

国税局 (IRS) 提醒公众谨防税务诈骗 -12 条骗术大起底-

1 诈骗以非说英语者为目标:

国税局 (IRS) 假冒者及其他诈骗者也以英语熟练程度有限的群组为目标。这些诈骗本质上是威胁。一些诈骗也以可能收到经济影响补助金的人为目标,并且要求纳税人提供个人或金融资讯。

电话诈骗对于取得资讯有限的人构成主要威胁,包括英语能力不足的人。这些电话通常是「自动录音电话」形式,这是文字转语音的录制讯息,内含回电的指示,但是在一些情况中,是真人拨打的通话。这些骗子可能已取得纳税人的一些资讯,包括地址、社会安全号码后四位数字或其他个人详细资料,使得来电似乎很合法。纳税人会接到声称来自国税局 (IRS) 的来电,威胁遭监禁、驱逐出境或吊销驾照。新近移民的纳税人经常最易受骗,并且应忽略威胁并切勿与诈骗往来。

2 网路钓鱼:

纳税人应警惕可能伪装的电子邮件或网站企图窃取个人资料。国税局 (IRS) 决不会经由电子邮件联络纳税人,通知税单、退税或经济纾困金 (Economic Impact Payment)。国税局 (IRS) 罪犯调查已发现利用电子邮件、信函、简讯或连结的网路钓鱼法巨量增加。这些网路钓鱼法以各种方式使用如「新型冠状病毒」、「COVID-19」及「纾困金」等关键字。这些网路钓鱼法广发给大量人,处心积虑获得个人识别资讯或金融帐户资讯,包括帐户号码及密码。大多数新的网路钓鱼法会积极扮演伪装且未知的病毒及纾困金。

3 假冒慈善机构:

罪犯经常利用天然灾祸及其他如当前 COVID-19 疫情大爆发等情势,借由设送伪装的慈善机构,从出于好心尝试帮助有需要帮助的人们窃取。欺诈手法通常从使用各种策略的来路不明联络人开始,联络方式包括电话、简讯、社交媒体、电子邮件或亲自。杜撰的网站使用与合法慈善机构相似的名称,哄骗人们汇款或提供个人金融资讯。欺诈者甚至会声称在国税局 (IRS) 工作或代表国税局 (IRS) 来协助受害者提出意外事故死亡损失理赔及取得退税。

4 威胁恐吓电话:

假冒国税局 (IRS) 名义的诈骗有多种形式。常见的仍然是电话威胁,罪犯声称这是国税局 (IRS) 来电。骗子试图向潜在受害者灌输恐惧和紧迫感。实际上,国税局绝不会直接致电纳税人,更不会使用威胁的口吻,也不会要求立即付款。

电话诈骗或「语音钓鱼」构成主要威胁。诈骗电话通报全年都会发生,包括威胁受害者如果不支付杜撰的税单,则会遭逮捕、驱逐出境或吊销驾照。这些电话通常是「自动录音电话」形式,这是文字转语音的录

制讯息,内含回电的指示。

5 社交媒体诈骗:

纳税人需要保护自己免受社交媒体诈骗的侵害,近来这些骗局经常使用 COVID-19 疫情等事件来欺骗人们。社交媒体使每个人都可以使手网路分享资讯给任何人。诈骗者会使用骗取的资讯作为进行各式各样诈骗的资源。这些包括诈骗者可利用骗取的电子邮件假冒成某人的家人、朋友或同事。

社交媒体诈骗已导致税务相关的身份窃盗。社交媒体诈骗的基本要素是让潜在的受害者相信他或她正在经由电子邮件、简讯或社交媒体即时讯息与受害者信任的人打交道。

使用个人资料,诈骗者可发送电子邮件给潜在的受害者,电子邮件含有收件者感兴趣的连结,而连结内含意图犯更多罪的恶意软体。诈骗者也入侵受害者的电子邮件及手机,用以似乎是真的伪装电子邮件继续欺骗受害者的亲友。

6 纾困支票或退税窃盗:

国税局 (IRS) 近年来已全力对抗退税欺诈及窃盗,但是威胁持续存在。今天,罪犯也将注意力转到窃盗依据《新型冠状病毒援助纾困经济安全法 (CARES Act)》提供的经济影响补助金。

此根源大多数来自身份窃盗,借此罪犯申报错误的报税表或提供其他杜撰的资讯给国税局 (IRS),以使退税转至错误的地址或银行帐户。

国税局 (IRS) 最近警告护理疗养院和其他护理机构,经济影响补助金一般属于个人受款者,不属于提供护理的组织。若需更详细资讯,请参阅「IR-2020-121, 国税局 (IRS) 警示:经济影响付款属于个人受款人,不属于护理疗养院或护理机构」。

