

跑銀行 165 次 終於存完\$131 萬 獲判重罪

幾年前英達在美拆存錢案,想必很多人還記得。

近日,紐約又有一名女士因為現金拆分(structuring)存入銀行而被定罪。

聯邦檢察官辦公室表示,33 歲的香奈特爾·賈奈特(Chanellet Garnett)未依法申報多筆存款。

從 2016 年 8 月 8 日到 2017 年 9 月 6 日期間,在美國商業銀行(Bank of America)于水牛城的多間分行,存款 165 次,總額達 131 萬 3270 元。

她因把現金拆分(structuring)存入銀行而被定罪 12 個月。

這位女士最高記錄是一天跑了 8 次不同的 BOA 銀行分別存款,就是為了試圖避聯邦對每次現金存款超過 1 萬元的申報規定。

拆分存錢相信很多人都聽說過。

根據法律要求,當你存入銀行的金額超過 1 萬美元時,銀行按規定須填寫名為現金交易報告(Cash Transaction Report)的表格。

所以為了避免銀行櫃檯向上彙報,很多人將錢分為小額數值,比如幾千塊,分別存入銀行,或者像這位女士似的,多跑幾家銀行。

最終達到企圖逃稅而隱瞞高領現金的策略。

當年中國導演英達在康州,為掩人耳目,他和妻子在四家銀行開了六個銀行賬戶。

他前後在 2011 年 4 月到 2012 年 3 月之間的 11 個月內,分 50 次存入六個賬戶共 46 萬美元。

這些現金有的是同一天從不同的銀行存入,有的是分幾天在同一家銀行存入。

每次金額都低於 1 萬美元,他自以為這樣的計劃“天衣無縫”,可以順利的繞過政府監控,以為能避開申報成功避稅!

然而最終還是逃不過法眼,被聯邦法官控告洗錢。

英達于當年 2 月 16 日在康州聯邦法庭達成和解。

作為本案和解協議的一部分,英達同意凍

結他在康州拆分存入的 17.6 萬美元現金(是 46.4 萬美元存入金額的 38%),以及補交國稅局 11.3 萬美元的未付聯邦稅,此外還有 2009 年、2010 年以及 2011 年三年間的罰金和利息。

凍結部分資金和補交的稅款合計 29 萬美元(約 200 萬人民幣)。

他已放棄庭審機會,並就刻意規避申報要求,進行現金拆分行為的指控認罪。

自該事件後,很多人都注意到了這種拆分行為非常危險。

曾經有留學生表示,因為自己從國內回來經常帶現金過來,作為學費生活費存入銀行,結果引起銀行的警覺。

最終自己面臨很多不必要的證明。

根據美國聯邦法令,頻繁的大額存款且沒有上報,會讓銀行認為洗錢之疑。所以存款或取款,若超過 1 萬美元,就必須向財政部提交“貨幣交易報告”。

事實上,這種作法屬非法行為,被抓到會面臨嚴重罰款和刑罰。

即使你認為把 5000 元分成三天存入銀行帳戶可避人耳目,銀行仍可能提交「可疑活動報告」(SAR)。

銀行官員受過訓練,可認出是否為拆分,如果認為迹象可疑就會提出 SAR 報告。這種報

告不會控告你犯法,但會提出警訊。

如果針對你的這類報告很多,當局可能會調查你。

小餐廳業主以及便利店等以現金交易為主,很容易被冤枉成“拆分洗錢”。(Fotolia)

