

# 華人必讀：美國最全稅務騙術整理！花招百出防不勝防

洛杉磯華人資訊網 9月9日報導, (記者 Cindy) 國稅局(IRS)近日發佈了“12大駭騙術”清單,提醒民眾欺詐者手段多樣,防不勝防,尤其是長者和新移民很容易走入他們的騙局之中。本文將為讀者詳解這 12 種最常見的騙局。

## 1. 虛假的慈善機構

根據稅務法,向慈善機構捐款和捐贈物資的納稅人,可以減免一定比例的聯邦稅。此外,很多慈善機構在疫情期間捐贈抗疫物資、提供食物和生活用品,因此在民眾心目中的可信度較高。

國稅局指出,正是慈善機構的正面形象引起了詐騙團夥的注意,他們通過建立虛假的組織,利用疫情和自然災害等悲劇性事件,向捐贈者大肆行騙。

欺詐者主要通過電話的方式,要求捐贈者為救災捐款,國稅局建議,捐款之前應該現年核查該機構是否屬於聯邦或地方政府批准的慈善機構,不要盲目匯款。

## 如何防範虛假慈善機構?

- 真正的慈善機構不會向捐贈者施壓。合法的慈善機構可以隨時接受捐款,捐款的時間並不緊迫,並且會鼓勵捐贈者研究捐贈的方式,慎重考慮捐贈的金額。

- 捐贈者可以詢問慈善機構的確切名稱、網址、郵寄地址,以及該聯絡人士的姓名和聯絡方式,以便日後確認。欺詐者會假稱是某個大型慈善機構的工作人員。

- 支付方式。根據研究,使用信用卡或支票捐款是最安全的方式。如果慈善機構提出要以禮卡或電匯的方式,那么就需要警惕了。

## 2. 新移民/老年人欺詐

眾所周知,冒充國稅局的詐騙者會針對英語水準有限的族群以及長者。這些騙局通常具有威脅性。

雖然最近騙案較之前有所減少,但冒充國稅局仍然是一個常見的騙局。在這種騙局中,納稅人會收到一通自稱在國稅局工作的某人士的電話,威脅要坐牢、驅逐出境或吊銷駕照。新移民納稅人通常是最容易受到攻擊的,他們應該忽略這些威脅,不要受其擺布。

國稅局指出,與國稅局的第一次聯絡通常會是透過郵件,而不是透過電話。真正的國稅局員工不會威脅吊銷駕照,或將某人驅逐出境。這些是恐嚇策略。

國稅局增加了新功能來幫助母語非英語的納稅人,可通過遞交文件,向國稅局申請適合自己的語言服務。

為了讓長者能更容易報稅,國稅局為 1956 年 1 月 2 日之前出生的長者重新設計了《表格 1040》及其說明,也可以使用《表格 1040SR》。

## 3. 只花“百分之一”就能解決稅務欠債?!

“要約”或“折中要約”(Compromise),用於解決納稅人的稅務債務。如果納稅人符合申請條件,國稅局允許欠稅者使用“折中要約”來避免全款支付,或“妥協接受”聯邦納稅義務。

然而,部分宣傳者不恰當地建議負債的納稅人向國稅局申請折中要約,即使宣傳者知道此人不符合資格。這使得誠實的納稅人浪費了金錢與時間。

甚至出現了工廠流水線式的作業方式,被國稅局定義為“折中要約工廠”,這類非法“工廠”將國稅局計劃扭曲成意義完全不同的東西,誤導不滿足條件的人申請,同時收取過高的費用,通常是數千美元。

國稅局局長查克·雷蒂格說:“我們越來越擔憂無法支付稅款的納稅人被誤導能以“百分之

一”的金額解決他們的稅務債務”。“國稅局鼓勵民眾花幾分鐘的時間查閱 IRS.gov 上的資訊,檢查是否符合申請資格,並小心那些虛假宣傳。”

## 4. 警惕“幽靈報稅員”

雖然大多數的報稅員是有道德和值得信賴的,但納稅人應該警惕那些不在他們填寫的納稅申報表上簽名的報稅員,他們通常被稱為幽靈報稅員。以電子申報的納稅申報表來說,“幽靈”將會填寫納稅申報表,但拒絕以收費的報稅員身份進行簽名。

