



CDTFA

Electronic Levy Program

Participation Guide

About the eLevy Program

The California Department of Tax and Fee Administration (CDTFA) Electronic Levy (eLevy) Program reduces the amount of time financial institutions spend processing levies by using electronic file transmissions to automate the levy review process. This guide provides information about CDTFA's eLevy Program and details the enrollment process.

eLevy Program Contact

For questions regarding the eLevy Program, please contact the **Compliance Policy Unit** at:

eLevy@cdtfa.ca.gov

1-916-309-5399

Compliance Policy Unit MIC:40

California Department of Tax and Fee Administration

PO Box 942879

Sacramento, CA 94279-0040

Enrollment Requirements

To participate in CDTFA's eLevy Program, financial institutions must meet the following enrollment requirements:

- Purchase and implement the Accredited National Standards Institute (ANSI) ASC X9 Legal Orders Exchange Standard with the Companion Document (X9).
- Complete [CDTFA-1155](#), *Electronic Levy Program—Enrollment Form*, and send it to eLevy@cdtfa.ca.gov.
- Files will be exchanged through our Secure File Transfer Protocol (SFTP) application and the Pretty Good Privacy (PGP) encryption.

Further details about each requirement are explained below.

ANSI ASC X9 LEGAL ORDERS EXCHANGE STANDARD

We use the ANSI ASC X9 Legal Orders Exchange Standard with the Companion Document to transmit files from our system to financial institutions. The X9 was developed with two different file layouts that can be used for the electronic bilateral exchange of files (request and response files).

1. The request file delivers the levies to the financial institution. This file will contain the data needed to service levies on your customers' accounts.
2. The response file allows you to respond to us to advise if an account has been located and if funds will be returned.

The X9 Committee charges a nominal fee for using the X9 Standard. You must purchase it directly from the American National Standards for Financial Services. More information can be found at www.x9.org.

ENROLLMENT FORM

When you complete and sign CDTFA-1155, you agree to our requirements for exchanging data through SFTP and X9. Enrolling in this program makes the levy process more efficient for both parties. As part of this enrollment, the financial institution will maintain the privacy of its debtors' records and will not provide account numbers or any other private information.

When you sign the enrollment form, you agree to all the participation requirements and terms in this guide. Completed enrollment forms can be sent to eLevy@cdtfa.ca.gov. We will process your enrollment form and inform you if accepted into the eLevy program.

Enrollment remains in effect from the date you sign and accept CDTFA-1155. To end or change your enrollment, you must complete a new enrollment form and select *Change enrollment* in the *Action* box. Then, submit it to eLevy@cdtfa.ca.gov.

SECURE FILE TRANSFER PROTOCOL (SFTP)

We exchange files through our SFTP application. SFTP is a network protocol that enables secure file transfers over a network. We will work with you after we have received your signed enrollment form.

PRETTY GOOD PRIVACY (PGP) ENCRYPTION

PGP is a method of encrypting and decrypting data to provide privacy and authentication for communication. We will work with your financial institution to meet PGP standards after we have received your signed enrollment form.

Enrollment Agreements

By enrolling in the program, your **financial institution agrees** to the following:

1. Consider all levy request files received from CDTFA to be effectively issued and served, pursuant to California Revenue and Taxation Code (RTC) sections [6703](#), [8957](#), [30315](#), [32387](#), [38503](#), [40155](#), [41123.5](#), [43444.2](#), [45605](#), [46406](#), [50136](#), [55205](#), and [60407](#) which authorize CDTFA to serve a notice of levy by electronic transmission or other electronic technology.
2. Match an electronic levy file to the accounts currently maintained by your financial institution.
3. Submit a response file to CDTFA advising if accounts have been located for each record sent, funds have been withheld, and when those funds will be remitted to CDTFA.
4. Hold captured funds in the debtor's account for **ten** calendar days from date of receipt of the electronic levy before submitting payment to CDTFA, in accordance with Code of Civil Procedures (CCP) [701.030](#).