很多華人對國稅局查拆分洗錢的信息,都存在誤解:“以為每次不能略低於 1 萬美元的現金存進銀行”。

其實不是的,以一個小費可觀的甲店為例,店主每周收入 2,000-2,500 美元現鈔的小費。

那麼一個月存進銀行的現金就很可能超過 9,000 美元,但是又不會超出 1 萬美元。

請注意,存進 9,000 美元不是犯法行為,但為了規避銀行“上報”而這麼做,那就是犯法。

換句話說,你賺的錢全部合法,也有乖乖付稅款,那麼請不要嫌麻煩,遇到一萬元以上就上報,直接跟銀行說清楚,誠實報備之後存入即可。

如果被查到,且經聯邦檢察官證明,你明白銀行有“一萬元上報”的規定,而刻意規避它。

即使是這種規避沒有掩飾任何犯罪的企圖,都可能重則被指控犯了聯邦重罪,輕則也要跟國稅局簽署認罰協議。

一旦被凍結賬戶,會非常不方便。

所有生活開支都要重新開賬戶,然後罰款也少不了。

總領館提醒留學生和家長留意“笑氣”危害

據中國駐多倫多總領館網站消息,近年來,北美地區中國留學生間開始流行吸食“笑氣”。“笑氣”學名一氧化二氮,是一種無色有甜味氣體,曾作為醫療麻醉劑使用,後又被作為食品工業添加劑。由於“笑氣”能讓人產生幻覺和快感,部分留學生通過吸食它來“麻醉”學業和生活等帶來的壓力,俗稱“吹氣球”或“打氣”。

濫用“笑氣”的危害有很多。短期來看,由於人的肺活量有限,吸食大量“笑氣”後勢必影響氧氣的攝入,導致出現因缺氧而產生的頭暈、胸悶、肢體不受控制等一系列症狀。由於快感持續時間很短,吸食者經常會反復吸入,進一步增加了缺氧窒息的風險。長期來看,大量吸入“笑氣”後會產生致幻、譫妄、神志錯亂、視聽功能障礙和肌肉收縮能力降低等一系列副作用。“笑氣”還會影響維生素 B12 的吸收,造成惡性貧血並導致末梢神經及脊髓病變,嚴重

時甚至會危及生命。

據瞭解,現代醫學手段對長期吸食“笑氣”造成的心理性依賴尚無有效對策,也無法徹底治愈“笑氣”所造成的神經系統損傷。由於包括中國和加拿大在內的大多數國家和地區均未將“笑氣”視為毒品或列入麻醉藥品和精神藥品的管制目錄,導致“笑氣”遠比大麻和海洛因等更易獲取,使用者低齡化趨勢也愈發嚴重。

據報道,一名 18 歲的英國男性在一次生日聚會上大量吸食“笑氣”,次日死于家中。中國杭州和寧波等地的醫院也接診過因吸食“笑氣”精神失常的病例和因長期吸食“笑氣”導致雙腿“癱瘓”,坐着輪椅到醫院治療的病例。今年以來,使館已接獲多個關於“笑氣”領保案件報告,其中涉及一起留學生猝死案例。雖然該案屍檢報告尚未出爐,但辦案警察曾明確表示,死者房間內有數百個已經打空的“笑氣”罐。

在此,使館呼籲廣大中國留學生珍愛生命,正確對待和排解壓力,遠離“笑氣”和其他任何形式的毒品,切勿為了排解一時的“不痛快”而影響自身健康和美好前途。使館也希望家長們多注意和子女保持溝通,改進溝通方式,準確瞭解子女的生活和思想動態。使館衷心希望領區每一中國留學生都安全、健康、快樂,學有所成,為今後的人生道路打下堅實基礎。

2019 哥倫布亞洲中心首屆中國象棋邀請賽

主辦:ACSA 美中體協 American Chinese Sport Association
贊助:CAM Asia Supermarket: 華欣超市 網站:www.huaxin.us
宗旨:慶祝哥倫布亞洲中心成立。提高棋藝,增進友誼,促進社區發展。
時間:2019年12月21日,星期六。上午8:30 am 報到。9:00 am 開始
地點:哥倫布亞洲中心-華欣超市隔壁 3773 Park Mill Run Dr, Hilliard, Ohio 43026
比賽規則:本次比賽水平高低不限,男女不限,年齡不限,重在參與。報名截止日期 12 月 18 日。比賽規則細則稍後公佈
獎品:
第 1 至第 4 名可以獲獎牌;
獎金:第 1 名: \$100, 第 2 名: \$70, 第 3 名: \$50, 第 4 名: \$30
報名方式:
報名費: \$10 報名截止日期 12 月 18 日。
報名方式: 微信 或者 請送 Email to: acaohio@gmail.com
錦標賽組委會:
本屆組委會成員:孫樹華,姚萱,楊新發
午餐:亞洲中心以及華欣有各種餐館,所有參加比賽人員買午餐可以得到折扣

