

## 美國國稅局 ( IRS ) 從「抽查」進化為「AI 自動化勾稽」



根據實務回饋，IRS 已開始針對 110 個協議國（含台灣）的金融數據進行自動化比對。一旦被 AI 標記為「蓄意隱瞞」，罰金將從資產的 50% 起跳，甚至面臨刑事風險。

如果您是「非惡意 ( Non-Willful ) 」漏報（例如：不知道要報、對法律誤解、長年居住海外），目前 IRS 提供的「簡易合規程序 ( Streamlined Procedures ) 」是極具吸引力的解方

現在美國國稅局 ( IRS ) 的執法手段已經從「抽查」進化為「AI 自動化勾稽」，這讓許多原本抱著僥倖心理的納稅人開始感到壓力，紛紛尋求專業會計師與律師的協助。

## 2026 稅務大清算：為什麼「5% 自首方案」是資產保全的機會？

致 具備美國身分之貴賓：

近期關於 IRS 利用 AI 系統追蹤海外所得的消息並非空穴來風。

根據實務回饋，IRS 已開始針對 110 個協議國 ( 含台灣 ) 的金融數據進行自動化比對。一旦被 AI 標記為「蓄意隱瞞」，罰金將從資產的 50% 起跳，甚至面臨刑事風險。

2026 年 AI 系統下無所遁形的帳戶分別是：

### 1. 境外加密貨幣交易帳戶 (Crypto Accounts)

- 迷思：認為只要不使用美國本土交易所 ( 如 Coinbase )，改用海外平台 ( 如幣安 Binance、OKX 等 )，IRS 就查不到。
- 現實：2025 年起實施新法規，全球主要交易所須向 IRS 提交 Form 1099-DA。AI 系統會自動比對鏈上數據與你的身份，只要你曾通過實名認證 (KYC)，你的虛擬貨幣錢包就如同「實名制」一般透明。

### 2. 婚前姓名或改名後的舊帳戶 (Accounts under Maiden/Old Names)

- 迷思：許多移民長輩 ( 特別是女性 ) 認為，在台灣舊帳戶是用「婚前姓名」或「舊護照」開立的，與現在美國護照上的姓名不同，IRS 無法串聯。
- 現實：根據 FATCA ( 肥咖協議 )，銀行申報的是「美國跡象 (US Indicia)」，AI 系統會透過出生日期、出生地、甚至以前報稅紀錄中的地址進行生物級大數據比對，即便姓名不同，只要 SSN 或身分特徵吻合，帳戶就會被自動勾稽。

### 3. 繼承得來且未匯回美國的帳戶 (Inherited Offshore Accounts)

- 迷思：認為這筆錢是「繼承父母的遺產」而不是「收入」，且錢一直存在台灣 ( 如農會、郵局 ) 沒有匯到美國，就不需要申報。
- 現實：這是混淆了「遺產稅」與「資產申報義務 (FBAR)」，雖然遺產本身可能免稅，但只要你是美國納稅義務人，只要帳戶餘額超過 1 萬美元，就有申報義務。AI 會透過全球金融機構交換的資料，抓出這些「安靜的帳戶」。

## 為什麼現在是「自首」的最佳時機？

如果您是「非惡意 ( Non-Willful )」漏報 ( 例如：不知道要報、對法律誤解、長年居住海外 )，目前 IRS 提供的「簡易合規程序 (Streamlined Procedures)」是極具吸引力的解方：

1. 罰金大幅降低：
  - ◆ 住美國境內者：僅需支付海外資產最高總額的 5% 作為單一次性罰金 ( 取代原本每年的高額罰款 )。
  - ◆ 住美國境外者 ( 如長居台灣 )：甚至有機會達到 0% 罰金，僅需補繳稅款與利息。
2. 刑事豁免權：透過正式自首程序，能有效排除 IRS 對您發起刑事調查的可能性。
3. 終結焦慮：一次性補齊過去 3 年稅表與 6 年 FBAR，讓您的資產重新回到「合法陽光下」。

## 律師與會計師的「黃金組合」

為什麼客戶現在都選擇「律師 + 會計師」共同評估？

- ◆ 律師：負責定性您的漏報行為是否為「非惡意」，並受「律師與客戶保密特權 (Attorney-Client Privilege)」保護，確保您的敏感資訊不被外洩。

- ◆ 會計師：負責精算過去數年的複雜稅表、外國稅額扣抵 ( FTC ) 以及匯率換算。

【真實案例】某台灣企業主在台美兩地皆有資產，因疏忽漏報台灣郵局與農會大額定存多年。原先面臨高達 200 萬美元的潛在罰金風險。經律師評估其為「非惡意」後，採取自首方案，最終僅繳納 5% 的罰金 ( 約 10 萬美元 )，保住了剩下的 95% 資產與全家人的信用。

## 「避險行動方案」

如果您或家人符合雙重國籍身分，我們建議採取以下步驟：

第一步：資產清點與風險分級

整理在台所有金融帳戶 ( 含保單現金價值、退休金帳戶 )。

區分「純存款」與「有產生所得 ( 利息、股利 ) 的資產」。

第二步：預約「稅務健康檢查」

我們已與頂尖美國執業會計師 (CPA) 及稅務律師建立合作管道。

第一階段先進行隱名評估，確認是否符合「5% 簡易自首程序」資格。

第三步：啟動合規補救

撰寫非惡意聲明書 ( Non-Willfulness Certification )。

補報 FBAR 與 1040 修正表。

AI 時代沒有祕密，只有「先處理」與「被處理」的差別。

5% 的成本，換取 100% 的資產安全與自由，是目前市場上最理智的選擇。