৫% হারে হিসাবায়নকৃত ভ্যাটের তুলনায় প্রকৃত ও জমাকৃত ভ্যাটের পরিমাণ কম হলে, কম কর্তনকৃত ভ্যাটের উপর মাসিক ১% হারে সুদসহ জরিমানা আরোপ করতে পারে। অনুরূপভাবে স্থিতিপত্রে প্রদর্শিত অফিস/ব্যাংক ভবন ভাড়াসহ অন্যান্য ভ্যাটযোগ্য খরচের খাতের উপর খাতভিত্তিক নির্ধারিত ভ্যাটের হার প্রয়োগ করে পৃথক পৃথকভাবে ভ্যাটের পরিমাণ হিসাব করে ব্যয়ের উপর বার্ষিক সর্বমোট ভ্যাটের পরিমাণ বের করা হয়। উক্ত হিসাবায়নকৃত ভ্যাট জমাকৃত বার্ষিক মোট ভ্যাটের সাথে তুলনা করা হয়। স্থিতিপত্রে প্রদর্শিত ব্যয়ের উপর নির্ধারিত হারে হিসাবায়নকৃত ভ্যাটের তুলনায় প্রকৃত জমাকৃত ভ্যাটের পরিমাণ কম হলে কম কর্তনকৃত ভ্যাটের উপর মাসিক ১% হারে সুদসহ জরিমানা আরোপ করতে পারে। এছাড়াও বাণিজ্যিক নিরীক্ষাসহ অন্যান্য নিরীক্ষা কর্তৃক এতদবিষয়ক আপত্তি পরিহার এবং ভবিষ্যৎ জটিলতা এড়ানোর লক্ষ্যে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে সঠিক হারে খাত ভিত্তিক উৎসে মূসক (ভ্যাট) কর্তন করা এবং সরকারি কোষাগারে জমা প্রদান করা আবশ্যিক।

৫.২ মূল্য সংযোজন কর ও সম্পূরক শুল্ক আইন, ২০১২ এর ধারা ৮৫(১ক) মোতাবেক “ধারা ৪৯ এর বিধান অনুযায়ী উৎসে মূল্য সংযোজন কর কর্তন এবং জমা প্রদানের বাধ্যবাধকতা থাকা সত্ত্বেও উৎসে মূল্য সংযোজন কর কর্তনকারী উক্ত ধারার অধীন উৎসে মূল্য সংযোজন কর কর্তন ও জমা প্রদানে ব্যর্থ হইলে :-

(অ) ধারা ১২৭ অনুযায়ী আরোপিত সুদসহ উক্ত মূল্য সংযোজন কর তাহার নিকট হইতে আদায় করা হইবে যেন তিনি উক্ত ধারার একজন পণ্য বা সেবা সরবরাহকারী;

(আ) দফা (অ) এর বিধানাবলী ক্ষুণ্ণ না করিয়া উৎসে কর্তিত মূল্য সংযোজন কর নির্ধারিত সময়ের মধ্যে সরকারি কোষাগারে জমা প্রদানে ব্যর্থ হইলে সংশ্লিষ্ট মূল্য সংযোজন কর কর্তনকারী ব্যক্তি, কর্তিত মূল্য সংযোজন কর জমা প্রদানে দায়িত্বপ্রাপ্ত ব্যক্তি এবং সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের নির্বাহী কর্মকর্তাকে সংশ্লিষ্ট কমিশনার অনধিক ২৫,০০০ (পঁচিশ হাজার) টাকা ব্যক্তিগত জরিমানা করিতে পারিবেন।”

৫.৩ বিভিন্ন প্রকার ব্যয়ের ক্ষেত্রে ট্যাক্স কম কর্তন বা কর্তন না করার কারণে ব্যাংকের কর্পোরেট ট্যাক্স এ্যাসেসমেন্ট এর সময় সংশ্লিষ্ট খাতের ব্যয় অগ্রাহ্য করে মোট আয়ের সাথে যোগ করে ৪০% হারে কর্পোরেট ট্যাক্স ধার্যসহ জরিমানা আরোপ করার বিধান রয়েছে। এতে ব্যাংকের করদায় বৃদ্ধি পাবে যা মোটেই কাম্য নয়। তাই শাখা/কার্যালয় কর্তৃক প্রযোজ্য ক্ষেত্রে যথানিয়মে ট্যাক্স কর্তনপূর্বক আবশ্যিকভাবে সঠিক খাতে অর্থাৎ সংশ্লিষ্ট ট্যাক্স এর জন্য নির্ধারিত হিসাব খাতে জমা করতে হবে।

৫.৪ PSR (Proof of Submission of Return) দাখিল নিশ্চিতকরণ এবং Verification এর ব্যর্থতায় অর্থদণ্ড

PSR (Proof of Submission of Return) দাখিল বাধ্যতামূলক সেবার জন্য দায়িত্বপ্রাপ্ত ব্যক্তি PSR দাখিল নিশ্চিত করবেন এবং দাখিলকৃত PSR এর সত্যতা যাচাইয়ে ব্যর্থ হলে উপ-কর কমিশনার কর্তৃক অনুর্ধ্ব ১০ লক্ষ টাকা অর্থদণ্ডে দণ্ডিত হবে। www.incometax.gov.bd ওয়েবসাইটে Return Verify ট্যাব এ ক্লিক করে করবর্ষ সিলেক্ট করে টিআইএন দিয়ে verify বাটনে ক্লিক করে ভেরিফিকেশন করা যাবে।




৬. ভ্যাট, ট্যাক্স ও আবগারী শুল্ক এর খাতভিত্তিক আলোচনা৬.১ ব্যাংকিং সেবা আয় খাতের উপর ভ্যাট

জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের এসআরও নং-১৮৬-আইন/২০১৯/৪৩-মূসক, তারিখ-১৩-০৬-২০১৯ এর মাধ্যমে করযোগ্য সেবার পরিধি নির্ধারণের লক্ষ্যে “ব্যাংকিং ও নন-ব্যাংকিং সেবা প্রদানকারী” সম্পর্কে নিম্নরূপ ব্যাখ্যা প্রদান করা হয়েছে:

“ব্যাংকিং ও নন-ব্যাংকিং সেবা প্রদানকারী অর্থ কোন রাষ্ট্রায়ত্ত্ব, দেশীয় ও বিদেশী বানিজ্যিক ব্যাংক অথবা আর্থিক প্রতিষ্ঠান আইন ১৯৯৩ এর ধারা ২ এর দফা (খ) তে সংজ্ঞায়িত আর্থিক প্রতিষ্ঠান বা সংস্থা যাহারা কমিশন, ফি বা চার্জের বিনিময়ে যে কোন মাধ্যমে ব্যাংকিং বা নন-ব্যাংকিং সেবা (স্টক এক্সচেঞ্জে তালিকাভুক্ত কোম্পানী শেয়ার ক্রয়-বিক্রয় সংক্রান্ত সেবা ব্যতিত) প্রদান করে থাকে।”

১৩ জুন, ২০১৯ সনের এস.আর.ও. নং-১৮৯-আইন/২০১৯/৪৬-মূসক এর মাধ্যমে ব্যাংকিং ও নন-ব্যাংকিং সেবা প্রদানকারী কর্তৃক রপ্তানি ও রপ্তানি সংশ্লিষ্ট সেবা প্রদানের বিপরীতে প্রাপ্ত কমিশন, ফি বা চার্জের উপর আরোপনীয় সমুদয় মূল্য সংযোজন কর হতে অব্যাহতি প্রদান করেছে।