5. Notify the debtor and any other person listed on the accounts that you are holding funds according to a levy received and the date that you will transmit the funds to CDTFA.
6. Process our modification requests daily (electronically or by paper).
7. Waive any levy processing fee if the release file indicates that we issued the levy in error.
8. Submit payment for electronic levies by funds transfer to CDTFA via the Automated Clearing House (ACH) network.
9. Participate in system testing with CDTFA and to provide mockup customer data for testing. Generally, we test all possible ANSI ASC X9 response codes in our system before implementing electronic levies with new financial institutions.

CDTFA agrees to the following:

1. Provide a levy request file of qualified debtors subject to attachment to financial institutions Monday through Friday. If state holidays are on a weekday, the request file will be sent the following business day.
2. Accept and process the response file returned from the financial institution.
3. Provide such information as needed for the financial institution to comply with this enrollment, consistent with applicable statutes.
4. Confirm only debtor data we provide on the electronic levy file as information belonging to clients for whom we issued a valid and proper levy.
5. If the financial institution returns the response file indicating the completed results for all records contained in the electronic levy and remittance for matched records, the financial institution is deemed to have fully complied with its obligations regarding those electronic levies. In addition, we agree to release and hold harmless the financial institution of any liability for failing to match data due to errors including but not limited to misspelled names, titles, legal capacity, and transposed numbers.
6. The data contained in any electronic levy file submitted by the financial institution will be used solely for the purpose intended as it relates to issuing a levy.
7. Use all reasonable efforts to transmit all files electronically. However, CDTFA reserves the right to send levies by U.S. Mail and facsimile as needed. California is a community property state that issues community property (spousal) levies and, at this time, CDTFA may continue to send spousal levies by mail or facsimile.

Developing the Process

New onboarding financial institutions must participate in system **testing** with us before going live. Generally, financial institutions provide mockup customer data so we can test all X9 eLevy response codes in our system. We ensure all participating financial institutions can receive and send all needed files electronically without any errors before sending live debtor data. We will work with your financial institution to fix any issues found during testing.

Every participating financial institution must develop a process to receive and send files electronically with us.

Financial institutions must meet the following requirements when developing the process and testing their process:

- Create bank customer data for testing that includes all possible X9 response codes and provide this test data to us.
- Retrieve the request files from us for new and modified electronic levies.
- Process the request files for new and modified levies using the X9-formatted response codes.
- Create a response file using the X9-formatted response codes, such as *Funds Held* and *No Account Found*.
- Timely send the response file to us electronically with X9-formatted responses.
- When funds are held, promptly send payment electronically through ACH **ten** calendar days after the eLevy hold on funds (in accordance with CCP [701.030](#)).
- Immediately notify your CDTFA eLevy representative if any unauthorized access occurs.
- Replace files:
 - We may ask the financial institution to submit a replacement file if we encounter errors.
 - We will work with the financial institution to fix any errors.

IMPLEMENTATION TIMEFRAME

The implementation timeframe to participate in the eLevy program is based on our current technology projects and the financial institution's scheduling needs. Financial institutions must obtain the X9 format, develop internal processes, and implement internal testing. After the financial institution has completed internal testing, they must plan for additional time for external testing with us.

DEBTOR NOTICE

Upon receiving the financial institution's response, our system will send a letter by first-class mail to the debtor notifying them that a levy was issued.

DAILY FILE TRANSMISSION

We transmit data files to financial institutions daily Monday through Friday, except state holidays. The following are **holidays** observed by the State of California:

New Year's Day	Memorial Day	Thanksgiving Day
Martin Luther King Day	Independence Day	Day After Thanksgiving
Presidents' Day	Labor Day	Christmas Day
Cesar Chavez Day	Veterans Day	

Sending eLevy Payments

For levies sent electronically, our preferred payment method is through the ACH network. To report payments accurately, financial institutions should combine all monies into one ACH payment per eLevy, and funds must be in the CCD+/TXP format. The CCD+/TXP is a standard format adopted for tax payments by the ACH network and the National Automated Clearing House Association. Before sending us a payment, hold the funds in the debtor's account for ten calendar days from date of receipt of the electronic levy.

