

駭髒十二條騙術:國稅局提醒稅務專業人士和企業,警惕持續不斷企圖竊取敏感信息的魚叉式網絡釣魚攻擊;防範激增的“新客戶”詐騙

IR-2024-100, 2024年4月9日

華府 — 駭髒十二條騙術反稅務詐騙活動繼續開展,美國國稅局今天敦促稅務專業人士和其他企業保持警惕,防範企圖竊取有價值信息的電子郵件魚叉式網絡釣魚的持續攻擊。

鑒於稅務專業人士和企業掌握着大量的信息,他們對於身份竊賊來說是一個誘人的目標。詐騙者持續尋找新的方法來訪問敏感系統。特別需要注意的是,美國國稅局和安全峰會(英文)合作夥伴敦促稅務專業人士和企業警惕一種被稱為“新客戶”詐騙(英文)的特定類型的魚叉式詐騙活動的激增,其中身份竊賊使用虛假電子郵件冒充潛在客戶。

通過魚叉式網絡釣魚電子郵件,網絡犯罪分子冒充真的納稅人尋求稅務幫助,使用虛假電子郵件獲取敏感數據或從稅務專業人員的計算機系統獲取客戶信息。雖然這些可能在報稅季達到頂峰,但它們在全年任何時候都是威脅。犯罪分子通過獲取代報稅人憑證或其客戶的稅務相關信息可能會影響多個受害者。

“稅務專業人士和企業必須警惕企圖訪問敏感系統的創新和不斷演變的網絡攻擊。”美國國稅局局長 Danny Werfel 表示:“這些威脅不僅對企業的生計構成威脅,還對敏感的稅務和個人信息構成威脅,身份竊賊可以利用這些信息來嘗試提交虛假稅表。安全峰會合作夥伴繼續敦促稅務專業人士和企業保持警惕並對員工進行教育。

在打開電子郵件、點擊鏈接或共享私人客戶信息時採取簡單的措施,格外小心注意,以防止稅務專業人士被網絡犯罪分子利用。”

今天是“駭髒十二條騙術”特別系列的第九天。自2002年開始,國稅局的年度“駭髒十二條騙術”活動列出了12種騙局和騙術,這些騙局和騙術使納稅人和稅務專業人士面臨損失金錢、個人信息、數據等的風險。雖然“駭髒十二條騙術”不是一份法律文件,也不是機構執法優先事項的正式清單,但教育工作旨在提高認識並保護納稅人和稅務專業人士免受常見的稅務詐騙和騙局(例如魚叉式網絡釣魚)的侵害。

提高對威脅納稅人和稅務專業人士的常見騙局的認識一直是安全峰會(由美國國稅局、州稅務機構和國家稅務行業組成的聯盟)持續關注的焦點。自2015年以來,這些團體一直合作加強內部系統和控制,以防範與稅務相關的身份盜竊,峰會合作夥伴在報稅季及以後持續向人們發出有關常見詐騙和騙局的警告。

這些騙局可能會威脅納稅人的個人和財務信息。安全峰會倡議(英文)致力於保護納稅人、企業和稅務系統免遭詐騙者和身份竊賊的侵害,年度國稅局“駭髒十二條騙術”系列活動也被納入了這項大規模努力中。

什麼是魚叉式網絡釣魚?

雖然網絡釣魚是指企圖直接竊取個人信息或通過點擊嵌入的鏈接或附件來竊取個人信息

的電子郵件或短信,但魚叉式釣魚更具針對性。魚叉式網絡釣魚是一種針對特定個人、組織或企業的網絡釣魚類型,通常使用惡意電子郵件。

國稅局就魚叉式網絡釣魚向稅務專業人士發出警告,因為如果代報稅人成為數據泄露的受害者,那麼造成傷害的可能性就會更大。成功的魚叉式網絡釣魚攻擊可能會導致客戶數據被盜和代報稅人的身份被盜。這可能使攻擊者能夠提交欺詐性稅表。

如何避免成為魚叉式網絡釣魚的受害者:

切勿點擊可疑鏈接或下載來自未知發件人(包括潛在客戶)的附件。
致電潛在客戶以確認電子郵件來自他們。
僅通過電子郵件發送受密碼保護和加密的文檔。
使用強密碼和雙因素身份驗證保護電子郵件帳戶。
使用帶有反網絡釣魚工具的安全軟件產品。
全年保持警惕,而不僅僅是在報稅季。