বিভিন্ন প্রকার ব্যাংকিং সেবা হতে প্রাপ্ত আয়ের উপর কর্তনকৃত ভ্যাটের হিসাবায়ন সহজীকরণসহ শাখা কর্তৃক কর্তনকৃত ভ্যাটের অর্থ প্রধান কার্যালয়ের আইসিটি বিভাগ কর্তৃক Monthly Closing Process চালানোর মাধ্যমে প্রধান কার্যালয়ের কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগে স্থানান্তর করতঃ বিধি মোতাবেক পরবর্তী মাসের ০৭ তারিখের মধ্যে সরকারি কোষাগারে জমা প্রদানের নিমিত্ত সংযুক্তি-ক এ ব্যাংকিং সেবার উপর ভ্যাটের নতুন হিসাব খাতসমূহ প্রদান করা হলো।

৬.২ ব্যাংকের ব্যয় খাতের উপর উৎসে মূসক (ভ্যাট), উৎসে কর (ট্যাক্স)

উৎসে কর্তনকারী সত্তা হিসেবে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের বিভিন্ন প্রকার ব্যয় খাতের উপর প্রযোজ্য হারে উৎসে মূসক (ভ্যাট) ও উৎসে কর (ট্যাক্স) কর্তনের বিধান রয়েছে। ব্যাংকের ব্যয়ের উপর প্রযোজ্য ক্ষেত্রে উৎসে মূসক (ভ্যাট) ও উৎসে কর (ট্যাক্স) কর্তন, কর্তনকৃত ভ্যাট-ট্যাক্সের খাত ভিত্তিক হিসাবায়ন, খাতভিত্তিক সরকারি কোষাগারে জমা প্রদান, মাসিক ভ্যাট রিটার্ন জমা প্রদান, মাসিক উৎসে কর রিটার্ন জমা প্রদান এর বিধি বিধান অধিকতর সুচারুভাবে পরিপালন করা আবশ্যিক।

এতদউদ্দেশ্যে পূরণকল্পে প্রধান কার্যালয়ের আইসিটি বিভাগ কর্তৃক Monthly Closing Process চালানোর মাধ্যমে শাখা কর্তৃক ব্যয়ের উপর কর্তনকৃত উৎসে মূসক (ভ্যাট) ও উৎসে কর (ট্যাক্স) এর অর্থ প্রধান কার্যালয়ের কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগে স্থানান্তর করার নিমিত্ত সংযুক্তি-খ এ সেবার কোড, সেবার বর্ণনাসহ ভ্যাট-ট্যাক্সের নতুন হিসাব খাতসমূহ প্রদান করা হলো।

৬.৩ আমানতের সুদের উপর উৎসে কর কর্তন

আয়কর আইন, ২০২৩ (২০২৩ সনের ১২ নং আইন) এর ১০২ ধারানুযায়ী কোন ব্যাংক বা অন্যান্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক সঞ্চয়ী আমানত, স্থায়ী আমানত, মেয়াদী আমানত বা অন্য কোন প্রকার আমানতের বিপরীতে কোন সুদ বা মুনাফা পরিশোধ করলে, সুদ বা মুনাফা পরিশোধের জন্য দায়িত্বপ্রাপ্ত ব্যক্তি সুদ বা মুনাফা কোন হিসাবে ক্রেডিটের সময়, অথবা সুদ বা মুনাফা পরিশোধের সময় বা পূর্বে নিম্নোক্ত হারে উৎসে কর কর্তন করবেন। শাখাসমূহকে কর্তনকৃত উৎসে কর সংযুক্তি-গ এ উল্লিখিত হিসাব খাতে পোস্টিং দিতে হবে।

	ক্রমিক নং	প্রাপকের ধরন	কর কর্তনের হার
আমানতের সুদের উপর উৎসে কর	১।	ট্রাস্ট, ব্যক্তিসংঘ ও কোম্পানির ক্ষেত্রে	২০% (বিশ শতাংশ)
	২।	প্রাথমিক শিক্ষা প্রতিষ্ঠান, চার্টার্ড অ্যাকাউন্টেন্ট বা কস্ট অ্যান্ড ম্যানেজমেন্ট অ্যাকাউন্টেন্ট বা চার্টার্ড সেক্রেটারীজ ইনস্টিটিউটের ক্ষেত্রে	১০% (দশ শতাংশ)
	৩।	ক্রমিক নং ১ ও ২ এ উল্লিখিত হয় নাই এইরূপ অন্যান্য ব্যক্তির ক্ষেত্রে	১০% (দশ শতাংশ)

সূত্র: অর্থ আইন, ২০২৪ এর সংশ্লিষ্ট পৃষ্ঠা নং ২০৫২৮

ব্যাংকের আমানত হিসাবে মুনাফা/সুদ প্রদানের ক্ষেত্রে নির্দেশনা :

আয়কর আইন ২০২৩ এর ধারা ১৬৬ (১) মোতাবেক যেসকল ক্ষেত্রে রিটার্ন দাখিল বাধ্যতামূলক, সেসকল ক্ষেত্রে কোম্পানী হিসেবে PSR থাকলে ২০% হারে PSR না থাকলে ৩০% হারে এবং কোম্পানী ব্যতীত অন্যান্য ক্ষেত্রে PSR থাকলে ১০% হারে PSR না থাকলে ১৫% হারে উৎসে কর কর্তন করতে হবে।

আয়কর আইন ২০২৩ এর ধারা ১৬৬ (২) মোতাবেক যেসকল ক্ষেত্রে রিটার্ন রিটার্ন দাখিল বাধ্যতামূলক নয় সেসকল ক্ষেত্রে কোম্পানীর জন্য ২০% হারে এবং অন্যান্য ক্ষেত্রে ১০% হারে উৎসে কর কর্তন করতে হবে।

“কোম্পানী” অর্থ কোম্পানী আইন, ১৯৯৪ (১৯৯৪ সনের ১৮ নং আইন) এ সংজ্ঞায়িত অর্থে কোন কোম্পানী, এবং এর অন্তর্ভুক্ত হবে-

