

国税局和联邦贸易委员会协办免费网络研讨会，重点讨论诈骗、身份盗窃和身份保护个人识别号码 (IP PIN)

IR-2022-138, 2022年7月14日

华府 — 美国国税局和联邦贸易委员会将赞助举办免费的网络研讨会，旨在帮助民众识别和应对税务诈骗以及与税务相关的身份盗窃。

该网络研讨会还将解释个人纳税人如何通过向国税局申请身份保护个人识别号码 (IP PIN) 来获得额外的身份保护。

网络研讨会将于7月20日周三东部时间下午2点举行，时长一小时，向所有人开放。网络研讨会将涵盖以下主题：

常见的消费者以及税务相关的身份盗窃诈骗。

报告身份盗窃以及从身份盗窃中修复的方法。

身份窃贼如何诱骗受害者提供个人身

份与财务信息。

国税局的身份保护个人识别号码项目。

如何避免不道德的代报税人。

防范身份窃贼的资源。

安全峰会如何保护纳税人。

网络研讨会将采用隐藏式字幕，并设有问答环节。要注册该网络研讨会，请访问 IRS.gov 上的国税局网络研讨会注册(英文)

页面。有关该研讨会的问题，请发送电子邮件至 cl.sl.web.conference.team@irs.gov。

无论是否参加该网络研讨会，任何人都可以在 [IRS.gov/identitytheft](https://www.irs.gov/identitytheft) 上获得有关识别和打击与税务相关身份盗窃的更多信息。想要申请 IP PIN 或获取有关身份保护个人识别号码项目的更多信息，请访问 [IRS.gov/ippin](https://www.irs.gov/ippin)。

个人退休金帐户 IRA 是退休规划的一个工具

国税局税务提示 2022-107, 2022年7月14日

人们规划退休的方式有很多种。个人退休金帐户(英文)，又叫做 IRA，就是一种常见的方式。IRA 为人们进行投资提供税收优惠，这些投资可以在他们退休的时候为其提供财务保障。这些账户可以通过银行或其他金融机构、人寿保险公司、共同基金或股票经纪人来运作。

以下是有关传统 IRA 的一些须知。

传统 IRA 是一种具有税收优惠的个人储蓄计划，供款或可免税。

通常，传统 IRA 中的资金在提取之前不征税。

根据个人年龄和 IRA 类型，每年的供款

有限制。

在计划何时从 IRA 取款时，纳税人应该知道：

o 如果他们在 59 岁之前取款，他们可能会面临 10% 的罚款和税单，除非他们符合例外的条件(英文)。

o 通常，他们必须在年满 72 岁时开始从 IRA 中提款(英文)。对于 2019 及更早的纳税年度，该年龄为 70。

o 特别分配规则适用于 IRA 受益人(英文)。

罗斯 IRA 与传统 IRA 相似，但也有一些重要的区别。

罗斯 IRA 是另外一种具有税收优惠的个人储蓄计划，其许多规定与传统 IRA 相

同，但也有例外(英文)：

纳税人不能扣除对罗斯 IRA 的供款。

符合条件的分配(英文)是免税的。

罗斯 IRA 在持有者去世之前不需要提款。

以下是一些其它类型的 IRA：

员工储蓄激励匹配计划。简单 IRA (英文) 允许员工和雇主为员工设立的传统 IRA 进行供款。它比较适合小型雇主在还没有赞助员工退休计划的时候，作为初始阶段的退休储蓄计划。

简化员工养老金。SEP IRA (英文) 由雇主设立。雇主直接向为每位员工设立的 IRA 进行供款。

提领转存 IRA。这是当 IRA 所有人从

其退休计划中收到付款并在 60 天内将其存入不同的 IRA (英文)。

更多信息：

• 第 590-A 号出版物，对个人退休安排的供款(英文)

• 第 590-B 号出版物，个人退休安排的分配(英文)

• 第 557 号税务主题，从传统及罗斯个人退休金帐户提前分配的税金

• 第 413 号税务主题，退休计划的提领转存

• 第 451 号税务主题，个人退休福利安排计划

订阅美国国税局税务提示(英文)

安全峰会：身份保护个人识别号码是防范税务相关身份盗用的重要防御措施

IR-2022-140, 2022年7月19日

华府 — 安全峰会合作伙伴今天鼓励税务专业人士加大力度，向客户宣传国税局身份保护个人识别号码 (IP PIN) 选择加入项目，以帮助保护人们免受税务相关的身份盗用。

IP PIN 是抵御身份窃贼的重要防御手段。国税局、州税务机构和全美税务行业，通过安全峰会(英文)协同作战，呼吁税务专业人士帮忙宣传，让他们的客户知道任何可以验证其身份的人现在都可以使用 IP PIN。

