The Daily Star
23 JUL 2025

Hopes fade for India-US interim trade deal

REUTERS, *New Delhi*

The prospects of an interim trade deal between India and the United States before Washington's August 1 deadline have dimmed, as talks remain deadlocked over tariff cuts on key agricultural and dairy products, two Indian government sources said.

US President Donald Trump threatened a 26 percent tariff on Indian imports in April but paused implementation to allow for talks. That pause ends on August 1, though India has yet to receive a formal tariff letter, unlike over 20 other countries.

India's trade delegation, led by chief negotiator Rajesh Agrawal, returned from Washington after a fifth round of talks without a breakthrough.

"An interim deal before August 1 looks difficult, though virtual discussions are ongoing," one of the Indian government sources said, adding a US delegation was expected to visit New Delhi soon to continue negotiations.

Talks are stalled as New Delhi is refusing to open its politically-sensitive agriculture and dairy sectors, while Washington is resisting India's demand for relief from higher tariffs on steel, aluminium and autos.

Officials are exploring if these issues can be deferred to a later stage, after an interim deal, the second Indian official said.

Ajay Sahai, director general of the Federation of Indian Export Organisations, warned sectors like gems and jewellery could be hit hard if 26 percent tariffs are imposed.

"However, this could be temporary, as both countries aim to sign the deal over time," he said.

US Treasury Secretary Scott Bessent told CNBC on Monday that the Trump administration was more concerned with the quality of trade agreements than their timing.

Asked if the deadline could be extended for countries in talks, he said it was up to Trump.

Indian officials remain hopeful of clinching a broader deal by September or October, in line with what was agreed by Prime Minister Narendra Modi and Trump in February.

The Daily Star
23 JUL 2025

Transshipment is the new dirty word of trade

REUTERS, *Hong Kong*

Where is it from? It's one of the top questions customs officials must ask of every shipment, alongside what it is and how much it is worth. Donald Trump's trade war could turn this inquiry on the origin of $3.3 trillion of US goods imports into a quagmire.

The dizzying spread of tariffs the US president is imposing on American trading partners – ranging from a baseline duty of 10 percent secured by the United Kingdom to the threat of a punitive 50 percent charge on imports from Brazil – a large arbitrage. Exporters, particularly in China, have a big incentive to misrepresent where their goods are from.

The president is attempting to counter this risk by saying goods that are "transshipped" through lower-tariff countries will face higher charges. For example, the US has imposed a 20 percent import duty on products originating in Vietnam, but will charge double that figure for goods routed via the Southeast Asian country.

Transshipment is not a new word or concept. In trade, it simply means moving goods between vehicles such as airplanes, trains and lorries. Trump, however, is using it as a shorthand for tariff evasion or fraud.

He has good reasons to be concerned. Just look at what happened when the president slapped duties on China in 2018. The share of US imports arriving from the People's Republic fell by 8 percentage points to 13.4 percent between 2017 and 2024. However, China's total share of total global merchandise exports rose about 1.5 percentage points to 14.2 percent over a similar period. One reason is that some Chinese manufacturers dodged US duties by re-routing everything from electronics to footwear through other countries, in particular Mexico and Vietnam.

Container trucks are seen as they wait to cross the border at Huu Nghi border gate connecting with China, in Lang Son province, Vietnam. The US has imposed a 20 percent import duty on products originating in Vietnam, but will charge double that figure for goods routed via the Southeast Asian country. PHOTO: REUTERS/FILE

The exact size of the problem is a subject of intense debate and study among economists. Trump's new trade regime makes it even more complicated. The existing global trading system is based on applying a standard tariff on imports, and then granting goods from certain countries, or groups of countries, preferential access.

Under Trump's new system, however, the US will no longer have a standard non-preferential tariff, nor one of the world's lowest tariff regimes. Instead, the charges on goods arriving from different countries could vary by as much as 40 percentage points, depending on where US tariffs end up. Separate levies that Washington intends to apply on semiconductors and pharmaceuticals will add further complexity.

This raises the stakes for customs officials trying to determine where a product is from. So-called "rules of origin" were first introduced to help countries collect statistical data, and have proliferated over the past 30 years to support bilateral and regional free trade agreements. These rules are also supposed to help countries implement other policies, such as anti-dumping measures.

The Daily Star

23 JUL 2025

The classic rule of origin is based on the concept of "last substantial transformation". This means the correct tariff depends on the country where the character of the product was last changed.

This principle sounds simple but is anything but. Take clothing. Say a company sends a Chinese-made shirt to Hanoi, adds a "Made in Vietnam" label, and then ships it to the United States while paying the lower Vietnamese tariff. Most trade lawyers would agree that is fraud. But what if brands making clothing in Vietnam like Nike, Lululemon Athletica and Fast Retailing's Uniqlo, use dye, cotton, buttons or zips from China? Determining a product's true origin becomes a complex and ever-changing mystery.

The US Department of Commerce tries to clarify the difference using the example of mixed frozen vegetables and cookies. Vegetables which are grown in various places and taken to another country to be mixed and frozen were not substantially transformed, so the mixture must be labelled with the origin of each ingredient. But if sugar, dairy products, and nuts from different countries are made into a cookie, the country of origin is the location where the ingredients are baked or processed.

Today's supply chains are much more globalised and complicated. For motor vehicles produced by Ford Motor, General Motors and Stellantis, origin depends on the value of the contents. To qualify for the United States-Mexico-Canada Agreement, for example, at least 70 percent of a vehicle producer's steel and aluminum purchases must originate in North America.

Tariffs can also vary depending on a product's American content. US Customs and Border Protection says for imports where at least 20 percent of the value is from the United States, the reciprocal tariff will not apply to the US components.

Verifying the origin of goods requires cooperation. US customs officials will get some help from countries including Malaysia, Thailand and South Korea, which are stepping up their effort to crack down on blatant re-labelling of goods. This is in their interest because cheap Chinese products are threatening to hollow out local industries.

Support for the US measures will drop, however, if Trump is serious about trying to squeeze China out of supply chains. The People's Republic accounts for nearly 29 percent of value added in US imports from Cambodia, and almost 19 percent of those originating in Vietnam, according to research by Sonal Varma and Si Ying Toh at Nomura. Chinese investors are also big owners of factories across Southeast Asia.

