

A Practical Approach of TDS & VDS

সূচীপত্র

ক্রমিক নং	ধারা	বিবরণ	পৃষ্ঠা নং
১.	৫০	বেতন	৪-১০
২.	৫০এ	বাংলাদেশ ব্যাংক বিলের প্রকৃত মূল্যের উপর প্রাপ্ত ডিসকাউন্ট থেকে উৎসে কর কর্তন ...	১১-১৩
৩.	৫০বি	সংসদ সদস্যগণের সম্মানী থেকে উৎসে কর কর্তন	১৪-১৬
৪.	৫১	সিকিউরিটিজ এর সুদ বা মুনাফা থেকে উৎসে কর কর্তন	১৭-১৯
৫.	৫২	ঠিকাদারগণকে পরিশোধিত অর্থের উপর উৎসে কর কর্তন	২০-৩৬
৬.	৫২এ	রয়্যালিটি বাবদ পরিশোধিত অর্থ থেকে উৎসে কর কর্তন	৩৭-৪৩
৭.	৫২এএ	নির্দিষ্ট কিছু সেবার পরিশোধিত অর্থ থেকে উৎসে কর কর্তন	৪৪-৬১
৮.	৫২এএএ	ক্লিয়ারিং ও ফরোয়ার্ডিং এজেন্ট থেকে উৎসে কর সংগ্রহ	৬২-৬৩
৯.	৫২বি	সিগারেট উৎপাদনকারীদের নিকট থেকে উৎসে কর সংগ্রহ	৬৪-৬৬
১০.	৫২সি	সম্পত্তি অধিগ্রহণের বিপরীতে প্রদত্ত ক্ষতিপূরণ থেকে উৎসে কর কর্তন	৬৭-৬৯
১১.	৫২ডি	সঞ্চয়পত্রের সুদ বা মুনাফা থেকে উৎসে কর কর্তন	৭০-৭৫
১২.	৫২ডিডি	ওয়ার্কস প্রফিট পার্টিসিপেশন ফান্ড এর উপকারভোগীগণ হতে উৎসে কর কর্তন	৭৬-৭৮
১৩.	৫২এফ	ইট উৎপাদনকারীদের নিকট হতে উৎসে কর সংগ্রহ	৭৯-৮২
১৪.	৫২আই	লেটার অফ ক্রেডিটের কমিশন থেকে উৎসে কর কর্তন	৮৩-৮৪
১৫.	৫২জেজে	ট্রাভেল এজেন্টদের কমিশন থেকে উৎসে কর সংগ্রহ	৮৫-৮৯
১৬.	৫২কে	ট্রেড লাইসেন্স নবায়নের ক্ষেত্রে উৎসে কর সংগ্রহ	৯০-৯৩
১৭.	৫২এম	ফ্রেইট ফরোয়ার্ডিং এজেন্সি কমিশন থেকে উৎসে কর কর্তন	৯৪-৯৫
১৮.	৫২এন	বিদ্যুৎ ক্রয়ের খাত থেকে কর আদায়	৯৬-৯৮
১৯.	৫২ও	ডায়মন্ড কাটিং শিল্পে কর্মরত কোন বিদেশী টেকনিশিয়ানের নিকট হতে উৎসে কর কর্তন.....	৯৯-১০১
২০.	৫২পি	কনভেনশন হল, কনফারেন্স সেন্টার ইত্যাদির সেবা থেকে উৎসে কর কর্তন	১০২-১০৫
২১.	৫২কিউ	বিদেশী ব্যক্তিকে প্রদত্ত কোন সেবার জন্য অর্জিত নিবাসীর আয় থেকে উৎসে কর কর্তন .	১০৬-১১১
২২.	৫২আর	আন্তর্জাতিক ফোন কল বাবদ প্রাপ্তি থেকে উৎসে কর কর্তন	১১২-১১৭

ক্রমিক নং	ধারা	বিবরণ	পৃষ্ঠা নং
২৩.	৫২টি	জীবনবীমা পলিসির প্রিমিয়ামের উপর প্রদত্ত মুনাফা থেকে উৎসে কর কর্তন	১১৮-১২১
২৪.	৫২ইউ	লোকাল লেটার অব ক্রেডিট থেকে উৎসে কর কর্তন	১২২-১২৯
২৫.	৫২ভি	সেলুলার মোবাইল ফোন অপারেটরের নিকট থেকে উৎসে কর কর্তন	১৩০-১৩২
২৬.	৫৩	পন্য আমদানির উপর কর আদায়	১৩৩-১৩৫
২৭.	৫৩এ	গৃহ সম্পত্তি আয় থেকে উৎসে কর কর্তন	১৩৬-১৪০
২৮.	৫৩এএ	কোন নিবাসীর শিপিং ব্যবসায় থেকে উৎসে কর কর্তন	১৪১-১৪৩
২৯.	৫৩বি	রিক্রুটিং এজেন্টদের নিকট হতে কর সংগ্রহ	১৪৪-১৪৬
৩০.	৫৩বিবি	কিছু নির্দিষ্ট পণ্যের রপ্তানির আয়ের উপর উৎসে কর কর্তন	১৪৭-১৫০
৩১.	৫৩বিবিবি	স্টক এক্সচেঞ্জের সদস্যগণের নিকট থেকে উৎসে কর কর্তন	১৫১-১৫৪
৩২.	৫৩বিবিবিবি	নির্দিষ্ট কিছু পণ্য ব্যতীত অন্যান্য পণ্য রপ্তানি আয়ের উপর উৎসে কর কর্তন	১৫৫-১৫৮
৩৩.	৫৩সি	প্রকাশ্যে নিলামে বিক্রত পণ্য/সম্পত্তি বিক্রয় মূল্যে থেকে উৎসে কর কর্তন	১৫৯-১৬২
৩৪.	৫৩সিসিসি	অনিবাসী কুরিয়ার সার্ভিস হতে উৎসে কর কর্তন	১৬৩-১৬৫
৩৫.	৫৩ডি	অভিনেতা, অভিনেত্রী ও প্রযোজকদের প্রদত্ত অর্থ থেকে উৎসে কর কর্তন	১৬৬-১৬৯
৩৬.	৫৩ডিডিডি	রপ্তানীর জন্য নগদ ভর্তুকি থেকে উৎসে কর কর্তন	১৭০-১৭২
৩৭.	৫৩ই	কমিশন, ডিসকাউন্ট বা ফিস হতে কর কর্তন	১৭৩-১৮০
৩৮.	৫৩ইই	বিদেশী ক্রেতার এজেন্টকে প্রদত্ত কমিশন বা পারিতোষিক হতে উৎসে কর কর্তন.....	১৮১-১৮৩
৩৯.	৫৩এফ	ফিল্ড ডিপোজিট ও সেভিংস ডিপোজিটের সুদ বা মুনাফা থেকে উৎসে কর কর্তন.....	১৮৪-১৯০
৪০.	৫৩এফএফ	রিয়েল এস্টেট বা ভূমি উন্নয়ন ব্যবসায় নিয়জিত ব্যক্তির নিকট হতে উৎসে কর কর্তন.....	১৯১-১৯৮
৪১.	৫৩জি	বীমা কমিশন হতে উৎসে কর কর্তন	১৯৯-২০১
৪২.	৫৩জিজি	সাধারণ বীমা কোম্পানীর সার্ভেয়ারদের ফি, ইত্যাদি থেকে কর্তন	২০২-২০৩
৪৩.	৫৩এইচ	সম্পত্তি হস্তান্তর ইত্যাদি থেকে কর সংগ্রহ	২০৪-২১১
৪৪.	৫৩এইচএইচ	সম্পত্তির ইজারা হতে কর আদায়	২১২-২১৪
৪৫.	৫৩আই	পোস্ট অফিসের সঞ্চয় ব্যাংক হিসাবের সুদ হতে উৎসে কর কর্তন	২১৫-২১৭
৪৬.	৫৩জে	খালি জমি বা প্ল্যান্ট বা মেশিনারি ভাড়া হতে উৎসে কর কর্তন	২১৮-২২১

