

## 《税务漫谈》十大信息盗窃案犯遭重判 / 杨心传

3月21日国税局发布调查报告并悉数2015年十大身分盗窃案的审判结果，佛州和乔治亚州成为个人信息盗窃 (Identity Theft) 的「重灾区」：

2015年6月，佛州坦帕的柯布 (James Lee Cobb) 因身分盗窃、诈领愈300万退税被重判27年，创下税务欺诈类刑期之最，他还将面临刑满后五年监外查看和365万元的赔罚，柯布的妻子则被判入狱11年半，夫妇二人于2011至2013年间骇入当地医院的病历系统盗得7000多个社安号，大肆进行退税诈骗和开卡消费。

7月，佛州迈阿密的博赛茹尔 (Beaucjour) 兄弟分别被判六年刑期，刑满后三年监外查看和55万元罚金。早在2015年1月，一名迈阿密当地的警察发现有人假冒自己申领失业金，执法机关抽丝剥茧，锁定被告人并在他们的住处发现1000多份身分证明文件，兄弟两人利用窃来的材料发出约370份假税，造成国税局和俄亥俄州税务署共损失近43万元。

乔治亚州的泰勒 (Antonio Taylor) 被判处12年刑期和110万罚金，泰勒的妻子派翠西 (Patrice Taylor) 被判入狱七年，在医院工作的派翠西利用职务之便，盗取患者的信息用于税务欺诈，夫妇二人在2011至2013年间共计发出1100多份虚假税表。

税务欺诈重案多是有组织的团伙犯罪，乔治亚州的威廉姆斯 (Stacy Williams) 因身分盗窃并谎报健保信息被判入狱八年，14名同伙相继认罪，分别被处以1年半至10年的刑期。9月，以拉尼尔 (Keisha Lanier) 为首的九名犯罪团伙人员在阿拉巴马和乔治亚州落网，涉案人员被判处1至15年不等的有期徒刑，并处罚金2万至500万元不等。该团伙在2011至2013年从美国军方、亚拉巴马州立机构、乔治亚州呼叫中心等渠道「猎取」信息，盗用国税局电子归档号码 (EFIN) 炮制出9000多份虚假税表，试图申领2400万元非法退税并从中「得手」1000万元。为了遏制近年来愈演愈烈的退税诈骗活动，国税局规定相同银行帐户，相同名字或住址三个以上的电子报税退税款将自动变更为「支票作业」并寄到报税民众名下的地址，但「魔高一丈，道高一尺」，为确保退税支票顺利落入口袋，拉尼尔贿赂邮局工作人员，指示后者将国税局的退税信件中途「拦截」转送到她指定的地址。

亚拉巴马州的霍斯金斯 (Tamaica Hoskins) 被判处12年刑期外加100万元罚款，霍斯金斯和同伙利用窃来的个人信息在2011至2014年间发出逾1000份虚假税表，申领400多万元退税，该团伙还与在沃尔玛 (Walmart) 金融服务处工作的亚历山大 (Lashelia Alexander) 勾结，顺利兑现10万元退税支票，亚历山大被罚11万元以填补国库「漏洞」。已经是零售业巨头的沃尔玛近年来致力于扩大银行服务，包括为没有传统银行账户的顾客提供支票账户、在商店里免费兑现退税、退税预付销账卡等便民服务，有些不法之徒趁机利用预付账户盗得退税款，今年税季，销账卡发行公司绿点 (Green Dot) 已陆续冻结了9000个可疑账户 (占总账户2%)。

根据联邦贸易委员会（FTC）旗下身分盗窃调查局公布的数据，身分盗窃案件投诉跻身于近15年来收到投诉最多的犯罪，纽约州在全美排名第17位，属于高发地区，仅纽约市每1万民居民就有81人不幸遭受身分盗窃之害。针对猖獗的税务刑事犯罪，国税局、各州税务署和税务软件公司共同推出的「一起保护税务安全」（Tax. Security. Together）的项目，在官网上提供各项防盗指南，纳税人可参阅国税局4524号刊物「纳税人的安全认识」和5027号刊物「纳税人身份盗窃信息」加强意识，代理报税人可参阅5199号刊物「身分遭盗窃的报税人指南」，企业可参阅4600号刊物「企业专用的防身分窃盗信息」。

作者为资深会计师