

消费者权益法案

关于报税员

根据法律规定,在针对报税服务进行任何讨论前,报税员必须向您提供此文件副本。报税员也必须允许您查看此文件,且必须回答您的任何问题。

您有权了解以下信息:

- **报税员的身份证明和资格。**如果报税员并非律师或注册会计师 (Certified Public Accountant, CPA),他们必须向您告知。并非律师或 CPA 的报税员必须持有标明其姓名、地址、电话号码和相关资格的标志。
- **相关费用和额外收费。**报税员必须持有列出其具体报税服务、每项服务价格及其所收取任何其他费用的标志。
- **支付服务费用及领取退税的选项。**报税员不得要求您使用预期退税贷款/预付退税贷款(Refund Anticipation Loan/Refund Advance Loan, RAL)、预期退税支票 (Refund Anticipation Check, RAC)、退税转让 (Refund Transfer) 或其他类似产品。RAL 和退税转让是延期付款选项,即表示您无须立即支付服务,但费用将从您的退税中扣除。请注意,所有此类选项均可能产生额外费用、增加报税费用和/或者延迟您的退税到账时间。
- **报税员是否将代表您出席政府审计。**报税员必须代表您或为您提供一名代表参加审计,除非他们张贴告示,表明不会代表您出席。

在您支付报税服务之前,您有权获取:

- 由报税员提供的**退税选项和税务服务书面清单**。
- 由报税员提供的**每项服务相关总费用书面估价单**,其中包括基础填报费、利率、RAL、RAC 以及退税转让手续费及其他任何相关费用或收费。
- 根据所选的支付及/或退税领取方式,**预计退税多久到账的书面预估单**。
- 由报税员提供的 RAL 或其他任何贷款服务相关**书面利率估价单**。



关于退税款项的重要更新

美国国税局 (Internal Revenue Service, IRS) 不再签发纸质支票。您只能通过直接存款或由财政部推广的借记卡来接收联邦退税。您仍可通过直接存款或纸质支票来接收纽约州退税。

延期支付选项

报税员可能会提供相关服务,以供您延期支付费用;但是,相应金额会从您的退税中扣除,以支付您所欠的费用。此类延期支付产品包括**预付退税支票 (RAC)** 或**退税转让**。请注意,此类产品可能会产生意料之外的**额外费用**。

如果您使用 RAC 或退税转让支付选项,报税员通常会以您的名义开立临时银行账户,您的退税将直接存入该账户。报税员会从您的退税中扣除报税费以及因使用 RAC 或退税转让而产生的任何额外费用,然后将剩余金额提供给您。如果您的退税不足以支付报税费,一些报税员可能会使用第三方催收公司来催收任何剩余欠款。

常见术语

IRS 表格 1040: 此表用于向美国国税局 (Internal Revenue Service, IRS) 报税。表格 1040 要求您填报个人信息, 例如姓名、社会安全号码 (Social Security Number, SSN) 或个人报税识别号码 (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN) 以及薪金、工资及其他收入。您在表格 1040 中填报的信息将决定您是否应付政府税款或者是否可领取退税。根据具体情况, 您可能还需要提交其他 IRS 表格或附表。一些报税员可能需要根据报税时使用的表格数量而收取相关费用。您可以通过信函或在线 (电子报税) 等方式报税。

退税: 如果您所缴税款多于应缴金额, 则您将从 IRS、纽约州税务和财政部 (Department of Taxation and Finance) 或其他州税务机构处领取退款 (退税)。获得退税的最快方式是选择直接将退税存入您的银行账户。

您有权获取:

- 在提交纳税申报表原件或将纳税申报表原件交由您提交时所准备的**纳税申报表副本**。
(注意: 报税员必须在填报的每一份纳税申报表上签名。)
- 列有所提供每项服务和所填报每份表格之单独费用的**逐项收据**。
 - 此收据必须列有可让您随时联系到报税员的**地址和电话号码**。
- 当您已报税或者报税员将纳税申报表交由您提交时, 报税员**必须应要求向您归还您的个人文件** (除非纽约州法律允许报税员保留此类文件)。

报税员的下列行为属于违法:

- 要求您签署空白或不完整的纳税申报表, 或者在您签署后未经您的书面同意而擅自修改纳税申报表。
- 根据应补税款或待退税款而收取费用。
- 保证您可以获得特定金额的退税, 或者保证您不会受到任何政府税务机构的审计。
- 要求您向报税员转让任何退税 (如果您收到)。
- 将任何私人信息披露给除您或您授权指定人或者任何由法院指令或法律授权接收此类信息之人以外的任何个人或企业。
- 将您的退税邮寄至报税员, 除非您已签署载有此类授权的委托书。
- 要求您违反任何法律、条例或法规。

留意预期退税贷款/预付退税贷款 (RAL)

- RAL 是一种短期贷款。所贷金额不超过预估退税金额。贷款期限通常不超过一个月, 这是报税员预计可收到您全额退税的时间。报税员将从您的全额退税中扣除贷款金额 (贷款还款数额) 和任何利息或费用, 然后将剩余金额提供给您。
- RAL 可能基于不被视为最终定稿的文件, 例如工资存根, 而非 W-2 文件。您的最终纳税申报表必须包含最终财务报表 (例如 W-2), 因为此类信息会分享给 IRS 和纽约州税务和财政部。如果您的退款少于预期, 可能不足以支付 RAL。您仍然必须偿还所有贷款, 包括任何利息和费用。
- 部分 RAL 的利率很高。即使 RAL 被标榜为“免费”及其他退税预付产品, 也可能产生费用。
- RAL 并非“即时退税”, 且报税员不能使用该术语或类似术语 (“快速退税”、“急速退税”或“快速取现”) 来掩盖 RAL 的贷款性质。没有任何人能够在 IRS 或纽约州政府发放退税前让您立即获得全额退税或“预付”退税。
- RAL 为可选项。报税员不得要求您使用 RAL。

- 在您使用 RAL 之前, 报税员必须向您提供一份同时以英文和西班牙文撰写的单页文档, 其中说明:
 - 您无需使用 RAL;
 - RAL 是贷款业务, 无论您的退税金额是多少, 您都必须偿还款项;
 - 您预期可获取的退税金额;
 - RAL 费用以及您将以贷款形式领取的大概金额;
 - 根据贷款未偿时间的估算年利率 (Annual Percentage Rate, APR) 来表示利率 (如适用);
 - 您在使用 RAL 的情况下将获得贷款的大概日期; 以及
 - 您在没有使用 RAL 的情况下将获得退税的大概日期。
- 如果您无法阅读英文或西班牙文, 报税员必须使用您能理解的语言向您解释该信息。

审查税务文书时的注意事项:

- 确保所有信息准确无误, 包括您的姓名和邮寄地址。
- 确保您想要获得退税的方式准确无误, 尤其是银行账户信息。
 - 如果您要求直接将您的退税存入个人银行账户, 请确保您的账户号码准确无误。获取您退税的最快方式是直接存入个人银行账户。
 - 如果您选择 RAL、RAC 或退税转让支付选项, 申报表中将显示由报税员以您名义开立的临时银行账户的号码。

注意: IRS 或纽约州税务和财政部可能会使用您申报表中的银行账户信息以存入其他款项。如果您的申报表上有临时银行账户 (用于 RAL、RAC 或退税转让) 的信息, 您可以通过信函而非直接存入方式领取任何额外款项。付款方式可以是支票或预付借记卡。

记住, 您有权获取报税员所提供每项服务的总费用书面估价单, 包括预付退税或延期支付产品, 以及您在使用或不使用 RAL、RAC 或退税转让的情况下需要等待多久才能收到退税, 因此请务必询问了解清楚。

如需更多信息或者想对报税员提出投诉, 请联系 311 或访问 nyc.gov/dcwp



免费报税

您可能符合**纽约市免费报税服务 (NYC Free Tax Prep)** 的资格, 该服务可帮助您获得重要的税收抵免, 例如劳动所得税减免 (Earned Income Tax Credit, EITC) 和纽约市托儿服务税收减免 (Child Care Tax Credit, CCTC)。有关更多信息, 请致电 311 或访问 nyc.gov/taxprep。



免费财务咨询

如果您没有银行账户, 纽约市理财辅导中心可以帮您开一个安全且负担得起的银行账户。可以预约, 访问 nyc.gov/TalkMoney 或者 拨打 311。