- (ক) বিদেশি কোন প্রতিষ্ঠানের লিয়াজোঁ অফিস বা ব্রাঞ্চ অফিস;
 (খ) যে কোন বিদেশি সত্তা বা ব্যক্তির স্থায়ী কোন প্রতিষ্ঠান;
 (গ) বাংলাদেশের বাহিরের কোন দেশের আইন দ্বারা বা আইনের অধীন নিবন্ধিত কোন সংঘ বা সংস্থা;
 (ঘ) যে কোন ব্যাংক, বীমা বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান;
 (ঙ) যে কোন শিল্প বা বাণিজ্য সংগঠন, ফাউন্ডেশন, সমিতি, সমবায় সমিতি এবং যে কোন শিক্ষা প্রতিষ্ঠান;
 (চ) এনজিও বিষয়ক ব্যুরো বা মাইক্রোক্রেডিট রেগুলেটরী অথরিটির সহিত নিবন্ধিত কোন প্রতিষ্ঠান;
 (ছ) কোন ফার্ম, ব্যক্তিসংঘ, জয়েন্ট ভেঞ্চার বা ব্যক্তিবর্গের সংগঠন, উহা যে নামেই অভিহিত হোক না কেন, যদি উক্তরূপ ব্যক্তিবর্গের কেহ কোম্পানী আইন, ১৯৯৪ (১৯৯৪ সনের ১৮ নং আইন) এ সংজ্ঞায়িত অর্থে কোন কোম্পানী বা বিদেশি সত্তা হয়;
 (জ) সংবিধিবদ্ধ সরকারি কর্তৃপক্ষ, স্থানীয় কর্তৃপক্ষ, স্বায়ত্তশাসিত সংস্থা;
 (ঝ) স্বাভাবিক ব্যক্তি, ফার্ম, ব্যক্তিসংঘ, ট্রাস্ট, হিন্দু অবিভক্ত পরিবার ও তহবিল ব্যতীত অন্য সকল সত্তা;
 (ঞ) কোন আইন দ্বারা বা আইনের অধীন নিগমিত নহে, এরূপ কোন বিদেশি সংঘ বা সংস্থা যা, বোর্ড কর্তৃক সাধারণ;
 (ট) আপাতত বলবৎ কোন আইন দ্বারা বা আইনের অধীন প্রতিষ্ঠিত বা গঠিত যেকোন সত্তা; বা বিশেষ আদেশ দ্বারা, এ আইনের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে কোম্পানী হিসাবে ঘোষিত হতে পারে।

তবে এ ধারার কোন কিছুই প্রযোজ্য হবে না :

- (১) সরকার বা সরকারের পূর্বানুমোদনক্রমে তফসিলভুক্ত কোন ব্যাংক কর্তৃক স্পন্সরকৃত কোন ডিপোজিট পেনশন স্কিম হতে উদ্ধৃত কোন সুদ বা মুনাফা; বা
 (২) বোর্ড কর্তৃক, সাধারণ বা বিশেষ আদেশ দ্বারা, অন্য কোনভাবে কর অব্যাহতিপ্রাপ্ত কোন নির্দিষ্ট প্রাপক বা প্রাপক শ্রেণি। এ ধারার উদ্দেশ্য পূরণকল্পে, নাবালকের আইনানুগ অভিভাবকের রিটার্ন দাখিলের প্রমাণ নাবালকের রিটার্ন দাখিলের প্রমাণ হিসেবে গণ্য হবে।

এতদবিষয়ে অত্র বিভাগের ০৭-০৭-২০২৪ খ্রিঃ তারিখের পত্র নং প্রকা/হিসাব(শাখা-১)/ভ্যাট ও ট্যাক্স-৬(৪৮)/২০২৪-২৫/২৬, ০৮-০৫-২০২৪ খ্রিঃ তারিখের পত্র নং প্রকা/হিসাব(শাখা-১)/ভ্যাট ও ট্যাক্স-৬(৪৮)/২০২৩-২৪/৯১৭ এবং ২৫.১০.২০২২খ্রিঃ তারিখের পত্র নং প্রকা/হিসাব(শাখা-১)/ভ্যাট ও ট্যাক্স-৬(৪৮)/২০২২-২৩/৩৩২ দেখা যেতে পারে।

৬.৪ আবগারী শুল্ক

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার, অর্থ মন্ত্রণালয়, অভ্যন্তরীণ সম্পদ বিভাগ এর এস.আর.ও নং-১৩৬-আইন/২০২৪/২৪২-আবগারী, তারিখ : ২৭ মে, ২০২৪ খ্রিঃ মোতাবেক ০১ জুলাই ২০২৪ খ্রিঃ তারিখ হতে আবগারী শুল্কের হার নিম্নরূপ হবে:-

ক্র:নং	প্রতি এ্যাকাউন্টে স্থিতির পরিমান (পঞ্জিকা বছরের যেকোন সময়)	কর্তনযোগ্য আবগারী শুল্কের হার
০১	১,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত (ক্রেডিট অথবা ডেবিট ব্যালেন্স)	শূন্য
০২	১,০০,০০১/- টাকা হতে ৫,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত (ক্রেডিট অথবা ডেবিট ব্যালেন্স)	১৫০/-
০৩	৫,০০,০০১/- টাকা হতে ১০,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত (ক্রেডিট অথবা ডেবিট ব্যালেন্স)	৫০০/-
০৪	১০,০০,০০১/- টাকা হতে ৫০,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত (ক্রেডিট অথবা ডেবিট ব্যালেন্স)	৩,০০০/-
০৫	৫০,০০,০০১/- টাকা হতে ১,০০,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত (ক্রেডিট অথবা ডেবিট ব্যালেন্স)	৫,০০০/-
০৬	১,০০,০০,০০১/- টাকা হতে ২,০০,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত (ক্রেডিট অথবা ডেবিট ব্যালেন্স)	১০,০০০/-
০৭	২,০০,০০,০০১/- টাকা হতে ৫,০০,০০,০০০/- টাকা পর্যন্ত (ক্রেডিট অথবা ডেবিট ব্যালেন্স)	২০,০০০/-
০৮	৫,০০,০০,০০১/- টাকা হতে তদুর্ধ্ব (ক্রেডিট অথবা ডেবিট ব্যালেন্স)	৫০,০০০/-

শাখাসমূহকে যথানিয়মে আমানত হিসাব ও ঋণ হিসাব হতে কর্তনকৃত আবগারী শুল্ক সংযুক্তি-ঘ এ উল্লেখিত হিসাব খাতে পোস্টিং দিতে হবে।

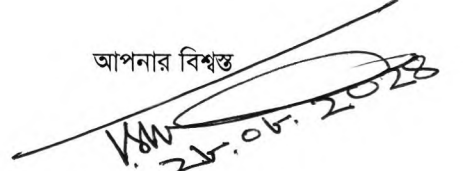
৭. ভ্যাট, ট্যাক্স, আবগারী শুল্ক সংক্রান্ত হিসাবসমূহে লেনদেন/পোস্টিং এর ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে পরিপালনীয় নির্দেশনা

- ৭.১ শাখা/কার্যালয়সমূহ বিভিন্ন আয় বা ব্যয় হতে কর্তনকৃত ভ্যাট, ট্যাক্স এবং আবগারী শুল্কের অর্থ এই পত্রে উল্লেখিত সংশ্লিষ্ট হিসাব খাতে ক্রেডিট করবে। প্রতি মাসের শেষে প্রধান কার্যালয়ের আইসিটি সিস্টেমস বিভাগ কর্তৃক Monthly Closing Process চালানোর মাধ্যমে স্বয়ংক্রিয় পদ্ধতিতে শাখার সংশ্লিষ্ট ভ্যাট-ট্যাক্স এবং আবগারী শুল্ক হিসাব খাত শূন্যকরণপূর্বক প্রধান কার্যালয়ের কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগে স্থানান্তর করা হবে। স্থানান্তরকৃত অর্থ কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগ কর্তৃক খাত ভিত্তিক পৃথক পৃথক এ-চালানের মাধ্যমে সরকারি কোষাগারে জমা প্রদান করা হবে এবং জমাকৃত চালানের কপি প্রযোজ্য ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্টদেরকে সরবরাহ করা হবে।