Despite the proliferation of rules of origin, the World Trade Organization estimates that 74 percent of global trade still flows under its "most favoured nation" terms, a principle whereby member countries treat imports equally regardless of their origin. For now, it looks like other economies are moving in the opposite direction from the United States. The European Union and Indonesia are moving ahead on finalising a free trade deal; China has extended zero-tariff treatment to 53 African countries; while talks over an EU-India trade pact are slated to continue in September.

Trump could have satisfied some of his stated goals of reducing US trade deficits, raising money and isolating China by imposing high duties on the world's second-largest economy, and a single lower tariff on the rest of the world. Indeed, that may yet be where the president's tariffs end up: On Wednesday, he said he would send letters to more than 150 "smaller" countries notifying them their tariff rates could be 10 percent or 15 percent. But that would still potentially leave more than 40 countries facing wildly diverging rates. Expect the new dirty word in trade – transshipment – to be used much more often in future.

The Business Standard

23 JUL 2025

Thailand says nearing deal with US to lower 36% export tariff

TRADE – THAILAND

BLOOMBERG

Thailand is close to an agreement with the US to lower a threatened 36% tariff on its exports ahead of the 1 August deadline, according to Finance Minister Pichai Chunhavajira, who expects trade talks to conclude within days.

The Southeast Asian nation will submit additional clarifications and final details of its proposal to US trade officials in the coming days, Pichai said Tuesday. A deal is expected to be announced before the new tariff rate takes effect, as Thailand has already provided the Washington with "almost everything" requested.

"We've completed more than 90% of the negotiation. Today or tomorrow should be the very final stretch. There's just a little bit left," said Pichai, who leads Thailand's team of trade negotiators. "Some requests for explanations and asks came from their side, and I need to review those to make sure everything is truly complete."

বাণিজ্য তথ্য কেন্দ্র
ঢাকা।
রপ্তানি উন্নয়ন ব্যুরো

The Business Standard

23 JUL 2025

Malaysia seeks 20% Trump tariff but resists some US demands

TRADE – MALAYSIA

BLOOMBERG

Malaysia's government is seeking to lower US tariffs threatened by President Donald Trump to about 20%, but is reluctant to meet certain demands around electric vehicles and foreign ownership, according to people familiar with the matter.

Prime Minister Anwar Ibrahim's negotiators are seeking a tariff lower than the 25% that takes effect 1 August – aiming for something closer to levels for regional neighbors Indonesia and Vietnam, said the people, who asked not to be identified given the negotiations are ongoing.

So far, Malaysia has made progress addressing US concerns over the smuggling of high-performance semiconductors, but has resisted Washington's demands for an extension of tax breaks on American electric vehicles, a reduction of foreign shareholding limits in the politically-sensitive power and financial sectors, and a cut in subsidies for local fisherman – a major vote bank, the people said.

Earlier this month, Minister for Investment, Trade and Industry Zafrul Aziz expressed optimism that Malaysia can reach a deal to lower tariffs. But in recent days he's warned about poorly-executed pacts, underscoring the difficult position smaller, trade-reliant nations face in the sometimes chaotic negotiations with the Trump administration.

Anwar said Monday the government draws a "red line" in its trade talks when it comes to national policies, including its preferential treatment to Malays and indigenous people.

Other countries in the region have also faced frustrations in talks with the Trump administration. In early July, Vietnam was caught by surprise by a US announcement that it had agreed to a 20% tariffs, although officials believed they had a secured a more favorable range, Bloomberg News has reported. The country said last week that negotiators are still working on the terms of the deal.

Malaysia's MITI declined to comment. The White House, as well as US Commerce Department and Trade Representative, didn't respond to requests for comment. White House Press Secretary Karoline Leavitt said in a briefing Monday that "the trade team and the president himself continue to be very engaged with countries around the world."

Malaysia has come under increasing pressure from Washington over what the latter says is the flow of advanced AI chips to China through the nation. The US effectively banned sales of advanced chips to China in 2022, though last week the Trump administration allowed Nvidia Corp to resume shipments of its H20 chips.

While Malaysia has said it hasn't uncovered evidence of transshipping, it's tightened requirements for the industry. Individuals and companies now need permits to export high-performance American AI chips and must also inform Malaysia's MITI if they know or have reasonable grounds to suspect the items will be misused or used for restricted activities.

AI chips are likely to be a relatively straightforward issue, given Malaysia's desire to remain part of the supply chain, but other requests from Washington may be greater hurdles to reaching a deal.

EVs, fishing

Malaysian officials are reluctant to prolong the tax exemption for US-made EVs as it would mean they'd need to give similar tax breaks to other nations, according to the people. Malaysia is scheduled to end its policy, which sees imported EVs exempted from import and excise duties, in December.

সমকাল

23 JUL 2025

যুক্তরাষ্ট্রে বাংলাদেশের পোশাক কারখানাগুলোর রপ্তানি

- বিজিএমইএ সদস্য কারখানার মধ্যে যুক্তরাষ্ট্রে সরাসরি রপ্তানি করে ১ হাজার ৩২২টি বিকেএমইএর ৩২৭টি

কারখানার সংখ্যা	রপ্তানির পরিমাণ (কোটি ডলার)	মোট রপ্তানির কতভাগ
৮২২	১২৭২৯	০%–২০%
১৭৬	১২০৪৪	২১%–৪০%
৮৭	৯৯৮৬	৪১%–৬০%
৯১	১৫৬৪২	৬১%–৮০%
৪৬	৭১৪২	৮১%–৯০%
১০০	৯৬৫৮	৯১%–১০০%

