

Права потребителей при обращении к специалистам по оформлению налоговой документации

Согласно законодательству, специалисты по оформлению налоговой документации обязаны предоставить вам экземпляр настоящего документа прежде чем обсуждать условия оказания услуг. Специалист по оформлению налоговой документации обязан предоставить вам настоящий документ для ознакомления и ответить на ваши вопросы.

Вы имеете право знать следующее:

- **Имя и уровень квалификации специалиста по оформлению налоговой документации.** Если специалист по оформлению налоговой документации НЕ ЯВЛЯЕТСЯ юристом или дипломированным бухгалтером (CPA), он обязан сообщить вам об этом. Специалист по оформлению налоговой документации, не являющийся ю или дипломированным бухгалтером, обязан иметь на видном месте свидетельство, в котором указаны его имя, адрес, телефон и соответствующие квалификации.
- **Платежи и дополнительные сборы.** Если возвращенной суммы излишне уплаченного налога недостаточно для оплаты всех сборов на оформление налоговой документации, некоторые специалисты по оформлению налоговой документации могут привлекать сторонние компании по взысканию задолженности для взыскания неуплаченной суммы.
- **Способы оплаты услуг и получения возмещения.** Специалисты по оформлению налоговой документации не могут требовать от вас использовать ссуды под ожидаемое возмещение налога (Refund Anticipation Loan, RAL) / авансовое возмещение налога (Refund Advance Loan, RAL), чек под ожидаемое возмещение налога (Refund Anticipation Check, RAC), перевод возмещения или подобные продукты. RAC и перевод возмещения представляют собой варианты отсрочки оплаты, что означает, что вы не платите за услугу в настоящее время, но средства будут вычтены из возвращенных сумм налога. Обратите внимание, что все эти варианты оплаты могут сопровождаться дополнительными сборами, увеличением платы за оформление налоговой документации и (или) задержкой получения возмещения налога.
- **Будет ли специалист по оформлению налоговой документации представлять вас в случае проведения официальной налоговой проверки (аудита).** Если в кабинете специалиста по оформлению налоговой документации не размещено объявление о том, что он не является вашим представителем, он обязан представлять вас или обеспечить вам представительство во время проведения аудита.

ПЕРЕД ТЕМ, КАК ОПЛАТИТЬ услуги по оформлению налоговой документации, вы имеете право получить:

- **Письменный список вариантов возмещения и услуг по оформлению налоговой документации,** которые предлагает специалист по оформлению налоговой документации.
- **Письменную предварительную оценку общей стоимости каждой из услуг,** предлагаемых специалистом по оформлению налоговой документации, включая базовую регистрационную пошлину, процентные ставки, плату за обработку RAL, RAC и перевода возмещения и все прочие связанные с этим пошлины и сборы.
- **Письменную оценку времени ожидания возмещения** при выбранном способе платежа и (или) предоставления этого возмещения.
- **Письменную предварительную оценку размера процентной ставки** за RAL или другую услугу по обслуживанию кредита, предоставляемую специалистом по оформлению налоговой документации.

Варианты отсрочки оплаты

Специалист по оформлению налоговой документации может предложить вам продукты, позволяющие отсрочить оплату услуг; при этом платежи, подлежащие оплате вами, будут оплачиваться из средств возмещения. Эти продукты по отсрочке оплаты могут включать **чек под ожидаемое возмещение налога (RAC)** или **перевод возмещения**. Обратите внимание, что эти продукты могут сопровождаться непредвиденными *дополнительными* сборами.

Если вы воспользуетесь возможностью оплаты за счет RAC или перевода возмещения, специалист по оформлению налоговой документации как правило открывает временный банковский счет на ваше имя, на который будет непосредственно переведено ваше возмещение. После вычета платы за оформление налоговой документации и дополнительных сборов за использование RAC или перевода возмещения из возвращенной вам суммы После вычета платы за оформление налоговой документации оставшиеся средства передаются вам. Если возвращенная вам сумма не достаточна для оплаты оформления налоговой документации, некоторые специалисты по оформлению налоговой документации могут привлекать сторонние компании по взысканию задолженности для взыскания неуплаченной суммы.

