

## 肮脏十二条骗术：谨防滥用型避税骗局

华府 — 美国国税局今天提醒纳税人提防推广人兜售以减税或完全避税为目的的虚假税务骗局，以此作为2023年“肮脏十二条骗术”活动划下句点。

这些骗局有多种形式，包含涉及联合保护地役权的滥用型交易和微型专属自保保险安排。它们还可能涉及国际成分，例如将现金和数字资产隐藏在海外或使用马耳他外国个人退休账户或外国专属保险。

“这些避税策略通常以寻求减少或免除纳税义务的高收入个人为目标，”国税局局长 Danny Werfel 表示。“有时纳税人被骗相信他们可以参与这些骗局。大家应该始终从独立、可信赖的税务专业人士那里寻求建议，而不是从专注于激进营销和推动有问题交易的推广人那里寻求建议。”

这是国税局年度“肮脏十二条骗术”活动最后一天的重点。此骗术清单列出了给纳税人和税务专业人士的钱财、个人信息、数据等带来风险的12种骗术和骗局。清单上的某些项是新的，有些则是再次出现的。虽然该清单不是法律文件或机构执法重点的正式清单，但它旨在提醒纳税人和税务专业人士警惕各种骗术和骗局。

今天，国税局重点强调以下“肮脏十二条骗术”清单中的项目：

### 虚假的避税策略

#### 微型专属自保保险安排

微型专属自保(也被称为小型专属自保)是其所有人选择仅对其投资收入征税的保险公司。滥用微型专属自保涉及缺乏合法保险的许多属性的骗局。这些架构通常包括难以置信的风险、无法满足真正的业务需求，并且在许多情况下，还会不必要地重复纳税人的商业保险。此外，根据这些安排所支付的“保费”往往过高，反映了非公平交易定价。

滥用微型专属交易仍然是国税局执法领域的一个优先重点。自2017年以来，国税局在税务法院和上诉法院所有微型专属类案件都根据案情裁定取得了胜利。

#### 联合保护地役权

保护地役权是对不动产使用的限制。一般来说，如果转让符合《国税法规》第170章节的规定，纳税人可以就转让给慈善机构的保护地役权的公平市场价值来申请慈善捐赠扣除。

联合保护地役权相关的安排在2023年再度进入“肮脏十二条骗术”榜单。在此类滥用安排中，推广人联合保护地役权交易，

声称可让投资者有机会申请慈善捐赠扣除和相应的节税，而扣除和节税额度大大超过了投资者所投资的金额。这些滥用安排中推广人收取高额费用，试图通过严重夸大的税收减免来玩弄税收制度。

作为《2023年综合拨款法案》的一部分，国会修订了第170章节以遏制某些滥用保护地役权的交易。国税局致力于确保执行2023年立法中修订的保护地役权扣除的相关法条，并将继续审查“好得令人难以置信”的交易。

### 具有国际元素的骗局

#### 离岸账户和数字资产

国际税务执法工作仍然是国税局的重中之重。国税局继续审查试图在离岸账户和持有数字资产(如加密货币)的账户中隐藏资产的纳税人。国税局提醒美国税务居民，他们的全球收入都应纳税，除非能够证明存在法定或条约豁免。

国税局持续追查试图隐瞒离岸银行、经纪账户、数字资产账户和代名实体收入的个人。国税局审查结构性交易、私人年金、员工租赁骗局、外国信托、代名人所有权的使用以及其他用于隐瞒应税收入、实益拥有和资产的安排。为了辅助其执法调查，国税局要求持有外国资产的个人和第三方向国税局报告外国资产、外国账户、外国实体和数字资产。报告要求对未申报的行为进行处罚。

资产保护专业人士和不道德的推广人继续引诱美国税务居民将其资产放入离岸账户和架构中，声称这样就脱离了国税局的控制范围。同样地，不道德的推广人将数字资产作为国税局无法追踪和发现的资产进行推荐。这些说法都是不正确的。国税局可以识别和追踪外国金融账户以及数字资产的匿名交易。