峰会合作伙伴赞助的夏季每周系列由五部分组成，分享有关 IP PIN 选择加入项目的信息是其中的第一个，旨在强调税务专业人士可以采取的关键步骤来保护客户数据及其业务。该系列旨在敦促税务专业人士在夏季和全年加大力度保护其系统和客户数据。这些安全提醒将在每周二发布，一共五周，与国税局全国税务论坛时间吻合，该论坛旨在对税务专业人士进行安全和其他重要主题方面的教育。

“这些身份保护号码提供了额外的安全防护，以保护人们免受与使用被盗个人信息相关的税务欺诈。”美国国税局局长 Chuck Rettig 表示。“经过国税局努力，IP PIN 项目现在可供任何能够验证其身份的人使用。我们敦促税务专业人士鼓励他们的客户通过 IP PIN 项目来保护自己。”

电子税务管理咨询委员会 (ETAAC) 上

个月强调了 IP PIN 对纳税人和税务专业人士的重要性。

“IP PIN 是美国国税局目前向纳税人提供的第一大安全工具，”独立咨询小组在其提交给国会的年度报告中表示。“这个工具让犯罪分子更难以纳税人的名义提交虚假税表。在我们看来，提高 IP PIN 使用率的好处很多。”

ETAAC 还建议国税局继续通过提高公众意识来强调和推广 IP PIN。国税局将采取措施做到这一点，包括建立对特殊事项的认识，例如第 5367 号出版物，纳税人 IP PIN 选择加入项目(英文)，以英文和西班牙文提供，以便税务专业人士可以打印并与客户分享 IP PIN 的相关信息。还有英文和西班牙文的特殊海报。

出于安全原因，税务专业人员不能代表客户获取 IP PIN。纳税人必须获得自己的 IP PIN。

峰会合作伙伴敦促纳税人和税务专业人士小心并保护 IP PIN 免受身份窃贼的侵害。纳税人应该只与他们信任的报税服务供应商分享他们的 IP PIN。税务专业人士绝不应将客户的 IP PIN 存储在电脑系统上。此外，国税局绝不会致电、发送电子邮件或发短信给纳税人或代报税人来索要 IP PIN。

经历过数据盗窃的税务专业人士可以通过敦促客户快速获取 IP PIN 来帮到客

户。即使窃贼已经提交了欺诈性税表，IP PIN 仍会为以后的几年提供保护，并防止纳税人再次成为税务相关身份盗窃的受害者。

以下是纳税人应了解的有关 IP PIN 的一些事项：

这是一个只有纳税人和国税局知道的六位数字号码。

加入该项目是自愿选项。

IP PIN 应在软件产品提示时输入到电子税表中，或填写在纸质税表中的签名行旁边。

IP PIN 有效期为一年；纳税人必须每年获得一个新的 IP PIN。

只有能够验证其身份的纳税人才能获得 IP PIN。

IP PIN 使用者不应与除国税局及可信的报税供应商以外的任何人分享他们的号码。国税局绝不会通过电话、电子邮件或短信来索要 IP PIN。

要获得 IP PIN，最好的选择是国税局在线工具“获取一个 IP PIN”。纳税人必须通过安全访问身份验证来验证其身份，才能访问该工具来获得 IP PIN。在尝试这个严格的程序之前，请参阅安全访问：如何注册某些在线自助工具。

如果纳税人无法在线验证其身份并且他们的收入为 72,000 美元或更少，可以提交表格 15227，申请身份保护个人识别号码(英文)。国税局将拨打表格 15227 上提供的电

话号码来验证他们的身份。但是，出于安全原因，国税局将为下一个报税季分发一个 IP PIN。该 IP PIN 不能用于当前的报税季。

在提交表格 15227 后无法在线或通过电话与国税局员工进行身份验证的纳税人，或没有资格提交表格 15227 的纳税人可以致电国税局与纳税人协助中心进行预约。他们需要携带一张带照片的身份证明文件 and 另一份身份证明文件来证明其身份。一旦核实，纳税人将在三周内通过美国邮政服务收到 IP PIN。

已确认身份盗窃受害者的 IP PIN 流程保持不变。这些受害者每年都会自动收到一个 IP PIN。

其它资源

税务专业人士还可以通过查看最近修订的国税局第 4557 号出版物，保护纳税人数据(英文)和美国国家标准与技术研究院的《小型企业信息安全：基础知识》(英文)，获得有关安全建议的帮助。面向税务专家、个人和企业的国税局身份盗窃中心页面也提供了重要的详细信息。