We will use reasonable efforts to transmit all levies electronically. However, **some situations will require paper levies to be sent via U.S. Mail as needed.** If a paper levy is issued to your financial institution, payments for paper levies should be sent to:

Cashiering Unit MIC:13
California Department of Tax and Fee Administration
PO Box 942879
Sacramento CA 94279-3535

For payments mailed to us, write the account number on the check and include the payment voucher. If you mail one check for multiple levies, you must include a list of allocation information such as debtor names, CDTFA account numbers, CDTFA letter IDs, and payment amounts.

General Provisions

LEGAL AUTHORITY

The law authorizes us to issue levies under RTC sections [6703](#), [8957](#), [30315](#), [32387](#), [38503](#), [40155](#), [41123.5](#), [43444.2](#), [45605](#), [46406](#), [50136](#), [55205](#), and [60407](#) by electronic transmission or other electronic technology.

The law authorizes us to issue community property levies under the CCP sections [700.160](#), [688.020](#), and [688.030](#), and RTC sections 6703 and 55205.

DEFINITION OF FINANCIAL INSTITUTIONS

- A *depository institution*, as defined in Title 12 of the United States Code (USC) [section 1813\(c\)](#).
- An *institution-affiliated party*, as defined in Title 12 USC [section 1813\(u\)](#).
- A *federal credit union* or *state credit union*, as defined in Title 12 USC [section 1752](#), including an institution-affiliated party of a credit union, as defined in Title 12 USC [section 1786\(r\)](#).

STATEMENT OF CONFIDENTIALITY

We have taxpayer income tax, sales and use tax returns, and other confidential data in our custody (RTC sections [64](#), [408](#), [7056.5](#), [9255](#), [30455](#), [32455](#), [38705](#), [43651](#), [45982](#), [45983](#), [45984](#), [46751](#), [50161](#), [55381](#), and [60609](#), and Government Code [Gov. Code] sections [15619](#) and [15570.84](#)).

Unauthorized inspection or disclosure of state returns or other confidential data is a misdemeanor (RTC sections [7056.5](#), [9255](#), [30455](#), [32554](#), [38803](#), [43605](#), [45954](#), [46704](#), and [55364](#), and Gov. Code sections [15619](#) and [15570.84](#)).

Unauthorized inspection or disclosure of federal returns and other confidential federal return data is a misdemeanor or a felony (Title 26, United States Code [Internal Revenue Code sections [7213A\(a\)\(2\)](#) and [\(b\)](#), respectively]).

CDTFA PRIVACY NOTICE

All unauthorized or suspected accesses, use, and disclosure (incidents) of the information obtained under this agreement shall be thoroughly reviewed by us. We comply with the incident reporting requirements in accordance with Gov. Code [section 11019.9](#), Civil Code [1798.29](#), and our privacy notice, which can be found at www.cdtfa.ca.gov/privacy.htm.

In the event of an unauthorized or suspected incident, you should immediately notify our Privacy Officer:

InformationSecurity@cdtfa.ca.gov

1-916-309-1862

ATTN: Privacy Officer

MIC:94

California Department of Tax and Fee Administration

651 Bannan Street Suite 100

Sacramento CA 95811

Publication 655 (9-25)



Thank you for
connecting with us



www.cdtfa.ca.gov



CDTFA

電子徴収プログラム 参加ガイド

eLevyプログラムについて

カリフォルニア州税務・手数料管理局（CDTFA）の電子徴収（eLevy）プログラムは、電子ファイル送信を利用して徴収審査プロセスを自動化することで、金融機関が徴収処理に費やす時間を短縮します。

このガイドでは、CDTFAのeLevyプログラムに関する情報と、登録手続きの詳細について説明します。

eLevyプログラムに関するお問い合わせ

eLevyプログラムに関するご質問は、コンプライアンスポリシーユニットまでお問い合わせください。

eLevy@cdtfa.ca.gov
1-916-309-5399

コンプライアンスポリシーユニットMIC:40
カリフォルニア州税務・手数料管理局
私書箱942879
カリフォルニア州サクラメント 94279-0040

入学要件

CDTFAのeLevyプログラムに参加するには、金融機関は以下の登録要件を満たす必要があります。

- 米国規格協会 (ANSI) 認定のASC X9法定命令交換システムを購入し、導入する。
付属文書 (X9) が標準で同梱されています。
- [CDTFA-1155](#) 「電子徴収プログラム登録フォーム」に必要事項を記入し、eLevy@cdtfa.ca.govまで送信してください。• ファイルは、当社のセキュアファイル転送プロトコル (SFTP) アプリケーションとPretty Good Privacyを通じて交換されます。
(PGP) 暗号化。