- ৭.২ ভ্যাট-ট্যাক্স ও আবগারী শুল্ক সংশ্লিষ্ট হিসাব খাতে পোস্টিং দেয়ার সময় সতর্কতা অবলম্বন করতে হবে এবং খাতভিত্তিক পোস্টিং নিশ্চিত করতে হবে। ভুল পোস্টিং বা ভুল করে অন্য খাতের অর্থ ভ্যাট-ট্যাক্স খাতে পোস্টিং দেয়ার ফলে যদি অতিরিক্ত অর্থ সরকারি কোষাগার জমা বা এক খাতের অর্থ অন্য খাতে জমা হয়ে যায় তার দায়-দায়িত্ব সংশ্লিষ্টদের উপর বর্তাবে।
- ৭.৩ শাখা/কার্যালয়সমূহ কর্তৃক ব্যয়িত বিভিন্ন বিল হতে কর্তনকৃত ভ্যাট, ট্যাক্স এর অর্থ সংশ্লিষ্ট হিসাব খাতে জমা করার সময় রিমার্কস এর ঘরে সরবরাহকারী/সেবা প্রদানকারীর নাম ও টিআইএন নম্বর (ট্যাক্স এর ক্ষেত্রে), বিআইএন নম্বর (ভ্যাট এর ক্ষেত্রে) এবং ট্রানজেকশন এর বিবরণ স্পষ্টভাবে লিপিবদ্ধ করতে হবে।
- ৭.৪ গ্রাহকের/প্রাপকের টিআইএন থাকলেও রিটার্নস দাখিলের প্রমাণক তথা PSR (Proof of Submission of Return) দাখিল বা পেমেন্ট ব্যাংক ট্রান্সফারে গ্রহণ ব্যর্থতায় উল্লেখিত হার অপেক্ষা ৫০% বেশী হারে উৎসে কর কর্তন করতে হবে।
- ৭.৫ উল্লেখ্য, জাতীয় রাজস্ব বোর্ড কর্তৃক ভ্যাট, ট্যাক্স এবং আবগারী শুল্ক কর্তনের হার পরিবর্তন করা হলে তা পরিবর্তিত হারে কর্তন করতে হবে।
৮. ১০.০৯.২০২৪ তারিখে ভ্যাট, ট্যাক্স এবং আবগারী শুল্ক সংক্রান্ত পুরাতন হিসাব খাতসমূহ (41/10A, 41/16, 41/19, 41/10G, 41/82, 41/82A, 41/83, 41/83A, 41/84, 41/84A, 41/85, 41/85A) বন্ধ করে দেয়া হবে। এমতাবস্থায়, ০৯.০৯.২০২৪ তারিখের মধ্যে উক্ত হিসাব খাতসমূহ শূণ্যকরণপূর্বক পূর্বের ন্যায় সনাতন পদ্ধতিতে কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগে এগ্যাডাইস প্রেরণ করতে হবে।
৯. ০১.০৯.২০২৪ তারিখ হতে CBS এ ভ্যাট, ট্যাক্স এবং আবগারী শুল্ক নির্দিষ্ট হিসাব খাতে (সংযুক্তি মোতাবেক) পোস্টিং এর জন্য Transaction Screen এর নিম্নোক্ত মেনুতে প্রবেশ করতে হবে :
- For VAT: Other Liabilities→ VAT Payable→ Related Head
For Tax: Other Liabilities→ Tax Payable→ Related Head
For Excise Duty: Other Liabilities→ Excise Duty Payable→ Related Head
১০. এমতাবস্থায়, পত্রে বর্ণিত নির্দেশনা যথাযথভাবে পরিপালনপূর্বক কর্তনকৃত ভ্যাট, ট্যাক্স ও আবগারী শুল্কের অর্থ উল্লেখিত হিসাব খাতসমূহে পোস্টিং দেয়ার জন্য সংশ্লিষ্ট সকলকে অনুরোধ করা হলো।
- এতদবিষয়ক কোন ব্যাখ্যা প্রয়োজন হলে অত্র বিভাগের ফিন্যান্সিয়াল এনালিস্ট জনাব মামুন হোসেন, মোবাইল: ০১৭৫১-৩২১২৩৬ অথবা মুখ্য কর্মকর্তা জনাব নাজমুল হুদা, মোবাইল: ০১৭৩৯-৮৬৬৮৭৮ এর সাথে যোগাযোগ করা যেতে পারে। এছাড়াও আয়কর আইন-২০২৩, উৎসে কর বিধিমালা-২০২৪, আয়কর পরিপত্র, উৎসে মূল্য সংযোজন কর ও আদায় বিধিমালা-২০২১, সেবার পরিধি নির্ধারণের ব্যাখ্যা সম্পর্কিত এস.আর.ও (এস.আর.ও. নং-১৮৬-আইন/২০১৯/৪৩-মূসক, তারিখ-১৩ জুন, ২০১৯) এবং এতদসংক্রান্ত অন্যান্য এস.আর.ও.এর জন্য জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের ওয়েবসাইট www.nbr.gov.bd ব্রাউজ করে দেখা যেতে পারে।

অনুমোদনক্রমে-

আপনার বিশ্বস্ত



খান তামজিদ আহমেদ
উপমহাব্যস্থাপক

সংযুক্তি

- ক. ব্যাংকিং সেবার বিনিময়ে অর্জিত কমিশন, ফি বা চার্জ এর বিপরীতে আদায়কৃত ভ্যাট এর হিসাব খাতের তালিকা
খ. ২০২৪-২০২৫ অর্থবছরে ব্যাংকের ব্যয়ের উপর উৎসে মূসক এবং উৎসে কর কর্তনের হারসহ হিসাব খাতের তালিকা
গ. আমানতের সুদের উপর কর্তনকৃত উৎসে কর এর হিসাব খাত
ঘ. আমানত ও ঋণ স্থিতির উপর কর্তনকৃত আবগারী শুল্ক এর হিসাব খাত

নং-প্রকা/হিসাব-১/ভ্যাট ও ট্যাক্স-৬(৪৮)/২০২৪-২০২৫/১৫০(২২৫০)

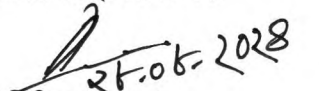
তারিখ : ২৮.০৮.২০২৪

সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় কার্যার্থে অনুলিপি প্রেরণ করা হলো

- ১। চীফ স্টাফ অফিসার, চেয়ারম্যান মহোদয়ের সচিবালয়, পর্যদ সচিবালয়, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।
- ২। চীফ স্টাফ অফিসার, ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।
- ৩। স্টাফ অফিসার, উপব্যবস্থাপনা পরিচালক -১, ২ ও ৩ মহোদয় এর দপ্তর, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।
- ৪। স্টাফ অফিসার, সকল মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দপ্তর, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।
- ৫। সকল উপমহাব্যবস্থাপক/বিভাগীয় প্রধান/সচিব/ বিকেবি, প্রকা, ঢাকা। পত্রটি ব্যাংকের ওয়েব সাইটে আপলোড করার প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য আইসিটি সিস্টেমস বিভাগ, বিকেবি, প্রকাকে অনুরোধ করা হলো।
- ৬। নথি/মহানথি।

(আরিফুর রহমান)

সহকারী মহাব্যবস্থাপক



ব্যাংকিং সেবার বিনিময়ে অর্জিত কমিশন, ফি বা চার্জ এর বিপরীতে আদায়কৃত ভ্যাট এর হিসাব খাতের তালিকা

