

了解美国国税局如何联系纳税人;避免税务诈骗以及如何知道联络方确为国税局

FS-2022-33, 2022年7月

随着全美各地持续不断发生的电话和面对面诈骗,国税局希望帮助纳税人了解国税局代表如何,以及为何联系纳税人。

在大多数情况下,国税局会提前向纳税人发送信件或书面通知,但也有例外。根据情况而定,国税局工作人员可能会先致电或拜访纳税人。

纳税人如何知道来电者或访问其住所、营业场所的人是合法的国税局工作人员还是冒名顶替者?在某些特殊情况下,国税局收税专员或税案调查员可能会访问与未付税单或审计相关的住家或企业;国税局敦促有税务问题的人了解此类访问的情况,从而保护自己免受冒名顶替者的侵害。

短信:经常是骗局

国税局不会发送包含缩短链接的短信信息,来要求纳税人验证一些个人信息。这些欺诈信息通常包含声称是国税局网站或其它在线工具的虚假链接。除了国税局安全访问(英文)之外,国税局不会使用短信来讨论个人税务问题,例如涉及账单或退税的问题。

如果纳税人收到未经请求的短信/文本,看似来自国税局或与国税局密切相关的项目,应将该短信息做截屏并将截图通过电子邮件发送至 phishing@irs.gov,同时包含以下信息:

收到短信的日期、时间和时区。

收到短信的电话号码。

国税局提醒大家,对于不论是声称来自美国国税局、州税务机构还是其他税务界人士的未经请求、可疑或意外的短信,不要点击其中的链接或打开其中的附件。

电子邮件:许多税务诈骗涉及电子邮件

国税局不会通过电子邮件与纳税人取得联系,来索取个人或财务信息。国税局开启大多数联系的方式都是通过普通信函。

如果纳税人收到未经请求的欺诈性电子邮件,看似来自国税局或与国税局密切相关的项目,请将该电子邮件作为附件发送至 phishing@irs.gov 进行报告。国税局官网 IRS.gov 上的报告网络钓鱼和在线诈骗页面提供了完整的详细信息。

邮寄信件和电话联系是税务问题的第一步骤

纳税人在接到电话之前,通常会先收到几封来自国税局的信件。但是,在某些情况下,国税局会致电,包括纳税人有逾期税单、拖欠或未提交税表或未存入就业税款。

国税局不会留下预先录制的、紧急的或威胁性的语音信息。此外,国税局(及其授权的私人收债机构)绝不会:

致电要求使用特定付款方式立即付款,例如预付借记卡、礼品卡或电汇。国税局不会使用这些税款支付方式。

威胁不支付的纳税人,要立即派出当地警察或其他执法团体进行逮捕。

在不给纳税人机会对所欠金额进行质疑或上诉的情况下就要求缴纳税款。

通过电话询问信用卡或借记卡号码。

所有税款只应支付给美国财政部,支票不得支付给第三方。对于不欠税且没有理由认为自己欠税的人:不要泄露任何信息。立即挂断电话。有关更多信息,请参阅国税局警示:诈骗者全年无休,请民众保持警惕。

面对面访问须知

国税局收税专员通常不通知纳税人就直接造访其住所或营业地点,来讨论其欠税或到期税表。请记住重要的一点:纳税人将首先通过邮寄的信件收到他们的余额到期或未报税的通知。一个有限的例外涉及收税专员在处理少量“警报”案件时的联络,旨在帮助企业在余额到期通知创建或邮寄之前避免拖欠预扣的就业税。收税专员是美国国税局的民事执法人员,其职责涉及教

育、调查以及在必要时采取适当的执法措施来征收欠税。收税专员将帮助纳税人了解他们的纳税义务以及不履行义务的后果。

国税局税案调查员有时会访问正在接受审查的个人、企业或非营利机构。纳税人将首先通过邮件收到有关审查的通知,并与税案调查员约定一个时间。此外,在向纳税人邮寄了初始预约信件后,审查员可能会打电话确认并讨论与约定的审查预约相关的事宜。

