

Karta praw konsumenta dotycząca podmiotów przygotowujących zeznania podatkowe

Zgodnie z prawem, osoby przygotowujące rozliczenia podatkowe są zobowiązane przedstawić Ci kopię niniejszego dokumentu przed rozpoczęciem jakichkolwiek rozmów na temat swoich usług. Osoba przygotowująca rozliczenia podatkowe (specjalista ds. rachunkowości podatkowej) jest zobowiązana udostępnić Ci treść niniejszego dokumentu i odpowiedzieć na wszelkie ewentualne pytania.

Masz prawo uzyskać następujące informacje:

- **Dane identyfikacyjne i kwalifikacje osoby przygotowującej rozliczenia podatkowe.** Osoby przygotowujące rozliczenia podatkowe muszą poinformować Cię, że NIE są adwokatami ani biegłymi rewidentami księgowymi (CPA). Osoby przygotowujące rozliczenia podatkowe, które nie są adwokatami ani biegłymi rewidentami muszą posiadać identyfikator potwierdzający ich nazwisko, adres, numer telefonu oraz odpowiednie kwalifikacje.
- **Ceny usług i opłaty dodatkowe.** Osoby przygotowujące rozliczenia podatkowe zobowiązane są do posiadania wykazu świadczonych przez siebie usług wraz z cenami poszczególnych usług i wszystkimi naliczanymi opłatami dodatkowymi.
- **Opcje zapłaty za usługi i otrzymania zwrotu podatku.** Osoby przygotowujące rozliczenia podatkowe nie mogą wymagać od Ciebie korzystania z rachunku kredytowego zabezpieczonego zwrotem podatkowym (Refund Anticipation Loan / Refund Advance Loan, RAL), czeku zabezpieczonego zwrotem podatku (Refund Anticipation Check, RAC), przelewu ze zwrotu podatku (Refund Transfer) ani innych podobnych produktów. RAC oraz przelewy ze zwrotu podatku to opcje odraczania płatności, co oznacza, że nie ma konieczności płacenia za te usługi z góry, ponieważ ich koszty zostaną potrącone z kwoty zwrotu podatku. Pamiętaj, że wybór każdej z tych opcji może pociągać za sobą dodatkowe opłaty, wpływać na wzrost opłaty za przygotowanie rozliczenia podatkowego i/lub opóźniać termin zwrotu.
- **Czy osoba przygotowująca rozliczenie podatkowe może reprezentować Cię w przypadku kontroli rządowej.** Osoby przygotowujące rozliczenia podatkowe muszą Cię reprezentować lub zapewnić Ci reprezentację podczas kontroli, chyba że wcześniej zamieściły informację, że nie będą Cię reprezentować.

ZANIM ZAPŁACISZ za usługi przygotowania Twojego rozliczenia podatkowego, masz prawo otrzymać w formie pisemnej:

- **Listę opcji zwrotu podatku oraz usług podatkowych** oferowanych przez osobę przygotowującą rozliczenie.
- **Pisemną wycenę łącznych kosztów wszystkich opłat za poszczególne usługi** oferowane przez osobę przygotowującą rozliczenie podatkowe, obejmującą podstawowe opłaty za złożenie wniosku, wysokość odsetek, koszt opcji RAL, RAC i Refund Transfer oraz wszelkie inne powiązane opłaty lub obciążenia.
- **Pisemne oszacowanie czasu oczekiwania na zwrot podatku** w zależności od wybranej opcji płatności i/lub sposobu jego wypłaty.
- **Pisemną wycenę wysokości odsetek** dla pożyczki RAL, lub jakiegokolwiek innej usługi pożyczki oferowanej przez osobę przygotowującą rozliczenie.



Ważna aktualizacja dotycząca zwrotów płatności

Urząd Podatkowy USA (IRS) nie wystawia już czeków papierowych. Zwrot federalny można otrzymać wyłącznie przelewem bezpośrednim lub kartą debetową sponsorowaną przez Skarb Państwa. Nadal możesz otrzymać zwrot pieniędzy ze stanu Nowy Jork przelewem bezpośrednim lub czekiem papierowym.