২০২৪ সালের হিসাব; তথ্যসূত্র: বিজিএমইএ

অর্ধেকের বেশি পোশাক কারখানা বিপদের মুখে

যুক্তরাষ্ট্রের বাড়তি শুল্ক

আবু হেনা মুহিব

যুক্তরাষ্ট্রের বাজারে বাংলাদেশের পণ্য প্রবেশে ঘোষিত বাড়তি শুল্কভারের একটা বড় অংশ রপ্তানিকারক উদ্যোক্তাদের ওপর চাপিয়ে দেওয়ার চেষ্টা করছে মার্কিন ব্র্যান্ড-ক্রেতারা। বাড়তি শুল্কহারের কত শতাংশ রপ্তানিকারকরা বহন করতে রাজি আছেন, তা জানতে চায় তারা। দুই দেশের সরকার পর্যায়ের আলোচনার মধ্যেই এ নিয়ে তারা দরকষাকষি করছে। শুল্ক যদি ঘোষিত ৩৫ শতাংশই বহাল থাকে তাহলে তার কত অংশ রপ্তানিকারকরা নিতে রাজি কিংবা শুল্ক কমে ৩০ শতাংশ হলে কত, ২৫ শতাংশ হলে কত কিংবা ২০ শতাংশ হলে কত অংশ নেবেন রপ্তানিকারকরা– এ রকম একাধিক বিকল্প হার নিয়ে রপ্তানিকারকদের কাছে প্রতিশ্রুতি আদায়ের কৌশল খাটানো হচ্ছে।

কয়েকজন রপ্তানিকারক উদ্যোক্তার সঙ্গে কথা বলে ক্রেতাদের এ ধরনের কৌশলের কথা জানা গেছে। এমন একজন রপ্তানিকারক উদ্যোক্তা সমকালকে জানান, তাঁর কারখানার ক্রেতাদের এ ধরনের প্রস্তাবে তিনি রাজি হননি। কারণ শুল্ক কমানোর চেষ্টা করছে সরকার। এখন ৩৫ শতাংশ ধরে যদি বাড়তি শুল্ক রপ্তানিকারকরা ভাগাভাগি করে নেন তাহলে আলোচনা শেষে শুল্ক যতই কম হোক না কেন প্রতিশ্রুতি দেওয়া শুল্কের ভাগ থেকে আর সরে আসা যাবে না। আলোচনায় শেষ পর্যন্ত শুল্ক যদি ২০ শতাংশও ধার্য হয় তখনও শুল্কভারের হার কমাবে না তারা। শীর্ষস্থানীয় ওই রপ্তানিকারক তার পরিচয় প্রকাশ না করার অনুরোধ জানিয়েছেন।

যুক্তরাষ্ট্রের বাজারের ব্র্যান্ড-ক্রেতাদের নিয়ে এ রকম বেকায়দায় আছেন সংশ্লিষ্ট উদ্যোক্তারা। রপ্তানি প্রক্রিয়ায় থাকা পণ্যের দর কমাতে চাপ দিচ্ছে কোনো কোনো ব্র্যান্ড-ক্রেতা প্রতিষ্ঠান। পাইপলাইনে থাকা এ রকম পোশাকের আনুমানিক মূল্য ২০০ কোটি ডলার, যা দেশীয় মুদ্রায় প্রায় আড়াই হাজার কোটি টাকা। অন্যদিকে নতুন রপ্তানি আদেশ আপাতত স্থগিত রয়েছে। যুক্তরাষ্ট্রের বাজারের জন্য পোশাক উৎপাদন করা কারখানাগুলো এ রকম বিপদের মুখে রয়েছে।

সাধারণত রপ্তানি আদেশের চুক্তির পর পণ্যের মান কিংবা গুণগত মান, নকশায় আর কোনো পরিবর্তনের সুযোগ থাকে না। চুক্তিতে উল্লেখ করা সময়ের মধ্যে ক্রেতাদের হাতে পণ্য পৌঁছাতে আর্থিক লোকসান মেনে নিয়ে আকাশপথে পণ্য পৌঁছে দিতে বাধ্য হন রপ্তানিকারকরা।

তৈরি পোশাক রপ্তানিকারক উদ্যোক্তাদের সংগঠন বিজিএমইএ সূত্রে জানা গেছে, যুক্তরাষ্ট্রে রপ্তানি করে এমন কারখানার সংখ্যা এক হাজার ৩২২। উৎপাদন এবং প্রত্যক্ষ রপ্তানিতে থাকা সক্রিয় কারখানার সংখ্যা দুই হাজার। ৫০০ কারখানা সাব-কন্ট্রাক্ট বা ঠিকা কাজ করে থাকে। এ পর্যন্ত মোট সাত হাজার ২০০ কারখানা বিজিএমইএ থেকে নিবন্ধন নিয়েছে। বাকি কারখানাগুলো বিভিন্ন সময়ে বন্ধ এবং একীভূত হয়েছে। বিজিএমইএর বাইরে পোশাক খাতের নিট ক্যাটেগরির পণ্য উৎপাদন ও রপ্তানিকারক উদ্যোক্তাদের সংগঠন-বিকেএমইএর সদস্য কারখানা রয়েছে ৮৫০টি। এর মধ্যে ৩২৭টি কারখানা যুক্তরাষ্ট্রে রপ্তানি করে। অবশ্য এর মধ্যে বিজিএমইএ ও বিকেএমইএ উভয় সংগঠনের কিছু সদস্য রয়েছে।

জানতে চাইলে বিজিএমইএ সভাপতি মাহমুদ হাসান খান বাবু সমকালকে বলেন, যেসব কারখানা যুক্তরাষ্ট্রের বাজারের ওপর বেশি নির্ভর, যেমন মোট উৎপাদনের ৫০ শতাংশের বেশি যুক্তরাষ্ট্রের বাজারে যায়, ওইসব কারখানা বেশি বিপদের মুখে রয়েছে। তবে ক্ষতির পরিমাণ কতটা হতে পারে তা নির্ভর করছে শেষ পর্যন্ত কত হারে শুল্ক আরোপ হয়। ঘোষিত ৩৫ শতাংশ হারই যদি কার্যকর হয়, অন্যদিকে আমাদের প্রতিযোগী ভিয়েতনাম, ভারত, পাকিস্তান, ইন্দোনেশিয়ার শুল্কহার কম হয়, তাহলে ক্ষতিটা আর বুঝিয়ে বলার প্রয়োজন নেই।

