

ACH CREDIT HANDBOOK

LỜI GIỚI THIỆU

Sổ tay hướng dẫn này bao gồm thông tin chung về Chuyển tiền điện tử (Electronic Funds Transfer) (EFT) cũng như các chỉ dẫn thực hiện thanh toán chuyển tiền điện tử sử dụng nguyên tắc và các quy định của Hiệp hội Đối Soát tự động quốc gia (National Automated Clearing House Association) (NACHA) thông qua phương pháp đối soát tín dụng tự động (ACH) (the Automated Clearing House (ACH) Credit method).

Với mục đích thanh toán thuế bảo hiểm thất nghiệp cho Bộ phận Thương mại North Carolina, Khối An Toàn Lao Động (DES), việc chuyển tiền điện tử đòi hỏi phải chuyển tiền từ tài khoản ngân hàng được chỉ định của người sử dụng lao động sang tài khoản ngân hàng được chỉ định của cơ quan. Người sử dụng lao động bắt đầu thanh toán bằng đối soát tự động tín dụng bằng cách liên hệ với ngân hàng của họ và cung cấp Thông tin Thuế thất nghiệp hàng quý theo một mẫu hoặc chuỗi thông tin được chỉ định.

Một vài lợi ích của người sử dụng lao động đã chọn sử dụng chuyển tiền điện tử để thanh toán thuế bảo hiểm thất nghiệp bao gồm:

- Ít tốn kém hơn quy trình kiểm tra giấy tờ
- Giảm cước phí bưu điện
- Biết chính xác về thời gian mà một tài khoản sẽ được ghi nợ

CÁC NGUYÊN TẮC VÀ QUY ĐỊNH CỦA HIỆP HỘI THANH TOÁN BÙ TRỪ TỰ ĐỘNG QUỐC GIA VỀ THANH TOÁN THUẾ BẢO HIỂM THẤT NGHIỆP HÀNG QUÝ

Tất cả các giao dịch tín dụng thông qua đối soát tín dụng tự động phải sử dụng mẫu NACHA CCD + TXP với TXP Hồ sơ phụ lục của Hiệp ước về ngân hàng

Hướng dẫn này không nhằm giải thích các nguyên tắc và quy định của Hiệp hội đối soát tín dụng tự động quốc gia (NACHA). Nó nhằm cung cấp các yêu cầu cụ thể cho việc sử dụng phương thức đối soát tín dụng tự động để thanh toán thuế bảo hiểm thất nghiệp hàng quý cho Bộ phận Thuế của DES. Một bộ quy tắc và quy định hoàn chỉnh của hệ thống đối soát tín dụng có thể được lấy từ một ngân hàng địa phương hoặc Hiệp hội đối soát tín dụng tự động quốc gia.

CHI PHÍ SỬ DỤNG PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN TÍN DỤNG

Người sử dụng lao động lựa chọn phương thức đối soát tín dụng tự động cho việc thanh toán thuế bảo hiểm thất nghiệp Bang North Carolina cần phải liên hệ với ngân hàng của họ để biết về chi phí và thủ tục liên quan đến việc bắt đầu thanh toán đối soát tín dụng tự động.

NGÀY ĐẾN HẠN THANH TOÁN KHOẢN THUẾ BẢO HIỂM THẤT NGHIỆP CỦA BANG NORTH CAROLINA

Thuế bảo hiểm thất nghiệp North Carolina đến thời hạn theo quý như lịch trình liệt kê dưới đây:

Quý 1 (từ Tháng 1 đến Tháng 3)	30/04
Quý 2 (từ Tháng 4 đến Tháng 6)	31/07
Quý 3 (từ Tháng 7 đến Tháng 9)	31/10
Quý 4 (từ Tháng 10 đến Tháng 12)	31/01

Các khoản thanh toán được bắt đầu vào ngày đến hạn thanh toán PHẢI được bắt đầu trước ngày ngân hàng thay đổi

TRÁNH PHẠT CHẬM VÀ LÃI SUẤT

Bộ phận thuế không chịu trách nhiệm hoặc nghĩa vụ đối với các khoản thanh toán thuế được thực hiện theo phương thức đối soát tín dụng tự động trừ khi và cho tới khi người sử dụng lao động thực hiện việc thanh toán. Bất kỳ người sử dụng lao động nào lựa chọn sử dụng phương thức thanh toán chuyển tiền điện tử và không bắt đầu thanh toán kịp thời sẽ phải trả phí lãi suất và thanh toán chậm.