在法律上,任何收費填寫或協助填寫聯邦納稅申報表的人士,都必須擁有一組有效的報稅員稅務識別號碼(PTIN)。收費的報稅員必須簽名並在納稅申報表上填寫他們的識別號碼。如果報稅員拒絕簽名,對於納稅人來說這是一個紅色警報,該報稅員很可能通過不當的大額退稅或根據退稅金額收取費用來賺取外快。

## 不道德的納稅申報表報稅員還可能:

- 要求現金付款,並且不會提供收據。

- 捏造收入,使他們的客戶有資格獲得稅務抵免額。

- 中領虛假扣除額以增加退稅金額。

- 將退稅引導至他們的銀行帳戶,而不是納稅人的帳戶。

納稅人需要記住,個人對納稅申報表上的內容負有法律責任,即使表格是由其他人填寫的。

## 5. 失業保險欺詐

失業欺詐通常是個人人士與雇主及金融機構串通的,或者隱瞞雇主和金融機構。從長遠來看,這些騙局會對納稅人未來報稅產生後果。

雇主和金融機構需要注意以下與失業保險相關的騙局:

- 身份相關欺詐: 申報人使用被竊取或偽造的身份資訊遞交失業補助金申請書。

- 雇主和雇員串通欺詐: 雇員在領取失業保險補助金的同時,雇主仍持續向雇員支付降低金額且未申報的薪水。

- 虛報收入欺詐: 已經重新工作,但卻隱瞞收入,而且持續的領取失業保險補助金; 或為了能收到更高的失業補助金,申報的薪資高於實際領取薪資。

- 虛構的雇主: 申報人虛假聲稱為一家合法公司工作,或建立一家虛構的公司,並提供虛構的員工和薪資記錄來申請失業保險金。

- 內部欺詐: 州立機構的雇員使用身份不當地獲取或更改失業補助金申請,導致不合格的申請獲得批准,或將失業補助金轉移到不在申請書上的帳戶。

## 失業欺詐的紅旗警訊的清單:

- 失業補助金來自客戶申報的居住州或曾工作過的州以外的州。

- 多個州的失業補助金在同一時間範圍內同時發放。

- 失業補助金是發放給帳戶持有人以外的人士,或以多個失業金領取人的名義發放的。

- 多筆存款或電子資金轉帳(EFT)表明失業救濟金是從一個或多個州向帳戶持有人以外的人士提供的。

- 與類似的客戶和他們收到的補助金相比,在同一時間範圍內可以看到更高的失業補助金。

## 6. 網絡釣魚盜竊身份

國稅局警告納稅人、企業和稅務專業人士,要警惕不斷湧現的虛假電子郵件、短信、網站和社交媒體試圖竊取個人資訊的行為。這些攻擊在報稅季往往會明顯增加,並這也是身份盜竊案件的主要原因。

釣魚詐騙信息通常看起來是合法來源,他們會讓目標下載惡意軟體來收集受害人的個人及財務資料,並可能使其電腦或設備中毒。網絡罪犯通常是透過電子郵件發送這些釣魚信息,但也可能使用短訊或社交媒體貼文等。

這些網絡釣魚詐騙可能很棘手,而且經過巧妙偽裝,看起來就像是來自國稅局或來自稅務界的其他人士。那些承諾大額退稅、錯過刺激補助金,甚至進行威脅的詐騙,都應該引起足夠的警惕。

## 7. 新客戶騙局

除了欺詐納稅人,犯罪團夥還將黑手伸向稅務專業人士。

## “新客戶”騙局是普遍存在的一種網絡釣魚形式。以下是騙子郵件形式的範例:

“我剛從密西根搬來這裡。我有一個緊急的稅務問題,希望您能幫忙。”電子郵件的題目很可能寫着:“希望您還在收新客戶。”電子郵件中還會附上假的國稅局通知,以及假的去年納稅申報表。

## 8. 舊瓶裝新酒,騙案萬變不離其宗

納稅人需警惕那些要求在電話中提供個人財務的來電。國稅局發現“電話釣魚”事件有所增加,尤其是與聯邦稅收留置權相關的詐騙。如果不確定是否是詐騙電話,可以向來電者提問,但不要提供任何個人信息。如有疑問,請立即掛斷。

2020 年國稅局總計收到了將近 400 起電話釣魚詐騙的報告,比起去年增加了 14%。與稅務留置權相關的騙局數量從 2019 年的 58 起增加到 2020 年的 104 起,增長了 79%。

此外,由於各界的廣泛宣傳,2020 年,自稱來自國稅局的詐騙電話數量減少了 43%:2020 年為 20,500 件,而 2019 年為 36,000 件。聯邦貿易委員會發現通報的數量從 2019 年的 7,694 件下降到 2020 年的 2,571 份下降了 67%。