বিজিএমইএর পরিসংখ্যান বলছে, ২০২৪ সালে মোট রপ্তানির ২০ শতাংশ পর্যন্ত যুক্তরাষ্ট্রে রপ্তানি করেছে এমন কারখানার সংখ্যা ৮২২। রপ্তানির পরিমাণ প্রায় ১ দশমিক ২৭ বিলিয়ন ডলার। মোট রপ্তানির ২১ থেকে ৪০ শতাংশ পর্যন্ত যুক্তরাষ্ট্রে রপ্তানি করা কারখানার সংখ্যা ১৭৬টি। ৪১ থেকে ৬০ শতাংশ পর্যন্ত ৮৭টি। ৬১ শতাংশ থেকে ৮০ শতাংশ পর্যন্ত ৯১টি। ৮১ থেকে ৯০ শতাংশ পর্যন্ত কারখানা ৪৬টি। আর মোট রপ্তানির ৯১ থেকে ১০০ শতাংশ যুক্তরাষ্ট্রে রপ্তানি করা কারখানার সংখ্যা ১০০টি। যুক্তরাষ্ট্রে এসব কারখানার রপ্তানির পরিমাণ ৭ বিলিয়ন ডলারের মতো। প্রতিটি কারখানায় গড়ে এক হাজার ৪০০ শ্রমিক কাজ করছেন। উদ্যোক্তাদের সঙ্গে তারাও এখন চাকরি হারানোর ঝুঁকিতে।

সমকাল

23 JUL 2025

অর্থ পাচারের ৭৫ শতাংশই হচ্ছে বাণিজ্যের আড়ালে

■ সমকাল প্রতিবেদক

বিআইবিএমের সেমিনারে উত্থাপিত গবেষণার তথ্য

দেশ থেকে পাচার হওয়া অর্থের প্রায় ৭৫ শতাংশই হচ্ছে বাণিজ্যের আড়ালে। আমদানি-রপ্তানির সময় মিথ্যা ঘোষণা দিয়ে বিপুল অর্থ পাচার হয়। শুল্ক ও কর আদায় কম হওয়ার অন্যতম কারণও অর্থ পাচার। এ প্রবণতা দেশকে মানি লন্ডারিংয়ের ধূসর তালিকায় অন্তর্ভুক্ত হওয়ার ঝুঁকিতে ফেলে। রপ্তানিকারকদের খরচ বেড়ে যায়। মঙ্গলবার বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট (বিআইবিএম) আয়োজিত গোলটেবিল বৈঠকে উপস্থাপিত এক গবেষণাপত্রে এ তথ্য তুলে ধরা হয়। জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের (এনবিআর) তথ্য-উপাত্তের ভিত্তিতে হিসাবটি করা হয়।

বৈঠকে প্রধান অতিথি ছিলেন বাংলাদেশ ব্যাংকের ডেপুটি গভর্নর নুরুন নাহার। বক্তব্য দেন সাবেক ব্যাংকার ও আর্থিক খাত বিশ্লেষক ফারুক মঈনউদ্দীন, বিআইবিএমের এ কে গঙ্গোপাধ্যায় চেয়ার অধ্যাপক ফারুক এম আহমেদ, বিআইবিএমের ভারপ্রাপ্ত মহাপরিচালক এস এম আবদুল হাকিম, এনআরবি কমার্শিয়াল ব্যাংকের চেয়ারম্যান ও বিআইবিএমের অধ্যাপক আলী হোসেন প্রধানিয়া, বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিচালক এ কে এম রেজাউল করিম, বিএফআইইউর পরিচালক মোস্তাকুর রহমান প্রমুখ। মূল প্রবন্ধ উপস্থাপন করেন বিআইবিএমের অধ্যাপক ড. শাহ মো. আহসান হাবিব।

আহসান হাবিবের নেতৃত্বে গবেষণায় যুক্ত ছিলেন বাংলাদেশ ফিন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিটের (বিএফআইইউ) একজন যুগ্ম পরিচালক, বেসরকারি দুই ব্যাংকের কর্মকর্তা এবং বিআইবিএমের দুই সহকারী অধ্যাপক। নির্দিষ্ট একটি প্রশ্নের আলোকে ৩৭টি ব্যাংকের কর্মকর্তাদের জবাবের ভিত্তিতে গবেষণাপত্রটি তৈরি করা হয়। এতে বাণিজ্যভিত্তিক অর্থ পাচার মোকাবিলায় সুরক্ষা কাঠামোতে দুর্বলতার বিষয়টি উঠে এসেছে। জরিপে অংশ নেওয়া শতভাগ ব্যাংক কর্মকর্তা জানিয়েছেন, তাদের আন্তর্জাতিকভাবে নিষিদ্ধ ব্যক্তি ও প্রতিষ্ঠানের তালিকা যাচাইয়ের সক্ষমতা রয়েছে। তবে এর মধ্যে ৯৫ শতাংশ ব্যাংকের রয়েছে সনাতনী তালিকা যাচাই প্রক্রিয়া। ১০০ শতাংশ ব্যাংকের লেনদেনের নিজস্ব তথ্যভান্ডার আছে। আমদানি-রপ্তানি মূল্য যাচাইয়ে তথ্যভান্ডারের সুবিধা নিতে পারে ৫০ শতাংশ ব্যাংক।

গবেষণাপত্রে বলা হয়, ২০১৫ সালে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন সংশোধনের পর শুল্ক গোয়েন্দা ও তদন্ত অধিদপ্তর অর্থ পাচারের ৯৫টি মামলা করেছে। যার সবই বাণিজ্যের আড়ালে অর্থ পাচারের ঘটনা। এই পাচারে জড়িত অর্থের পরিমাণ ৩ হাজার ২০১ কোটি টাকা। ২০০৯ থেকে ২০১৮ সাল পর্যন্ত ভুল বাণিজ্য চালানের মাধ্যমে প্রতিবছর গড়ে ৮২৭ কোটি ডলার পাচার হয়, যা মোট জিডিপির ২ শতাংশ। এ ছাড়া এটি স্বাস্থ্য খাতে বার্ষিক মোট ব্যয়ের চেয়ে বেশি। অবশ্য শ্বেতপত্র প্রণয়ন কমিটির তথ্য অনুযায়ী, ২০০৯ থেকে ২০২৩ সাল পর্যন্ত প্রতিবছর গড়ে ১৬ বিলিয়ন ডলার পাচার হয়েছে, যা জিডিপির ৩ দশমিক ৪০ শতাংশ। এই অর্থ পাচার মূলত বস্ত্র, ভোগ্যপণ্য ও জ্বালানির আড়ালে হয়েছে। অর্থ পাচার দেশের শুল্ক আদায় সংকুচিত করে।