NGHỈ LỄ VÀ CUỐI TUẦN

Nếu ngày đến hạn thanh toán thuế rơi vào Thứ bảy, Chủ nhật, hoặc ngày nghỉ lễ của ngân hàng hoặc Bang, giao dịch chuyển tiền điện tử phải được bắt đầu vào ngày làm việc tiếp theo. Ngày nghỉ lễ của Ngân hàng và/hoặc Bang bao gồm những ngày sau:

Ngày đầu năm mới	Ngày Tưởng niệm Liệt sĩ	Ngày cựu chiến binh
Ngày sinh của Martin Luther King, Jr.	Ngày độc lập	Lễ tạ ơn
Ngày Tổng thống Hoa Kỳ	Ngày lao động	Giáng sinh
Ngày Thứ sáu tốt lành	Ngày Columbus	

THÔNG TIN NGÂN HÀNG CỦA DES

Thông tin sau đây được sử dụng để nhận biết tài khoản ngân hàng của cơ quan được chỉ định với Ngân hàng của Mỹ, 8001 Villa Park Drive, Richmond, Virginia 23228, Điện thoại (800) 624-2907.

Số chi phiếu/Số định tuyến ngân hàng: 053000196

Số tài khoản ngân hàng: 000684198943

MẪU HỒ SƠ CCD + TXP

Thanh toán đối soát tín dụng tự động phải được nộp theo mẫu sau đây:

Hồ sơ chi tiết mục nhập CCD

Tên lĩnh vực	Độ dài	Bắt đầu	Kết thúc	Mẫu
Mã loại hồ sơ	1	1	1	"6"
Mã giao dịch	2	2	3	Bằng số
Ghi nhận sự nhận diện DFI	8	4	11	TTTTAAAA
Kiểm tra chữ số	1	12	12	Bằng số
Số tài khoản DFI	17	13	29	Gồm chữ và số
Khoản tiền	10	30	39	\$\$\$\$\$\$çç
Số nhận diện	15	40	54	Bảy chữ số trong số tài khoản thuế bảo hiểm thất nghiệp của Người sử dụng lao động ; điền các vị trí từ 47 đến 54 với khoảng trống; không bao gồm dấu gạch ngang trong số tài khoản
Tên Công ty nhận	22	55	76	Tên người sử dụng lao động
Dữ liệu tùy ý	2	77	78	Gồm chữ và số
Chỉ báo hồ sơ bổ sung	1	79	79	Bằng số
Số hóa đơn	15	80	94	Bằng số