Sl.	VAT Head Name for Income	VAT Head	Service Code	Rate
01	VAT on ACS Commission	41/126	S0.5600	15%
02	VAT on RTGS Commission	41/127		
03	VAT on ATM Commission	41/128		
04	VAT on SMS Charge	41/129		
05	VAT on Inter Branch Online Commission	41/130		
06	VAT on Commission On Mobile Banking	41/131		
07	VAT on DD/TT/PO Issue or Cancellation Charge	41/132		
08	VAT on Bank Statement/Solvency Certificate Fee	41/133		
09	VAT on Exchange House Commission	41/134		
10	VAT on Cheque Collection Commission	41/135		
11	VAT on Commission on L/C & Others	41/136		
12	VAT on Discount Earned	41/137		
13	VAT on BACH Commission	41/138		
14	VAT on Loan Application Fees & Other Charges	41/139		
15	VAT on Search Fee	41/140		
16	VAT on Appraisal Fee	41/141		
17	VAT on Sale Proceeds of Forms	41/142		
18	VAT on Cheque Book Issue Charge	41/143		
19	VAT on Account Maintenance Fee	41/144		
20	VAT on Debit/Credit Card Issue/Renewal	41/145		
21	VAT on CIB Service Charge	41/146		
22	VAT on SWIFT Charge	41/147		
23	VAT on Loan Early Settlement Fee	41/148		
24	VAT on Loan Supervising Fee	41/149		
25	VAT on Rent Received	41/150		
26	VAT on Locker Fee	41/151		
27	VAT on NID Verification Fee	41/152		
28	VAT on Sales Commission of Lottery Tickets	41/153		
29	VAT on Foreign DD Commission	41/154		
30	VAT on Sundry Income	41/155		
31	VAT on Partial Payment Fee	41/215		
32	VAT on Credit Card Fees	41/222		

২০২৪-২০২৫ অর্থবছরে ব্যাংকের ব্যয়ের উপর উৎসে মূসক (VDS: VAT Deducted at Source) এবং উৎসে কর (TDS: Tax Deducted at Source) কর্তনের হারসহ হিসাব খাতের তালিকা

Sl.	Name of Service	Description of Service	VAT at Source	TAX at Source	VAT Head		Tax Head	
					Head Name	Head	Head Name	Head
1	2	3	4	5	6	7	8	9
01	Service Code- S001.10 Hotel	হোটেল: ক্লাবসহ কোন প্রতিষ্ঠান যেখানে সাময়িকভাবে অবস্থান করা যায়।	AC: 15% Non AC :7.5%	Tax : 5% [Sec-109]	VAT on Hotel	41/156	Tax on Hotel	41/156A
02	Service Code- S001.20 Restaurants	রেস্তোরা: ক্লাবসহ কোন প্রতিষ্ঠান যেখানে বা অন্যত্র ভোগের জন্য খাদ্য বা পানীয় বিক্রয় করা হয়। বেসামরিক বিমান পরিবহন ও পর্যটন মন্ত্রণালয়ের তালিকাভুক্ত তিন তারকা বা তদুর্ধ্ব মানের আবাসিক হোটেলে অবস্থিত রেস্টুরেন্ট, মদের বার সম্বলিত হোটেলে অবস্থিত রেস্টুরেন্ট বা মদের বার আছে এমন রেস্টুরেন্ট ব্যতীত।	5%	Tax : 5% (Sec-89)	VAT on Restaurant	41/157	Tax on Restaurant	41/157A
03	Service Code- S002.00 Decorators and Caterers	ডেকোরেটরস ও ক্যাটারার্স: যারা ফুল, রঙ্গিন কাগজ, বাতি, সামিয়ানা, আসবাবপত্র বা অন্য কোনভাবে ভবন, মাঠ বা যানবাহন সজ্জিতকরণ করেন অথবা কোন অনুষ্ঠানে ক্রোকারিজ সরবরাহ করেন অথবা খাদ্য বা পানীয় প্রস্তুত, সরবরাহ বা পরিবেশন করে থাকেন।	15 %	On commission-10% On Gross Bill-2% [Sec-90], Rule-4 If shows both commission or fee and Gross amount on Bill, then Tax shall be the higher amount between 1 and 2 where- 1.Commission X10% or 2.Gross Bill (includingCommission) X10%X10%	VAT on Decorators & Caterers	41/158	Tax on Decorators & Caterers	41/158A
04	Service Code- S003.10 Motor Garage and Workshop	মোটর গাড়ীর গ্যারেজ এবং ওয়ার্কশপ: যেখানে যে কোন প্রকারের যান্ত্রিক যানবাহন মেরামত, কনভার্সন বা সার্ভিসিং করা হয়।	10 %	Tax-8% [Sec-90]	VAT on Motor Garage and Workshop	41/159	Tax on Motor Garage and Workshop	41/159A
05	Service Code- S004.00 Construction	নির্মান সংস্থা: যাহারা বাণিজ্যিক ভিত্তিতে ভবন, সড়ক, মহাসড়ক, সেতু বা যে কোন ধরনের অবকাঠামো নির্মাণ, মেরামত, রক্ষণাবেক্ষণ ও যে কোন ধরনের স্থায়ী বা অস্থায়ী সংস্থাপন যেমন: এসির ব্যবস্থা, ফলস সিলিং ও লিফট এর কাজ করে থাকেন।	7.50 %	Tax : 7% (Sec-89)	VAT on Construction	41/160	Tax on Construction	41/160A

Sl.	Name of Service	Description of Service	VAT at Source	TAX at Source	VAT Head		Tax Head	
					Head Name	Head	Head Name	Head
1	2	3	4	5	6	7	8	9
06	Service Code- S005.10 Warehouse	পণ্যগার: এমন কোন উন্মুক্ত বা অন্যবিধ স্থান যেখানে যে কোন পণ্য, পণের বিনিময়ে বা অন্য কোন ভাবে মজুদ বা সংরক্ষণের ব্যবস্থা করা হয়। যে কোন পণ্য সংরক্ষণের সহায়ক প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষ সকল প্রস্তুতিমূলক কর্মকাণ্ডও এর আওতাভুক্ত।	15 %	Tax: 5% (Sec-109)	VAT on Warehouse	41/161	Tax on Warehouse	41/161A
07	Service Code- S007.00 Advertisement	বিজ্ঞাপনী সংস্থা: কোন পণ্য/সেবা বা অন্য কোন প্রচারনার উদ্দেশ্যে বাণিজ্যিক ভিত্তিতে কোন নাম বা ধরণের বিজ্ঞাপন প্রস্তুত বা প্রস্তুতকৃত বিজ্ঞাপন যে কোন মাধ্যম বা পছায় প্রচার বা প্রচার কার্যে সাহায্য করা। যা কোন ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান বা কোন সংস্থার ওয়েবসাইট, পত্রিকা, সাময়িকি, ম্যাগাজিন ইত্যাদি এর অনলাইন বা অফ লাইনে প্রচার করা।	15 %	Tax: 5% [Sec-92]	VAT on Advertisement	41/162	Tax on Advertisement	41/162A
08	Service Code- S008.10 Printing	ছাপাখানা: কোন পুস্তক, পত্রিকা যে কোন নামের বা ধরণের ছাপার কাজে নিয়োজিত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান।	10%	Tax : 5% (Sec-89)	VAT on Printing	41/163	Tax on Printing	41/163A
09	Service Code- S012.14 Internet	ইন্টারনেট সংস্থা: বাণিজ্যিক ভিত্তিতে পণের বিনিময়ে ইন্টারনেটের মাধ্যমে যোগাযোগ স্থাপন বা তথ্য আদান প্রদানের ব্যবস্থাকারী কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান।	5%	Tax: 10% [Sec-90]	VAT on Internet	41/164	Tax on Internet	41/164A
10	Service Code- S014.00 Indenting	ইন্ডেন্টিং সংস্থা: বাণিজ্যিক ভিত্তিতে দেশি বা বিদেশি ক্রেতা-বিক্রেতার মধ্যে যোগাযোগ স্থাপন বা তথ্য আদান-প্রদানের ব্যবস্থাকারী কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান।	5%	Tax: 8% [Sec-90]	VAT on Indenting	41/165	Tax on Indenting	41/165A
11	Service Code- S015.10 Freight Forwarders	ফ্রেইট ফরোয়ার্ডার্স: পণের বিনিময়ে পণ্য মোড়কজাতকরণ বা অন্যের দ্বারা মোড়কজাতকৃত বা মোড়কজাত ব্যতীত পণ্য বুকিং এর মাধ্যমে গন্তব্যস্থলে প্রেরণের কাজে পরিবহন ব্যবসা সংক্রান্ত কার্য সম্পাদনকারী কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান।	15%	Tax:15% [Sec-113]	VAT on Freight Forwarders	41/166	Tax on Freight Forwarders	41/166A
12	Service Code- S015.20 C & F Agent	ক্রিয়ারিং ও ফরোয়ার্ডিং সংস্থা: পণের বিনিময়ে বিদেশ হতে আমদানীকৃত বা বিদেশে রপ্তানীযোগ্য কোন পণ্য গুদ্র সংক্রান্ত কাজ সম্পন্ন করার লক্ষ্যে কাস্টমস	15%	Tax:10% [Sec-90]	VAT on C & F Agent	41/167	Tax on C & F Agent	41/167A