各要件の詳細については、以下で説明します。

ANSI ASC X9 法的命令交換規格

当社では、ANSI ASC X9法定命令交換規格と付属文書を使用して、システムから金融機関へファイルを送信しています。X9は、電子的な双方向ファイル交換 (要求ファイルと応答ファイル) に使用できる2種類のファイルレイアウトで開発されています。

1. リクエストファイルは、金融機関に徴収金を送付します。このファイルには、お客様の口座に対する徴収金の処理に必要なデータが含まれます。
2. 応答ファイルを使用すると、口座が見つかったかどうか、および資金が返還されるかどうかを当社に通知できます。

X9委員会は、X9規格の使用料として少額の手数料を徴収しています。規格は、米国金融サービス国家規格協会 (ANSFS) から直接購入する必要があります。詳細はwww.x9.orgをご覧ください。

入学申込書

CDTFA-1155に記入・署名することで、SFTPおよびX9を介したデータ交換に関する当社の要件に同意したことになります。このプログラムに登録することで、双方にとって差し押さえ手続きがより効率的になります。登録の一環として、金融機関は債務者の記録のプライバシーを保護し、口座番号やその他の個人情報を開示しません。

登録フォームに署名すると、このガイドに記載されているすべての参加要件と規約に同意したことになります。記入済みの登録フォームは、eLevy@cdtfa.ca.govまでお送りください。登録フォームを処理後、eLevyプログラムへの参加が承認された場合はご連絡いたします。

登録は、CDTFA-1155に署名して同意した日から有効となります。登録を終了または変更するには、新しい登録フォームに記入し、「アクション」ボックスで「登録の変更」を選択してください。その後、eLevy@cdtfa.ca.govまで送信してください。

セキュアファイル転送プロトコル (SFTP)

弊社ではSFTPアプリケーションを使用してファイルをやり取りします。SFTPは、ネットワーク上で安全なファイル転送を可能にするネットワークプロトコルです。署名済みの登録フォームを受領後、弊社からご連絡させていただきます。

プリティ・グッド・プライバシー (PGP) 暗号化

PGPは、通信におけるプライバシーと認証を確保するために、データを暗号化および復号化する手法です。お客様から署名済みの登録フォームを受領後、お客様の金融機関と連携してPGP規格への準拠を進めます。

入学契約書

本プログラムに登録することにより、お客様の金融機関は以下の事項に同意するものとします。

1. CDTFA から受け取ったすべての徴収請求ファイルは、CDTFA が電子送信またはその他の電子技術によって徴収通知を送達することを認めるカリフォルニア州歳入税法 (RTC) のセクション 6703、8957、30315、32387、38503、40155、41123、5、43444、2、45605、46406、50136、55205、および60407 に従って、**有効に発行され、送達されたものとみなします**。
2. 電子徴収ファイルを、現在ご利用の金融機関が管理している口座と照合してください。
3. CDTFAに送信された各レコードの口座が見つかったかどうか、資金が差し引かれた資金、およびそれらの資金がCDTFAに送金される時期。
4. 電子差押えの受領日から10暦日間、債務者の口座に押収資金を保管する。
民事訴訟法 (CCP) [701.030](#)に従って、CDTFAに支払いを行う。

5. 債務者および口座に記載されているその他の人物に、受け取った差押命令に従って資金を保管していること、および資金をCDTFAに送金する日付を通知します。
6. 変更依頼を毎日処理する（電子的に、または紙で）。
7. 解除ファイルに、当社が誤って徴収を行ったことが示されている場合は、徴収処理手数料を免除します。
8. 電子徴収金の支払いは、自動決済機関（ACH）ネットワークを介してCDTFAに資金を送金することにより行います。
9. CDTFAとのシステムテストに参加し、テスト用の模擬顧客データを提供します。通常、新規金融機関との電子徴収を導入する前に、システム内で考えられるすべてのANSI ASC X9応答コードをテストします。