当国税局人员来访时,纳税人应要求对方出示凭证或身份证明。国税局代表可以提供两种形式的官方凭证:国税局颁发的凭证(也称为便携式派遣证)和 HSPD-12 卡(英文)。HSPD-12 卡是一种联邦雇员在政府范围内的标准身份证明形式。

如需更多信息,请访问 IRS.gov 上的如何知道真的是国税局的来电或造访(英文)以及国税局的纳税人权利法案。

有关解决税务问题的有用信息

国税局提醒有尚未解决的税务问题的个人、企业以及非营利机构,有许多简单的方法可以获得协助来帮他们履行税收义务。国税局鼓励大家访问 IRS.gov 上的一个以支付选项为主题的特殊版块。这些选项包括使用国税局直接付款、通过在线账户付款,或通过借记卡、信用卡或数字钱包来支付。国税局为无法支付税款的人提供了选项(英文),包括在 IRS.gov 上申请付款计划。最近,国税局宣布扩大了语音机器人选项,来帮助符合条件的纳税人轻松验证其身份以设置或修改付款计划,从而避免了漫长的等待时间。

请记住,国税局不会:

致电要求使用特定付款方式立即付款,例如预付借记卡、礼品卡或电汇。一般来说,国税局会首先将账单邮寄给任何欠税的纳税人。

在不给纳税人机会对所声称其所欠款项进行质疑或上诉的情况下,就要求纳税人支付税款。纳税人还应该被告知他们作为纳税人的权利。

通过电话索要信用卡或借记卡号码。

威胁不付款的话,要派出当地警察、移民局官员或其他执法人员来逮捕纳税人。国税局也不能撤销驾照、营业执照或移民身份。像这样的威胁是骗子用来诱骗受害者上当的惯用伎俩。

向美国税务法院递交诉状的纳税人可能会接到上诉官员的电话,讨论他们的税务争议和解决方案。在电话中,上诉官员将提供他们的姓名、徽章号码和联系信息,包括他们的电话号码、电子传真和电子邮件地址。上诉官员也会知道案卷编号以及有关案件的细节。

上诉案件工作人员绝不会要求纳税人提供信用卡或银行信息。如果上诉官员无法通过电话联系到纳税人,他们可能会留下一通一般的语音信息。当上诉工作人员留下语音时,会包含自己的身份信息,例如他们的姓名、职务、徽章号码和联系信息。

此外,在电话中,上诉工作人员可能会要求纳税人通过邮件、传真或通过发送至以 @irs.gov 结尾的电子邮件,来直接向独立上诉办公室提交有关其申诉的额外文件。

另请注意,纳税人可以联系纳税人辩护服务处(英文),这是国税局内部的一个独立机构,可以帮助纳税人并保护纳税人的权利。如果纳税人的税务问题造成其财务困难,或已经尝试但无法跟国税局解决问题,或者认为国税局系统、流程或程序没有发挥其应有的功能时,该机构可以向纳税人提供帮助。请访问 www.taxpayeradvocate.irs.gov (英文)或致电 1-877-777-4778 了解更多信息。

ABLE 账户可帮助残障人士支付与残障相关的费用

国税局税务提示 2022-112

2022年7月25日

残障人士可以使用“生活体验改善账户,又称 ABLE 帐户(英文),来帮助支付合格的残障相关费用。这个税收优惠的储蓄账户不会影响他们申请政府援助项目的资格。

以下是人们应该了解的有关这些帐户的一些关键事项。

年度供款限额

2022年的限额为16,000美元。

某些受雇的 ABLE 帐户受益人或可额外供款,最高可达以下金额中的较低者:

o 指定受益人在纳税年度的薪酬。

o 单人家庭的贫困线。2022年,美国大

陆为12,880美元,阿拉斯加为16,090美元,夏威夷为14,820美元。

储蓄者抵免

ABLE 帐户指定的受益人可能有资格就其供款的一定百分比申请储蓄者抵免。

受益人在表格 8880, 合格退休储蓄供款的税收抵免(英文)上申请抵免。储蓄者抵免是一种不可退款的税收抵免,可供满足以下三个要求的个人使用:

o 在纳税年度结束时至少年满18岁

o 不是被抚养人或全日制学生

o 满足收入要求

来自第 529 节计划的滚存或结转

家庭可将来自于 529 计划中的资金转

存入另一个家庭成员的 ABLE 帐户。

ABLE 帐户必须与 529 账户的受益人相同,或者与 529 账户持有人为同一家庭的成员。来自 529 章节计划的转存计入年度供款限额。例如,父母向孩子的 ABLE 账户供款 10,000 美元,并从 529 计划向同一个 ABLE 账户滚存 6,000 美元,即可满足 16,000 美元的年度供款限额。

合格的残疾开支

各州可以提供 ABLE 帐户,来帮助在 26 岁之前残障的人士以及家人,以支付残障相关费用开支。这些费用包括住房、教育、交通、健康、预防和保健、就业培训和支持、辅助技术和个人支持服务。

安全峰会提醒税务专业人士警惕不断演变的电子邮件骗局以及可窃取纳税人数据的云端骗局

IR-2022-143, 2022年7月26日

华府——作为安全峰会特别系列的一部分,美国国税局、州税务机构和全美税务领域提醒税务专业人士警惕旨在窃取客户数据的不断演变的骗局。

安全峰会(英文)合作伙伴持续观察到伪装成潜在客户的身份盗用网络钓鱼电子邮件给税务专业人士所带来的安全隐患。犯罪分子通过诱骗税务专业人士打开电子邮件中的链接或附件,来感染电脑系统,从而窃取客户信息。

峰会还提醒使用云端系统来存储并准备税表和信息的税务专业人士,要确保他们使用多因素身份验证来应对最近的攻击。峰会合作伙伴特别敦促使用云端平台的人利用电话、短信或令牌等多因素验证选项。这可以避免仅通过电子邮件完成验证所带来的潜在安全隐患,防止身份窃贼仅通过电子邮件就能轻易访问。

美国国税局、州税务机构和全美税务领域,通过安全峰会协力合作,重点强调税务专业人士可采取的保护客户数据的关键步骤,“避免骗局”是本系列五部分中的第二部分。安全峰会系列,作为保护您的客户,保护您自己活动的一部分,其重点是敦促税务专业人士努力强化他们的系统并保护客户数据。

“身份盗窃诈骗者不断尝试新的骗局,从税务专业人士那里窃取客户的个人和财务信息。我们持续观察到大量针对税务专业人士的电子邮件,试图诱骗他们为身份窃贼提供有价值的访问权限。”美国国税局局长 Chuck Rettig 表示。“我们继续敦促人们使用多因素身份验证,包括那些使用云端服务

的人。保持警惕是必要的,不仅在报税季,而是全年都需要。我们敦促税务专业人士,不论是来自大型机构还是小型企业,都考虑采纳这些宝贵的建议,从而帮忙保护他们的客户和他们自己。”

网络钓鱼电子邮件或短信/文本(称为“钓鱼短信”)试图诱骗收件人泄露个人信息,例如密码、银行帐号、信用卡号或社会安全号码。税务专业人士是经常被攻击的目标。

诈骗的主题可能不同,但它们通常具有两个特征:

它们看上去来自自己知或信赖的一方,例如同事、银行、信用卡公司、云存储供应商、税务软件供应商,甚至是国税局和其他政府机构。

制造虚假的叙述,通常带有紧急的语气,以诱骗接收者打开链接或附件。

一种特定类型的网络钓鱼电子邮件称为鱼叉式网络钓鱼。与一般网络钓鱼电子邮件漫不经心的性质不同,诈骗者会花时间识别受害者并制作更诱人的网络钓鱼电子邮件,作为诱饵。诈骗者经常使用鱼叉式网络钓鱼来瞄准税务专业人士。