Hồ sơ bổ sung trong thanh toán thuế theo mẫu của Hiệp ước ngân hàng

Tên lĩnh vực	Độ dài	Bắt đầu	Kết thúc	Mẫu
Mã loại hồ sơ	1	1	1	"7"
Mã loại bổ sung	2	2	3	"05"
Ký hiệu nhận dạng phân khúc	3	4	6	"TXP"
Dấu tách	1	7	7	"**"
Số tài khoản của Người sử dụng lao động	7	8	14	Bằng số
Kiểm tra chữ số	1	15	15	Bằng số, nếu có, hoặc để trống
Dấu tách	1	16	16	"**"
Mã loại thuế	5	17	21	"01300"
Dấu tách	1	22	22	"**"
Ngày kết thúc thời hạn thuế	6	23	28	Năm/tháng/ngày; <i>phải là ngày kết thúc quý chứ không phải là ngày hết hạn của quý</i>
Dấu tách	1	29	29	"**"
Loại tiền (Amount Type)	1	30	30	"T" để thanh toán thuế hoặc "Z" để kiểm tra prenote
Dấu tách	1	31	31	"**"
Khoản tiền	10	32	41	\$\$\$\$\$\$c
Dấu tách	1	42	42	"**"
Số Người chuyển tiền	6	43	48	Dịch vụ tính lương hộ nên nhập sáu số trong số người chuyển tiền của họ trong mỗi hồ sơ bổ sung; những người khác nhập vào khoảng trống
Ký tự kết thúc	1	49	49	"\
Người điền	34	50	83	Nhập tên của người sử dụng lao động áp dụng khoản thanh toán
Số thứ tự bổ sung	4	84	87	Tham khảo Quy tắc ACH
Số thứ tự chi tiết mục nhập	7	88	94	Tham khảo Quy tắc ACH

KIỂM TRA PHI TIỀN TỆ ĐỐI SOÁT TÍN DỤNG TỰ ĐỘNG

DES khuyến khích mạnh mẽ mỗi người sử dụng lao động lựa chọn phương thức tín dụng đối soát tự động cho việc thanh toán Thuế bảo hiểm thất nghiệp của Bang North Carolina để thực hiện việc kiểm tra phi tiền tệ của giao dịch từ tài khoản ngân hàng của người sử dụng lao động tới tài khoản ngân hàng được chỉ định của cơ quan. Việc kiểm tra này được coi là prenote hoặc prenotification. ***Trong hồ sơ bổ sung prenote, loại tiền phải bao gồm “Z” và khoản tiền là không***

CÂU HỎI

Các câu hỏi liên quan đến việc nộp các thanh toán tín dụng ACH phải được gửi đến Trung tâm khách hàng của Người sử dụng lao động tại số (919) 707-1150 hoặc gọi miễn phí vào số (866) 278-3822. Trung tâm khách hàng của Người sử dụng lao động cũng có thể được liên hệ thông qua e-mail tại địa chỉ des.tax.customerservice@nccommerce.com.

GIẢI THÍCH TỪ NGHĨA

Phương thức tín dụng ACH (ACH Credit Method)	Phương thức tín dụng của hệ thống thanh toán đối soát tự động (Automated Clearing House Credit Method). Một phương pháp chuyển tiền bằng điện tử để thanh toán theo quý của Bang North Carolina về Thuế Bảo hiểm thất nghiệp, từ tài khoản ngân hàng của người sử dụng lao động vào tài khoản ngân hàng được chỉ định của Bộ phận Thuế. Phương thức này được khởi xướng và kiểm soát bởi người sử dụng lao động trong suốt quá trình thực hiện
EFT	Chuyển tiền điện tử (Electronic Funds Transfer). Một phương pháp điện tử để chuyển tiền một cách nhanh chóng và chính xác từ tài khoản ngân hàng của một tổ chức sang tài khoản của một tổ chức khác.
Người sử dụng lao động	Một đơn vị tuyển dụng chịu trách nhiệm về Thuế bảo hiểm thất nghiệp của Bang North Carolina
Prenote/Prenotification	Một cuộc kiểm tra phi tiền tệ được tiến hành giữa ngân hàng của người sử dụng lao động và ngân hàng của Bộ phận thuế để đảm bảo tính chính xác của đường dẫn điện tử giữa tài khoản được chỉ định của người sử dụng lao động và tài khoản được chỉ định của Bộ phận thuế.
Thanh toán (vào) (Settle (into))	Thuật ngữ ngân hàng có nghĩa là một khoản thanh toán đã được chuyển thành công từ tài khoản của một ngân hàng sang tài khoản ngân hàng khác.
Bộ phận Thuế	Bộ phận thuế của Bộ phận Thương mại North Carolina, Khối An Toàn Lao Động.