一站式的服務,省心又省錢
State Farm Jonathan Yu 辦公室
Yu Ins and Fin Svcs Inc
Jonathan Yu, Agent
1930 Crown Park Ct, Ste 140
Columbus, OH 43235
Bus: 614-885-9507
我們精通中文
State Farm*提供各種保險的一站式服務,讓您 省時省心更省錢,如果您把汽車和房子一起投保
State Farm, 就可平均節省 \$761 保費!
沒有保險的可以幫您做下報價。有保險的話可以重新幫您做報價,或許能幫您省一些錢。汽車,房屋,人壽保險,銀行,理財都可以呦!
向更好邁進! 現在就打電話給我!
2019年客戶平均年度節省金額是以 年全國性問卷調查中報稱在轉用 State Farm 後獲得節省的新投保人為標準。State Farm 保險的保單、申請表格,以及必要通知均以英文書寫。
State Farm - Bloomington, IL

Taxesmart Accounting and Tax Services
王惠註冊會計師事務所
Renee Wang CPA, LLC
www.renewangcpa.com
以全方位的美國會計師專業精確剖析為您提供“一條龍服務”:
* 公司和個人稅務 * 審計代理服務
* 員工工資及工資申報服務 * 公司成立登記服務
* 會計服務 / 財務報表 * 商業諮詢
免費中文諮詢電話: 614-226-3827 傳真: 206-333-0709
地址: 6848 Caine Road, Columbus, OH 43235 郵箱: renewangcpa@gmail.com

註冊會計師事務所
National Tax and Accounting Inc
公司地址: 92 Northwoods Blvd, STE A, Columbus, OH 43235
中英文電話: 614-962-0868 郵箱: fred@nationaltax.net 微信號: Nationaltax
成立於 1999 年,具有豐富的稅務和會計經驗,人力資源雄厚,價格合理。多年來為公司、個人提供完善、精準的稅務申報和其它會計服務,為客戶合理合法省稅。
事務所提供以下服務:
* 個人稅務申報 * 公司會計服務 * 員工工資及相關稅務
* 公司稅務申報 * 公司稅務計劃 * 公司成立登記註冊

俄州註冊會計師事務所
CENTRAL OHIO TAX COMPANY
Gary Chan, CPA 陳會計師
公司創立及登記服務 辦公室位置便利 (I-270 北出口)
員工薪金及相關稅務 超過 17 年的專業會計及稅務經驗
各種公司及個人稅務 國語、廣東話及英語服務
辦公室地址: 2696 Billingsley Road, Columbus, OH 43235
電話: (614) 798-8001 郵箱: tax@ohtx.com 網址: www.ohtx.com

哥倫布綜合醫療中心
Columbus Center for Integrative Medicine
地址: 2931 Donnylane Blvd., Columbus, OH 43235
614-760-0622 (英文) 614-506-3135 (國語) www.ohio-ccim.com
內科 婦女保健 中醫 針灸
家庭科 移民體檢 推拿 理療
提供優質醫療服務
接受各種醫療保險
優惠自費病人
可當天預約
周六預約應診
李柯娃 醫師
Kewa Li, M.D. Board Certified
美國內科專家文憑
俄亥俄州行醫執照
陶煉暉 醫師
Lian H. Tao, D.Ac. Board Certified
美國中醫針灸專家文憑
俄亥俄州中醫針灸醫師執照

M&M 律師和會計師事務所
168 Dorchester Square, Suite 207, Westerville OH 43081
電話: (614)358-3590 傳真: (614)358-8572 微信: MTang_OH 郵箱: tangming@tanglawoffice.com
唐鳴, 移民及稅法律師
Ming Tang, Attorney
親屬移民, 工作移民, 投資移民, 入籍, H1/L1, 政治庇護, 出庭, 豁免, 上訴, 高中及大學留學
Mary Sun, CPA
註冊會計師
公司個人報稅, 公司註冊, 會計稅務, 財務報表, 酒牌申請, 生意買賣
李侑真 Jane Y. Lee 國語, 英語
移民和商業法律師 Immigration & Business Lawyer
614-452-4915 Cell Call to Schedule an Appointment
服務包括: 家庭移民, 工作移民(H-1B&L), 入籍申請, 投資移民(E treaty), 豁免申請(Waiver), 庇護
PETERSON CONNERS LLP
545 Metro Place South, Suite 435, Dublin, OH 43017
Web: www.petersonconners.com; www.attorneyjanelee.com