ক্রমিক নং	ধারা	বিবরণ	পৃষ্ঠা নং
৪৭.	৫৩কে	সংবাদপত্র, ম্যাগাজিন, প্রাইভেট টেলিভিশন চ্যানেল, প্রাইভেট রেডিও স্টেশন ইত্যাদি বিজ্ঞাপন বিল হতে উৎসে কর কর্তন	২২২-২২৫
৪৮.	৫৩এম	কোম্পানীর স্পন্সর শেয়ারহোল্ডারদের সিকিউরিটিজ বা মিউচুয়াল ফান্ড ইউনিট হস্তান্তর থেকে কর সংগ্রহ	২২৬-২২৮
৪৯.	৫৩এন	স্টক এক্সচেঞ্জ এর শেয়ারহোল্ডারগণের শেয়ার হস্তান্তর থেকে উৎসে কর সংগ্রহ	২২৯-২৩৬
৫০.	৫৩পি	ভূমি উন্নয়ন ব্যবসায়ী কর্তৃক জমির মালিককে পরিশোধি অর্থ থেকে উৎসে কর কর্তন	২৩৭-২৩৯
৫১.	৫৪	লভ্যাংশ হতে উৎসে কর কর্তন	২৪০-২৪৪
৫২.	৫৫	লটারি খাতে আয় থেকে উৎসে কর কর্তন	২৪৫-২৪৬
৫৩.	৫৬	অনাবাসীদের আয় হতে উৎসে কর কর্তন	২৪৭-২৫৭
৫৪.		ভ্যাট আরোপযোগ্য পণ্য ও সেবাসমূহের উপর উৎসে ভ্যাট কর্তন	২৫৮-২৭২

52. ঠিকাদারগণকে পরিশোধিত অর্থের উপর উৎসে কর কর্তন

১. উৎসে কর কর্তনের খাত :

আইন দ্বারা নির্দিষ্ট কোন ব্যক্তি যদি কোন নিবাসী ব্যক্তিকে নিম্নলিখিত কারণসমূহের জন্য অর্থ প্রদান করে যা-

ক) বিধিমালার ৭ নং অধ্যায় বর্ণিত কোন সেবা ব্যতীত অন্য কিছু।

খ) কোন পণ্য সরবরাহের ক্ষেত্রে প্রদত্ত অর্থ।

গ) কোন পণ্য উৎপাদন, প্রক্রিয়াজাতকরণ অথবা পরিবর্তন করার ক্ষেত্রে।

ঘ) ছাপানো, বাঁধাই অথবা প্যাকেটজাতকরণ এর ক্ষেত্রে।

তাহলে উক্ত আইন দ্বারা নির্দিষ্ট ব্যক্তি চুক্তিনামা অনুযায়ী অর্থ প্রদান করার সময় উৎসে কর কর্তন করবেন।

২. কে উৎসে কর কর্তন করবেন?

আইন দ্বারা নির্দিষ্ট ব্যক্তিবর্গ [(52)(2)] দ্বারা অনুযায়ী চুক্তিপত্রের উল্লিখিত অর্থ পরিশোধ করার সময় উৎসে কর কর্তন করবেন।

এখানে 52(2)(a) এর নির্দিষ্ট ব্যক্তির অর্থ :

- (i) সরকার, সরকারের কোন দপ্তর বা ইউনিট, কোন কর্তৃপক্ষ, করপোরেশন বা সত্তা, যা বাংলাদেশে প্রযোজ্য কোন আইন, অধ্যাদেশ, আদেশ বা দলিল দ্বারা কোন কাজ করার জন্য ক্ষমতাপ্রাপ্ত।
- (ii) কোন প্রকল্প, কর্মসূচি বা কার্যক্রম, যাতে সরকারের আর্থিক বা পরিচালনাগত সংশ্লিষ্টতা রয়েছে।
- (iii) কোন জয়েন্ট ভেঞ্চার বা কোন কনসোর্টিয়াম (যে নামেই অভিহিত করা হোক না কেন);
- (iv) ধারা 2 দফা (20) অনুযায়ী সংজ্ঞায়িত Company;
- (v) কোন সমবায় ব্যাংক;
- (vi) কোন সমবায় সমিতি;
- (vii) কোন আর্থিক প্রতিষ্ঠান;
- (viii) এনজিও ব্যুরাতে নিবন্ধিত কোন এনজিও;
- (ix) কোন স্কুল হাসপাতাল কলেজ ইন্সটিটিউশন বা বিশ্ববিদ্যালয়;
- (x) কোন হাসপাতাল ক্লিনিক বা ডায়াগনস্টিক সেন্টার;
- (xi) কোন ফান্ড নেম বা কোন ট্রাস্ট;
- (xii) কোন ফার্ম;
- (xiii) কোন পাবলিক প্রাইভেট পার্টনারশিপ;
- (xiv) কোন বিদেশি ঠিকাদার, বাংলাদেশের বাইরে গঠিত কোন বিদেশী enterprise, association বা বডি
- (xv) উপরে উল্লেখ করা হয়নি এরূপ কোন কৃত্রিম আইনী ব্যক্তি।

৩. কখন উৎসে কর কর্তন করবেন?

আইন দ্বারা নির্দিষ্ট কোন ব্যক্তি কোন সেবা বা পণ্যদ্রব্য সংক্রান্ত চুক্তিপত্র সম্পাদিত হবার বা সেই কন্ট্রাক্ট এর অনুকূলে অর্থ প্রদান করার সময়কালে উৎসে কর কর্তন করবেন।

৪. কোন হারে উৎসে কর কর্তন করবেন :

উৎসে কর কর্তনের কাজে দায়িত্বপ্রাপ্ত নির্দিষ্ট ব্যক্তিগণ উৎসে কর কর্তন করবেন যে কোন চুক্তিপত্রের বেলায়। এই কর কর্তনের পরিমাণ সর্বোচ্চ ১০% এর বেশী হবেনা।

বিভিন্ন চুক্তিনামার অধীনে ঠিকাদার, সরবরাহকারী, উৎপাদনকারী ইত্যাদির বেলায় উৎসে কর্তিত করের হার নিচে প্রদান করা হল-

ক্রমিক নং	টাকার পরিমাণ	কর্তিত করের হার
১.	যেখানে মূল টাকার অংকের পরিমাণ ৫০ লাখের বেশী নয়	৩%
২.	যেখানে মূল টাকার অংক ৫০ লাখের বেশী কিন্তু ২ কোটি বেশী নয়	৫%
৪.	২ কোটি টাকার অধিক হলে	৭%

তেল সরবরাহের বিপরীতে তেল বিপণনকারী কোম্পানী বা তাদের ডিলার/এজেন্ট (পেট্রোল পাম্প স্টেশন ব্যতীত) ও ওয়েল রিফাইনারী কোম্পানীকে এবং গ্যাস ট্রান্সফিউশান ও ডিস্ট্রিবিউশান কোম্পানীকে অর্থ পরিশোধের ক্ষেত্রে উৎসে কর কর্তনের হার হবে নিম্নরূপ-

ক্রম	ভিত্তি অংকের পরিমাণ	কর্তনের হার
১.	তৈল বিপণনকারী কোম্পানীর ক্ষেত্রেঃ ক) বিলের পরিমাণ ২ লক্ষ টাকা অতিক্রম না করলে খ) ২ লক্ষ টাকার বেশী হলে	শূন্য ০.৬০%
২.	তৈল বিপণনকারী কোম্পানীসমূহের এজেন্ট বা ডিলার (পেট্রোল পাম্প ব্যতীত) কর্তৃক তৈল সরবরাহের ক্ষেত্রে	১%
৩.	তৈল শোধনাগার কোম্পানী কর্তৃক তৈল সরবরাহের ক্ষেত্রে	৩%
৪.	গ্যাস সরবরাহ কোম্পানী কর্তৃক গ্যাস সরবরাহের ক্ষেত্রে	৩%
৫.	গ্যাস ডিস্ট্রিবিউশান কোম্পানী কর্তৃক গ্যাস সরবরাহের ক্ষেত্রে	৩%
৬.	এম এস বিলেট ছাড়া আর যে কোন ধরনের ইন্ডাস্ট্রিয়াল বাইলেটের সাথে জড়িত কোম্পানী	৩%
৭.	এম এস বাইলেটের সাথে জড়িত ইন্ডাস্ট্রি	০.৫%
৮.	স্থানীয়ভাবে এমএস সংগ্রহ করা স্ক্র্যাপের ক্ষেত্রে	০.৫%
৯.	চাল, আলু, পেয়াজ, রসুন,, মটরশুটি, মসুরের ডাল, আদা, হলুদ, শুকনো মরিচ, ডাল ভুট্টা, ময়দা, নুন, ভোজ্য তেল, সুগার, ব্লাকপার্পার, দারুচিনি, এলাচ, লবঙ্গ, খেজুর ক্যাসিয়া পাতা, পাট, তুলা, সুতা এবং সব ধরনের ফল।	২%