新客戶騙局

涉及魚叉式網絡釣魚的“新客戶”騙局仍然是國稅局及其安全峰會合作夥伴關注的問題。網絡犯罪分子冒充新的潛在客戶來誘騙報稅人員回復他們的電子郵件。一旦代報稅人做出回復,詐騙者就會發送惡意附件或URL,這些附件或URL可能會危害代報稅人的計算機系統,並讓攻擊者能夠訪問敏感的客戶信息。

人們對危險訊號應該保持警惕,並質疑電子

郵件的合法性。包括稅務專業人士在內的個人在分享任何敏感信息或回復電子郵件之前應始終保持謹慎,並留意任何可疑請求或異常行爲。警示信號包括錯誤構構的句子和不尋常的單詞選擇。請注意,通過訪問被黑的電子郵件帳戶,詐騙者可以找到以前受害者的電子郵件帳戶發送給稅務專業人士的真實電子郵件。此電子郵件可能不包含拼寫或語法錯誤,並且可能涉及真正的稅務問題。

舉報魚叉式網絡釣魚和其它騙局

個人應通過將可疑電子郵件或文本/短信副本作為附件發送至 phishing@irs.gov 來舉報詐騙。該報告應包括發件人的電子郵件地址、呼叫者的電話號碼、日期、時間以及收到消息的電話號碼或電子郵件地址。

IRS.gov 上的舉報網絡釣魚和在線詐騙頁面提供了有關警示訊號以及如何舉報網絡釣魚和詐騙的更多信息。

納稅人還可以向財政部稅務行政監察長(英文)或互聯網犯罪投訴中心(英文)舉報詐騙行爲。另一個有用的工具是聯邦通訊委員會的智能手機安全檢查器(英文)。

舉報濫用型稅務騙局和代報稅人

為了支持“駭髒十二條騙術”反詐騙宣傳活動,國稅局鼓勵人們舉報推廣不當和濫用型稅務詐騙的個人以及故意準備不當稅表的代報稅人(英文)。

駭髒十二條騙術:國稅局敦促納稅人勿輕信不值得信賴的代報稅人;“幽靈代報稅人”可能會帶着納稅人的錢和信息消失

IR-2024-96, 2024年4月5日

華府 — 駭髒十二條騙術反稅務騙局系列的第七天,美國國稅局和安全峰會(英文)合作夥伴今天提醒納稅人警惕不道德的代報稅人,他們可能鼓勵人們提交虛假稅表並竊取寶貴的個人信息。

每年報稅季都會出現的一個常見問題是,“幽靈代報稅人”會突然出現,鼓勵納稅人利用他們不符合條件的稅收抵免和福利。這些代報稅人可以收取很大比例的退稅費用,甚至竊取全部退稅。稅表準備好後,這些“幽靈代報稅人”就可以消失,讓善意的納稅人自行承擔後果。

雖然大多數稅務專業人士提供優質服務,但這些幽靈代報稅人和其他不擇手段的代報稅人試圖利用民眾,大家應不惜一切代價避免。國稅局鼓勵人們使用值得信賴的稅務專業人士,IRS.gov 上提供了重要信息來幫助人們選擇信譽良好、經

過認證的從業人員。

“幽靈代報稅人和其他可疑的報稅員在每個報稅季都會對善意的納稅人構成真正的威脅。”美國國稅局局長 Danny Werfel 表示:“這些騙子試圖賺快錢,以老年人和服務不足的社區為目標,通過虛假的稅收抵免申請或虛構收入或扣除來誘騙他們能拿到更多的退稅。但在提交稅表後,這些幽靈代報稅人就會消失,讓納稅人承擔從被盜退稅到國稅局後續採取的行動等後果。我們敦促人們選擇一位值得信賴的稅務專業人士,如果以後出現問題,找到他們來幫忙解決。”

今天是國稅局年度“駭髒十二條騙術”活動的第七天,重點提醒民眾提防不道德的代報稅人,該活動列出了12種騙局和騙術,旨在幫助納稅人和稅務專業人士保護他們的個人和財務信息。自2002年起每年發佈一次,“駭髒十二條騙術”清單

列出了納稅人隨時可能遇到的各種常見騙局,但其中許多騙局在報稅季達到頂峰,因為這個時候人們在準備稅表或雇傭人來幫助報稅。

多年來,假代報稅人一直是“駭髒十二條騙術”中反復出現的主題。任何人都可以提交稅表,因為準備稅表不受監管,這增加了弱勢納稅人在報稅季的風險。為了保護納稅人,美國國稅局和財政部再次提議將監管稅務從業人員作為擬議的2025財年預算的一部分。