Sl.	Name of Service	Description of Service	VAT at Source	TAX at Source	VAT Head		Tax Head	
					Head Name	Head	Head Name	Head
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		আইনের আওতায় লাইসেন্স প্রাপ্ত কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান।						
13	Service Code-S017.00 Community Center	কমিউনিটি সেন্টার: পণ্যের বিনিময়ে বিবাহ, জন্মদিন, সেমিনার বা সামাজিক, রাজনৈতিক অনুষ্ঠান সম্পাদনের নিমিত্তে সাময়িকভাবে ভাড়া প্রদত্ত কোন ভবন বা প্রাঙ্গন খাদ্য ও পানিও পরিবেশনও এর আওতাভুক্ত।	15%	Tax: 5% [Sec-110]	VAT on Community Center	41/168	Tax on Community Center	41/168A
14	Service Code-S020.00 Survey	জরিপ সংস্থা: বাণিজ্যিক ভিত্তিতে আমদানীকৃত, রপ্তানিতব্য, দেশের অভ্যন্তরে মজুদ বা সরবরাহকৃত পণ্যের জরিপ, বীমা সংক্রান্ত জরিপ, ভূমি জরিপ বা অন্য কোন জরিপ কাজে নিয়োজিত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান। পণ্যের বিনিময়ে কোন ধরনের রাসায়নিক পরীক্ষা, কোন বিষয়ের সম্ভাব্যতা যাচাই বা কোন প্রতিষ্ঠানের মান প্রত্যয়ণ, পারফরমেন্স সম্পাদনাকারীও এর আওতাভুক্ত।	15%	Tax: 10%	VAT on Survey	41/169	Tax on Survey	41/169A
15	Service Code-S024.10 Furniture Production	আসবাবপত্রের উৎপাদক : এমন কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান যারা আসবাবপত্র প্রস্তুত বা মেরামত করে সরবরাহ করেন (বিঃদ্র: কারখানা হতে সরাসরি ভোক্তার নিকট সরবরাহ করলে ভ্যাট-১৫%)।	7.5%	Tax : 5% (Sec-89)	VAT on Furniture Production	41/170	Tax on Furniture Production	41/170A
16	Service Code-S024.20 Furniture Showroom	আসবাবপত্রের বিপণন কেন্দ্রঃ নিজস্ব বা অন্যের দ্বারা প্রস্তুতকৃত আসবাবপত্র বিক্রয়ের স্থান (বিঃদ্র: ৭.৫% হারে, ক্রয় চালান না থাকলে ভ্যাট-১৫%)।	7.5%	Tax : 5% (Sec-89)	VAT on Furniture Showroom	41/171	Tax on Furniture Showroom	41/171A
17	Service Code-S028.00 Courier Service	কুরিয়ার সার্ভিস: দেশের অভ্যন্তরে বা দেশের বাইরে বার্তা, সংবাদ, দলিলপত্র, পণ্য(১০ কেজি পর্যন্ত) প্রেরণ এবং মোবাইল, ফোন, ইন্টারনেট বা অন্য কোন মাধ্যমে যোগাযোগ আদান প্রদানে নিয়োজিত (S০১৫ তে নিবন্ধন ব্যতীত) ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান।	15%	On commission-10% On Gross Bill-2% [Sec-90], Rule-4 If shows both commission or fee and Gross amount on Bill, Then Tax shall be the higher amount between 1 and 2 where- 1.Commission X10% or 2.Gross Bill(including Commission) X10%X10%	VAT on Courier Service	41/172	Tax on Courier Service	41/172A

Sl.	Name of Service	Description of Service	VAT at Source	TAX at Source	VAT Head		Tax Head	
					Head Name	Head	Head Name	Head
1	2	3	4	5	6	7	8	9
18	Service Code-S031.00 Repair and Maintenance Service	পণের বিনিময়ে করযোগ্য পণ্য মেরামত বা সার্ভিসিং এর কাজে নিয়োজিত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান: নিজস্ব প্লান্ট, মেশিনারী বা যন্ত্রপাতি দ্বারা অন্যের মালিকানাধীন কোন করযোগ্য পণ্য মেরামত বা সার্ভিসিং এর কাজে নিয়োজিত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান।	10%	Tax : 10% [Sec-90]	VAT on Repair and Maintenance Service	41/173	Tax on Repair and Maintenance Service	41/173A
19	Service Code-S032.00 Consultancy & Supervisory Firm	কনসালটেন্সি ফার্ম ও সুপারভাইজারী ফার্ম: যে কোন পরামর্শক সেবা কাজে নিয়োজিত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান যিনি কোন সম্ভবত্যা যাচাই প্রকল্প প্রণয়ন বাস্তবায়ন বা পরিকল্পনা প্রণয়ন ও বাস্তবায়নে পরামর্শ প্রদান করে থাকেন।	15%	Tax: 10% [Sec-90]	VAT on Consultancy & Supervisory Firm	41/174	Tax on Consultancy & Supervisory Firm	41/174A
20	Service Code-S033.00 Leasing Firm	ইজারাদার: কোন স্থান বা স্থাপনা অথবা কোন স্থাবর সম্পত্তি বা কোন স্থানে প্রবেশাধিকারের ইজারা প্রদান ব্যতিরেকে নিজস্ব ব্যবস্থাপনায় ইজারার স্থান বা স্থাপনার টোল, ফি, খাজনা সংগ্রহকারীও এর আওতাভুক্ত।	15%	Tax: 4% [Sec-128]	VAT on Leasing Firm	41/175	Tax on Leasing Firm	41/175A
21	Service Code-S034.00 Audit and Accounting Firm	অডিট এন্ড অ্যাকাউন্টিং ফার্ম: কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের বার্ষিক বা কোন নির্দিষ্ট মেয়াদের আয়-ব্যয় নিরীক্ষা হিসাব অথবা হিসাব পরীক্ষা বা সংরক্ষণের কাজে নিয়োজিত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান।	15%	Tax : 10% [Sec-90]	VAT on Audit & Accounting Firm	41/176	Tax on Audit & Accounting Firm	41/176A
22	Service Code-S037.00 Procurement Provider (Stationary and Supply, Local purchase)	যোগানদার:কোটেশন, দরপত্র, কার্যাদেশ বা অন্যবিধভাবে উৎসে কর্তনকারী সত্তার নিকট (অব্যাহতিপ্রাপ্ত ব্যতীত) যে কোন পণ্য বা সেবা সরবরাহ করেন এমন কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান। উৎপাদক হিসেবে নিবন্ধিত ও যে সকল সেবার সুনির্দিষ্ট সজ্জা রেখেছে তা ব্যতীত সকল ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান যোগানদার হিসাবে বিবেচিত হবেন।	7.5%	Tax : 5% (Sec-89)	VAT on Procurement Provider (Stationary and Supply, Local Purchase)	41/177	Tax on Procurement Provider (Stationary and Supply, Local Purchase)	41/177A