CDTFAは以下の事項に同意します。

1. 月曜日から金曜日まで、差押えの対象となる適格債務者の差押え請求ファイルを金融機関に提供する。
州の祝日が平日にあたる場合、リクエストファイルは翌営業日に送信されます。
2. 金融機関から返送された応答ファイルを受け取り、処理する。
3. 金融機関がこの登録を遵守するために必要な情報を提供する。
適用される法令。
4. 電子差押ファイルで提供する債務者データのみが、当社が代理を務める顧客の情報であることを確認してください。
有効かつ適切な徴収命令を発令した。
5. 金融機関が、照合された記録に関する電子徴収および送金に含まれるすべての記録の完了結果を示す応答ファイルを返送した場合、当該金融機関は、当該電子徴収に関する義務を完全に履行したものとみなされます。さらに、当社は、氏名、肩書き、法的資格、数字の転記ミスなどを含む（ただしこれらに限定されない）エラーによりデータが照合できなかった場合の金融機関の責任を免除し、損害賠償請求を行わないことに同意します。
6. 金融機関が提出する電子徴収ファイルに含まれるデータは、徴収の発行に関連する目的のみに使用されます。
7. すべてのファイルを電子的に送信するためにあらゆる合理的な努力を尽くします。ただし、CDTFAは必要に応じて米国郵便およびファクシミリで徴収通知を送付する権利を留保します。カリフォルニア州は共同財産制を採用しており、共同財産（配偶者）に対する徴収通知を発行します。現時点では、CDTFAは引き続き配偶者に対する徴収通知を郵便またはファクシミリで送付する場合があります。

プロセスの開発

新規参加の金融機関は、本番稼働前に弊社とのシステムテストにご参加いただく必要があります。通常、金融機関は模擬顧客データを提供し、弊社システムでX9 eLevy応答コードすべてをテストします。弊社は、参加するすべての金融機関が、実際の債務者データを送信する前に、必要なすべてのファイルをエラーなく電子的に送受信できることを確認します。テスト中に発見された問題は、お客様の金融機関と協力して解決いたします。

参加するすべての金融機関は、当社との間で電子的にファイルを送受信するためのプロセスを構築する必要があります。

金融機関は、プロセスの開発およびテストを行う際に、以下の要件を満たさなければなりません。

- テスト用に、考えられるすべてのX9応答コードを含む銀行顧客データを作成し、そのテストデータを弊社に提供してください。
- 新規および変更された電子課税に関するリクエストファイルを弊社から取得します。• X9形式の
応答コードを使用して、新規および変更された課税に関するリクエストファイルを処理します。
- 「資金保留中」や「口座が見つかりません」などのX9形式の応答コードを使用して応答ファイルを作成します。
- X9形式の回答ファイルを期日までに電子的に送信してください。
- 資金が保留された場合は、eLevy 保留から10暦日以内にACH を通じて電子的に支払いを速やかに送金してください。
資金（CCP 701.030 に準拠）。• 不正アクセスが発
生した場合は、直ちに CDTFA eLevy 担当者に通知してください。• ファイルを置き換えてください。

- エラーが発生した場合、金融機関に代替ファイルの提出を求めることがあります。
- 当社は金融機関と協力して、あらゆる誤りを修正します。

実施期間

eLevyプログラムへの参加に必要な実施期間は、当社の現在の技術プロジェクトと金融機関のスケジュール要件に基づいて決定されます。金融機関はX9フォーマットを入手し、内部プロセスを開発し、内部テストを実施する必要があります。内部テストが完了した後、金融機関は当社との外部テストのために追加の時間を確保する必要があります。