可疑的稅務從業人員也可能參與竊取納稅人身份。美國國稅局是作為安全峰會(英文)的成員,並已與州稅務機構和國家稅務行業合作九年,合作實施各種內部安全措施以保護納稅人。峰會合作夥伴的合作重點還包括全年對納稅人進行有關詐騙和欺詐性騙局的教育,這些詐騙和欺詐騙局可能導致與稅務相關的身份盜竊。通過“駭髒十二條騙術”和“安全峰會”項目等舉措,美國國稅局致力於保護納稅人、企業和稅務系統免受網絡犯罪分子和企圖榨取信息和金錢的欺騙活動(包括幽靈代報稅人)的侵害。

給納稅人的提示:需要注意的警訊

大多數代報稅人提供誠實、高質量的服務。但有些可能會通過欺詐、身份盜竊和其它詐騙造成傷害。收費的代報稅人必須在每份稅表上簽名並包含有效的報稅員稅務識別編號(PTIN)(英文)。幽靈代報稅人是指不簽署他們準備的稅表的人。應避免這些不道德的代報稅人,尤其是如果他們拒絕簽署完整的紙質稅表或電子報稅時的電子表格。

國稅局還鼓勵納稅人查看代報稅人的資歷和資格(英文),以確保他們有能力協助滿足納稅人的需求。國稅局為納稅人提供資源,讓他們瞭解代報稅人的類型、代表權,以及具有證書和精選資質的聯邦代報稅人名錄(英文),以幫助選擇最適合的代報稅人。

不良代報稅人的一些信號包括:

可疑費用。納稅人應該總是詢問服務費。可疑的代報稅人可能要求僅現金付款而不提供收據。他們還會將收費基於納稅人退稅的一定比例。

虛假收入。不值得信賴的代報稅人還可能編造虛假收入,試圖為客戶獲得更多稅收抵免,或申請虛假扣除額以增加退稅額。

銀行賬戶錯誤。納稅人還應該警惕代報稅人試圖說服他們將退稅存入代報稅人的銀行賬戶而不是納稅人的賬戶。
好的代報稅人會要求查看所有相關文件,例如收據、記錄和稅表。他們還會提出問題以確定客戶

的總收入、扣除、稅收抵免和其他項目。納稅人絕不能聘用使用工資單而不是 W-2 表格來電子報稅的代報稅人。這也違反了國稅局電子報稅的規定。

準確報稅並查看優惠抵免和扣除的資格

納稅人最終對其所得稅表上的所有信息負責,無論是誰準備的。納稅人可以訪問 IRS.gov 查找稅務相關問題的答案(英文),並使用交互式稅務助手(英文)等工具,該工具可以針對具體個人情況提供多個稅法問題的答案。

以電子方式報稅可以減少報稅錯誤,如果人們符合國稅局 Free File 和免費報稅服務和老年人稅務輔導等項目的資格,則可以利用免費在線和面對面的報稅選項。

納稅人還應確保他們有使用可獲得的抵免和扣除,例如低收入家庭福利優惠(EITC),該抵免是可退稅的,可以幫助中低收入員工根據其資格獲得最高達 7,340 美元。人們需要確保他們瞭解他們有資格申請哪些抵免和扣除,並保留記錄以證明他們的資格。

舉報欺詐活動和詐騙

國稅局強烈鼓勵人們舉報故意準備不當稅表的代報稅人以及任何促進不當和濫用稅收計劃的活動。

要舉報濫用型稅務騙局或代報稅人,應使用在線《表格 14242,舉報涉嫌濫用型稅務推廣或代報稅人》(英文),或者郵寄或傳真填妥的《表格 14242》PDF 連同任何支持材料發送至國稅局推廣者調查辦公室的領導發展中心。

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

納稅人還可以使用《表格 14157,投訴:代報稅人》(英文)PDF 來舉報代報稅人的不當行爲。如果納稅人懷疑代報稅人未經其同意就提交或更改了稅表,則應提交《表格 14157-A,代報稅人欺詐或不當行爲宣誓書》(英文)PDF。

或者,納稅人和稅務從業人員可以將信息發送給國稅局檢舉者辦公室(英文)以獲得可能的金錢獎勵。

其它資源

濫用型稅務騙局和代報稅人(英文)
身份盜竊中心
選擇稅務專業人士

駭髒十二條騙術:國稅局提醒納稅人勿被虛假慈善機構利用

IR-2024-92, 2024年4月4日

華府 — 在2024年駭髒十二條騙術反稅務騙局活動的第六部分,美國國稅局提醒納稅人,有一些團體冒充慈善組織,騙取毫無戒心的捐助者的捐款。

在自然災害和其他悲慘事件中,富有同情心的人捐錢幫助受害者是很常見的。不幸的是,詐騙者經常利用虛假慈善機構作為掩護,不僅獲取金錢,還收集敏感的個人和財務信息,這些信息可用于與稅務相關的身份欺詐。