Opcje odraczania płatności

Osoba przygotowująca rozliczenie podatkowe może zaoferować Ci produkty, które pozwolą Ci odroczyć płatność za usługę; jednakże, z Twojego zwrotu zostanie pobrana kwota na pokrycie należnych opłat. Produkty umożliwiające takie odroczenie mogą obejmować **czek zabezpieczony wypłatą zwrotu (Refund Advance Check, RAC) lub przelew ze zwrotu (Refund Transfer)**. Pamiętaj, że produkty te mogą wiązać się z koniecznością uiszczenia nieprzewidzianych opłat **dodatkowych**.

W przypadku skorzystania z opcji RAC lub Refund Transfer, osoba przygotowująca rozliczenie podatkowe z reguły zakłada tymczasowy rachunek bankowy na Twoje nazwisko, na który zostanie bezpośrednio wpłacona kwota Twojego zwrotu podatku. Osoba przygotowująca rozliczenie odliczy kwotę wynagrodzenia z tytułu wykonanych przez siebie usług oraz wszelkie dodatkowe opłaty za skorzystanie z opcji RAC lub Refund Transfer od kwoty Twojego zwrotu, a następnie przekaże Ci pozostałą kwotę zwrotu. Jeśli Twój zwrot nie pokrywa wszystkich opłat za przygotowanie rozliczenia podatkowego, osoba przygotowująca rozliczenie może skorzystać z usług firmy windykacyjnej w celu odzyskania pozostałej kwoty.

Przydatne terminy

IRS Formularz 1040: Używasz tego formularza, aby złożyć zeznanie podatkowe w Internal Revenue Service (IRS; Urząd Podatkowy USA). Formularz 1040 zawiera Twoje dane osobowe, w tym imię i nazwisko, numer ubezpieczenia społecznego (Social Security Number SSN), indywidualny numer identyfikacji podatkowej (ITIN), wynagrodzenie i inne dochody. To, co wpiszesz na formularzu 1040 określa, czy jesteś winien pieniądze rządowi, czy też otrzymasz zwrot podatku. W zależności od Twojej sytuacji, konieczne może być złożenie dodatkowych formularzy IRS lub załączników. Niektóre osoby przygotowujące rozliczenia podatkowe mogą pobierać opłaty w zależności od liczby formularzy, które muszą wypełnić w celu złożenia Twojego zeznania podatkowego. Zeznania podatkowe można składać drogą pocztową lub online (e-file).

Zwrot podatku: W przypadku zapłaty kwoty większej niż należne kwoty podatku otrzymasz pieniądze (zwrot) z IRS, Wydziału Podatków i Finansów stanu Nowy Jork lub innych stanowych agencji podatkowych. Najszybszym sposobem otrzymania zwrotu jest wybranie opcji bezpośredniej wpłaty na swoje konto bankowe.

Masz prawo otrzymać:

- **Kopię zeznania podatkowego** wykonaną przy okazji złożenia oryginału lub przekazaną Ci do złożenia.
(Uwaga: Osoby przygotowujące zeznania podatkowe zobowiązane są podpisać każde przygotowane przez nich zeznanie podatkowe.)
- **Szczegółowe pokwitowanie** z wyszczególnieniem indywidualnych kosztów każdej zrealizowanej usługi i każdego przygotowanego dla Ciebie formularza.
 - Na pokwitowaniu **musi znajdować się adres i numer telefonu**, za pomocą którego można kontaktować się przez cały rok z osobą przygotowującą rozliczenia podatkowe.
- **Zwrot Twoich dokumentów osobistych na żądanie w momencie**, gdy Twoje zeznanie podatkowe zostanie złożone w urzędzie lub przekazane Ci do złożenia (chyba że osoba przygotowująca zeznanie podatkowe jest upoważniona do przechowywania takich dokumentów na mocy prawa stanu Nowy Jork).