মূল প্রবন্ধে ড. আহসান হাবিব বলেন, অর্থ পাচারের জন্য বাণিজ্য চ্যানেল ব্যবহারের প্রধান কারণ এ মাধ্যমে বড় আকারে অর্থ নেওয়া যায়। অন্য যে কোনো মাধ্যমের চেয়ে বাণিজ্যের মাধ্যমে অনেক বেশি লেনদেনের সুযোগ থাকে।

বাংলাদেশ ব্যাংকের ডেপুটি গভর্নর নুরুন নাহার বলেন, বিদেশে অর্থ পাচার হয়ে থাকে অত্যন্ত কৌশলে। শুধু নিয়ম মেনে চললেই তাদের ধরা যাবে না। বুদ্ধি খাটাতে হবে। বাণিজ্যের আড়ালে বেশির ভাগ ক্ষেত্রেই এমনভাবে অর্থ পাচার করা হয়, যা বাইরের দৃষ্টিতে সব ঠিক মনে হয়।

গবেষণাপত্রে বলা হয়, আন্তর্জাতিক বাণিজ্য প্রসারের সঙ্গে সঙ্গে বাণিজ্যিভিত্তিক অর্থ পাচার বৈশ্বিক অর্থনীতিতে সবচেয়ে জটিল রূপ হিসেবে দেখা দিয়েছে। পণ্য মূল্য, পরিমাণ বা গুণমান ভুলভাবে উপস্থাপন করে, নথি জাল করে, এমনকি ভৌতিক পণ্য পরিবহন করে বাণিজ্যের আড়ালে অপরাধমূলক অর্থ স্থানান্তর হচ্ছে। আন্তর্জাতিক বাণিজ্যে একাধিক পক্ষ, বিচার ব্যবস্থা এবং বিপুল পরিমাণ লেনদেন জড়িত থাকায় এটা শনাক্ত করা কঠিন। গবেষণায় উল্লেখিত, জাতিসংঘের মাদক ও অপরাধবিষয়ক অফিসের তথ্য অনুযায়ী, প্রতিবছর বিশ্ব জিডিপির আনুমানিক ২-৫ বা ৮০০ বিলিয়ন থেকে ২ ট্রিলিয়ন ডলার পাচার হয়। এ ধরনের পাচার দরিদ্র দেশগুলোকে ক্ষতিগ্রস্ত করে।

টাকা।

প্রথম আলো
23 JUL 2025

বাণিজ্যের আড়ালে ৭৫% অর্থ পাচার

বিআইবিএমের গবেষণা

গবেষণায় বলা হয়, দেশে বাণিজ্যভিত্তিক অর্থ পাচার মোকাবিলায় পর্যাপ্ত সুরক্ষাকাঠামোতে দুর্বলতা আছে।

নিজস্ব প্রতিবেদক, *ঢাকা*

দেশ থেকে পাচার হওয়া মোট অর্থের প্রায় ৭৫ শতাংশই পাচার বাণিজ্যের মাধ্যমে হয়। আমদানি ও রপ্তানির সময় মিথ্যা ঘোষণা দিয়ে এই বিপুল অর্থ দেশ থেকে পাচার হয়। গতকাল মঙ্গলবার বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট (বিআইবিএম) আয়োজিত গোলটেবিল আলোচনায় উপস্থাপিত গবেষণাপত্র এ তথ্য তুলে ধরা হয়। জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের (এনবিআর) তথ্য-উপাত্তের ভিত্তিতে হিসাবটি করা হয়।

গবেষণাপত্রে আরও বলা হয়, ২০১৫ সালের অর্থ পাচার প্রতিরোধ আইন সংশোধনের পর মোট ৯৫টি টাকা পাচারের ঘটনা নিয়ে কাজ করে শুল্ক গোয়েন্দা ও তদন্ত অধিদপ্তর। এর সব কটিই করা হয়েছে বাণিজ্যের মাধ্যমে, যার আর্থিক পরিমাণ ছিল ৩ হাজার ২০১ কোটি টাকা।

বিআইবিএমের তিন শিক্ষক, বেসরকারি ব্যাংকের দুই কর্মকর্তা ও বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিটের (বিএফআইইউ) এক কর্মকর্তা মিলে ৩৭টি ব্যাংকের কর্মকর্তাদের প্রশ্ন-উত্তরের তথ্য দিয়ে গবেষণাপত্রটি তৈরি করা হয়। গবেষণার মূল প্রবন্ধ উপস্থাপন করেন বিআইবিএমের শিক্ষক আহসান হাবিব।

আহসান হাবিব বলেন, অর্থ পাচারে অপরাধীরা বাণিজ্য চ্যানেলটি ব্যবহার করে, তার পেছনে কয়েকটি বড় কারণ রয়েছে। প্রথমত, বাণিজ্যর মাধ্যমে বড় পরিমাণের অর্থ নেওয়া যায়। অন্য যেকোনো মাধ্যমের চেয়ে বাণিজ্যের মাধ্যমে অনেক বেশি পরিমাণ অর্থ লেনদেন করা সম্ভব হয়। ফলে এ মাধ্যমে বড় অঙ্কের অর্থ বিদেশে পাঠানোর আগ্রহ বেশি থাকে।

> **কম দাম দেখিয়ে আমদানি ও রপ্তানির মাধ্যমেও অর্থ পাচার হয়। বেশির ভাগ ক্ষেত্রেই বাণিজ্য এমনভাবে করা হয় যে বাইরের দৃষ্টিতে সব ঠিকঠাক মনে হয়। তবে ভেতরে অন্য কিছু লুকানো থাকে।**
>
> **নূরুন নাহার**, ডেপুটি গভর্নর, বাংলাদেশ ব্যাংক

অনুষ্ঠানের প্রধান অতিথি বাংলাদেশ ব্যাংকের ডেপুটি গভর্নর নূরুন নাহার বলেন, কম দাম দেখিয়ে আমদানি ও রপ্তানির মাধ্যমেও অর্থ পাচার হয়; এটাও বাণিজ্য অর্থায়নের মধ্যে পড়ে। বেশির ভাগ ক্ষেত্রেই বাণিজ্য এমনভাবে করা হয় যে বাইরের দৃষ্টিতে সব ঠিকঠাক মনে হয়। তবে ভেতরে অন্য কিছু লুকানো থাকে। অনেক সময় চোখে ধুলা দেওয়ার মতো অবস্থা হয়। বলা হয় এক কথা, আসলে ভেতরে অন্য কিছু চলছে। তাই ভালোভাবে দেখা জরুরি।

