

ACH 信贷手册

简介

本手册包含有关电子资金转账（EFT）的一般信息，以及用全国自动清算协会（NACHA）规章制度通过自动清算所（ACH）信贷法进行 EFT 支付的说明。

就向 North Carolina 就业保障处（DES）商业部支付失业保险税而言，EFT 可将资金从雇主指定的银行账户转至就业保障处指定的银行账户。雇主联系其银行并按照指定的格式或信息顺序提供季度失业税信息，完成 ACH 信贷支付。

雇主选择用 EFT 缴纳失业保险税的优势包括：

- 比纸质支票的处理费用低
- 邮费少
- 能够了解从账户中扣款的准确时间

全国自动清算协会有关季度失业保险税支付的规章制度

所有 ACH 信贷交易必须采用 NACHA CCD+TXP 格式和 TXP 银行公约附录记录。

本指南的编制目的并非解释全国自动清算协会（NACHA）的规章制度。它的目的在于阐述使用 ACH 信贷法向 DES 税务部门支付季度失业保险税的具体要求。完整的 ACH 规章制度可从当地银行或全国自动清算协会获取。

使用信贷支付法的成本

选择使用 ACH 信贷法缴纳 North Carolina 失业保险税的雇主需联系银行，了解与实施 ACH 信贷支付相关的费用和程序。

NORTH CAROLINA 失业保险税的到期日

NORTH CAROLINA 失业保险税应按照下表所示每季度缴纳一次：

- 第一季度（1 月至 3 月）4 月 30 日
- 第二季度（4 月至 6 月）7 月 31 日
- 第三季度（7 月至 9 月）10 月 31 日
- 第四季度（10 月至 12 月）1 月 31 日

若在到期日当天付款，必须在银行营业日变更前完成付款。

避免因逾期付款而发生滞纳金和利息

税务部门不对采用 ACH 信贷法缴纳税款承担任何责任，除非并且直到雇主发起付款。选择使用 EFT 信贷法且未及时缴纳税款的任何雇主均需缴纳应逾期付款产生的滞纳金和利息。

节假日和周末

如果税款到期日为周六、周日或国家或银行节假日，则 EFT 交易必须在下一个营业日进行。银行和/或国家节假日包括：

新年	阵亡将士纪念日	退伍军人节
马丁·路德·金纪念日	独立纪念日	感恩节
总统纪念日	劳动节	圣诞节
耶稣受难日	哥伦布发现美洲纪念日	

DES 银行信息

下述信息与该机构在美国银行开立的指定银行账户有关，地址为 8001 Villa Park Drive, Richmond, Virginia 23228，电话 (800) 624-2907。

银行分行号/汇款路线号： 053000196

银行账号： 000684198943

CCD+TXP 记录结构

ACH 信贷支付必须采用下述格式：

CCD 条目详细记录

域名	长度	开头	结尾	格式
记录类型代码	1	1	1	"6"
交易代码	2	2	3	数字
接收 DFI 标识	8	4	11	TTTTAAAA
校验数位	1	12	12	数字
DFI 账号	17	13	29	字母数字
金额	10	30	39	\$\$\$\$\$\$c¢
识别号	15	40	54	雇主的七位失业保险税账号； 用 47 至 54 之间的数字填充， 中间使用空格； 请勿在账号中 使用破折号。
接收公司名称	22	55	76	雇主姓名
任意数据	2	77	78	字母数字
附录记录指示符	1	79	79	数字
跟踪号	15	80	94	数字

纳税（TXP）银行公约格式的附录记录

域名	长度	开头	结尾	格式
记录类型代码	1	1	1	"7"
附录类型代码	2	2	3	"05"
段标识符	3	4	6	"TXP"
分隔符	1	7	7	"*"
雇主银行账号:	7	8	14	数字
校验数位	1	15	15	数字或空格（如果可用）
分隔符	1	16	16	"*"
税种代码	5	17	21	"01300"
分隔符	1	22	22	"*"
纳税期结束日期	6	23	28	<i>YYMMDD; 必须是季度的结束日期, 而非季度的到期日</i>
分隔符	1	29	29	"*"
金额类型	1	30	30	用"T"代表纳税, 或"Z"代表预注意测试
分隔符	1	31	31	"*"
金额	10	32	41	\$\$\$\$\$\$c¢
分隔符	1	42	42	"*"
汇款人号码	6	43	48	薪资服务应在各附录记录中输入其六位的汇款人号码; 其他应输入空格
结束符号	1	49	49	"\"
填充符	34	50	83	输入付款适用的雇主姓名
附录序号	4	84	87	请参见 ACH 规定
条目序号	7	88	94	请参见 ACH 规定

ACH 信贷支付的非货币测试

DES 强烈建议选择 ACH 信贷法缴纳 North Carolina 失业保险税的各位雇主，对从雇主的银行账户向该机构的指定银行账户转账实施非货币测试。该测试被称为预注意或预通知测试。*在预注意附录记录中，金额类型应包含“Z”，金额应为零。*

问题

有关 ACH 信贷支付提交的问题，请拨打 (919) 707-1150 或免费电话 (866) 278-3822 联系雇主服务中心。您也可以发送电子邮件至 des.tax.customerservice@ncommerce.com 联系雇主服务中心。

术语表

ACH 信贷法	自动清算所信贷法。该方法是一种电子资金转账法，用于将 North Carolina 失业保险税从雇主的银行账户转至税务部门的指定银行账户。该方法的整个实施过程全部由雇主发起和控制。
EFT	电子资金转账。这种电子方法可以实现资金快速、准确地从一家实体的银行账户转至另一家实体的银行账户。
雇主	应缴纳 North Carolina 失业保险税的雇佣单位。
预注意/预通知	雇主银行与税务部门银行之间的非货币测试，用于确保雇主指定账户与税务部门指定账户之间电子路径的准确性。
结算	表示某笔款项成功从一个银行账户转至另一个银行账户的银行术语。
税务部门	North Carolina 就业保障处商务部的税务部门。