## 幾點防範建議:

- 關於未繳稅款,國稅局通常會先透過郵件聯絡,而不是透過電話。

- 國稅局可能會嘗試透過電話聯絡個別人士,但不會使用 iTunes 卡、禮品卡、預付金融卡、匯票或電匯付款。

- 國稅局絕不會透過電子郵件、簡訊或社交媒體索取個人或財務資訊。

## 9. 與疫情有關的詐騙

疫情期間,詐騙份子經常使用新冠疫情等事件來欺騙民眾。這些詐騙者可能會冒充受害者的家人、朋友或同事來發送電子郵件。

社交媒體詐騙也導致了與稅務相關的身份竊取。社交媒體詐騙的基本要素是透過電子郵件、簡訊或社交媒體消息讓潛在受害者相信他或她正在與他們信任的親近的人往來。

透過使用個人資訊,詐騙者可能會向潛在受害者發送電子郵件,並內含收件人感興趣的內容的連結,但實際上包含了惡意軟體。詐騙者還會滲

透到受害者的電子郵件和手機中,例如,吸引受害者的虛假慈善機構募捐小額捐款。

民眾在社交媒體平台上公開分享的任何資訊都可能被有心人士收集和利用。規避這些騙局的一種方法是將隱私設定為更安全的級別。

## 10. 勒索企業成“狙擊特大獎賞”

金融機構應掌握勒索軟件的趨勢和指標,勒索軟件是一種用來阻止存取電腦系統或資料的惡意軟件。將企業的重要文件加密以令其無法讀取,繼而向受害方勒索贖金換取資訊的解密。在部份情況下,除了攻擊之外,勒索者還會威脅要發佈受害方的敏感檔案,受害方可以是個人或企業實體。

美國財政部金融犯罪執法局(FINCCEN)指出,勒索軟件對各個產業的攻擊都在增加,特別是在政府實體以及金融、教育和醫療機構之間。勒索軟件對小城市和醫療組織的攻擊次數有所上升,這可能是由於受害方的網絡安全控制較弱造成的,例如系統備份不足和事件反應能力低下。

使用勒索軟件的網絡罪犯通常會採用大規模網絡釣魚,以及有針對性的魚叉式網絡釣魚活動等常見的策略,誘使受害者下載惡意軟件或前往惡意網站。他們還可能利用遠程操控和軟件漏洞,或在合法網站上託管惡意代碼實施“路過留財式”的惡意攻擊。

民眾應該建立良好的網路衛生習慣和網路安全控制,以避免中招。

勒索軟件攻擊者通常選擇瞄準大型企業,以便勒索更多的金錢,這通常被稱為“狙擊特大獎賞”。許多網絡罪犯正在互相分享資源以提高勒索軟件攻擊的有效性。

部分勒索軟件組織也在建立合作夥伴關係,透過共享平台分享建議、編碼、趨勢、技術和非法獲取的資訊。勒索罪犯參與“雙重勒索計劃”的比例也在逐步增加,包括從目標網絡中刪除敏感資料、為系統的檔案加密並索要贖金。