খাত	২০১৬-১৭	২০১৭-১৮ ও ২০১৮-১৯	২০১৯-২০ থেকে ২০২০-২১	২০২১-২০২২
চুক্তি বা উপচুক্তি কার্যকরণ	২ লক্ষ টাকা পর্যন্ত শূন্য; ২ লক্ষ থেকে ৫ লক্ষ টাকা পর্যন্ত-১% ৫ লক্ষ থেকে ১০ লক্ষ পর্যন্ত-২.৫% ১০ লক্ষ থেকে ২৫ লক্ষ-৩% ২৫ লক্ষ থেকে ১ কোটি-৪% ১ কোটি থেকে ৫ কোটি ৫% ৫ থেকে ১০ কোটি ৬% ১০ কোটি টাকার উর্ধ্ব-৭%	১৫ লক্ষ টাকা পর্যন্ত - ২% ১৫ থেকে ২৫ লক্ষ- ৩% ২৫ লক্ষ থেকে ১ কোটি -৪% ১ কোটি থেকে ৫ কোটি-৫% ৫ কোটি থেকে ১০ কোটি- ৬% ১০ কোটি টাকার উর্ধ্ব-৭%	১৫ লক্ষ টাকা পর্যন্ত -২% ১৫ থেকে ২৫ লক্ষ- ৩% ৫০ লক্ষ থেকে ১ কোটি-৪% ১ কোটি টাকার উর্ধ্ব-৫%	৫০ লক্ষ টাকা পর্যন্ত - ৩% ৫০ লক্ষ থেকে ২ কোটি - ৫% ২ কোটি টাকার উর্ধ্ব - ৭%
দ্রব্যাদি সরবরাহ, উৎপাদন, প্রক্রিয়াজাতকরণ বা রূপান্তর এবং প্রিন্টিং, প্যাকেজিং বা বাইন্ডিং কাজের ক্ষেত্রে	প্রযোজ্য নয়	২০ লক্ষ টাকা পর্যন্ত- ৩%; ২০ লক্ষ থেকে ১ কোটি টাকা পর্যন্ত- ৪% ১কোটি টাকার অধিক হলে-৫%		
তৈল বিপণনকারী কোম্পানীর ক্ষেত্রে	২ লক্ষ টাকা পর্যন্ত শূন্য ২ লক্ষ টাকার উর্ধ্ব ০.৬০%	২ লক্ষ টাকা পর্যন্ত শূন্য ২ লক্ষ টাকার উর্ধ্ব ০.৬০%	২ লক্ষ টাকা পর্যন্ত শূন্য ২ লক্ষ টাকার উর্ধ্ব ০.৬০%	২ লক্ষ টাকা পর্যন্ত শূন্য ২ লক্ষ টাকার উর্ধ্ব ০.৬০%
তৈল বিপণনকারী কোম্পানীসমূহের এজেন্ট বা ডিলার	১%	১%	১%	১%
তৈল শোধনাগার কোম্পানী	৩%	৩%	৩%	৩%

গ্যাস ডিস্ট্রিবিউশান কোম্পানী	-	-	৩%	৩%
সিমেন্ট, লোহা বা এম এস বিলেটস ব্যতীত লোহা জাতীয় পণ্য উৎপাদন শিল্প	-	-	-	৩%
এম এস বিলেটস উৎপাদন শিল্প	-	-	-	০.৫%
স্থানীয়ভাবে এমএস সংগ্রহ করা স্ক্যাপের ক্ষেত্রে	-	-	-	০.৫%
চাল, আলু, পেয়াজ, রসুন,, মটরশুটি, মসুরের ডাল, আদা, হলুদ, শুকনো মরিচ, ডাল ভুট্টা, ময়দা, নুন, ভোজ্য তেল, সুগার, ব্লাকপার্পার, দারুচিনি, এলাচ, লবঙ্গ, খেজুর ক্যাসিয়া পাতা, পাট, তুলা, সুতা এবং সব ধরনের ফল।	-	-	-	২%

৫. উৎসে কর কর্তনের ক্ষেত্রে অব্যাহতি :

সমুদয় অংকের উপরেই কর কর্তন করতে হবে, তবে ধারা 16 এর দফা (a) ও (c) এর ক্ষেত্রে অব্যাহতি আছে।

৬. উৎসে কর্তিত কর রাষ্ট্রীয় কোষাগারে জমা দেওয়ার বিধান :

ক) কখন :

উৎসে কর কর্তনকারী কর্তৃপক্ষ যে মাসে কর কর্তন করবেন উক্ত মাস শেষ হবার পরবর্তী দুই সপ্তাহের মধ্যে উৎসে কর্তিত কর, কর্তনকারী কর্তৃপক্ষ সরকারি কোষাগারে জমা প্রদান করবেন।

খ) কিভাবে :

আইন দ্বারা নির্দিষ্ট ব্যক্তি উপরে উল্লিখিত নির্দিষ্ট খাতসমূহে অর্থ পরিশোধ করার সময় তার প্রদত্ত অর্থ হতে উৎসে কর কর্তন করবেন, উক্ত কর্তিত কর স্থানীয় প্রতিনিধি কর্তৃক আয়কর চালান অথবা ট্রেজারি চালানের মাধ্যমে রাষ্ট্রীয় কোষাগারে জমা করবেন। চালানের একটি অনুলিপি করদাতা অর্থাৎ চুক্তি সম্পাদনকারী ব্যক্তিগণকে প্রদান করবেন।

পরিশোধের জন্য দায়িত্বপ্রাপ্ত ব্যক্তি উক্ত চালান চূড়ান্ত করদায় নির্ণয়ের সময় কর সার্কেলে উপস্থাপন করবেন। উক্ত উৎসে কর্তৃত কর সমন্বয়ের পর করদাতার চূড়ান্ত করদায় নির্ণীত হবে।

গ) কোথায়ঃ

কর অঞ্চল-২ ঢাকা, কর অঞ্চল ২ চট্টগ্রাম অন্যান্য জেলার ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট কর অঞ্চল। ১-১১৪৫-০০১০-০১০১ এবং কোম্পানি ব্যতীত করদাতার ক্ষেত্রে ১-১১৪৫-০০১০-০১১১ চালান নং ব্যবহৃত হবে, ০০০০ এর স্থলে নির্দিষ্ট অঞ্চলের কোড বসবে। কর অঞ্চল-২ ঢাকার ক্ষেত্রে ০০০৫, কর অঞ্চল ২ চট্টগ্রামের ক্ষেত্রে ০০৪৫।

৭. উৎসে কর্তৃত কর করদাতার চূড়ান্ত করদাবীর সাথে সমন্বয় করার বিধান :

উৎসে কর্তৃত কর যদি, কর অফিস কর্তৃক নির্ণীত মোট কর অপেক্ষা কম হয় তবে উক্ত কর্তৃত কর মোট করদাবীর বিপরীতে সমন্বয়ের পর অবশিষ্ট অংশ করদাতাকে পরিশোধ করতে হবে।
অপরদিকে উৎসে কর্তৃত কর যদি কর অফিস কর্তৃক নির্ণীত মোট কর অপেক্ষা বেশী হয় অথবা নির্ণীত করদাবীর সমান হয় সেইক্ষেত্রে করদাতার আর কোন করদাবীর উৎপত্তি হবেনা, অথবা Refund এর উৎপত্তি হবে।

৮. উৎসে কর কর্তন না করার শাস্তি/ফলাফল :

আয়কর অধ্যাদেশ, ১৯৮৪ এর ধারা ৫৭ অনুযায়ী কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান যদি উৎসে কর কর্তনের জন্য দায়িত্বপ্রাপ্ত হয় এবং যদি উক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান উৎসে কর কর্তন করতে ব্যর্থ হয় তাহলে উক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান খেলাপি করদাতা হিসেবে পরিগণিত হবে। উক্ত অপরাধের জন্য উক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে প্রদত্ত করের উপর মাসিক ২% (দুই শতাংশ) জরিমানা প্রদান করিতে হইবে।

যদি উক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান উৎসে কর্তৃত কর নির্ধারিত সময়ের মধ্যে রাষ্ট্রীয় কোষাগারে জমা দানে ব্যর্থ হয় তবে ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান খেলাপি করদাতা হিসেবে পরিগণিত হবে। উক্ত অপরাধের জন্য উক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে প্রদত্ত করের উপর মাসিক ২% (দুই শতাংশ) জরিমানা প্রদান করিতে হইবে।

৯. উৎসে কর্তৃত করের রিটার্ন জমা দেওয়ার বিধান :

কোন নির্দিষ্ট ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান ও এনজিও একজন করদাতা হিসেবে উৎসে কর কর্তন ও সরকারী ট্রেজারিতে জমার তথ্য Withholding Tax Return (u/s 75A) এর মাধ্যমে জানুয়ারি মাসের ৩১ তারিখ ও জুলাই মাসের ৩১ তারিখের মধ্যে উপকর কমিশনারের নিকট দাখিল করবেন।

