

# **РУКОВОДСТВО ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КРЕДИТНОГО ПЛАТЕЖА АСН**

---

---

Департамент торговли штата Северная Каролина  
Отдел гарантии занятости  
5/2/17

С изменениями от

Форма NCU 693

---

---

## ВВЕДЕНИЕ

Буклет содержит общую информацию об электронном переводе денежных средств (EFT), а также инструкции по осуществлению оплат путем перевода денежных средств с использованием правил и положений Национальной ассоциации электронных платежей (NACHA) и кредитного метода автоматизированного расчетно-клирингового центра.

Для того, чтобы оплачивать налоги с выплат по страхованию по безработице в Департамент торговли штата Северная Каролина, Отдел гарантии занятости (DES), EFT использует перевод денежных средств со счета указанного работодателя на счет указанного государственного органа. Работодатели осуществляют кредитный платеж АСН обратившись в свой банк и предоставив информацию о квартальном налоге в фонд пособий по безработице, оформив её в определенном формате и последовательности.

Преимущества использования работодателями EFT для оплаты налогов в фонд пособий по безработице :

- Дешевле, чем работа с бумажными чеками
- Уменьшение расходов на пересылку
- Информация о точном времени осуществления платежа

## **ПРАВИЛА И ПОЛОЖЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ АССОЦИАЦИИ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ДЛЯ ОПЛАТЫ КВАРТАЛЬНЫХ НАЛОГОВ В ФОНД ПОСОБИЙ ПО БЕЗРАБОТИЦЕ**

Все операции АСН должны использовать формат NACHA CCD+TXP с записью о налоговом платеже в приложении банковского соглашения .

Это руководство не предоставляет объяснения правил и положений Национальной ассоциации электронных платежей (NACHA). Целью этого документа является предоставление информации о выполнении определенных требований по использованию кредитного метода АСН для оплаты квартальных налоговых платежей в фонд пособий по безработице в Налоговый отдел DES .

Полный набор правил и положений АСН можно получить в местном банке или Национальной ассоциации электронных платежей.

## **СТОИМОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МЕТОДА КРЕДИТНОГО ПЛАТЕЖА**

Работодатели, которые выбирают использование кредитного метода АСН для оплаты налогов в фонд пособий по безработице штата Северная Каролина должны обратиться в банк и узнать стоимость этой операции и о действиях, необходимых для начала осуществления кредитных платежей АСН.

---

## **ДАТЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ В ФОНД ПОСОБИЙ ПО БЕЗРАБОТИЦЕ ШТАТА СЕВЕРНАЯ КАРОЛИНА**

Налоговые платежи в фонд пособий по безработице штата Северная Каролина осуществляются по такому графику:

Первый квартал (с января по март)	30-е
апреля Второй квартал (с апреля до июня)	31-е июля
Третий квартал (с июля по сентябрь)	31-е
октября Четвертый квартал (с октября по декабрь)	31-е января

*Платежи, осуществляемые по графику, ДОЛЖНЫ быть сделаны до конца банковского дня.*

## **КАК ИЗБЕЖАТЬ ШТРАФОВ И ПРОЦЕНТОВ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННЫЙ ПЛАТЕЖ**

Налоговый департамент не несет какой-либо ответственности за налоговые платежи, осуществляемые с использованием кредитного метода АСН, пока работодатель не начнет осуществлять платежи. Все работодатели, которые принимают решение использовать кредитный метод EFT и не осуществляют платежи вовремя обязаны платить штрафы и проценты в случае несвоевременных платежей.

## **ВЫХОДНЫЕ И ПРАЗДНИКИ**

Если платеж попадает на субботу, воскресенье или государственный выходной, платеж EFT должен быть осуществлен на следующий банковский день. Перечень банковских и государственных выходных:

Новый год	День памяти	День
День рождения Мартина Лютера	погибших в	Ветеранов
Президентский день	День труда	Рождество
Страстная пятница	День Колумба	

## **БАНКОВСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ DES**

Эта информация используется для определения счета государственного органа в Банке Америки, 8001 Villa Park Drive, Richmond, Virginia 23228, телефон (800) 624-2907.