勒索軟體攻擊的後果可能是嚴重而深遠的,會導致敏感、專有和關鍵資訊的遺失以及業務功能的失效。

## 11. 竊取政府補助金

身份竊賊是一項持續性的威脅,他們會使用竊取來的身份申請政府的各項補助。大多數的納稅人會自動從國稅局收到他們的補助金。

## 納稅人應該注意這些騙局的迹象:

- 任何簡訊、詢問銀行帳戶資訊的來電或電子郵件,或要求收件人按下連結或驗證資料都應被視為可疑的,並應刪除且不開啓。

- 警惕郵箱被盜。經常檢查郵件並向郵政調查員通報任何可疑的郵件遺失。

- 不要陷入刺激支票騙局。國稅局不會主動透過電話、電子郵件、簡訊或社交媒體聯絡,要求提供社會安全號碼或與經濟影響補助金相關的其他個人或財務資訊。

## 12. 失業欺詐導致納稅人的《表格 1099-G》不準確

由於新冠肺炎疫情,許多納稅人失去了工作,並從所在州領取了失業補助金。然而,詐騙者也利用了此次疫情,使用未申報失業補助金的納稅人身份,冒領失業補助金。

國稅局提醒納稅人留意是否有收到《表格 1099-G》,申報他們未曾領取的失業補助金。對於處於此情況的納稅人,國稅局鼓勵他們聯絡相應的州立機構以獲取更正的表格。

如果納稅人無法獲取更正的表格以按時申報納稅申報表,納稅人僅應按照實際收到的失業補助金和其他收入在納稅申報表上申報。

# 連載之五 華人,一個正在被美國社會淘汰出局的族裔?

解讀

那么偉光正是否領情呢?? 新冠肺炎初期美國華人慷慨解囊買空美國的 PPE 送回國內,才幾個月時間就被國內小粉紅們罵的狗血噴噴:“祖國建設你不行,千里放毒第一名!祖國建設他不在,萬里放毒他最快!”? 海歸姜文華被逼成殺人犯那件事難道還不能讓“愛國華僑”們清醒??

好好想想吧,那是一個通過歷次運動殘害了數千萬老百姓的黨,那是一個用菜刀把張志新的喉嚨和舌頭活活割掉的黨,那是一個使用坦克把自己國家的孩子碾壓成肉泥的黨,那是一個用防火牆阻擋自己國家的人民跟海外自由交流的黨,那是一個把年輕人逼得“躺平”的黨,那是一個不準李文亮講真話、讓陳秋實人問蒸葵、甚至把自己的前總理禁言的流氓黨,那是一個在國家被外敵侵略的八年中坐鎮大後方養精蓄銳甚至勾結外敵一同打擊國軍的漢奸黨,那是一個無官不貪無官不壞的小人黨,那是一個在全世界早就臭不可聞的共產黨! 你若熱愛那個黨呢,那就別抱怨這個世界上有太多的罵你恨你鄙視你討厭你。你若為那個黨效勞損害別國利益呢,那你就不要責怪人家把你送入監獄。你若隔三差五去那個黨的領事館通風報信、拍馬屁、舉紅旗甚至高呼那個黨萬歲,就別抱怨人家盯上你。你若不跟那個黨徹底切割,就準備好這個世界跟你徹底切割吧!

說說看,為什麼美國跟古巴交惡了半個多世紀而在美國的古巴人卻從未受到過歧視或騷擾甚至暴力攻擊? 那是因為在美國的古巴人從來不跟共產黨勾結! 美國人欽佩敢於反抗暴政的古巴人,就這麼簡單!?! 這就是為什麼在美國雖然只有不到 140 萬古巴人,但這不到 140 萬的古巴人當中卻產生了兩個重量級的聯邦參議員和八個聯邦眾議員。對比一下,美國有至少 500 萬華人,500 萬華人中只產生了 3 個眾議員,0 個參議員!?

咱們尷尬不??

百人會你茅台酒喝的太多腦瓜子該清醒一點了,UCA 你該停止為那些科技盜賊們找藉口了,APAPA 你該好好反省一下為什麼你居然讓 Christine Fang 當了你們的基層小領導,舊金山唐人街你該把那面沾滿中國人民鮮血的罪惡的五星紅旗摘下來扔進陰溝里去了!

## 第四條,美國華人必須告別自身的陋習,樹立良好的社會形象

這個話題太大,我就說一件大家都熟悉的事。過去一年多一直有些華人領取免費食品驚天浪費的視頻在微信上廣泛流傳,例如其中一個視頻說的是紐約一個免費食品每周按時發放的地點,黑人義工和墨裔義工在辛辛苦苦地發放免費食品,隊伍老長,排隊的大多是華人。很多華人領完食品就去附近找個垃圾桶或者找個樹吞吞旁邊,把自己不喜歡的食品倒掉,然後又去第二次、第三次排隊領取免費食品.....(https://www.youtube.com/watch?v=ZdihlNUTeXy?)。視頻里華人同胞丟棄的是什麼食品呢? 是番茄醬罐頭,意面醬汁罐頭,胡蘿蔔罐頭,一大盒一大盒新鮮的雞肉盒飯,麵包,Cheese 三明治,大包的 cheese,青椒,紅椒,洋葱,土豆,水果罐頭,墨西哥班豆(pinto bean),印度扁豆(lentil),等等等等.....。? 那里一位墨裔婦女義工雙手比劃著大聲用英語告訴那些大叔大媽們不要把手裏好好的食品扔掉浪費掉,不喜歡的食品可以送到發放免費食品的辦公室,那些大叔大媽們根本不理,照樣他行她素,扔!?