১০. উৎসে কর্তৃত করের রিটার্ন জমা না দেওয়ার শাস্তি/ফলাফল :

আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪, ১২৪ ধারার উপধারা ২ এর দফা (a) অনুযায়ী কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান Withholding Tax Return (u/s 75A) দাখিল করতে ব্যর্থ হলে উপকর কমিশনার ঐ ব্যক্তির সর্বশেষ করযোগ্য আয়ের উপর ১০% হারে অথবা ৫০০০ টাকা এদের মাঝে যেটি বেশী, সেটি জরিমানা হিসেবে আরোপ করতে পারেন। এর পরবর্তীতেও রিটার্ন দাখিলে ব্যর্থ হলে প্রতি মাসে ১০০০ টাকা অতিরিক্ত জরিমানা প্রদান করার বিধান রয়েছে।

পরিপত্র ২০২১-২২ এ অনীত ব্যাখ্যা :

ক. অর্থ আইন, ২০২১ এর মাধ্যমে আয়কর অধ্যাদেশ, ১৯৮৪ এর ধারা ৫২ এর sub-section (1) এর proviso তে নূতন paragraph (bb) সংযোজিত হয়েছে। সংযোজিত এ বিধানের ফলে বিল গ্রহীতা (payee) যদি ব্যাংক/ট্রাস্টফার বা মোবাইল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিস বা বাংলাদেশ ব্যাংক অনুমোদিত অন্যকোনো প্রকার ডিজিটাল লেনদেন ব্যতীত বিল গ্রহণ করেন তবে উৎসে করের হারে নির্ধারিত হার অপেক্ষা ৫০ শতাংশ বেশি হবে।

অর্থাৎ বিল পরিশোধকারী বিলের গ্রহীতাকে ব্যাংক/ট্রাস্টফার বা উল্লিখিত যেকোনো মাধ্যমে বিল পরিশোধ করবেন।

উদাহরণ ৯-১

ক. সুনান কোম্পানি লিঃ জনাব শায়ান এর কাছ থেকে ৫০ লক্ষ টাকার একটি পণ্য ক্রয় করে। জনাব শায়ান এখানে বিলের গ্রহীতা হিসেবে সুনান কোম্পানির নিকট হতে ব্যাংক ট্রান্সফার বা মোবাইল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিস বা বাংলাদেশ ব্যাংক অনুমোদিত অন্যকোনো প্রকার ডিজিটাল মাধ্যমে বিল গ্রহণ করবেন। তিনি যদি উল্লিখিত মাধ্যম গুলোতে বিল গ্রহণে অস্বীকৃতি জানান তবে ৫০ লক্ষ টাকার বিল হতে বিধি ১৬ মোতাবেক ৩ শতাংশের পরিবর্তে ৪.৫ শতাংশ হারে উৎস কর কর্তন করতে হবে।

আবার, সুনান কোম্পানি লিঃ ব্যাংক ট্রান্সফার বা মোবাইল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিস বা বাংলাদেশ ব্যাংক অনুমোদিত অন্যকোনো প্রকার ডিজিটাল মাধ্যম ব্যবহার না করে বিল পরিশোধ করে এবং ৩ শতাংশ হারে উৎস কর কর্তন করে তাহলে উক্ত বিলের অংক অননুমোদিত খরচ হিসেবে গণ্য হবে।

খ. অর্থ আইন, ২০২১ এর মাধ্যমে আয়কর অধ্যাদেশ, ১৯৮৪ এর ধারা ৫২ এর sub-section (2) এর clause (a) তে নতুন item (xv) সংযোজিত হয়েছে। এর মাধ্যমে এক কোটি টাকার অধিক টার্নওভার রয়েছে এমন সকল ই-কমার্স প্ল্যাটফর্ম, যে নামেই অভিহিত হোক, Specified person হিসেবে গণ্য হবে। তবে অন্যকোনোভাবে Specified person হিসেবে গণ্য হলে অর্থাৎ sub-section (2) এর clause (a) এর অন্যকোন আইটেম অনুযায়ী কোনো ই-কমার্স প্ল্যাটফর্ম Specified person হিসেবে গণ্য হলে তার জন্য এক কোটি টাকার অধিক টার্নওভারের সীমা প্রযোজ্য হবে না। অর্থাৎ সাধারণ নিয়মেই উৎস কর কর্তন করতে হবে।

পরিপত্র ২০২০-২১ এ অনীত ব্যাখ্যা :

অর্থ আইন, ২০২০ এর মাধ্যমে আয়কর অধ্যাদেশ, ১৯৮৪ এর ধারা ৫২ সংশোধনের মাধ্যমে উপধারা ১ এর প্রোভাইসো এর paragraph (d)- তে একটি প্রোভাইসো সংযোজন করা হয়েছে। নতুন সংযোজিত প্রোভাইসোর মাধ্যমে ডিস্ট্রিবিউটর কর্তৃক পণ্য সরবরাহের বিপরীতে কর্তনযোগ্য করের পরিমাণ নিরূপণের হিসাবে পরিবর্তন আনা হয়েছে। নতুন সংযোজিত প্রোভাইসোর মাধ্যমে ডিস্ট্রিবিউটর কর্তৃক পণ্য সরবরাহের বিপরীতে কর্তনযোগ্য করের পরিমাণ নিরূপণের হিসাবে পরিবর্তন আনা হয়েছে।

নতুন বিধান অনুযায়ী ডিস্ট্রিবিউটরের নিকট হতে উৎস কর কর্তনের জন্য ডিস্ট্রিবিউটর কর্তৃক সরবরাহকৃত পণ্যের সম্পূর্ণ মূল্য ভিত্তিমূল্য হিসাবে বিবেচনা করা যাবে না। ডিস্ট্রিবিউটর কর্তৃক সরবরাহকৃত পণ্যের উপর উৎস কর কর্তনের নিম্নরূপে পরিগণনা করতে হবে-

{(ধারা 53E (3) তে উল্লিখিত ডিস্ট্রিবিউটর বা অন্যকোনো ব্যক্তির নিকট কোম্পানির বিক্রয়মূল্য $\times 9\% \times 5\%$) - ধারা 53E (3) অনুযায়ী পরিশোধিত কর}

ধারা 53E (3) তে উল্লিখিত ডিস্ট্রিবিউটর বা অন্যকোনো ব্যক্তির নিকট কোম্পানির বিক্রয়মূল্যের যাচাইযোগ্য প্রমাণাদি সরবরাহ গ্রহণকারীর নিকট দাখিল করতে হবে। অন্যথায় সরবরাহ গ্রহণকারী সরবরাহ মূল্যের উপর ধারা 52 এবং বিধি 16 মোতাবেক উৎস কর কর্তন করবেন।

উদাহরণ ১৫-১

জনাব মুনীফ মিকদাদ আলিফ (প্রাঃ) লিঃ কোম্পানির একজন ডিস্ট্রিবিউটর। ২০২০-২০২১ আয় বছরে জনাব মুনীফ মিকদাদের নিকট আলিফ (প্রাঃ) লিঃ এর বিক্রিত পণ্যের মূল্য ৫০ লক্ষ টাকা। ধারা 53E (3) অনুযায়ী আলিফ (প্রাঃ) লিঃ জনাব মুনীফ মিকদাদের এর নিকট হতে $(50,00,000 \times 5\% \times 5\%)$ টাকা ১২,৫০০ টাকা উৎস কর সংগ্রহ করেন। জনাব মুনীফ মিকদাদ যদি ২০২০-২০২১ আয় বছরে উক্ত পণ্যের পুরোটাই তানিয়া (প্রাঃ) লিঃ এর নিকট সরবরাহ করে তাহলে তারিয়া (প্রাঃ) লিঃ জনাব মুনীফ মিকদাদের নিকট হতে নিম্নরূপে উৎস কর কর্তন করবে-

$$\{(50,00,000 \times 9\% \times 5\%) - (50,00,000 \times 5\% \times 5\%)\}$$

$$= 19,500 - 12,500$$

$$= 7,000/-$$

52. Deduction from payment to contractors, etc.-

- (1) Where any payment is to be made by a specified person to a resident on account of-
- (a) execution of a contract, other than a contract for providing or rendering a service mentioned in any other section of Chapter VII;
 - (b) supply of goods;
 - (c) manufacture, process or conversion;
 - (d) printing, packaging or binding;

the person responsible for making the payment shall, at the time of making such payment, deduct tax at such rate, not exceeding ten percent (10%) of the base amount, as may be prescribed:

Provided that—

- (a) *the rate of tax shall be fifty percent (50%) higher if the payee does not have the twelve-digit Taxpayer's Identification Number at the time of making the payment;*
- (bb) *the rate of tax shall be 50% (fifty percent) higher if the payee does not receive payment by bank transfer or by mobile financial services or any other digital means approved by the Bangladesh Bank;*
- (c) *where any imported goods on which tax has been paid at source under section 53 is supplied, tax at source on the said supply shall be B-A, where-*
A= the amount of tax paid under section 53,
B= the amount of tax applicable under this section if no tax were paid under section 53.
- (d) *where any goods on which tax has been paid at source under section 53E is supplied, tax at source on the said supply shall be B-A, where-*
A = the amount of tax paid under section 53E,
B=the amount of tax applicable under this section if no tax were paid under section 53E;

Provided that in case of the goods supplied by any distributor or any other person under a contract as referred in sub-section (3) of section 53E, the term “B” as mentioned in paragraph (d) shall be computed as follows:

$B = \{\text{the selling price of the company to the distributor or the other person as referred in section 53E (3)}\} \times 7\% \times 5\%$.