Sl.	Name of Service	Description of Service	VAT at Source	TAX at Source	VAT Head		Tax Head	
					Head Name	Head	Head Name	Head
1	2	3	4	5	6	7	8	9
23	Service Code-S039.10 Satellite Cable Operator	স্যাটেলাইট ক্যাবল অপারেটর: ডিশ এন্টেনা বা অন্য কোন মাধ্যমে স্যাটেলাইট প্রোগ্রাম গ্রহণপূর্বক তাহা ক্যাবল বা তারের মাধ্যমে বাণিজ্যিক ভিত্তিতে পণ্যের বিনিময়ে অফিস, বাড়ি, ব্যবসাস্থল, অন্য কোন স্থানে বা অঙ্গণে সংযোগদান করেন এমন কোন ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান বা সংস্থা।	15%	Tax: 10% [Sec-90]	VAT on Satellite Cable Operator	41/178	Tax on Satellite Cable Operator	41/178A
24	Service Code-S040.00 Security Service	সিকিউরিটি সার্ভিস: যে কোন স্থাবর বা অস্থাবর সম্পত্তি, ভবন কমপ্লেক্স, অঙ্গন, অফিস বা অন্য কোন ধরনের স্থাপনা বা কোন ব্যক্তির ব্যক্তিগত নিরাপত্তা বিধানের জন্য প্রহরী, কর্মী, জনবল বা যন্ত্রপাতি সরবরাহ কাজে নিয়োজিত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান।	15%	On commission-10% On Gross Bill-2% [Sec-90], Rule-4 If shows both commission or fee and Gross amount on Bill, Then Tax shall be the higher amount between 1 and 2 where- 1.Commission X10% or 2.Gross Bill(including Commission) X10%X10%	VAT on Security Service	41/179	Tax on Security Service	41/179A
25	Service Code-S045.00 Law Advisor	আইন পরামর্শক: কোন চেম্বার বা প্রতিষ্ঠান যিনি এককভাবে কিংবা এক বা একাধিক জুনিয়র আইনজীবী সহযোগে অন্য কোথাও স্থাপিত চেম্বারে বা প্রতিষ্ঠানে কোন মামলা বা কোন পরামর্শ প্রদানসহ প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে উক্ত বিষয়ে কার্যনির্বাহ করেন।	15%	Tax : 10% [Sec-90]	VAT on Law Advisor	41/180	Tax on Law Advisor	41/180A
26	Service Code-S048.00 Transport Contractor	পরিবহন ঠিকাদার: পণ্যের বিনিময়ে যে কোন পণ্য পরিবহনপূর্বক গন্তব্যস্থলে পৌঁছানোর দায়িত্ব পালনকারী ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান	পেট্রোলিয়াম পণ্য ভ্যাট: 5% অন্যান্য ভ্যাট: 10%	Tax : 5% [Sec-90]	VAT on Transport Contractor	41/181	Tax on Transport Contractor	41/181A
27	Service Code-S049.00 Vehicle Rental Service	যানবাহন ভাড়া প্রদানকারী: পণ্যের বিনিময়ে যে কোন ধরনের জলযান বা স্থলযান ভাড়া প্রদানকারী ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান। কার, জীপ, মাইক্রোবাস, বাস, কোস্টার, ট্রেন, লক্স, স্পীডবোড, ট্রলার বা এরূপ যে কোন যানবাহন।	15%	Tax : 5% [Sec-109]	VAT on Vehicle Rental Service	41/182	Tax on Vehicle Rental Service	41/182A

Sl.	Name of Service	Description of Service	VAT at Source	TAX at Source	VAT Head		Tax Head	
					Head Name	Head	Head Name	Head
1	2	3	4	5	6	7	8	9
28	Service Code-S051.00 Engineering Firm	ইঞ্জিনিয়ারিং ফর্ম: পণের বিনিময়ে ভবন, রাস্তাঘাট, সেতু, কালভার্ট, ভল্ট, ওভারব্রিজ, ফ্লাইওভার, শিক্ষা প্রতিষ্ঠানসহ যে কোন ধরনের অবকাঠামোগত ডিজাইন ও কন্সট্রাকশন প্রকল্পে প্রকল্প পরিচালনা তদারকি বা বাস্তবায়নকারী ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান।	15%	Tax : 10% [Sec-90]	VAT on Engineering Firm	41/183	Tax on Engineering Firm	41/183A
29	Service Code-S052.00 Sound & Light System Rental Service	শব্দ ও আলোক সরঞ্জাম ভাড়া প্রদানকারী: পণের বিনিময়ে কোন সামাজিক, দাপ্তরিক, রাজনৈতিক বা যে কোন অনুষ্ঠানে ব্যবহারের উদ্দেশ্যে যে কোন ধরনের শব্দ সরঞ্জাম ভাড়া প্রদানকারী ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান।	15%	Tax : 5% [Sec-90]	VAT on Sound & Light System Rental Service	41/184	Tax on Sound & Light System Rental Service	41/184A
30	Service Code-S053.00 Board Meeting	বোর্ড সভায় যোগদানকারী: এমন কোন ব্যক্তি যিনি উৎসে কর্তনকারী প্রতিষ্ঠানের বোর্ড বা বার্ষিক সাধারণ সভায় ফি বা সম্মানীর বিনিময়ে যোগদান করেন।	10%	Tax : 10% [Sec-90]	VAT on Board Meeting	41/185	Tax on Board Meeting	41/185A
31	Service Code-S060.00 Public Auction	নিলামকৃত পণ্যের ক্রেতাঃ এমন কোন ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান বা সংস্থা যিনি অর্থের বিনিময়ে নিলাম ডাকের মাধ্যমে বা দরপত্র দ্বারা বা দরপত্র ছাড়া কোন সরকারি, আধা-সরকারি, স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠান, বেসরকারি সংস্থা(এনজিও), ব্যাংক, বীমা বা অন্য কোন আর্থিক প্রতিষ্ঠান, লিমিটেড কোম্পানী বা শিক্ষা প্রতিষ্ঠানের স্থাবর বা অস্থাবর সম্পত্তি বাণিজ্যিক বা ব্যক্তিগত ব্যবহারের উদ্দেশ্যে ক্রয় করে থাকেন	15%	Tax: 10% (Sec-133)	VAT on Public Auction	41/186	Tax on Public Auction	41/186A
32	Service Code-S065.00 Cleaning Service	ভবন, মেঝে ও অঙ্গন পরিষ্কার বা রক্ষণাবেক্ষণকারী সংস্থা: এমন কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান যারা কোন প্রতিষ্ঠানের ভবন, মেঝে ও অঙ্গন পরিষ্কার বা রক্ষণাবেক্ষণ করেন।	10%	On commission-10% On Gross Bill-2% [Sec-90], Rule-4 If shows both commission or fee and Gross amount on Bill, Then Tax shall be the higher amount between 1 and 2 where- 1.Commission X10% or 2.Gross Bill(including Commission) X10%X10%.	VAT on Cleaning Service	41/187	Tax on Cleaning Service	41/187A