其中许多骗局都在网上进行推广和宣传，但所有这些骗局都有一个共同点 - 它们的节税承诺好得令人难以置信，并且可能给纳税人带来法律上的侵害。

#### 马耳他个人退休安排滥用条款

这些安排涉及美国公民或税法定义的居民，他们试图通过向马耳他(或其它可能的国家)的外国个人退休安排供款来逃避美国税收。这些交易的参与者通常与这个国家没有任何本地联系，与美国法律对个人退休安排的规定不同，这个国家的法律允许以现金以外的形式供款，或者不通过参考从业或自雇活动来限制供款金额。通过不当



地将该外国安排认定为美国税收协定目的下的“养老基金”，美国纳税人错误解读相关条约条款，对外国个人退休安排的收入、收益和分配不当地申请美国所得税豁免。

#### 波多黎各和其它外国专属保险

在这些交易中，密切持有实体的美国企业所有人与波多黎各人或其它外国公司(美国企业所有人在其中拥有经济利益)参与到所谓的保险安排。美国企业所有人(或相关实体)申请扣除所支付的由前台保险公司提供的“承保范围”的保费，而该前台保险公司为波多黎各人或其它外国公司的“承保范围”再保险。尽管被标记为保险，但这些交易缺乏合法保险的许多属性。与上述微型专属自保一样，所声称的保险安排的特征通常包括以下一项或多项：承保不合理风险(或重复承保商业保险已经涵盖的风险)、有非公平交易定价指示的过高保费，以及参与该计划缺乏商业目的。

在合适的情况下，国税局将质询此类交易所声称的税收优惠并处以罚款。国税局刑事调查部一直在追查此类骗局的推广人和参与者。纳税人在将此类有问题的安排纳入其税表之前应三思而后行。毕竟，对税表上内容负有法律责任的是纳税人，而不是做出承诺和收取高额费用的推广人。纳税人可以依靠认识和信任的信誉良好的税务专业人士来帮助防范这类安排。

国税局警告考虑使用这些骗局或类似骗局的人，该机构将通过利用新的和不断发展的数据分析工具和强化的文件匹配来持续改进这些领域的调查和执法工作。

无论是离岸还是在美国，滥用交易和骗局仍然是国税局工作的重中之重。国税局首席法律顾问办公室继续聘用更多律师(英文)，以帮助打击滥用安排，包括联合保护地役权、微型专属自保交易等。

国税局还设立了欺诈执法办公室(OFE)和推广人调查办公室(OPI)，以协调国税局内部的执法活动，打击纳税人的税务欺诈行为、以及推广人营销和贩售滥用避税交易和实施逃税的骗局。

#### 如何举报

国税局努力提高民众对“肮脏十二条骗术”的认识，鼓励大家举报对不当和滥用税务骗局进行推广的个人以及故意提交不当税表的代报税人。

要举报滥用的税务骗局或代报税人，应将填妥的《表格14242，报告涉嫌滥用的税务推广或代报税人》(英文)以及任何支持材料，邮寄或传真至推广人调查办公室下的国税局领导发展中心。

#### 邮寄：

Internal Revenue Service Lead Development Center  
Stop MS5040  
24000 Avila Road  
Laguna Niguel, California 92677-3405  
传真：877-477-9135

或者，纳税人和税务从业者可以将信息发送给国税局检举者办公室(英文)来获得可能的金钱奖励。

## 荣富地产公司

LONG & FOSTER COMPANIES

LONG & FOSTER REAL ESTATE  
CHRISTIE'S INTERNATIONAL REAL ESTATE



MichelleYuRealEstate@gmail.com www.MichelleYuRealEstate.com

全美业绩 Top 1%  
双硕士，专业有心

前蒙郡家长会长  
教育学区房讯专家

240-888-5076 专线  
301-469-4700 (O)

余青蕙

Michelle Yu



## 房市热滚滚 买房、卖房最佳时机

www.MichelleYuRealEstate.com