7 欺诈老年人:

老年人和关心他们的人需要警惕针对老年人的税务骗局。国税局 (IRS) 连袂美国司法部与 FBI、联邦贸易委员会 (FTC) 及消费者金融保护局等发现针对老年人的欺诈无处不在。

与其他阶层相比,老年人更容易成为骗子的目标与受害者。在个人及专业关系等方面,老年人经济遭操控是个问题。各类专业服务的证据表明,服务提供者、可信任的朋友或家人能有效阻止针对弱势群体的欺诈发生。

越来越多老年人接触进步中的科技,例如社交媒体。但同时这也给诈骗者提供了机会。与 COVID-19 相关的网路钓鱼诈骗连结已成为报税季的主要威胁。需要警示老年人持谨慎防尝试窃盗个人资讯的伪装电子邮件、简讯及社交媒体。

8 不择手段的报税员:

选择正确的报税员至关重要。报税员受托处理纳税人的敏感个人资料。大多数税务专业人员提供诚实且高品质服务,但是所报税季都会出现不诚实的报税员犯欺诈罪、伤害无辜的纳税人或说服税务专业人员做会后悔莫及的不法事项。

纳税人应避免报税员,他们会使客户犯下可能严重的报税错误,以及可能的税务欺诈及损失退税的风险。许多税务专业人员受到 COVID-19 影响且可能已关闭办公室,纳税人应慎选可信的报税员。

报税员不会在申报单上签名,而是,报税员会列印申报单并让纳税人签名,然后邮寄给美国国税局。或对于以电子方式提交的申报单,幽灵报税员会做好准备但拒绝作为收费报税员进行数位签名。根据法律规定,任何有偿准备或协助准备联邦纳税申报单的人员,必须拥有有效的报税员税务识别号 (PTIN)。收费报税员必须在申报单上签名并包括其 PTIN。

不择手段的报税员也会以不需报税或有及没有应退税款的人为目标。他们借由申报的税额抵免优惠 (包括教育优惠额、低收入家庭福利优惠 (EITC) 及其他项目) 来许诺过高的退税。如果报税员要求纳税人在空白申报单上签名、在查看纳税人佐证文件之前就许诺大额退款,或依据退税百分比收取手续费,纳税人应避免此类报税员。

9 折衷付税提议压榨:

纳税人必须警惕提供误导性税务债务解决方案的公司,这些公司可能会夸大透过折衷付税提议 (OIC)「减额」结算税务债务的机会。依法符合特定条件的纳税人皆符合减额资格。但是,不择手段的公司会向不符合规定的候补者吹嘘方案,借此向已陷入困境的纳税人收取沉重的费用。

这些诈骗通常称为折衷付税提议「压榨」,他们会广泛搜罗纳税人,向纳税人收取高价的费用,及胡乱提出不可能符合规定的方案申请。虽然折衷付税提议可以协助数千名纳税人每年减少税务债务,但不是每个人都符合折衷付税提议规定。在 2019 年财政年度,有 54,000 份折衷付税提议提交至国税局 (IRS)。机构仅接受 18,000 份。

个人纳税人可以使用免费的线上「折衷付税提议预审」工具,确定自己是否合格。纳税人可以使用这项简单的工具来确认是否符合规定且提供预估付税金额。

10 利用还款要求伪装付款:

罪犯始终会找到欺骗纳税人相信诈骗手法的新方式,包括杜撰要还款给纳税人的实际银行帐户。此外说明诈骗运作方式:骗子窃盗或获取纳税人的个人资料,包括个人报税识别号码 (ITIN) 及银行帐户资讯。诈骗者申报杜撰的报税表并且已将退税存入纳税人的支票或活存帐户。一旦直接存款

入纳税人的银行帐户,欺诈者会假装是国税局 (IRS) 员工打电话给纳税人。接著告诉纳税人发生错误并且国税局 (IRS) 需要直接退还金钱,否则会受到处罚或收取利息。告诉纳税人购买还款金额的特定礼品卡。

国税局 (IRS) 决不会要求用特定方法付款。纳税人在任何时候收到非预期的退税及国税局 (IRS) 来电要求出乎意料的退款还款,应直接联络银行机构及国税局 (IRS)。

11 薪资及 HR 诈骗:

税务专业人员、雇主及纳税人需要谨防专门窃盗表格 W-2s 及其他税务资讯的网路钓鱼。这尤其发生在许多企业因 COVID-19 停业且其员工在家上班的情况中。

在礼品卡诈骗中,通常会使用遭入侵的电子邮件帐户传送要求购买各种面值的礼品卡。在直接存款诈骗中,欺诈者可存取受害者的电子邮件帐户 (也称为电子邮件人入侵或「EAC」)。欺诈者也会假冒是潜在受害者,要求组织变更存款资讯,以转存到欺诈者控制的帐户。

BEC/BES 诈骗已使用各种手段,包括要求电汇、假发票付款等。近年,国税局 (IRS) 已观察到这些诈骗的变化,其中伪装的国税局 (IRS) 文件用在以杜撰的要求合法贷款。例如,欺诈者尝试使用假造发票方案及似乎是合法的国税局 (IRS) 文件,以有助于使受害者相信。直接存款诈骗及其他 BEC/BES 诈骗的变化应转给联邦调查局犯罪投诉中心 (IC3)(英文) 以提出申诉。国税局 (IRS) 要求表格 W-2 诈骗应通报给: phishing@irs.gov (主旨: W-2 诈骗)。

12 勒索软体:

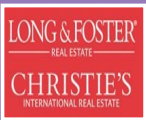
这是成长中的网络犯罪。勒索软体是以人类及技术弱点为目标的恶意程式码,会使潜在受害者的电脑、网路或伺服器受到感染。恶意程式码是一种形式的侵入式软体,经常被使用者不当下载。一旦下载,这种恶意程式码会追踪按键输入及其他电脑活动。一旦受到感染,勒索软体会寻找关键或敏感资料并且用其自己的加密进行锁定。在一些情况中,整个电脑网路会受到不利影响。

网路罪犯可以使用网路钓鱼电子邮件欺骗潜在受害者开启含有勒索软体的连结或附件。这些可包括用电子邮件请求支持伪装的 COVID-19 慈善机构。网路罪犯也会寻找系统漏洞,在此情况中,不需要人为错误就可以传递恶意程式码。

国税局 (IRS) 及其安全峰会合作夥伴已建议税务专业人员及纳税人使用报税软体产品上的免费多因素验证功能。多因素验证功能可免费使用,并且是保护客户及执业者办公室免遭数据窃盗的简易方式。报税软体提供商也在他们的 Do-It-Yourself 产品上提供多因素验证保护供纳税人使用。

荣富地产公司

LONG & FOSTER COMPANIES



全美最大地产公司

全美业绩 Top 1%
双硕士,专业有心
前蒙郡家长会会长
教育学区房讯专家

240-888-5076 专线
301-469-4700 (O)

余青蕙
Michelle Yu

MichelleYuRealEstate@gmail.com www.MichelleYuRealEstate.com

房市热滚滚 买房、卖房最佳时机!

www.MichelleYuRealEstate.com

\$1,980,000
Bethesda/Walt Whitman HS
8505 Carlynn Dr, Bethesda
完美地段,豪华装修,8室8卫浴,5,604Sq.Ft

\$1,500,000
Rockville/Wootton HS
14008 Travilah Rd, Rockville
全砖建筑,超大空间5室5卫浴,6,384 Sq.Ft

\$695,000 即将上市
North Potomac/Wootton HS
11108 Freas Dr, North Potomac
宽敞明亮,4室2.5卫浴,2,014Sq.Ft

\$485,000 新上市
North Potomac/Wootton HS
14430 Pebble Hill Ln, North Potomac
交通便利4室2.5卫浴,1,518Sq.Ft

\$230,000 新上市
Silver Spring
15300 Pine Orchard Dr #85-2D, Silver Spring
安静舒适,交通便利2室2卫浴,1,043Sq.Ft

\$175,000 新上市
Silver Spring
15107 Interlachen Dr #2-406, Silver Spring
2室2卫浴,990 Sq.Ft

\$799,900
Potomac/Churchill HS
7709 Ivy Mount Ter, Potomac
4室4卫浴,2,410Sq.Ft

\$1,145,000
Rockville/Richard Montgomery HS
205 Long Trail Ln, Rockville
前后通透,风景优美5室3.5卫浴,4,022Sq.Ft

\$1,659,000
Potomac/Churchill HS
11409 Palatine Dr, Potomac
安静舒适,宽敞明亮4室5卫浴,5,158Sq.Ft

\$899,900
North Potomac/Wootton HS
14224 Platinum Dr, North Potomac
交通便利4室3.5卫浴,2,919Sq.Ft

\$950,000
Potomac/Wootton HS
8905 Falls Chapel Way, Potomac
舒适安静,宽敞明亮4室3.5卫浴,2,705Sq.Ft