(2) In this section-

(a) the specified person means-

- (i) the Government, or any authority, corporation or body of the Government, including its units, the activities of which are authorised by any Act, Ordinance, Order or instrument having the force of law in Bangladesh;
- (ii) a project, programme or activity where the Government has any financial or operational involvement;
- (iii) a joint venture or a consortium;
- (iv) a company as defined in clause (20) of section 2 of this Ordinance;
- (v) a co-operative bank;
- (vi) a co-operative society;
- (vii) a financial institution;
- (viii) a Non-Government Organisation registered with the NGO Affairs Bureau or a Micro Credit Organisation having licence with Micro Credit Regulatory Authority;
- (ix) a school, a college, an institute or a university;
- (x) a hospital, a clinic or a diagnostic centre;
- (xi) a trust or a fund;
- (xii) a firm;
- (xiii) an association of persons
- (xiv) a public-private partnership;
- (xv) a foreign contractor, a foreign enterprise or an association or a body established outside Bangladesh;
- (xvi) any e-commerce platform, not being any other specified persons, called by whatever name having annual turnover exceeding Taka one crore; and
- (xvii) any artificial juridical person not mentioned above;
- (b) “contract” includes a sub-contract, any subsequent contract, an agreement or an arrangement, whether written or not;

(c) “base amount” means the higher of the -

- (i) contract value; or
- (ii) bill or invoice amount; or
- (iii) payment;

- (d) “payment” includes a transfer, a credit or an adjustment of payment or an order or instruction of making payment.

ধারা-৫২। ঠিকাদারকে প্রদান, ইত্যাদি হতে কর্তন।-

- (১) কোন Specified person কর্তৃক কোন নিবাসীকে নিম্নবর্ণিত কারণে কোন অর্থ পরিশোধ করা হলে-

- (ক) কোন চুক্তি সম্পাদন (chapter VII) এর অন্য কোন ধারায় উল্লিখিত কোন সেবা প্রদান সংশ্লিষ্ট চুক্তি ব্যতীত,
 (খ) দ্রব্যাদি সরবরাহ.
 (গ) উৎপাদন, প্রক্রিয়াজাতকরণ বা রূপান্তর, এবং
 (ঘ) প্রিন্টিং, প্যাকেজিং বা বাইন্ডিং।
 ঐরূপ পরিশোধ সম্পন্ন করণে দায়ী ব্যক্তি পরিশোধ সম্পাদন করার সময় এরূপ হারে কর কর্তন করবেন যার হার নির্ধারিত মূল্য পরিমাণের দশ শতাংশের অধিক হবে নাঃ
 তবে শর্ত থাকে যে,
 (ক) উক্ত পরিশোধ সম্পন্ন করার সময় প্রাপকের বার ডিজিটের কর প্রদানকারীর সনাক্তকরণ নম্বর না থাকলে এই হার পঞ্চাশ শতাংশ (৫০%) অধিক হবে;
 (খ) যদি কোন গ্রাহক ব্যাংক ট্রান্সফার বা মোবাইল ফিন্যান্সিয়াল সার্ভিস বা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক অনুমোদিত অন্য কোন ডিজিটাল পদ্ধতির মাধ্যমে অর্থ গ্রহণ না করে তবে তার কর হার ৫০% (পঞ্চাশ শতাংশ) অধিক হবে;
 (গ) কোন আমদানিকৃত পণ্যের ক্ষেত্রে ৫৩ ধারার অধীন উৎসে কর প্রদান করা হয়ে থাকলে, এরূপ কোন পণ্য ঐ আমদানীকারক কর্তৃক সরবরাহ করা হলে, উক্ত সরবরাহের ক্ষেত্রে উৎসে কর হবে, B-A, যখন-

A= ৫৩ ধারার অধীন পরিশোধকৃত করের পরিমাণ,

B= এই ধারার অধীন করের পরিমাণ, যদি ৫৩ ধারার অধীন কর পরিশোধ না করা হয়।

- (ঘ) যেক্ষেত্রে সরবরাহ করা হয়েছে এরূপ কোন পণ্যের উপর উৎসে কর পরিশোধ করা হয়েছে,

সেক্ষেত্রে উক্ত সরবরাহের উপর উৎসে কর নির্ধারণ করা হবে B-A যখন-

A = ৫৩ই ধারার আওতায় পরিশোধিত করের পরিমাণ,

B = যদি ৫৩ই ধারার আওতায় কেন কর পরিশোধ করা না হয় তবে অত্র ধারার অধীন পরিশোধ্য করের পরিমাণ;

শর্ত থাকে যে, ধারা ৫৩ই এর উপ-ধারা (৩) এর বর্ণনা অনুসারে যেকোন ডিস্ট্রিবিউটর অথবা অন্য কোন ব্যক্তি দ্বারা পণ্য সরবরাহের ক্ষেত্রে, প্যারা (ডি) এ বর্ণিত প্রত্যয়টি নিম্নোক্তক্রমে পরিগণনা করা হবে:

B = {ধারা ৫৩ই(৩)-এ বর্ণিতভাবে সরবরাহকারী বা অন্য কোন ব্যক্তির নিকট কোম্পানীর বিক্রয়মূল্য } x ৭% x ৫%।

(২) এই ধারায়-

(ক) Specified Person বলতে বুঝাবে-

- (i) সরকার, সরকারের কোন দপ্তর বা ইউনিট, কোন কর্তৃপক্ষ, করপোরেশন বা সত্তা, যা বাংলাদেশ প্রযোজ্যে কোন আইন, অধ্যাদেশ, আদেশ বা দলিল দ্বারা কোন কাজ করার জন্য ক্ষমতাপ্রাপ্ত;
- (ii) কোন প্রকল্প, কর্মসূচি বা কার্যক্রম, যাতে সরকারের আর্থিক বা পরিচালনগত সংশ্লিষ্টতা রয়েছে;
- (iii) কোন জয়েন্ট ভেঞ্চার বা কনসোর্টিয়াম (যে নামেই অভিহিত হোক না কেন)
- (iv) দারা ২ ক্লজ (২০) অনুযায়ী সংজ্ঞায়িত কোন Company;
- (v) কোন সমবায় ব্যংক;
- (vi) কোন সমবায় সমিতি;
- (vii) কোন আর্থিক প্রতিষ্ঠান;
- (viii) এনজিও ব্যুরোতে নিবন্ধিত কোন এনজিও ¹⁸[অথবা মাইক্রো ক্রেডিট রেগুলটরী অথরিটি হতে লাইসেন্সপ্রাপ্ত কোন মাইক্রো ক্রেডিট সংস্থা];
- (ix) কোন স্কুল, কলেজ, ইনস্টিটিউট বা বিশ্ববিদ্যালয়;
- (x) কোন হাসপাতাল, ক্লিনিক বা ডায়াগনস্টিক সেন্টার;
- (xi) কোন ফান্ড বা কোন ট্রাস্ট;
- (xii) কোন ফার্ম;
- (xiii) কোন পাবলিক-প্রাইভেট পার্টনারশিপ;
- (xiv) কোন বিদেশি ঠিকাদার, বাংলাদেশের বাইরেও গঠিত কোন বিদেশি enterprise, association বা body;
- (xv) যে কোন ই-কমার্স প্ল্যাটফর্ম, অন্য কোন নির্দিষ্ট ব্যক্তি নয়, যে নামে ডাকা হউক না কেন যার বার্ষিক টার্নওভার এক কোটি টাকার অধিক; এবং
- (xvi) যে কোন কৃত্রিম ব্যক্তিস্বত্তা বা উপরে উল্লেখ করা হয় নি;

