



新闻发布

国税局
媒体关系办公室
华盛顿特区
媒体联络电话: 202.317.4000
公众联络电话: 800.829.1040
网站: WWW.IRS.GOV/NEWSROOM

節假日、納稅季臨近,納稅人請保持警惕:提防詐騙,保護財務信息;國家稅收安全意識周,第 1 天的重要提示

IR-2021-236, 2021年11月29日

華府一時值特殊宣傳周,美國國稅局和安全峰會(英文)合作夥伴今天提醒納稅人和稅務專業人士,謹防增加稅務詐騙或身份盜用風險的危險因素組合。

假日購物季、即將到來的稅收季節和新冠疫情為犯罪分子竊取敏感的個人或財務信息創造了更多機會。人們在網上購物或查看電子郵件和短信時應格外小心。

美國國稅局、州稅務機構和國家稅務行業作為安全峰會合作夥伴,共同揭開第6屆年度國家稅務安全意識周的序幕,並提供了信息讓每個人都採取基本的保障設施。這些提示可以幫助民眾防止身份盜用,並有助於保護個人敏感的稅務信息,犯罪分子可以利用竊取的信息來提交虛假納稅申報表並獲得退款。

國稅局局長 Chuck Rettig 表示:“不要讓假期和稅收季節成為身份竊賊一年中最得意的時光。假期和稅收季節的臨近增加了納稅人的風險和犯罪分子的機會。我們敦促人們格外小心,他們在網上購物或收到可疑的電子郵件或短信時,切勿使用他們的個人和財務信息。採取幾個簡單的步驟可以防止人們成為身份盜竊的受害者,並保護他們退稅和報稅所需的敏感個人信息。”

自2015年以來,美國國稅局和安全峰會合作夥伴已採取重要措施保護納稅人和國家稅務專業人士免遭與稅務相關的身份盜用。但這一領域的進展導致身份竊賊改變了他們的

策略,竊賊試圖從納稅人和稅務專業人士那里獲取敏感信息,以準備虛假的納稅申報表。納稅人可以通過保護他們的財務和稅務信息來參與這場鬥爭。峰會合作夥伴繼續強調“稅收.安全.協同”工作中的安全步驟。

作為這項工作的一部分,國家稅務安全意識周旨在幫助納稅人和稅務專業人士,並在這個關鍵時期與他們共享信息。特別周包括提供一系列特製的資訊圖表,和在社交媒體 Twitter 和 Instagram 上通過 @IRSnews 和 #稅務安全分享信息。

今年的一個特別關注點是將稅收安全意識集中在年輕和年長的美國人身上。一些人即使不提交納稅申報表,他們的在線互動也可能導致騙子獲取敏感信息並利用信息獲得退稅。

保護敏感信息的 10 個關鍵步驟:

為了幫助納稅人和稅務專業人士,安全峰會提供了每個人在假期和 2022 年納稅季節臨近時都應該記住的 10 個基本步驟:

- * 不要忘記為計算機、平板電腦和手機使用安全軟件,並保持更新。保護家庭成員,尤其是青少年和幼兒的電子設備。
- * 確保計算機的防病毒軟件具有阻止惡意軟件的功能,並且啓用了可以防止入侵的防火牆。
- * 網絡釣魚詐騙(如冒名頂替的電子郵件、電話和短信)是竊賊竊取個人數據的第一種方式。不要打開可疑電子郵件上的鏈接或附件。今年,與新冠疫情、經濟影響付款和其它稅法變化相關的欺詐詐騙相當常見。

* 為在線帳戶使用強大且唯一的密碼。使用容易記住的短語或一系列單詞或使用密碼管理器。

* 儘可能使用多重身份驗證。許多電子郵件提供商和社交媒體網站都提供此功能。它有助於防止竊賊輕易入侵帳戶。

* 在網址以“https”開頭的網站上購物,其中“s”用於通過計算機網絡進行安全通信。另外,在瀏覽器窗口中尋找掛鎖圖標。

* 不要在商場等地方使用不安全的公共 Wi-Fi 購物。請記住,小偷可以竊聽。

* 在家里使用密碼保護家庭 Wi-Fi。隨着越來越多的家庭連接到網絡,安全系統變得越來越重要,無線打印機、無線門鎖到無線溫度計都可能是身份竊賊的訪問點。

* 備份計算機和手機上的文件。雲服務或外部硬盤驅動器可用于從計算機或手機複製信息,它們是恢復財務或稅務數據的重要障地。

* 居家辦公 考慮創建一個虛擬專用網絡 (VPN) 以安全地連接到您的工作場所。

其它常見警告標誌;額外的信息通知

美國國稅局和安全峰會合作夥伴注意到身份竊賊試圖偽裝成政府機構和稅務界的工作人員,通過電子郵件或短信並假託退稅、刺激付款或其它項目來聯繫民眾。請記住,美國國稅局不會就退稅等事宜致電或發送未經請求的短信或電子郵件。有關這些常見騙局的更多信息,請參閱國稅局稅務提示:常見稅務騙局和幫助納稅人避免此類騙局(英文)。