債務者への通知

金融機関からの回答を受け取り次第、当システムは債務者に対し、差し押さえ命令が出されたことを通知する書簡を普通郵便で送付します。

毎日のファイル送信

当社は、州の祝日を除く月曜日から金曜日まで、毎日金融機関にデータファイルを送信しています。カリフォルニア州の祝日は以下のとおりです。

元旦	メモリアルデー	感謝祭
マーティン・ルーサー・キング・デー	独立記念日	感謝祭の翌日
大統領の日	労働者の日	クリスマスの日
セサール・チャベス・デー	退役軍人の日	

eLevyの支払い方法

電子的に送金される徴収金については、ACHネットワークによる支払い方法を推奨しています。支払いを正確に報告するため、金融機関は電子徴収金ごとにすべての資金を1つのACH送金にまとめ、資金はCCD+/TXP形式で送金する必要があります。CCD+/TXPは、ACHネットワークおよび全米自動決済機関協会（NACHA）が税金支払いに採用している標準形式です。送金前に、電子徴収金の受領日から10日間、債務者の口座に資金を保管してください。

当社は、すべての徴収金を電子的に送信するよう合理的な努力をいたします。ただし、状況によっては、必要に応じて米国郵便で紙の徴収金を送付する必要がある場合があります。お客様の金融機関に紙の徴収金が発行された場合は、以下の宛先にお支払いください。

レジ係ユニット MIC:13
カリフォルニア州税務・手数料管理局
私書箱942879
カリフォルニア州サクラメント 94279-3535

郵送でお支払いいただく場合は、小切手に口座番号をご記入の上、支払伝票を同封してください。複数の徴収金を1枚の小切手でお支払いいただく場合は、債務者名、CDTFA口座番号、CDTFAレターID、支払金額などの配分情報の一覧を必ず同封してください。

一般規定

法的権限

法律により、RTC第6703条、8957条、30315条、32387条、38503条、40155条、41123.5条、43444.2条、45605条、46406条、50136条、55205条、および60407条に基づき、電子送信またはその他の電子技術により徴収を行う権限が与えられています。

法律により、私たちはCCP第700.160条、第688.020条、第688.030条、およびRTC第6703条、第55205条に基づき、共同財産に対する課税を行う権限を与えられています。

金融機関の定義

- 米国法典第12編第1813条(c)に定義される預金取扱機関。
- 米国法典第12編第1813条(u)で定義される機関関連当事者。
- 連邦信用組合または州信用組合（米国法典第12編第1752条に定義されるもの）には、関連機関が含まれます。12 USC第1786条(r)で定義される信用組合の当事者。

機密保持に関する声明

当社は、納税者の所得税、売上税および使用税の申告書、その他の機密データを保管しています（RTC第64条、408条、7056条、7056.5条、9255条、30455条、32455条、38705条、43651条、45982条、45983条、45984条、46751条、50161条、55381条、60609条、および政府法典[Gov. Code]第15619条および第15570.84条）。

州の申告書またはその他の機密データの無許可の閲覧または開示は軽犯罪です（RTC第7056.5条、9255条、30455条、32554条、38803条、43605条、45954条、46704条、55364条、および政府法典第15619条、15570.84条）。

連邦税申告書およびその他の機密性の高い連邦税申告書データの無許可の閲覧または開示は、軽犯罪または重罪です（米国法典第26編[内国歳入法第7213A条(a)(2)および(b)]）。

CDTFAプライバシー通知

本契約に基づき取得した情報に対する、不正アクセス、不正使用、不正開示（以下「インシデント」といいます）または不正使用の疑いのあるインシデントはすべて、当社が徹底的に調査いたします。当社は、カリフォルニア州政府法典第11019.9条、民法第1798.29条、および当社のプライバシーに関する通知（www.cdtfa.ca.gov/privacy.htmに掲載）に従い、インシデント報告義務を遵守いたします。

不正アクセスや不正アクセスの疑いのある事案が発生した場合は、直ちに当社のプライバシー責任者にご連絡ください。

InformationSecurity@cdtfa.ca.gov
1-916-309-1862

プライバシー担当者宛
MIC:94
カリフォルニア州税務・手数料管理局
バノンストリート651番地 スイート100
カリフォルニア州サクラメント 95811

刊行物655（9-25）



ご連絡いただきあ
りがとうございます。



www.cdtfa.ca.gov