這麼說吧,雖然我這三流吃貨這輩子還沒挨過餓,但好歹也插隊落戶過,親手種過糧食,知道那東西得來不易。美國的大閹,從洛克菲勒到比爾蓋茨,沒聽說過他們糟蹋過糧食。上面這個場景中華人丟棄的 Cheese(奶酪)可是從牛奶提煉出來的高蛋白食品,富含蛋白、鈣、磷、維生素 A、

維生素 B2 等,價格不菲。那番茄醬罐頭加 cheese 可是做 Pizza 的料。那印度扁豆里面可是有豐富的鐵、葉酸、維生素、膳食纖維,是補血的。那些水果罐頭和蔬菜罐頭,還有新鮮蔬菜水果,豆類,營養都很豐富。那些老人為什麼要把這麼好的食品扔掉? 你們自己不喜歡吃那就退回去,留給別人吃,不行嗎? 那些可是美國人拿出自己的血汗錢捐贈的食品啊! 你們就是拿美國人民的血汗錢不當錢,請至少要在那些黑人和墨裔義工辛辛苦苦發放免費食品的份上,尊重人家的勞動。

我看那些華人老人大多是 40 後到 60 後的,小時候即使沒有見過三年大饑荒也至少聽家人說過餓死人的事情,起碼也聽過“鋤禾日當午,汗撒禾下土”這古詩吧? 可你們為什麼對食品如此蔑視? 你們的祖先是慈禧太后嗎? 地球是你們傢私有的嗎? 你們爹媽沒教過你們珍惜食品嗎? 你們的毛主席是不是說過“貪污和浪費是極大的浪費”? 你們是老人變壞了還是壞人變老了? 即使當年你們是毆打老師批鬥知識分子搗毀古迹燒燬古書的紅衛兵小將,你們起碼也嘗過上山下鄉的苦日子吧,貧下中農是怎麼教你們珍惜糧食的? 你們難不成是共軍派來搞垮美利堅的老年特種部隊? 比較靠譜的一個解釋,就是這些華人每星期按時領取免費食品,同時又一直在領取政府的免費食品券(Supplemental Nutrition Assistance Program),他們早就在家里囤積了滿屋子的各種糧食,以至於家里的食品早就堆積如山,根本就吃不完也沒地方放了,只好就地扔掉。另外一個可能,也許他們就只顧自己好好活著,不顧別人的死活,所以寧願把自己不吃的食品扔掉也堅決不要留給別人。如果我說這是一群貪得無厭、厚顏無恥、心地陰險、醜陋不堪的中國老人,這話應該不算過分吧。說實話,每當我這個愛好和平的吃

貨看到這麼多这么好的食品被扔掉,立即有了一種想揍人的衝動。如果我在那些個現場,保不準我會揮拳打人,痛打那些肆意丟棄食品的同胞。

我可不是盯住一件小事對自己同胞過於苛求,上面說的這樣的事並非今天才有。加州的華人領取免費食品後拿到小攤上賣掉,這都多少年了。我看過一個視頻里一位黑人大媽手指身旁的華人食品小攤痛罵他們從不遠的教堂領取食品轉手倒賣。

我敢說這醜惡習性絕不是來自於中國文化傳統,而是來自於文革。別以為我是為了反華費盡心機骨頭里面挑刺。這種事情幾年前就連《人民日報》都反感,在其網站上刊登了一篇这方面的報道 <http://finance.people.com.cn/n/2014/0102/c70846-24006996.html>。

前面那個油管視頻上有位觀眾的留言中說:“丟棄的不只是食物,這些老人丟盡所有華人的臉!?” 另一位觀眾說:“太不象話了。不應該給這些不值得救助的老人發放食物。實際上,這些老人不窮,窮的是他們的不懂得感恩的心.....”。還有一位觀眾說的更直接:“發放食物的義工是墨裔非裔,如何能不歧視這些不要臉的華人???”

我這還只是說到美國一些華人的陋習之一。別的陋習還有很多很多,我就不一一說了,說的太多恐怕會被戴上“反華”、“辱華”的大帽子,俺消費不起。

紐約市還有加州那邊的華人組織至少也有 300 多個吧,怎麼不管一管???

華人以這樣的面貌出現在美國社會,怎麼可能不被別的族裔厭煩? 咱們能不能改掉這些陋習,樹立一個良好的社會形象???

好了,俺說也說了,您氣也氣了,咱們往後咋說還是在美國土地上過日子,大家還是人鄉隨俗!