মূল প্রবন্ধ উপস্থাপনায় আহসান হাবিব বলেন, ২০০৯ থেকে ২০১৮ সাল পর্যন্ত আমদানি ও রপ্তানির সময় মিথ্যা ঘোষণা দিয়ে বাংলাদেশ থেকে প্রতিবছর গড়ে ৮ দশমিক ২৭ বিলিয়ন ডলার পাচার হয়েছে, যা দেশের জিডিপির প্রায় ২ শতাংশ। এ সময় বিভিন্ন সংবাদমাধ্যমের খবরের তথ্য-উপাত্তও এ গবেষণায় ব্যবহার করা হয়েছে বলে তিনি জানান।

গবেষণার মূল প্রবন্ধ উপস্থাপনায় বলা হয়, ২০২৪ সালে প্রকাশিত যুক্তরাষ্ট্রভিত্তিক আন্তর্জাতিক সংস্থা গ্লোবাল ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টিগ্রিটির (জিএফআই) তথ্যমতে, ২০০৯ থেকে ২০২৩ সালের মধ্যে বাংলাদেশ থেকে বাণিজ্যের আড়ালে বছরে গড়ে ১৬ বিলিয়ন ডলার পাচার হয়েছে, যা জিডিপির ৩ দশমিক ৪ শতাংশ। এই অর্থ পাচার মূলত বস্ত্র, ভোগ্যপণ্য ও জ্বালানি পণ্য আমদানিতে হয়।

গবেষণায় প্রকাশিত তথ্যে বলা হয়, দেশে বাণিজ্যভিত্তিক অর্থ পাচার মোকাবিলায় পর্যাপ্ত সুরক্ষাকাঠামোতে দুর্বলতা আছে। জরিপে অংশ নেওয়া শতভাগ ব্যাংক জানায়, নিষেধাজ্ঞা তালিকা যাচাইয়ের প্রক্রিয়া, অর্থাৎ আন্তর্জাতিকভাবে নিষিদ্ধ ব্যক্তি ও প্রতিষ্ঠানের তালিকা যাচাইয়ের সক্ষমতা রয়েছে। ৯৫ শতাংশ ব্যাংকের রয়েছে সনাতনী তালিকা যাচাইয়ের প্রক্রিয়া। ১০০ শতাংশ ব্যাংকের লেনদেনের নিজস্ব তথ্যভান্ডার রয়েছে। আমদানি-রপ্তানি মূল্য যাচাইয়ের তথ্যভান্ডারে সুবিধা নিতে পারে ৫০ শতাংশ ব্যাংক।

বাংলাদেশ ব্যাংকের ডেপুটি গভর্নর নূরুন নাহার বলেন, যাঁরা বিদেশে টাকা পাচার করেন, তাঁরা কৌশলে কাজটি করেন। শুধু নিয়ম মেনে চললেই তাঁদের ধরা যাবে না। বুদ্ধি খাটাতে হয়। তাঁদের ধরতে খুব সতর্ক থাকতে হয়।

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিটের (বিএফআইইউ) পরিচালক মোস্তাকুর রহমান বলেন, 'অর্থ পাচার প্রতিরোধে ব্যাংকগুলোর যে সুরক্ষাব্যবস্থা থাকা প্রয়োজন তা ব্যয়বহুল, তবে জরুরি। এটি থাকলে ব্যাংকগুলো সুফল পাবে। অর্থ পাচার প্রতিরোধে আমাদের যে নীতিমালা রয়েছে, সেটা পর্যাপ্ত ও আন্তর্জাতিক মানদণ্ড অনুযায়ী আছে। কিছু পরিবর্তন করা লাগতে পারে।'

অর্থ পাচারের তথ্য নিয়ে কোনো প্রতিবেদন তৈরি করলে চাকরি থাকবে কি না, সে বিষয়ে ব্যাংকারদের মধ্যে একধরনের ভীতি কাজ করে বলে মন্তব্য করেন মোস্তাকুর রহমান। তিনি বলেন, 'ব্যাংকারদের মধ্যে এমন ভীতি থাকে, এর ফলে আমাকে পঞ্চগড় অথবা বান্দরবানে বদলি করে দেওয়া হতে পারে। এই ভীতি এখন একটা জাতীয় বিষয় হয়ে গেছে।'

গোলটেবিল বৈঠকে আরও বক্তব্য দেন বিআইবিএমের এ কে গঙ্গোপাধ্যায় চেয়ার অধ্যাপক ফারুক এম আহমেদ, বিআইবিএমের মহাপরিচালক আবদুল হাকিম, বিআইবিএমের শিক্ষক আলী হোসেইন, বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিচালক এ কে এম রেজাউল করিম, বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিটের (বিএফআইইউ) পরিচালক মোস্তাকুর রহমান প্রমুখ।

ঢাকা।
রপ্তানি উন্নয়ন ব্যুরো

প্রথম আলো
23 JUL 2025

অক্টোবরে ভারত-মার্কিন বাণিজ্য চুক্তি

বিশ্ববাণিজ্য

উভয় পক্ষই অস্থায়ী চুক্তি সই করতে দ্রুত কাজ করছে। লক্ষ্য হচ্ছে, ১ আগস্টের মধ্যে চুক্তি না হলেও যেন সমঝোতা হয়।

অর্থ-বাণিজ্য ডেস্ক

আগামী ১ আগস্টের মধ্যে ভারত-মার্কিন বাণিজ্য চুক্তি হচ্ছে না। এনডিটিভির সংবাদে বলা হয়েছে, সেপ্টেম্বর অথবা অক্টোবরে এই চুক্তির ঘোষণা হতে পারে। অর্থাৎ আলোচনায় যে অচলাবস্থা সৃষ্টি হয়েছিল, তা এখনো আছে।

সংবাদে বলা হয়েছে, আগস্টের মাঝামাঝি মার্কিন প্রতিনিধিদলের ভারতে আসার কথা। উভয় পক্ষই অস্থায়ী চুক্তি সই করতে দ্রুত কাজ করছে। লক্ষ্য হচ্ছে, ১ আগস্টের মধ্যে চুক্তি না হলেও যেন সমঝোতা হয়।