在一个反复发生且经常得手的骗局中,犯罪分子冒充潜在客户,与税务专业人士先进行几封电子邮件往来,然后跟进发送声称是其税务信息的附件。由于新冠疫情,许多税务专业人士远程工作并通过电子邮件而非面对面的方式或通过电话来与客户沟通,从而给这种骗局带来了可乘之机。

一旦税务专业人士点击嵌入的 URL 和/或打开附件,恶意软件就会秘密下载到他们的电脑上,使窃贼能够访问客户帐户的密码

或远程访问电脑。

之后,窃贼使用这种称为远程访问木马(RAT)的恶意软件来接管税务专业人士办公室的电脑系统,识别待处理的税表,完成税表并以电子方式报税,仅通过更改银行账户信息即可窃取退税。

过去,犯罪分子利用勒索软件进行攻击致使许多公司关门倒闭。犯罪分子可以对税务专家使用类似的、规模较小的攻击手法。当毫无戒心的税务专业人士打开链接或附件时,恶意软件会攻击税务专业人士的电脑系统以加密文件,窃贼会拿着获取的数据进行勒索。

国税局观察到的另一个新骗局涉及使用云端系统存储客户数据的税务专业人士,利用其安全性不强的弱点进行攻击。虽然许多云端系统都是安全的,但使用这些系统的税务专业人士应确保他们在这些系统上使用强大的多因素身份验证,从而避免窃贼获取其敏感信息。

国税局观察到多起云端平台上个人账户遭到入侵的案件,大部分涉及小规模运作的税务专业人士或企业。身份窃贼可以访问这些信息,然后使用纳税人税表中的现有数据提交新的税表以获取退税,通常是通过邮件作案。

当税务专业人士不使用强大的多因素身份验证来验证谁在使用该平台时,这些云端帐户更容易受到攻击。峰会合作伙伴敦促使用除电子邮件之外的身份验证方法,因为仅使用电子邮件的话,窃贼更容易访问并进入税务专业人士的帐户。使用短信、电话或令牌是更安全的选择。

这些骗局突出了安全峰会所推荐的保

尽管供款在联邦税收中不可扣除,但如果用于支付合格的残障开支,则包括收益在内的分配对受益人是免税的。

更多信息:

ABLE 帐户 - 残障人士的税收优惠(英文)

第 907 号出版物,残障人士的税收要点(英文)

表格 1099-QA, ABLE 账户的分配(英文)

表格 5498-QA, ABLE 帐户供款信息(英文)

表格 1099-QA 和 5498-QA 的说明(英文) 订阅美国国税局税务提示(英文)

护数据的基本安全步骤的重要性:

使用税务软件供应商或储存供应商提供的双因素(2FA)或多因素身份验证(MFA)选项可以保护客户帐户,即使密码被无意泄露。

保持防病毒软件自动更新还有助于防范针对软件漏洞的诈骗。

使用驱动器加密和定期备份文件有助于防范盗窃和勒索软件攻击。

对于税务专业人士来说,保障他们的网络安全从而保护纳税人数据是他们作为代报税人的职责所在。

为了帮助税务专业人士防范网络钓鱼诈骗并更好地保护纳税人信息,国税局第 4557 号出版物,保护纳税人数据(英文),包含了一些最新的建议,例如使用税务软件产品所提供的多因素身份验证选项以及帮助客户获取身份保护个人识别号码。

其它资源

除了查看国税局第 4557 号出版物,保护纳税人数据(英文),税务专业人士还可以通过查看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,税务专业人士数据安全资源指南(英文)提供了 IRS.gov 上可用的数据盗窃信息的汇总。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。