國稅局和安全峰會合作夥伴亦分享有關納稅人安全步驟的 YouTube 視頻。您可以通過簡單的步驟來保護計算機和電話(英文)和如何避免冒充國稅局的短信詐騙(英文),視頻可以在線瀏覽或下載。

雇員還可以與其員工和客戶共享出版物 4524《納稅人的安全意識》(英文),而稅務專業人員亦可以與客戶共享。

此外,峰會合作夥伴提醒人們,這些安全措施包括手機(人們有時會忽視的一個區域)。竊賊越來越擅長竊取手機信息。手機用戶也更容易從手機打開詐騙電子郵件,而不是從電腦打開。

納稅人可以通過查看聯邦通信委員會的智能手機安全檢查器(英文)來查看其特定手機的安全建議。由於手機可用于購物甚至納稅,請記住確保手機和平板電腦與計算機一樣安全。

在新冠疫情期間,有許多與疫情相關的騙局。騙局可能是用于獲取敏感的個人或財務信息。聯邦貿易委員會也發佈了警報(英文);消費者可以掌握最新的詐騙信息並報告與新冠疫情相關的詐騙。

作為安全峰會合作夥伴,美國國稅局、州稅務機構、私營部門稅務行業,包括稅務專業人士,以幫助保護納稅人免遭身份盜用和退款欺詐為己任。這是為期一周的一系列提示中的第一個,旨在提高對身份盜用的認識。有關更多詳細信息,請參閱 IRS.gov/securitysummit (英文)。

國稅局稅務主題:記錄保存

BY RICHARD REN

六年 - 如果您沒有申報您應該報的收入,並且該漏報的金額是超過報稅表上總收入的 25%,或者歸屬於外國金融資產超過 5,000 美元,那查稅的時間是您提交申報之日起的 6 年。

退稅申請的期限

申請扣抵或退稅,申請期限一般是從您的原始申報日期(或報稅截止日期,如果您的申報日期在其之前)起的三年,或從繳交該稅金日起的兩年內,以較遲日期者為準。

七年 - 申報壞帳或報廢證券損失,損失申報

的期限為該年度稅表截止日期起的七年為之。財產記錄

您必須保留這些記錄,當您出售或以其他方式處置財產時,以盤算您在這些物業的基礎中計算您得到的收益或損失。

醫療保險

您應保留您自己和家人的醫療保險記錄,包括雇主提供的保險記錄或支付的保費的記錄以及私人保險類型的記錄,以便證明您和家人已投保並且持續投保了所要求的最基本的保險。如果您申報保費稅收

抵免,將需要提供您透過醫療保險市集獲得的任何預先抵免付款、您支付的保費以及您從保險公司獲得的保險類型的資訊。如果您或您的任何家人豁免繳納最基本保險的保費,您應保留從該保險市集獲得的豁免證書或任何其他文件來支持您的豁免申報。

營業收入和支出

如果你在做生意,國稅局並沒有規定生意人必須使用的記帳方式。但是,您使用的方式必須能夠清楚及準確地反映出您的總收入和支出。詳實證明收入及開支的明細。如果您僱有員工,您必須保持所有的雇員稅務記錄從繳稅截止日或完稅日起為期至少 4 年,以較遲者為準。

國家稅務安全意識周,第 3 天:選擇特殊的身份保護個人識別號碼,為納稅人帶來更多的安全

IR-2021-238, 2021年12月1日

新的安全措施有助於防止與稅收相關的身份盜竊英文

華府一美國國稅局致力於提高安全性,並於今天提醒納稅人,他們可以通過加入國稅局的身份保護個人識別號碼 (IP PIN) 計劃從 1 月開始獲得更多保護。

任何可以驗證身份的人都可以選擇加入 IP PIN 計劃來保護自己免受與稅務相關的身份盜用。現在有超過 510 萬納稅人參與了 IP PIN 計劃,他們能夠主動保護自己免遭身份盜用。美國國稅局最近對該計劃進行了更改,以使更多納稅人更容易加入。拿到 IP PIN 的最快和最簡單的方法是使用獲取 IP PIN 工具。

今天是國家稅收安全意識周的第三天,特別宣傳周持續到 12 月 3 日。這一年度宣傳活動由安全峰會贊助,該峰會的合作夥伴包括州稅務機構、國家稅務行業和國稅局。

安全峰會成立於 2015 年,旨在保護納稅人和國家稅務系統免遭與稅務相關的身份盜用。公共部門和私營部門之間的這種獨特合作增強了聯合防禦,有力地打擊了欺詐性報稅和竊取退稅的犯罪分子。

國稅局系統的主要功能之一涉及 IP PIN,這是分配給符合條件的納稅人的六位數號碼,以幫助防止他們的社會安全號碼或個人納稅人識別號碼被濫用于欺詐性的聯邦所得稅申報。

IP PIN 只有納稅人和國稅局知道。IP PIN 計劃最初是為稅務相關的身份盜用受害者設計的,於 2021 年擴展到包括全國範圍內的任何納稅人,納稅人們希望使用 IP PIN 向國稅局