Osoba przygotowująca rozliczenie nie ma prawa:

- Prosić Cię o podpisanie pustego lub niekompletnego formularza zeznania podatkowego ani zmieniać treści zeznania podatkowego po podpisaniu go przez Ciebie bez Twojej pisemnej zgody.
- Pobierać od Ciebie opłaty zależnej od kwoty należnego podatku lub zwrotu.
- Gwarantować określonej kwoty zwrotu podatku ani gwarantować, że Twoja dokumentacja podatkowa nie zostanie poddana kontroli ze strony rządowej agencji podatkowej.
- Żądać, abyś scedował(a) na osobę przygotowującą rozliczenie jakąkolwiek część swojego zwrotu (jeśli go otrzymasz).
- Ujawniać jakichkolwiek danych osobowych jakiegokolwiek osobie lub firmie z wyjątkiem Ciebie lub osoby wyznaczonej przez Ciebie do otrzymywania tego rodzaju informacji na mocy nakazu sądowego lub prawa.
- Wysyłać Twojego zeznania podatkowego do osoby przygotowującej rozliczenie, chyba że udzieliłeś(-aś) jej pisemnego pełnomocnictwa, w którym wyrażasz na to zgodę.
- Namawiać Cię do łamania jakiegokolwiek prawa lub przepisów, zasad lub regulacji.

Uważaj na pożyczki Refund Anticipation Loans/Refund Advance Loans (RALs)

- RAL jest pożyczką krótkoterminową. Kwota pożyczki to część Twojego szacowanego zwrotu podatku. Okres kredytowania jest zazwyczaj krótszy niż jeden miesiąc — przewidywany czas, w którym osoba przygotowująca Twoje zeznanie podatkowe otrzyma Twój pełny zwrot podatku. Osoba przygotowująca rozliczenie podatkowe odliczy kwotę pożyczki (Twoją ratę pożyczki) oraz wszelkie odsetki i opłaty od Twojego pełnego zwrotu podatku, a następnie prześle Ci pozostałe pieniądze.
- RAL może być oparte na dokumentach, które nie są uważane za ostateczne, np. odcinek wypłaty, a nie formularza W-2. Twoje ostateczne zeznanie podatkowe musi zawierać ostateczne oświadczenia finansowe (np. W-2), ponieważ te informacje są udostępniane IRS i Departamentowi Podatków i Finansów Stanu Nowy Jork (New York State Department of Taxation and Finance). Jeśli zwrot jest mniejszy niż zakładano, może nie wystarczyć na spłatę RAL. Nadal należy dokonać spłaty całej pożyczki, w tym wszelkich odsetek i opłat.
- Niektóre pożyczki RAL są wysoko oprocentowane. Nawet te pożyczki RAL, które są promowane jako „darmowe”, oraz inne produkty przyspieszające wypłatę zwrotu mogą wiązać się z koniecznością uiszczenia dodatkowych opłat.
- Pożyczka RAL nie oznacza „natychmiastowego zwrotu podatku” i osoby przygotowujące rozliczenie nie mają prawa określać jej mianem „błyskawicznego zwrotu”, „ekspresowego zwrotu” lub „szybkiej gotówki”, ponieważ te określenia ukrywają fakt, iż RAL jest pożyczką. *Nikt* nie może udzielić Ci natychmiastowego dostępu do zwrotu podatku — czy to pełnej kwoty, czy „zaliczki” — zanim IRS lub Stan Nowy Jork go nie udzieli.