第 5293 号出版物，税务专业人员数据安全资源指南(英文)提供了 IRS.gov 上可用的数据盗窃信息的汇编。此外，税务专业人士应通过订阅税务专业人士电子新闻(英文)和社交媒体(英文)与国税局保持联系。

如需更多信息，请访问国税局官网 [IRS.gov](https://www.irs.gov)。

2021 年报税延期者无需等到 10 月 17 日

IR-2022-141, 2022年7月19日

华府 — 美国国税局提醒预估有 1900 万名申请了延期提交 2021 年税表的纳税人，不必等到 10 月中旬才申报。如果纳税人集齐了提交准确税表的所有必要信息，可在 10 月截止日之前的任何时间进行电子报税，避免在最后一刻手忙脚乱。

纳税人如果申请了延期来提交一份准确的税表，2022 年 10 月 17 日为截止日。但是，那些集齐了报税所需所有信息的纳税人应尽早报税，以避免税表处理延迟。

有疑问的纳税人可以在线或通过电话获得大多数税务问题的帮助。国税局官网 [IRS.gov](https://www.irs.gov) 提供免费且易于使用的在线工具和资源，全天 24 小时为纳税人答疑。语音机器人可帮助来电者对于简单的付款或通知问题进行互动语言回复，并快速获得常见问题(英文)的回复。

交互式税务助手(英文)是一种工具，可根据所输入的信息，针对个人情况提供若干税法问题的答案。它可以确定一个人是否必须提交税表、报税身份、是否可以申报被抚养人、收入类型是否应纳税，以及是否有

资格申请优惠抵免或扣除某些费用。

电子报税选项

国税局建议仍需要提交 2021 年税表的个人以电子方式报税，如果有退税的话，选择经转账直接存款。电子报税是快速、准确和安全的，当个人选择经转账直接存款时，他们的退税会直接从国税局进入个人的银行账户或金融账户，让纳税人在最快的时间内获得退税。如果纳税人有预付借记卡，或可通过向国税局提供帐户号码和银行机构识别码将退税打到卡上。国税局在不到 21 天的时间内处理大多数电子税表并发放经转账直接存款的退税。符合条件的个人可以使用国税局免费报税工具来免费准备和提交 2021 年联邦税表。纳税人可以选择最适合自己的品牌报税软件公司。有些供应商甚至提供免费的州报税服务。收入超过 73,000 美元的人可以选择使用国税局免费报税可填写式表格(英文)。

军人和某些退伍军入也可以使用 MilTax 在线软件(英文)，不论收入多少。该软件由国防部提供。符合条件的纳税人可以使用 MilTax 来免费准备并以电子方式提

交其联邦税表以及最多三个州的税表。

免费报税服务 (VITA)

国税局的免费报税服务 (VITA) 项目为通常年收入不超过 58,000 美元的人、残障人士以及英语能力有限的纳税人提供免费的报税服务。虽然大多数站点仅开放至报税季结束，但纳税人可以使用 VITA 站点定位器工具来查看其附近是否仍有一个由国税局培训和认证的志愿者所组成的社区站点开放。

税务专业人士

有各种类型的代报税人可提供帮助，包括注册会计师、注册报税代理人、律师和其他没有专业证书的人。纳税人应明智地选择代报税人。对于需要税务帮助的个人，国税局在线名录(英文)可以帮助寻找他们所在地区的税务专业人士。

按时缴纳税款

国税局会将信件寄到纳税人最后备案的地址，通常是他们最近提交的税表中的地址。如果纳税人搬家并且没有跟国税局通知地址变更，可能无法收到国税局通知，并且可能会错过回复的最后期限。

如果纳税人可获得退税，则不会由于没有报税而受到处罚，但如果没有提交税表，那么评估和征收应缴税款也没有法规时效。

任何未在 4 月截止日之前缴纳的税款将被收取利息，并将在全额付清之前累积。个人纳税人将被收取联邦短期利率加上 3 个百分点，目前每年 5%，每日复利。每月未缴税款将产生罚款，直至达到未缴税金的 25%。

国税局提醒纳税人，尽快提交税表并支付任何欠款可以避免进一步的利息和罚款。

欠税的纳税人可以查看所有在线付款方式。这包括通过国税局直接付款使用在线账户来缴纳税款或通过借记卡、信用卡或数字钱包付款。国税局为无法缴纳税款的人提供了选项(英文)，包括在 [IRS.gov](https://www.irs.gov) 上申请付款计划(英文)。

更多信息，请参阅：

国税局鼓励获得了 10 月报税延期以及其他仍需要报税的纳税人尽早报税

我需要报税吗(英文)

如果您尚未提交税表该怎么办

语音机器人视频(英文)

自助服务选项