(খ) লিখিত বা অলিখিত কোন সাব-কন্ট্রাক্ট (sub-contract) বা পরবর্তী চুক্তি (subsequent contract), সম্মতি (agreement) বা ব্যবস্থা (arrangement) চুক্তি (contract) এর সংজ্ঞাভুক্ত হবে।

(গ) “base amount” বলতে নিম্নোক্ত তিনটির মধ্যে যেটি বেশি-

- (i) চুক্তি মূল্য বা;
- (ii) বিল বা ইনভয়েস অংক অথবা
- (iii) পরিশোধ;

(ঘ) “পরিশোধ” প্রত্যয়টিতে ট্রান্সফার, ক্রেডিট বা সমন্বয়ের মাধ্যমে অর্থ প্রদানও অন্তর্ভুক্ত হবে বা কোন পরিশোধ সম্পন্ন করার আদেশ বা নির্দেশনাকে অন্তর্ভুক্ত করে।

52D. সঞ্চয়পত্রের সুদ বা মুনাফা থেকে উৎসে কর কর্তন**১. উৎসে কর কর্তনের খাত :**

আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪ মোতাবেক, যদি অধ্যাদেশের অন্য কোন আইনের মাধ্যমে কোন প্রকার সঞ্চয়পত্রের সুদের উপর কর কর্তনের বেলায় অব্যাহতির সুযোগ না থাকে, তবে সেই সঞ্চয়পত্রের মুনাফা/সুদের উপর ১০ শতাংশ হারে উৎসে কর কর্তিত হবে।

২. কে উৎসে কর কর্তন করবেন?

সঞ্চয়পত্রের সুদ/মুনাফা প্রদানের কার্যে নিয়োজিত নির্দিষ্ট ব্যক্তি/ কর্মকর্তা উৎসে কর কর্তন করবেন।

৩. কখন উৎসে কর কর্তন করবেন?

সঞ্চয়পত্রের সুদ/ মুনাফা পরিশোধ করার সময় নির্দিষ্ট ব্যক্তি/কর্মকর্তা সুদ প্রদানকালে এর উপর উৎসে কর কর্তন করবেন।

৪. কোন হারে উৎসে কর কর্তন করবেন?

এখানে আয়কর বিধিমালা ১৯৮৪ অনুযায়ী, সঞ্চয়পত্রের উপর প্রদত্ত সুদের ক্ষেত্রে ১০% শতাংশ হারে উৎসে কর কর্তিত হবে।

২০১৫-১৬	২০১৬-১৭	২০১৭-১৮	২০১৮-১৯	২০১৯-২০	২০২০-২১	২০২১-২২
৫%	৫%	৫%	৫%	১০%	১০%	১০%

৫. উৎসে কর কর্তনের ক্ষেত্রে অব্যাহতি :

কোন করদাতার সম্মিত বিনিয়োগের পরিমাণ যদি ৫ লক্ষ টাকা অতিক্রম না করে তবে উক্ত বিনিয়োগের উপর অর্জিত/সুদ মুনাফার উপর কোন কর উৎসে কর্তিত হবেনা। এছাড়াও অন্য একটি ক্ষেত্রে এখানে অব্যাহতি প্রাপ্তির সুযোগ আছে আর সেটি হচ্ছে, ওয়েজ আরনার্স ডেভেলপমেন্ট বন্ড ইউএস ডলার প্রিমিয়াম বন্ড, ইউএস ডলার ইনভেস্টমেন্ট বন্ড, ইউরো প্রিমিয়াম বন্ড, ইউরো ইনভেস্টমেন্ট বন্ড। এসব বন্ডের মুনাফা/সুদের উপর উৎসে কর কর্তিত হবেনা, এছাড়াও সুপার এনুয়েশান ফান্ড, পেনশান ফান্ড অথবা গ্র্যাচুইটি অথবা কোন স্বীকৃত প্রভিডেন্ট ফান্ডের দ্বারা কোন সঞ্চয়পত্র ক্রয় করা হলে এর উপর কোন রূপ উৎসে কর কর্তন প্রযোজ্য হবেনা।

৬. উৎসে কর্তিত কর রাষ্ট্রীয় কোষাগারে জমা দেওয়ার বিধান :**ক) কতদিন :**

উৎসে কর কর্তনকারী কর্তৃপক্ষ, যে মাসে কর কর্তন করবেন, উক্ত মাস শেষ হবার পরবর্তী দুই সপ্তাহের মধ্যে উৎসে কর্তিত কর, কর্তনকারী কর্তৃপক্ষ সরকারি কোষাগারে জমা প্রদান করবেন।

খ) কিভাবে :

সঞ্চয়পত্রের বিনিয়োগের পরিমাণ যদি ৫ লক্ষ টাকার উপরে হয়ে যায় তবে সেই অর্থের উপর সুদ প্রদান করার সময় প্রদান করার কার্যে নিযুক্তব্যক্তি তার প্রদত্ত অর্থ হতে কর কর্তন করবেন। উক্ত কর্তিত কর স্থানীয় প্রতিনিধি কর্তৃক আয়কর চালান অথবা ট্রেজারি চালানের মাধ্যমে রাষ্ট্রীয় কোষাগারে জমা করবেন। চালানের একটি অনুলিপি করদাতা অর্থাৎ সমবায় ব্যাংক অথবা তফসিলি ব্যাংককে প্রদান করবেন। পরিশোধের জন্য দায়িত্বপ্রাপ্ত ব্যক্তি উক্ত

চালান চূড়ান্ত করদায় নির্ণয়ের সময় কর সার্কেলে উপস্থাপন করবেন। উক্ত উৎসে কর্তৃত কর সমন্বয়ের পর করদাতার চূড়ান্ত করদায় নির্ণীত হবে।

গ) কোথায় :

ঢাকার ক্ষেত্রে কর অঞ্চল ১০ এবং চট্টগ্রামের ক্ষেত্রে কর অঞ্চল ৪ এবং অন্যান্য এলাকার ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট কর অঞ্চল সমূহে উৎসে কর্তৃত কর জমা দিতে হবে। কোম্পানীর ক্ষেত্রে ১-১১৪১-০০১০-০১০১ এবং কোম্পানী ব্যতীত করদাতার ক্ষেত্রে ১-১১৪১-০০০০-০১১১ চালান কোড নং ব্যবহৃত হবে এখানে ০০০০ এর জায়গায় নির্দিষ্ট অঞ্চলের কোড বসবে। ঢাকার ক্ষেত্রে কর অঞ্চল ১০ এর বেলায় ০০৮৫, কর অঞ্চল-৪ চট্টগ্রামের ক্ষেত্রে ০১৩৫।

৭. উৎসে কর্তৃত কর করদাতার চূড়ান্ত করদাবীর সাথে সমন্বয় করার বিধান :

উৎসে কর্তৃত কর যদি, কর অফিস কর্তৃক নির্ণীত মোট কর অপেক্ষা কম হয় তবে উক্ত কর্তৃত কর মোট করদাবীর বিপরীতে সমন্বয়ের পর অবশিষ্ট অংশ করদাতাকে পরিশোধ করতে হবে।

অপরদিকে উৎসে কর্তৃত কর যদি কর অফিস কর্তৃক নির্ণীত মোট কর অপেক্ষা বেশী হয় অথবা নির্ণীত করদাবীর সমান হয় সেইক্ষেত্রে করদাতার আর কোন করদাবীর উৎপত্তি হবেনা, অথবা Refund এর উৎপত্তি হবে।

৮. উৎসে কর কর্তন না করার শাস্তি/ফলাফল :

আয়কর অধ্যাদেশ, ১৯৮৪ এর ১৭ ধারা অনুযায়ী কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান যদি উৎসে কর কর্তনের জন্য দায়িত্বপ্রাপ্ত হয় এবং যদি উক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান উৎসে কর কর্তন করতে ব্যর্থ হয় তাহলে উক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান খেলাপি করদাতা হিসেবে পরিগণিত হবে। উক্ত অপরাধের জন্য উক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে প্রদত্ত করের উপর মাসিক ২% (দুই শতাংশ) জরিমানা প্রদান করিতে হইবে।

যদি উক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান উৎসে কর্তৃত কর নির্ধারিত সময়ের মধ্যে রাষ্ট্রীয় কোষাগারে জমা দানে ব্যর্থ হয় তবে ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান খেলাপি করদাতা হিসেবে পরিগণিত হবে। উক্ত অপরাধের জন্য উক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে প্রদত্ত করের উপর মাসিক ২% (দুই শতাংশ) জরিমানা প্রদান করিতে হইবে।

৯. উৎসে কর্তৃত করের রিটার্ন জমা দেওয়ার বিধান :