- Pożyczka RAL to opcja dobrowolna. Osoby przygotowujące zeznania podatkowe nie mogą wymagać od Ciebie skorzystania z pożyczki RAL.
- **ZANIM ZACIĄGNIESZ POŻYCZKĘ RAL**, osoba przygotowująca rozliczenie musi wręczyć Ci jednostronicowy dokument informujący Cię w języku angielskim i hiszpańskim:
 - o tym, że nie jesteś zobowiązany(-a) do zaciągania pożyczki RAL;
 - o RAL to pożyczka z obowiązkiem spłaty bez względu na kwotę zwrotu podatku;
 - o wysokości kwoty oczekiwanego zwrotu podatku;
 - o wysokości opłat za udzielenie pożyczki RAL oraz o przybliżonej wysokości kwoty pożyczki;
 - o wysokości odsetek wyrażonych jako rzeczywista roczna stopa oprocentowania (annual percentage rate, APR) w zależności od czasu opóźnienia w spłacie pożyczki, w stosownych przypadkach;
 - o przybliżonej dacie otrzymania środków pieniężnych w przypadku zaciągnięcia pożyczki RAL;
 - o przybliżonej dacie otrzymania zwrotu podatku w przypadku niezaciągnięcia pożyczki RAL.
- Jeżeli nie znasz języka angielskiego ani hiszpańskiego, osoba przygotowująca Twoje rozliczenie będzie zobowiązana udzielić Ci tych informacji w języku, który jest dla Ciebie zrozumiały.

Co należy sprawdzić w swojej dokumentacji podatkowej:

- Upewnij się, że wszystkie podane informacje, w tym Twoje imię i nazwisko oraz adres korespondencyjny, są poprawne.
- Upewnij się, że sposób, w jaki chcesz otrzymać swój zwrot, a zwłaszcza informacje o koncie bankowym, są poprawne.
 - Jeżeli złożyłeś(-aś) wniosek o bezpośrednią wpłatę zwrotu podatku na osobiste konto bankowe (ROR), upewnij się, że numer konta jest poprawny. Najszybszym sposobem otrzymania zwrotu podatku jest bezpośrednia wpłata na ROR.
 - Jeżeli wybrałeś(-aś) opcję RAL, RAC lub Refund Transfer, numer tymczasowego konta bankowego założonego przez osobę przygotowującą rozliczenie podatkowe na Twoje nazwisko znajdzie się w Twoim zeznaniu.

Uwaga: IRS lub Departament Podatków i Finansów Stanu Nowy Jork może użyć informacji o koncie bankowym w Twoim zeznaniu do dokonania dodatkowych wpłat. Jeśli na Twoim zeznaniu znajduje się informacja o tymczasowym koncie bankowym (dla RAL, RAC lub Refund Transfer), możesz otrzymać wszelkie dodatkowe płatności pocztą zamiast bezpośredniej wpłaty na konto. Płatność może być dokonana w formie czeku lub przedpłaconej karty debetowej.

Pamiętaj, że masz prawo otrzymać pisemną wycenę łącznego kosztu wszystkich opłat za każdą usługę oferowaną przez osobę przygotowującą rozliczenie, w tym za produkty przyspieszające wypłatę zwrotu lub opcje odraczania płatności, oraz informację na temat szacowanego czasu oczekiwania na zwrot w przypadku skorzystania i nieskorzystania z opcji RAL, RAC lub Refund Transfer, dlatego pamiętaj, aby zapytać o te kwestie.

Aby uzyskać więcej informacji lub złożyć skargę na osobę oferującą usługi w zakresie deklaracji podatkowych, prosimy o kontakt pod nr telefonu 311 lub poprzez stronę internetową nyc.gov/dcwp



Bezpłatne rozliczenia podatkowe

Możesz kwalifikować się do skorzystania z usług **bezpłatnego sporządzenia deklaracji podatkowych w mieście Nowy Jork**, które mogą pomóc Ci ubiegać się o istotne ulgi podatkowe, takie jak ulga podatkowa od uzyskanych dochodów (Earned Income Tax Credit, EITC) oraz ulga podatkowa miasta Nowy Jork na opiekę nad dzieckiem (Child Care Tax Credit, CCTC). Więcej informacji można uzyskać pod numerem telefonu **311** lub na stronie nyc.gov/taxprep.



Bezpłatne doradztwo w sprawach finansowych

Doradca z nowojorskiego ośrodka Financial Empowerment Center może pomóc otworzyć bezpieczne i przystępne cenowo konto bankowe, jeśli takiego nie posiadasz. Aby umówić się na spotkanie, odwiedź stronę nyc.gov/TalkMoney lub zadzwoń pod numer **311**.