

## 欠稅財產「留質」問題之一 (Tax Lien I)

在美國任何人士拖欠稅款，包括所得稅 (Income Tax)，僱用稅 (Employment Tax)，遺產稅 (Estate Tax)等，國稅局有法定權力把拖欠稅款人士的一應財富作保，這項行動稱「欠稅留質」英文是「**Tax Lien**」。意思即是由國稅局直接書面通知欠稅人所在州，縣的“產權登記辦”(Recorder's Office) 登記清楚欠稅人的一切產業包括房地產，商業，銀行存款，一應投資及私人財物全部用來作為欠稅抵押。這類的登記是公開的，一經登記妥當後，每一個有關人士，機構，組織，公司等等在法律立場上等同收到直接書面通知。這樣一來，納稅人在未清還欠稅之前不但不能變賣任何房產，商業及財產，同時對欠稅人的信貸評級及紀錄肯定有反面影響。

當然國稅局不可以任意胡為。首先要確立欠稅屬實，確定拖欠數目及直接書面通知欠稅人。欠稅人收到這類通知後一般只有十天的時間去 (1) 清還稅款，或 (2) 依照指示，通知國稅局有關錯誤，要求更正等。十天後如果國稅局沒有收到任何回音的話，國稅局將會立刻採取行動登記「欠稅留質」(Lien)。這項廣泛性的財產「留質」權力是國家稅務法律第 6321 條賦予的。

在接獲「欠稅留質」登記通知書後，欠稅人有多項步驟可行。例如查詢，付款，上訴或要求解除「留質」登記等等。這裡首先解釋的是查詢有關「欠稅留質」的法門。如果這次的欠稅及財產「留質」是簡單直接的話，可以致電到「留質」處理中心 (Centralized Lien Unit) 查詢一切。電話號碼是 1-800-913-6050。

如果是一項較為複雜的欠稅及財產「留質」的話，欠稅人可能需要專業人士協助。負責處理及解決這類追討複雜欠稅的有關部門內設有一個解決問題的專責小組。這個小組的英文名稱是“Collection Technical Service”(簡稱“CTS”)。“CTS”的責任包括協助解決問題的服務。這項服務英文稱為“Technical Service Advisory”(簡稱“TSA”)。總括起來，欠稅人的複雜難題可以向“CTS”內的“TSA”服務求助。即使欠稅人聘用專業人士協助。專業人士的最先行動亦是向 CTS 查詢一切有關詳情。當欠稅人明白了一切詳情後便可以決定如何應付這次欠稅的財產「留質」問題了。

每一位因為收到欠稅而財產被稅局「留質」登記的納稅人都會希望能夠把「留質」登記取消。但是除了付清拖欠稅款外只有下列情況可以取消稅局的「留質」登記。

- (1) 「留質」登記前稅局應該例行的手續沒有全部執行妥當，可謂操之過急。例如沒有在發出準備「留質」通知讓納稅人有機會在「留質」登記前把問題澄清。
- (2) 納稅人已經呈遞了分期付款的要求。
- (3) 稅局同意取消登記將會加速解決這次欠稅問題，追回拖欠。
- (4) 當局認為能夠讓政府及納稅人同時獲得好處，達到雙贏的目的。

待續

由陳操勳會計師提供