Идентификационный код и / или код банка, присваиваемый Американской банковской ассоциацией: 053000196

Номер банковского счета: 000684198943

## Формат записи CCD+ТХР

Кредитный платеж АСН должен осуществляться в таком формате:

### Введите детализирующую запись CCD

Название поля	Длина	Начало	Конец	Формат
Код типа записи	1	1	1	"6"
Код операции	2	2	3	Число
Получение идентификации DFI	8	4	11	TTTTAAAA
Проверьте цифру	1	12	12	Число
Номер счета DFI	17	13	29	Буквенно-цифровое
Сумма	10	30	39	\$\$\$\$\$\$çç
Идентификационный номер	15	40	54	Номер счета для работодателя для оплаты налогов в фонд пособий по безработице, в фонд пособий по безработице, состоящий из семи цифр ;
Название стороны- получателя	22	55	76	Название / имя s
Произвольные данные	2	77	78	Буквенно-цифровое
Индикатор записи в приложении	1	79	79	Число
Порядковый номер операции с	15	80	94	Число

## Формат записи в приложении в банковском соглашении ТХР

Название поля	Длина	Начало	Конец	Формат
Код типа записи	1	1	1	"7"
Код типа приложения	2	2	3	"05"
Опознаватель сегмента	3	4	6	"ТХР"
Разделитель	1	7	7	"*"
Номер счета работодателя	7	8	14	Число
Проверьте цифру	1	15	15	Число, если предусмотрено,
Разделитель	1	16	16	"*"
Код типа налога	5	17	21	"01300"
Разделитель	1	22	22	"*"
Конечная дата налогового периода	6	23	28	год месяц день; <i>должна быть указана дата окончания квартала, а не дата из</i>
Разделитель	1	29	29	"*"
Вид суммы	1	30	30	"Т" для налогового платежа или "Z"
Разделитель	1	31	31	"*"
Сумма	10	32	41	\$\$\$\$\$\$\$¢¢
Разделитель	1	42	42	"*"
Номер отправителя перевода	6	43	48	Для оплаты услуг по расчету заработной платы следует ввести шестизначный номер отправителя в каждую запись в
Терминатор	1	49	49	"\"
Филлер	34	50	83	Введите название / имя работодателя , который осуществляет платеж
Номер порядка приложений	4	84	87	См. правила АСН
Введите детальный номер	7	88	94	См. правила АСН

---

## НЕДЕНЕЖНЫЙ ТЕСТ ДЛЯ КРЕДИТНОГО ПЛАТЕЖА АСН

DES настоятельно советует каждому работодателю, который решается на использование кредитного метода АСН для оплаты налоговых платежей в фонд пособий по безработице штата Северная Каролина пройти неденежный тест перевода с банковского счета работодателя на банковский счет указанной организации. Такой тест называется тестовым перечислением. ***В записи в приложения в ходе тестового перечисления тип суммы следует указывать "Z", а сумма должна состоять только из нулей.***

## ВОПРОСЫ

Вопросы относительно осуществления кредитных платежей АСН следует направлять в кол-центр для работодателей по номеру телефона (919) 707-1150 или на бесплатный номер (866) 278-3822. В кол-центр для работодателей также можно отправить электронное сообщение на [des.tax.customerservice@nccommerce.com](mailto:des.tax.customerservice@nccommerce.com).

---

## ГЛОССАРИЙ ТЕРМИНОВ

<b>Кредитный метод АСН</b>	Автоматизированный кредитный метод электронных платежей. Метод электронного перевода денежных средств в качестве квартального налогового платежа в фонд пособий по безработице штата Северная Каролина с банковского счета работодателя на указанный банковский счет Налогового департамента. Решение о применении этого метода, также как и контроль над его использованием на протяжении всего периода осуществляется работодателем.
<b>EFT</b>	Электронный перевод денежных средств. Электронный метод перевода денежных средств быстро и точно переводит денежные средства с одного банковского счета на другой.
<b>Работодатель</b>	Организация, которая обязана платить налоги в фонд пособий по безработице штата Северная Каролина.
<b>Тестовое перечисление</b>	Неденежный тест, который проводится между банком работодателя и банком Налогового департамента для проверки точности маршрута передвижения денежных средств с указанного счета работодателя на указанный банковский счет Налогового департамента.
<b>Расчет прошел успешно</b>	Банковский термин, который означает, что платеж с одного банковского счета на другой.
<b>Налоговый департамент штата</b>	Налоговый департамент Департамента торговли штата Северная Каролина, Отдел гарантии занятости.