এনডিটিভি আরও জানায়, ইস্পাত, গাড়ির যন্ত্রাংশ ও অ্যালুমিনিয়ামের মতো ভারতের প্রধান রপ্তানি পণ্যে বড় ধরনের শুল্ক এড়াতে সময়মতো 'ক্ষুদ্র চুক্তি' হতে পারে। সূত্রগুলো বলছে, যদি এই ক্ষুদ্র চুক্তি সম্ভব না-ও হয় এবং ট্রাম্প প্রশাসন ২ এপ্রিল ঘোষিত ২৬ শতাংশ শুল্ক কার্যকর করে, তাহলেও ভারতের ওপর তেমন একটা প্রভাব পড়বে না।

ইস্পাত শুল্ক ছাড়াও কৃষি ও গাড়ি শিল্প-সম্পর্কিত বিষয়গুলো নিয়ে আলোচনা হয়েছে। সূত্র বলছে, দুগ্ধ খাতে যুক্তরাষ্ট্রের শুল্কছাড়ের দাবির বিষয়ে ভারত আরও কঠোর অবস্থানে গেছে। ভারত কোনো মুক্ত বাণিজ্য অংশীদারকেই এ ধরনের শুল্কছাড় দেয়নি।

ভারত অতিরিক্ত ২৬ শতাংশ শুল্কের পাশাপাশি ইস্পাত ও অ্যালুমিনিয়াম রপ্তানিতে ৫০ শতাংশ এবং গাড়ি খাতে ২৫ শতাংশ ভিত্তি শুল্ক তুলে নেওয়ার দাবি জানিয়েছে। টেক্সটাইলের মতো শ্রমনির্ভর খাতেও ছাড় চেয়েছে তারা।

অন্যদিকে যুক্তরাষ্ট্র নির্দিষ্ট কিছু শিল্পপণ্য ও গাড়ি, বিশেষ করে বৈদ্যুতিক যানবাহন, ওয়াইন, পেট্রোকেমিক্যাল ও কৃষিপণ্য আমদানিতে ছাড় চায়। সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ বিষয় হলো, বিশ্ববাণিজ্য সংস্থার নিয়ম অনুযায়ী মার্কিন পণ্যে পাল্টা শুল্ক আরোপের অধিকার আছে ভারতের—যুক্তরাষ্ট্রকে এ কথা জানিয়েছে ভারত।

চীন ও ইউরোপীয় ইউনিয়ন যুক্তরাষ্ট্রের পণ্যে অতিরিক্ত শুল্ক আরোপ করলেও ভারত এখন পর্যন্ত যুক্তরাষ্ট্রের পণ্যে অতিরিক্ত শুল্ক আরোপ করেনি, যদিও তারা ট্রাম্প প্রশাসনের শুল্কনীতির শিকার হয়েছে।

এ পর্যন্ত যে কটি দেশের সঙ্গে যুক্তরাষ্ট্রের চুক্তি হয়েছে, তার মধ্যে ইন্দোনেশিয়া অন্যতম। চুক্তিতে ইন্দোনেশিয়ার শুল্ক ১৯ শতাংশে নামিয়ে আনা হয়েছে। ওই চুক্তি ঘোষণার সময় ট্রাম্প বলেন, ভারতের সঙ্গে বাণিজ্য চুক্তি হওয়া এখন 'শুধু সময়ের ব্যাপার।'

চুক্তির জন্য যুক্তরাষ্ট্র ভারতকে কিছু শর্ত দিয়েছে, বিভিন্ন গণমাধ্যমে প্রচারিত এ খবরও নাকচ করে দিয়েছে এনডিটিভির সূত্র। ভারতের সরকারি কর্মকর্তারা জানিয়েছেন, ভারতের অর্থনৈতিক ও ব্যবসায়িক স্বার্থ সব সময় 'সম্পূর্ণরূপে সংরক্ষিত' থাকবে।

এ অর্থবছরের এপ্রিল-জুন প্রান্তিকে যুক্তরাষ্ট্রে ভারতের পণ্য রপ্তানি ২২ দশমিক ৮ শতাংশ বেড়ে দাঁড়িয়েছে ২৫ দশমিক ৫১ বিলিয়ন বা ২ হাজার ৫৫১ কোটি ডলার। আমদানি ১১ দশমিক ৬৮ শতাংশ বেড়ে হয়েছে ১২ দশমিক ৮৬ বিলিয়ন বা ১ হাজার ২৮৬ কোটি ডলার।

সংবাদে আরও বলা হয়েছে, যুক্তরাজ্যের সঙ্গে ভারতের মুক্তবাণিজ্য চুক্তি শিগগিরই অনুমোদিত হবে। ভারতের প্রধানমন্ত্রী নরেন্দ্র মোদির আসন্ন যুক্তরাজ্য সফরে এই চুক্তি অনুমোদিত হতে যাচ্ছে। ২৩ ও ২৪ জুলাই যুক্তরাজ্য সফরে থাকবেন ভারতের প্রধানমন্ত্রী নরেন্দ্র মোদি। দুই দিনের এ সফরে চুক্তি সই হবে বলে ধারণা করা হচ্ছে।

ভারত-যুক্তরাজ্য মুক্তবাণিজ্য চুক্তির আওতায় প্রায় ৯৯ শতাংশ পণ্যে শুল্ক হ্রাস করা হবে। অর্থাৎ ভারতের ৯৯ শতাংশ রপ্তানি পণ্য যুক্তরাজ্যে শুল্কমুক্ত এবং যুক্তরাজ্য থেকে ভারতের ৯০ শতাংশ আমদানিও শুল্কমুক্ত থাকবে।

প্রথম আলো

2 3 JUL 2025

গমে সামান্য কমবে বাণিজ্যঘাটতি

যুক্তরাষ্ট্রের পাল্টা শুল্ক

আগামী পাঁচ বছর প্রতিবছর সরকারি পর্যায়ে দেশটি থেকে সাত লাখ টন করে গম প্রতিযোগিতামূলক দরে কেনা হবে।