কোন নির্দিষ্ট ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান ও এনজিও একজন করদাতা হিসেবে উৎসে কর কর্তন ও সরকারী ট্রেজারিতে জমার তথ্য Withholding Tax Return (u/s 75A) এর মাধ্যমে জানুয়ারি মাসের ৩১ তারিখ ও জুলাই মাসের ৩১ তারিখের মধ্যে উপকর কমিশনারের নিকট দাখিল করবেন।

১০. উৎসে কর্তৃত করের রিটার্ন জমা না দেওয়ার শাস্তি/ফলাফল :

আয়কর অধ্যাদেশ ১৯৮৪, ১২৪ ধারার উপধারা ২ এর দফা (a) অনুযায়ী কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান Withholding Tax Return (u/s 75A) দাখিল করতে ব্যর্থ হলে উপকর কমিশনার ঐ ব্যক্তির সর্বশেষ করযোগ্য আয়ের উপর ১০% হারে অথবা ৫,০০০ টাকা এদের মাঝে যেটি বেশী, সেটি জরিমানা হিসেবে আরোপ করতে পারেন। এর পরবর্তীতেও রিটার্ন দাখিলে ব্যর্থ হলে প্রতি মাসে ১,০০০ টাকা অতিরিক্ত জরিমানা প্রদান করার বিধান রয়েছে।

পরিপত্র ২০১৯-২০২০ এ আনীত ব্যাখ্যা :

অর্থ আইন, ২০১৯ এর মাধ্যমে আয়কর অধ্যাদেশের ধারা 52D সংশোধন করা হয়েছে। সংশোধিত বিধান অনুযায়ী সেভিংস ইনস্ট্রুমেন্ট এর সুদের উপর উৎস কর কর্তন হার ৫% থেকে বৃদ্ধি করে ১০% এ নির্ধারণ করা হয়েছে। অর্থাৎ সেভিংস ইনস্ট্রুমেন্ট এর সুদ প্রদানকালে সুদ প্রদানকারী কর্তৃপক্ষ সুদের উপর ১০% (দশ শতাংশ) উৎস কর কর্তন করবেন। সেভিংস ইনস্ট্রুমেন্ট এর ক্রয়কাল নির্বিশেষে অর্থাৎ সেভিংস ইনস্ট্রুমেন্ট যখনই ক্রয় করা হোক না কেন, ১ জুলাই, ২০১৯ থেকে উত্তোলিত সুদের ক্ষেত্রে পরিবর্তিত এ উৎস কর হার প্রযোজ্য হবে।

পরিপত্র ২০১৬-২০১৭ এ আনীত ব্যাখ্যা :

(ক) অর্থ আইন, ২০১৬ এর মাধ্যমে আয়কর অধ্যাদেশ, ১৯৮৪ এর ধারা 52D প্রতিস্থাপন করা হয়েছে। ধারা 52D এর নতুন বিধান অনুযায়ী, এ অধ্যাদেশের অপর কোন বিধানে অথবা বর্তমানে বলবৎ অন্য কোন আইনে approved superannuation fund বা pension fund বা gratuity fund বা recognized provident fund বা worker's participation fund এর কর অব্যাহতির বিষয়ে যা-ই বলা থাকুক না কেন, কোন সেভিংস ইনস্ট্রুমেন্টের সুদ প্রদান কালে উক্ত সুদ প্রদানের দায়িত্বপ্রাপ্ত ব্যক্তি সুদের উপর ৫% হারে উৎস কর কর্তন করবেন। এর ফলে ব্যক্তি শ্রেণির পাশাপাশি বর্ণিত ফান্ডসমূহের (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) সেভিংস ইনস্ট্রুমেন্টসে বিনিয়োগে প্রাপ্ত সুদের উপরও উৎস কর প্রযোজ্য হবে। নতুন বিধানটি ১ জুলাই, ২০১৬ তারিখ বা তৎপরবর্তী সময়ে সেভিংস ইনস্ট্রুমেন্টের সুদ পরিশোধের ক্ষেত্রে কার্যকর হবে।

(খ) উল্লেখ্য, কোন আয় বছরে কোন করদাতার পেনশনার সঞ্চয়পত্রে পুঞ্জীভূত বিনিয়োগের পরিমাণ ৫ (পাঁচ) লক্ষ টাকা অতিক্রম না করলে উক্ত বিনিয়োগের উপর অর্জিত সুদ/মুনাফা পরিশোধকালে ৫% হারে উৎস কর কর্তন প্রযোজ্য না হওয়ার বিধানটি বলবৎ আছে।

(গ) এছাড়া ধারা 52D এর দ্বিতীয় প্রোভাইসোর বিধানটি পূর্বের ন্যায় বলবৎ রয়েছে। এ প্রোভাইসোর বিধান অনুসারে Wage earners development bond, US dollar premium bond, US dollar investment bond, Euro premium bond, Euro investment bond, Pound sterling investment bond এবং Pound sterling premium bond এর অর্জিত সুদ বা মুনাফা পরিশোধকালে উৎস কর কর্তন প্রযোজ্য হবে না। অর্থাৎ ১ জুলাই, ২০১৫ তারিখ হতে উপরোল্লিখিত সকল প্রকার বন্ড এর সুদ বা মুনাফা পরিশোধকালে উৎস কর কর্তন না করার বিধান অদ্যাবধি চালু আছে।

পরিপত্র ২০১৫-২০১৬ এ আনীত ব্যাখ্যা :

(ক) আয়কর অধ্যাদেশের বিদ্যমান ধারা 52D অনুসারে সকল ধরনের সঞ্চয়পত্রের অর্জিত সুদের উপর ৫% হারে উৎস কর কর্তনের বিধান আছে। অর্থ আইন, ২০১৫ এর মাধ্যমে আয়কর অধ্যাদেশের ধারা 52D এর দ্বিতীয় প্রোভাইসো হতে "or wage earners development bond" শব্দগুলো বাদ দেয়া হয়েছে। এর ফলে wage earners development bond এবং pensioners savings certificate এ দু'টির মধ্যে pensioners savings certificate হতে অর্জিত সুদের ক্ষেত্রে উৎস কর কর্তন প্রযোজ্য হবে। উল্লেখ্য যে, pensioners savings certificate এ কোন করদাতার কোন আয় বছরে মোট বিনিয়োগের পরিমাণ ৫ (পাঁচ) লক্ষ টাকা অতিক্রম না করলে উক্ত বিনিয়োগের উপর অর্জিত সুদ/মুনাফা পরিশোধকালে ৫% হারে উৎস কর কর্তন না করার বিধানটি বলবৎ আছে।

(খ) অর্থ আইন, ২০১৫ এর মাধ্যমে আয়কর অধ্যাদেশের ধারা 52D এর দ্বিতীয় প্রোভাইসোর পর নতুন একটি প্রোভাইসো সংযোজন করা হয়েছে। সংযোজিত নতুন এ প্রোভাইসোর বিধান অনুসারে Wage earners development bond, US dollar premium bond, US dollar investment bond, Euro premium bond, Euro investment bond, Pound sterling investment bond এবং Pound sterling premium bond এর অর্জিত সুদ বা মুনাফা পরিশোধকালে উৎস কর কর্তন প্রযোজ্য হবে না। অর্থাৎ ১ জুলাই, ২০১৫ তারিখ হতে উপরোল্লিখিত সকল প্রকার বন্ড এর সুদ বা মুনাফা পরিশোধকালে উৎস কর কর্তন করতে হবে না।

পরিপত্র ২০১৪-২০১৫ এ আনীত ব্যাখ্যা :

অর্থ আইন, ২০১৪ এর মাধ্যমে আয়কর অধ্যাদেশ, ১৯৮৪ এর ধারা 52D তে একটি নতুন প্রোভাইসো এবং ৬ষ্ঠ তফসিল Part-A তে একটি নতুন প্যারাগ্রাফ 32A সংযোজনের মাধ্যমে পেনশনার সঞ্চয়পত্র ও ওয়েজ আর্নার্স 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, 82C ধারায় প্রয়োজনীয় সংশোধনী এনে পেনশনার সঞ্চয়পত্র এবং ওয়েজ আর্নার্স ডেভেলপমেন্ট বন্ড এর সুদের উপর কর্তিত করকে চূড়ান্ত করদায় হিসেবে বিবেচনা করার বিধান করা হয়েছে।