Продолжение >

Общепринятые термины

Форма 1040 IRS: используйте эту форму для подачи налоговой декларации в Налоговую службу США (IRS). В форме 1040 указываются ваши личные данные, такие как имя и фамилия, номер социального обеспечения (SSN) или индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ITIN), а также заработная плата и другие доходы. В зависимости от указанных в форме 1040 определяется ваша задолженность перед государством или право на получение возмещения. В зависимости от ситуации может потребоваться представить дополнительные формы или документы IRS. Некоторые специалисты по оформлению налоговой документации могут взимать плату в зависимости от количества форм, которые необходимы для подачи вашей налоговой декларации. Вы можете подать налоговые декларации по почте или через интернет (e-file).

Налоговое возмещение: вы получите деньги (возмещение) от IRS, Департамента налогообложения и финансов штата Нью-Йорк (New York State Department of Taxation and Finance) или других налоговых органов штата, если вы заплатили больше налогов, чем должны. Самый быстрый способ получить возмещение — прямой перевод на ваш банковский счет.

Вы имеете право получить:

- **Копию вашей налоговой декларации**, подготовленную на момент подачи оригинала декларации или выдачи его вам для подачи в налоговые органы.
(Примечание: специалист по оформлению налоговой документации обязан подписать все составляемые им декларации.)
- **Счет с разбивкой по позициям**, в котором указана стоимость каждой оказанной услуги и все формы, заполненные для вас.
 - Чек должен содержать следующую информацию: **адрес и номер телефона**, по которому вы можете связаться со специалистом по оформлению налоговой документации в течение года.
- **Ваши личные документы будут возвращены вам по запросу** в момент подачи налоговой декларации или предоставления вам для подачи в налоговые органы (если специалист по оформлению налоговой документации не имеет права хранить такие документы по законодательству штата Нью-Йорк).

Специалист по оформлению налоговой документации не имеет права:

- Предлагать вам подписать пустую или частично заполненную налоговую декларацию или вносить изменения в налоговую декларацию после подписания ее вами, если вы не даете на это письменного согласия.
- частично заполненную суммы подлежащего к уплате налога или причитающегося вам возмещения.
- Гарантировать возмещение конкретной суммы налогов или гарантировать, что вы не подвергнетесь налоговой проверке (аудиту) со стороны государственных налоговых органов.
- Требовать, чтобы вы передали специалисту по оформлению налоговой документации часть вашего возмещения (если вы его получаете).
- Раскрывать любую личную информацию любому физическому или юридическому лицу, кроме вас или вашего уполномоченного представителя или лица, уполномоченного получать такую информацию по постановлению суда или по закону.
- Получать на свой адрес денежные суммы, возвращенные вам по налоговой декларации, кроме случаев, когда вы подписали доверенность, предоставляющую такое право.
- Предлагает вам нарушить какой-либо закон, нормативный акт или постановление.

Остерегайтесь получать ссуды под ожидаемое возмещение налога / авансовое возмещение налога (RAL)

- RAL — это краткосрочный кредит. Сумма кредита представляет собой часть вашего ожидаемого налогового возмещения. Срок кредита — обычно менее одного месяца — ожидаемое время получения вашего полного возмещения специалистом по подготовке оформлению налоговой документации. Специалист по оформлению налоговой документации вычитет сумму кредита (ваш платеж по кредиту) и проценты или сборы из суммы вашего полного возмещения, а затем выплатит вам оставшуюся сумму.
- RAL может быть основан на документах, не считающихся окончательными, таких как платежная квитанция, а не W-2. Ваша окончательная налоговая декларация должна включать окончательную финансовую отчетность (например, W-2), так как эта информация предоставляется IRS и Департаменту налогообложения и финансов штата Нью-Йорк. Если сумма вашего возмещения меньше ожидаемой, ее может быть недостаточно для погашения RAL. При этом вы, тем не менее, будете обязаны выплатить кредит, включая все проценты и сборы.
- В некоторых случаях RAL сопровождается высокими процентными ставками. Даже на RAL, которые предлагаются как «бесплатные», и на другие продукты авансового возмещения могут начисляться сборы.