বিশেষ প্রতিবেদক, *চট্টগ্রাম*

যুক্তরাষ্ট্র থেকে বছরে সাত লাখ টন করে গম আমদানির উদ্যোগ নিয়েছে সরকার। যুক্তরাষ্ট্রের প্রেসিডেন্ট ডোনাল্ড ট্রাম্পের পাল্টা শুল্কের কারণে বাণিজ্যঘাটতি কমাতে এই উদ্যোগ নেওয়া হয়। এই উদ্যোগ বাস্তবায়িত হলে দেশটির সঙ্গে বাণিজ্যঘাটতি কত কমবে, গম আমদানির বর্তমান উৎস দেশগুলো কী কী, এসব বিষয় সামনে এসেছে। গত অর্থবছরে যুক্তরাষ্ট্র থেকে কোনো গম আমদানি হয়নি। গত ২২ বছরে অনিয়মিতভাবে যুক্তরাষ্ট্র থেকে মাত্র ২২ লাখ টাকা গম আমদানি হয়েছে। অথচ গত অর্থবছরে; অর্থাৎ এক বছরেই বিভিন্ন দেশ থেকে ৫৯ লাখ টাকা গম আমদানি হয়।

গত রোববার যুক্তরাষ্ট্রের গম রপ্তানিকারক সমিতি বা ইউএস হুইট অ্যাসোসিয়েশনের সঙ্গে সমঝোতা স্মারক সই করে সরকার। সমঝোতা স্মারক অনুযায়ী, আগামী পাঁচ বছর প্রতিবছর সরকারি পর্যায়ে দেশটি থেকে সাত লাখ টন করে গম প্রতিযোগিতামূলক দরে কেনা হবে।

প্রধান দুই খাদ্যশস্যের মধ্যে গম মূলত আমদানিনির্ভর। উৎপাদন কম হওয়ায় চাহিদার প্রায় ৮৫ শতাংশই আমদানি করতে হয়। আমদানির বড় অংশই বেসরকারি খাত করে। ২০২৪-২৫ অর্থবছরে ৫৯ লাখ টন গম আমদানি হয়, যার ছয় শতাংশ সরকারি সংস্থা আমদানি করেছে। এখন সরকার বছরে সাত লাখ টন আমদানির উদ্যোগ নেওয়ায় সরকারি খাতে আমদানির হার বাড়বে।

কোন দেশ থেকে কত আমদানি

বিশ্ববাজারে দুই ধরনের গম পাওয়া যায়। একটি হলো সাধারণ আমিষযুক্ত, যা বিশ্ববাজারে দাম কম থাকে। আরেকটি হলো উচ্চ আমিষযুক্ত, যা তুলনামূলক দাম বেশি থাকে। বাংলাদেশে সাধারণ আমিষযুক্ত সস্তা গমই আমদানি হচ্ছে বেশি।

জাতীয় রাজস্ব বোর্ডের (এনবিআর) তথ্যে দেখা যায়, গত বছর সরকারি-বেসরকারি খাতে ১৬৩ কোটি ডলার ব্যয়ে (শুল্কায়ন মূল্য ২২ হাজার ৩৯১ কোটি টাকা) ৫৯ লাখ টন গম আমদানি হয়েছে। এই গম আমদানি হয়েছে বিশ্বের আটটি দেশ থেকে।

এনবিআরের এক দশকের তথ্য অনুযায়ী, বাংলাদেশ সাধারণ আমিষযুক্ত সস্তা গম আমদানির বড় উৎস রাশিয়া-ইউক্রেন থেকে। প্রায় সাড়ে তিন বছর ধরে দেশ দুটির মধ্যে যুদ্ধ চলছে। এরপরও গত অর্থবছরে গম আমদানির ৪৬ শতাংশ বা ২৭ লাখ টন আমদানি হয় রাশিয়া থেকে। ইউক্রেন থেকে আমদানি হয়েছে ১৮ শতাংশ; অর্থাৎ মোট গম আমদানির ৬৪ শতাংশ আসছে দেশ দুটি থেকে। এ ছাড়া কানাডা, আর্জেন্টিনা, বুলগেরিয়া, রোমানিয়া, ব্রাজিল ও অস্ট্রেলিয়া থেকে গম আমদানি হয়।

বাংলাদেশে আমদানি হওয়া গমের প্রায় ৭০ শতাংশই সাধারণ আমিষযুক্ত। এ ধরনের গমের দাম তুলনামূলক কম থাকে। সাধারণ আমিষযুক্ত গম আসছে রাশিয়া-ইউক্রেন, বুলগেরিয়া, রোমানিয়া ও ব্রাজিল থেকে। উচ্চ আমিষযুক্ত গম আমদানি হয়েছে কানাডা ও অস্ট্রেলিয়া থেকে। আর্জেন্টিনা থেকে সাধারণ ও উচ্চ আমিষযুক্ত, দুই ধরনের গম আমদানি হচ্ছে।

যুক্তরাষ্ট্র থেকে গম আমদানির ইতিহাস

জানা গেছে, গত অর্থবছরে যুক্তরাষ্ট্র থেকে গম আমদানি হয়নি। গত ২২ বছরে দেশটি থেকে সোয়া ২২ লাখ টন গম আমদানি হয়েছে। এর মধ্যে বেসরকারি খাতে ১৭ লাখ টনের বেশি আমদানি হয়। সরকারি খাতে তিন লাখ টন আমদানি হয়েছে। বেসরকারি সিটি গ্রুপ, মেঘনা গ্রুপ অব ইন্ডাস্ট্রিজ, নাবিল গ্রুপসহ কয়েকটি গ্রুপ এই গম আমদানি করে। সরকারি খাতে যুক্তরাষ্ট্র থেকে সর্বশেষ গম আমদানি হয় ২০১৭ সালে।

জানতে চাইলে ডেল্টা অ্যাগ্রো ফুড ইন্ডাস্ট্রিজের ব্যবস্থাপনা পরিচালক আমিরুল হক *প্রথম আলোকে* বলেন, বাণিজ্যঘাটতি কমাতে হলে বেসরকারি খাতে আমদানি বাড়ানোর বিকল্প নেই। তুলনামূলক দাম কিছুটা বেশি হলেও যুক্তরাষ্ট্রের গমের মান ভালো। প্রতিযোগিতামূলক দাম ও সুবিধা পেলে দেশটি থেকে বেসরকারি খাতেও গম আমদানি বাড়তে পারে।