Sl.	Name of Service	Description of Service	VAT at Source	TAX at Source	VAT Head		Tax Head	
					Head Name	Head	Head Name	Head
1	2	3	4	5	6	7	8	9
33	Service Code- S074.00 Office/House Rent	স্থান ও স্থাপনা ভাড়া গ্রহনকারী: এমন কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান যারা আবাসিক কাজে ব্যবহার ব্যতীত পণ্যের বিনিময়ে নির্দিষ্ট মেয়াদে ব্যবহার করার অধিকারী হয়ে থাকেন।	15%	Tax : 5% [Sec-109]	VAT on Office/House Rent	41/188	Tax on Office/House Rent	41/188A
34	Service Code- S099.10 Information Technology Enable Service (IT Enable Service)	তথ্য-প্রযুক্তি নির্ভর সেবা (Information Technology Enable Service) : Digital Content Development and Management, Animation(2D & 3D), Geographic Information Services (GIS), IT Support and Software Maintenances Services, Website Development and Services, Website Hosting, Digital Data Analytics, Business Process Outsourcing, Data Entry, Data Processing, Call Center, Digital Graphics Design and Computer Aided Design, Search Engine Optimization, Imaging and Archiving overseas Medical Transcription, Cyber Securities Services, E- Learning, E-Book, E-Procurement and E-Auction.	5%	Tax : 10% [Sec-90]	VAT on IT Enable Service	41/189	Tax on IT Enable Service	41/189A
35	Service Code- S099.20 Other Service (Miscellaneous)	অন্যান্য বিবিধ সেবা: মূল্য সংযোজন কর ও সম্পূরক শুল্ক আইন-২০১২ এর প্রথম তফসিলে অন্তর্ভুক্ত নয়, এই প্রজ্ঞাপনে অন্তর্ভুক্ত করা হয় নাই এবং উক্ত আইনের ধারা-১২৬ অনুযায়ী অব্যাহতিপ্রাপ্ত নয়, পণ্যের বিনিময়ে প্রদত্ত এমন সকল সেবা।	15%	Tax : 10% [Sec-90]	VAT on Other Service (Miscellaneous)	41/190	Tax on Other Service (Miscellaneous)	41/190A
36	Service Code- S099.20 Training Fee	প্রশিক্ষণ ফি	15%	Tax: 10% Sec-90	VAT on Training Fee	41/191	Tax on Training Fee	41/191A
37	Service Code- S099.50 Credit Rating Agency	ক্রেডিট রেটিং এজেন্সি: এমন কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান যারা পণ্যের বিনিময়ে অন্য কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের আর্থিক অবস্থা পর্যালোচনাপূর্বক ঋণ পরিশোধের সামর্থ্য পরিমাপ করে বা আর্থিক অবস্থা বিশ্লেষণ করে।	7.5%	Tax: 10% (Sec-90)	VAT on Credit Rating Agency	41/192	Tax on Credit Rating Agency	41/192A

38	TDS on Meeting Fee/Honorarium	মিটিং ফি/ সম্মানীর উপর উৎসে কর কর্তন	NA	Tax: 10% Sec-90	NA	NA	Tax on Meeting Fee/ Honorarium	41/193A
39	TDS on L/C Commisiion	এলসি বা ঋণপত্রের কমিশন বাবদ প্রাপ্ত অর্থ হতে ট্যাক্স কর্তন	NA	Tax: 5% Sec-96	NA	NA	Tax on L/C Commission	41/194A
40	TDS on Payment on A/C of Purchase through Local L/C	লোকাল এলসি বা স্থানীয় ঋণপত্রের কমিশন বাবদ প্রাপ্ত অর্থ হতে উৎসে কর কর্তন	NA	(1) 3% (2) 1% (3) 2% (4) 1% Sec-97	NA	NA	Tax on Payment on A/C of Purchase through Local L/C	41/195A
41	TDS on Export Cash Subsidy	নগদ রপ্তানি ভর্তুকির উপর উৎসে কর কর্তন	NA	10% Sec-112	NA	NA	Tax on Export Cash Subsidy	41/196A
42	TDS on Comm./Remu. Paid to Agent of Foreign Buyer	বিদেশি ক্রেতার এজেন্টকে প্রদত্ত কমিশন বা পারিশ্রমিক হতে কর কর্তন	NA	10% (Sec-116)	NA	NA	Tax on Commission/Remune ration Paid to Agent of Foreign Buyer	41/197A
43	TDS on Exports Proceeds of all goods	রপ্তানি আয় হতে কর কর্তন	NA	1% (Sec-123)	NA	NA	Tax on Export Proceeds of All Goods	41/198A
44	TDS on service provide to Foreigner by a Resident Person	কোন সেবা, রেভিনিউ শেয়ারিং ইত্যাদি বাবদ বিদেশ হতে প্রেরিত আয় হতে কর কর্তন	NA	7.5% 7.5% (Sec-124)	NA	NA	Tax on Service Provided to Foreigner by a Resident Person	41/199A
45	TDS on Mobile Banking Operation	মোবাইল নেটওয়ার্ক অপারেটর, প্রযুক্তিগত সহায়তা সেবা প্রদানকারী বা মোবাইল ব্যাংকিং কার্যক্রমে নিযুক্ত সরবরাহকারী এজেন্ট	NA	Tax:10% (Sec-90)	NA	NA	Tax on Mobile Banking Operation	41/200A
46	TDS on Income of Non-resident	অনিবাসীদের আয় হতে কর কর্তন বা সংগ্রহ	NA	Sec-119 According to Rule 5 of Income Tax Rule, 2023.	NA	NA	Tax on Income of Non-resident	41/201A
47	10% Govt. Tax on Advertisement	বিজ্ঞাপন বিল হতে ১০% সরকারি কর কর্তন	NA	10%	NA	NA	10% Govt. Tax on Advertisement	41/202A

সংযুক্তি-গ

আমানতের সুদের উপর কর্তনকৃত উৎসে কর এর হিসাব খাত

Sl.	Head Name	Account Head
01	Source Tax on Deposit Interest	41/203

সংযুক্তি-ঘ

আমানত ও ঋণ স্থিতির উপর কর্তনকৃত আবগারী শুল্ক এর হিসাব খাত

Sl.	Head Name	Account Head
01	Excise Duty	41/204