কর নির্ধারণ পর্যায়ে পেনশনার সঞ্চয়পত্র/ওয়েজ আর্নার্স ডেভেলপমেন্ট বন্ড এর মুনাফা খাতে ধারা 82C[4] অনুসারে আয় পরিগণনার সময় পেনশনার সঞ্চয়পত্র এবং ওয়েজ আর্নার্স ডেভেলপমেন্ট বন্ড এর মুনাফার উপর কর্তিত করের আনুপাতিক অংশই করদাতার এ খাতে আয় হিসেবে বিবেচিত হবে। তবে পেনশনার সঞ্চয়পত্র/ওয়েজ আর্নার্স 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 আর্নার্স ডেভেলপমেন্ট বন্ডের পরিমাণ একত্রে ৫ লক্ষ টাকা অতিক্রম না করলে উক্ত পেনশনার সঞ্চয়পত্র বা ওয়েজ আর্নার্স ডেভেলপমেন্ট বন্ডের সুদ করমুক্ত হবে। উক্ত ৫ লক্ষ টাকার বন্ড নগদায়ন না করে পুনরায় যে কোন অংকের পেনশনার সঞ্চয়পত্র বা ওয়েজ আর্নার্স ডেভেলপমেন্ট বন্ড ক্রয় করলে, সে ক্ষেত্রে যে অর্থ বছরে তা ক্রয় করা হবে সে অর্থ বছরে পূর্বের ক্রয়কৃত পেনশনার সঞ্চয়পত্র বা ওয়েজ আর্নার্স 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 82C ধারায় চূড়ান্ত করদায় সংক্রান্ত বিধান ২০১৫-২০১৬ কর বছর থেকে কার্যকর হবে।

উদাহরণ-১

জনাব স্বপন কুমার রায় যুক্তরাষ্ট্রে চাকুরীরত একজন অনিবাসী বাংলাদেশী। তিনি ১ জুলাই, ২০১৪ তারিখে ৫০ লক্ষ টাকার Wage Earners Development Bond (WEDB) ক্রয় করেন। ২০১৪-২০১৫ অর্থ বছরে তিনি উক্ত WEDB হতে ৬ লক্ষ টাকা মোট মুনাফা অর্জন করেন। এছাড়া ২০১৪-২০১৫ 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 ২০১৫-২০১৬ কর বছরে চূড়ান্ত করদায় হিসেবে বিবেচিত হবে।

২০১৫-২০১৬ কর বছরে জনাব স্বপন কুমার রায় শুধু বাড়িভাড়া আয় ৪,১০,০০০ টাকার উপর নির্ধারিত হারে কর পরিশোধ করবেন। কর নির্ধারণ পর্যায়ে ওয়েজ আর্নার্স ডেভেলপমেন্ট বন্ড এর মুনাফা খাতে ধারা 80C[4] অনুসারে আয় পরিগণনার সময় ওয়েজ আর্নার্স ডেভেলপমেন্ট বন্ড এর মুনাফার উপর কর্তিত করের আনুপাতিক অংশই জনাব স্বপন কুমার রায়ের এ খাতে আয় হিসাবে বিবেচিত হবে। তবে ওয়েজ আর্নার্স 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 রায়কে উক্ত পার্থক্যের জন্য কোন অতিরিক্ত কর পরিশোধ করতে হবে না। এরূপ পার্থক্য তাঁর সম্পদ পরিবৃদ্ধির উৎস হিসেবে বিবেচিত হবে।

উদাহরণ-২

জনাব হাবিবুর রহমান একজন অবসরপ্রাপ্ত সরকারি চাকুরিজীবী। এপ্রিল, ২০১৪ মাসে অবসর গ্রহণ করেন। ১ জুলাই, ২০১৪ তারিখে ৩০ লক্ষ টাকার পেনশনার সঞ্চয়পত্র ক্রয় করেন এবং ২০১৪-২০১৫ অর্থ বছরে তিনি ৩,৯৫,৭০০ টাকা মোট মুনাফা অর্জন করেন। ২০১৪-২০১৫ 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 ২০১৫-২০১৬ কর বছরে তাঁর চূড়ান্ত করদায় বলে গণ্য হবে।

কর নির্ধারণ পর্যায়ে পেনশনার সঞ্চয়পত্রের মুনাফা খাতে ধারা ৪০C[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 ৪০C[4] অনুসারে নিরূপিত আনুপাতিক আয় এর পার্থক্যের উপর ধারা ৪০C[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-৩

জনাব বিধান চন্দ্র লস্কর যুক্তরাজ্যে চাকুরীরত 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 ২০১৪-২০১৫ অর্থ বছরে ৩ লক্ষ টাকার ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ডের প্রাপ্ত মুনাফার উপর উৎসে কর কর্তন করতে হবে না এবং ২০১৫-২০১৬ কর বছরে উক্ত মুনাফা করমুক্ত আয় হিসেবে বিবেচিত হবে। ২০১৫-২০১৬ অর্থ বছরে যেহেতু জনাব বিধান চন্দ্র লস্করের ওয়েজ আর্নাস ডেভেলপমেন্ট বন্ডে বিনিয়োগের পরিমাণ পূর্বের বিনিয়োগসহ ৫ লক্ষ টাকা অতিক্রম করেছে সেহেতু ২০১৫-২০১৬ অর্থ বছরে ধারণকৃত সম্পূর্ণ বিনিয়োগ অর্থাৎ ১৩ লক্ষ টাকা বিনিয়োগের অর্জিত মুনাফার উপর ৫% হারে কর কর্তন করতে হবে। উক্ত উৎসে কর্তিত কর ২০১৬-২০১৭ কর বছরের জন্য করদাতার চূড়ান্ত করদায় বলে গণ্য হবে।

উদাহরণ-৪

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 ২০১৪-২০১৫ অর্থ বছরে ৪ লক্ষ টাকার পেনশনার সঞ্চয়পত্র হতে প্রাপ্ত মুনাফার উপর উৎসে কর কর্তন করতে হবে না এবং ২০১৫-২০১৬ কর বছরে উক্ত মুনাফা করমুক্ত আয় হিসেবে বিবেচিত হবে।

২০১৫-২০১৬ অর্থ বছরে যেহেতু জনাব আজিজুর রহমানের পেনশনার সঞ্চয়পত্রে বিনিয়োগের পরিমাণ পূর্বের বিনিয়োগসহ ৫ লক্ষ টাকা অতিক্রম করেছে সেহেতু ২০১৫-২০১৬ অর্থ বছরে ধারণকৃত সম্পূর্ণ বিনিয়োগ অর্থাৎ ১৯ লক্ষ টাকা বিনিয়োগের অর্জিত মুনাফার উপর ৫% হারে কর কর্তন করতে হবে। উক্ত উৎসে কর্তিত কর ২০১৬-২০১৭ কর বছরের জন্য করদাতার চূড়ান্ত করদায় বলে গণ্য হবে।

52D. Deduction at source from interest on saving instruments.-

Notwithstanding anything contained in any other provision of this Ordinance or any other law being in force in respect of exemption from tax on interest of savings instrument purchased by an approved superannuation fund or pension fund or gratuity fund or a recognized provident fund or workers' profit participation fund, any person responsible for making any payment by way of interest on any savings instruments shall, at the time of such payment, deduct income tax at the rate of ten per cent (10%) on such interest:

Provided further that no tax shall be deducted under this section where the cumulative investment at the end of the income year in the pensioners' savings certificate does not exceed five lakh taka:

Provided further that no tax shall be deducted from interest or profit arising from Wage earners development bond, US dollar premium bond, US dollar investment bond, Euro premium bond, Euro investment bond, Pound sterling investment bond or Pound sterling premium bond.

ধারা-৫২ডি। সঞ্চয়পত্র হতে অর্জিত সুদের উপর উৎসের কর্তন।-

এ অধ্যাদেশের অন্য কোন বিধানে অথবা বর্তমানে বলবৎ অন্য আইনে approved superannuation fund বা gratuity fund বা recognized provident fund বা workers' profit participation fund এর কর অব্যাহতির বিষয়ে যা-ই বলা থাকুক না কেন, কোন সেভিংস ইন্সট্রুমেন্টসের সুদ প্রদানের দায়িত্বপ্রাপ্ত ব্যক্তি সুদের উপর ১০% হারে উৎসে কর কর্তন করবেনঃ

শর্ত থাকে যে, কোন আয় বছরে কোন করদাতার পেনশনার সঞ্চয়পত্রে পুঞ্জীভূত বিনিয়োগের পরিমাণ ৫(পাঁচ) লক্ষ টাকা অতিক্রম না করলে এই ধারার আওতায় কোন কর কর্তন করা যাবে নাঃ

আরোও শর্ত থাকে, *Wage earners development bond, US dollar premium bond, US dollar investment bond, Euro premium bond, Euro investment bond, Pound sterling investment bond এবং pond sterling premium bond* এর অর্জিত সুদ বা মুনাফা পরিশোধকালে উৎসে কর কর্তন প্রযোজ্য হবে না।