“我們屢屢看到詐騙者利用重大災難來欺騙善意的納稅人。”美國國稅局局長 Danny Werfel 表示:“在這些悲慘的情況下,很多人都想提供幫助,但騙子經常冒充慈善團體來利用這種情況,竊取金錢和個人信息。人們應該記住,永遠不要因為壓力而立即捐款,這一點很重要。而是應該做一些研究,只向明確設立的幫助受害者的慈善機構捐款。”

虛假慈善機構是駭髒十二條騙術反詐騙活動第六天的重點。自2002年開始,國稅局的年度“駭髒十二條騙術”活動列出了12種騙局和騙術,這些騙局和騙術使納稅人、企業和稅務專業人士面臨損失金錢、個人信息、數據等的風險。雖然“駭髒十二條騙術”不是一份法律文件,也不是機構執法優先事項的正式清單,但教育工作旨在提高認識並保護納稅人和稅務專業人員免受常見稅務詐騙和騙局(包括虛假慈善機構)的侵害。

美國國稅局是安全峰會(英文)的成員,並已與州稅務機構和國家稅務行業合作九年,合作實施各種內部安全措施以保護納稅人。峰會合作夥伴的合作重點還包括全年對納稅人進行有關詐騙和欺詐性騙局的教育工作,這些詐騙和欺詐騙局可能導致與稅務相關的身份盜竊。通過“駭髒十二條騙術”和“安全峰會”項目等舉措,國稅局致力於保護納稅人、企業和稅務系統免受網絡犯

罪分子和旨在榨取信息和金錢的欺騙活動(包括虛假慈善機構)的侵害。

真實的悲劇:虛假慈善機構

在災難發生期間,虛假慈善機構成爲一個問題。這些欺騙性組織是騙子利用人們的慷慨而創建的。他們索取金錢和個人信息,通過身份盜竊來使個人受到侵害。

當納稅人決定向某個組織捐贈金錢或物品時,或有資格在稅表上獲得扣除,但前提是他們使用逐項扣除。重要的是要記住,慈善捐款在給與國稅局認可的免稅組織時是有效的。有意捐贈的個人可以使用 IRS.gov 上的免稅組織搜索(TEOS)(英文)工具來確保合法性。

民眾應謹防詐騙者,他們可能會使用電子郵件通信或操縱來電顯示來欺騙人們向慈善機構捐款。這些詐騙者通常將老年人和英語水平有限的群體作為下手目標。

以下是一些避免受騙的有用提示:

不要迫於壓力捐款。詐騙者經常製造情況來讓人們付款。真正的慈善機構無論何時捐贈都會很感激。捐贈者在做出慈善捐款之前應該花時間進行研究。

支付捐款時請務必謹慎。避免任何要求禮品卡號碼或電匯的慈善機構。在確保慈善機構的真實性後,最好使用信用卡或支票付款。

驗證慈善機構的合法性。詐騙者經常使用聽起來相似的慈善機構名稱來迷惑人們。捐贈者在捐贈之前,需要向籌款人詢問慈善機構的名稱、網站和郵寄地址,以便他們能夠獨立驗證其真實性。使用特殊的國稅局 TEOS(英文)工具來驗證組織是否是合法的免稅慈善機構。

避免分享太多信息。詐騙者總是在尋找金錢和個人數據。切勿透露社會安全號碼、信用卡號碼或個人身份號碼。僅在確認慈善機構的合法性後才提供銀行或信用卡信息。

舉報欺詐行爲

舉報稅收詐騙計劃和無良代報稅人是“駭髒十二條騙術”反詐騙宣傳活動的一部分,美國國稅局鼓勵個人舉報那些宣揚濫用稅務行爲的人以??及故意提交錯誤稅表的代報稅人。要舉報濫用型稅務騙局或代報稅人,應使用在線《表格 14242,舉報涉嫌濫用型稅務推廣或代報稅人》(英文),或者郵寄或傳真填妥的《表格 14242》PDF 連同任何支持材料發送至國稅局推廣者調查辦公室的領導發展中心。

老王裝修

專業改造浴室、黏地板磚、鋪地板、室內裝修、沒有最好只有更好。

區域:俄亥俄州各地區

電話:347-420-1877

李侑真 Jane Y. Lee 國語,英語

移民律師 Immigration Lawyer

614-452-4915 Call to Schedule an Appointment

服務包括:家庭移民,工作移民,入籍申請,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

注冊會計師事務所

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