提交納稅申報表時獲得更多的保護和安全。

“當人們擁有這個特殊代碼時,可以防止他們的提交納稅申報表被盜用。”美國國稅局局長 Chuck Rettig 說,“IP PIN 的最快方法是使用我們的在線工具,但請記住,人們必須通過嚴格的身份驗證。我們必須確認要獲取 IP PIN 的人與自己聲明的真實身份相符。”

IP PIN 可幫助國稅局驗證納稅人的身份並接受他們的聯邦所得稅申報表,申報表可以通過電子方式或者紙質方式提交。IRS.gov/IP-PIN 上的在線獲取 IP PIN 工具會立即顯示納稅人的 IP PIN。在隨後的每一年,任何加入計劃的納稅人都將使用該工具獲得一個新號碼。

國稅局敦促之前身份認證過程中被拒絕的任何 IP PIN 申請人在 2022 年再次申請。認證過程得到了細化和改進,現在讓許多過去被篩選的納稅人有更好的機會通過認證過程。

在申請之前,請記住有關 IP PIN 計劃的以下要點:

- * 2022 年,獲取 IP PIN 工具計劃於 1 月 10 日推出。這是獲取 IP PIN 的最快和最簡單的方法。這也是納稅人立即收到 IP PIN 的唯一選擇。出于這個原因,美國國稅局敦促每個人先嘗試獲取 IP PIN 工具,然後再尋求其他選擇。
- * 選擇加入的納稅人不需要身份盜竊宣誓書。這意味着任何自願申請 IP PIN 的人都不需要向國稅局提交表格 14039《身份盜竊宣誓書》。
- * IP PIN 的有效期為一年。這意味着每年一月,任何參與的納稅人都必須獲得一個新生成的 IP PIN。
- * 納稅人無論是以電子方式還是紙質方式提交

納稅申報表,務必在任何納稅申報表上輸入 IP PIN。這包括任何修改過的稅表或前幾年的稅表。這樣做將有助於避免處理延遲或被國稅局拒絕退稅。

* 任何擁有社會安全號碼 (SSN) 或個人納稅人識別號碼 (ITIN) 並且可以驗證其身份的人都有資格參加 IP PIN 計劃。

* 任何符合條件的家庭成員都可以獲得 IP PIN。這包括主要納稅人(在納稅申報表上列在第一位的人),次要納稅人(在聯合納稅申報表上,納稅申報表上列在第二位的人)或其任何家屬。

* 永遠不要向任何人透露 IP PIN,除了唯一的例外。唯一的例外是代為報稅的值得信賴的稅務專業人士。即使如此,也只能在簽署和提交申報表時與受信任的稅務專家共享 IP PIN。國稅局永遠不會要求提供 IP PIN。切記當心:要求報上 IP PIN 的電話、電子郵件和短信都是騙局。

身份盜竊受害者仍應填寫身份盜竊宣誓書。這意味着,對於與稅務相關的身份盜竊的受害者而言,如果他們的電子報稅表由於重復的 SSN 申報而被國稅局拒絕,則仍然需要向國稅局提交表格 14039(英文)。國稅局隨後將調查他們的案件。一旦欺詐性納稅申報表從他們的帳戶中刪除,國稅局將在下一個日曆年開始時自動將 IP PIN 郵寄給已確認的受害者。由於安全風險,已確認身份盜竊的受害者不能選擇退出 IP PIN 程序。

無法通過在線身份驗證過程的人的選項

對於無法通過國稅局在線身份驗證過程

的人,有兩種選擇。一個需要提交表格 15227,另一個需要訪問國稅局納稅人協助中心 (TAC)。與在線選項不同,出于安全原因,這兩個選項都延遲發給 IP PIN。

表格 15227:對於 2022 年的處理,調整後總收入為 73,000 美元或以下的個人,以及與調整後總收入為 146,000 美元或以下的已婚人士,如果他們可以使用電話,就可以填寫表格 15227 (英文) 並將其郵寄或傳真至國稅局。然後國稅局工作人員會打電話給他們,通過一系列問題來驗證他們的身份。選擇此選項的納稅人,通過身份認證程序後,一般會在一個月左右收到他們的 IP PIN。

國稅局納稅人協助中心:任何沒有資格提交表格 15227 的納稅人,都可以預約訪問國稅局納稅人協助中心 (TAC)。使用此選項的人都必須攜帶兩種形式的照片身份證明。由於這是個人身份驗證,因此在納稅人訪問後,IP PIN 將被郵寄給納稅人。通常情況下,寄達需要三周時間。如要查找最近的 TAC,請使用國稅局本地辦公室定位器 (英文) 在線工具搜索,或致電 844-545-5640。

作為安全峰會合作夥伴,美國國稅局、州稅務機構、私營部門稅務行業,包括稅務專業人士,以幫助保護納稅人免遭身份盜用和退款欺詐為己任。這是為期一周的一系列提示(英文)中的第三個,旨在提高對身份盜用的認識。

有關更多詳細信息,請參閱 IRS.gov/securitysummit (英文)。此外,請在此處(英文)查看關於國家稅收安全意識周的最新“近距離觀察”專欄。