Продолжение >

- RAL не является «немедленным возмещением», и специалистам по оформлению налоговой документации запрещено пользоваться этим или подобными терминами («быстрое возмещение», «экспресс-возмещение» или «быстрые наличные»), скрывающими тот факт, что RAL представляет собой ссуду. *Никто* не может предоставить вам немедленный доступ к налоговому возмещению — к полной сумме либо к «авансу» — до того как IRS или служба штата выдадут его.
- Получение RAL является добровольным. Специалисты по оформлению налоговой документации не имеют права заставлять вас получать RAL.
- **ПРЕЖДЕ ЧЕМ ВЫ ПОЛУЧИТЕ RAL.** специалист по оформлению налоговой документации обязан предоставить вам документ на одной странице, в котором на английском и испанском языках указано следующее:
 - вы не обязаны получать RAL;
 - RAL представляет собой ссуду, которую вы должны вернуть независимо от суммы возмещения налога;
 - сумма ожидаемого возмещения налога;
 - сборы за RAL и примерная сумма, которую вы получите в виде ссуды;
 - процентная ставка в виде предполагаемой годовой процентной ставки на основании периода погашения ссуды, если применимо;
 - примерная дата, когда вы получите деньги по ссуде, если вы возьмете RAL;
 - примерная дата, когда вы получите возмещение налога без RAL.
- Если вы не читаете по-английски или по-испански, специалист по оформлению налоговой документации должен объяснить вам эту информацию на доступном для вас языке.

Сведения, которые необходимо проверить в налоговой документации:

- Убедитесь, что вся информация указана правильно, в том числе ваши имя, фамилия и почтовый адрес.
- Убедитесь в точности информации о предпочтительном способе получения возврата суммы излишне уплаченного налога, особенно реквизиты банковского счета.
 - Если вы выбрали прямой перевод возмещения на личный банковский счет, проверьте правильность номера счета. Самый быстрый способ получить возмещение — прямой перевод на личный банковский счет.
 - Если вы выбрали в качестве варианта выплаты RAL, RAC или перевод возмещения, то в вашей декларации будет указан номер временного банковского счета, открытого специалистом по оформлению налоговой документации на ваше имя.

Примечание: IRS или Департамент налогообложения и финансов штата Нью-Йорк может использовать реквизиты банковского счета, указанные в вашей декларации, для перечисления дополнительных платежей, таких как стимулирующие выплаты или авансовые платежи по налоговому зачету за ребенка. Если в вашей декларации указаны реквизиты временного банковского счета (для RAL, RAC или перевода возмещения), вы можете получить дополнительные выплаты по почте, а не в порядке прямого перевода. Выплата может осуществляться в форме чека или предоплаченной дебетовой карты.

Помните: у вас есть право на получение письменной оценки общей суммы платежей за каждую услугу, предлагаемую специалистом по оформлению налоговой документации, включая продукты по авансовому возмещению налога или отсрочке платежа, и оценки времени, которое понадобится для получения вашего возмещения с RAL, RAC или переводом возмещения или без них. Не забудьте попросить такую оценку.

Для получения дополнительной информации или подачи жалобы на специалиста по оформлению налоговой документации звоните по номеру 311 или посетите сайт nyc.gov/dcwp



Возможно, вы соответствуете критериям получения услуг в **центрах бесплатной помощи с подготовкой налоговых деклараций в г. Нью-Йорке**, где вам помогут подать заявление о получении важных налоговых льгот, например налогового вычета за трудовой доход (Earned Income Tax Credit, EITC) и налоговых льгот города Нью-Йорка по уходу за детьми (New York City Child Care Tax Credit, CCTC). Для получения дополнительной информации позвоните по номеру 311 или посетите сайт nyc.gov/taxprep