

中国式服务的
自救与图强

·移民·

——移民门槛——

■ 新加坡

投资150万新元在经核准的新加坡风险投资基金五年,或投资100万新元在经核准的新加坡风险投资基金五年,同时投资100万新元在房产上,或2000万新元以上个人资产,投资500万新元在新加坡银行五年(年利率约1.8%)

■ 英国

在英国投资100万英镑,为期五年,投资回报减去费用后之剩余部分归申请人所有。

拥有200万英镑总资产的申请者,可直接支付17万英镑作为利息,而获得身份。

■ 加拿大魁北克省

三年以上之成功管理经验;经自身努力,累积超过80万加币之资产净值。

愿意投资40万加币于加拿大政府魁北克省移民基金,为期五年;于九评分项目中取得50分。

■ 葡萄牙

拥有100万欧元或者100万欧元以上的金融资产或创立10个就业岗位或购买50万欧元或者50万欧元以上的不动产。

投资者名下的金融资产或者不动产在五年过后可以自由买卖流通,居留卡不再受投资额限制。

■ 塞浦路斯

购买价值30万欧元或以上的房产(房产须通过当局认可并审核后才可申请)。

在个人及配偶名下有30万欧元资产证明,并提供证明文件(存款、房产、公司股份的合计),主申请人提供3万欧元年收入证明,每增加一位附属申请人增加5000欧元年收入证明。

首次入境或入境前在塞浦路斯开设个人账户,每个家庭存入3万欧元三年定期存款,子女每人存入1.2万欧元生活保证金。

投资移民到底靠不靠谱

北京商报记者 程铭劼/文 张淼/漫画

随着“中国式特色”的海外移民持续火爆,国内的移民中介行业也正在日益壮大。但随着移民投资诈骗案件的不断发生,也令整个行业面临重大信任危机。据调查,移民中介服务存在不少猫腻,那么“中国式”移民服务的背后,有着哪些不为人知的行业潜规则?为此,本刊特为您解开移民中介服务背后的秘密。



监管乏力 尚无统一行业标准

长期以来,移民中介机构一直扮演着神秘的角色。2010年到2013年期间,一股美国投资移民热潮突然袭来,随着一系列统计数据的公布,移民潮开始涌现。而多家移民中介也开始走向公众视野,进入媒体的关注范围。

目前国内的移民中介公司,都会在工商局注册,并持有公安部认证办理的《中国公民因私出入境中介经营许可证》,正规的移民中介需要获得由省级公安机关颁发有效期为五年的《因私出入境中介机构经营许可证》;并向公安部支付100万-200万元的押金。

业内人士认为,移民中介长期以来由于监管机构分权不明,一直处在政策真空状态。另外,移民中介涉嫌材

料造假通常是交付国外政府机构审查,和国内无明显联系。所以相关职能部门对于移民中介的态度一直很暧昧。和其他服务不同,移民中介业务主要是依照国外的法律,市场监管更容易滞后。

近年来,随着移民阶层精英化现象的日趋明显,缺乏资质的非法黑中介已经很难在市场上立足。移民中介公司承办的移民,从表面上看,很难找出其非法的行为。但由于行业从业者素质参差不齐导致客户受骗状况仍然屡有发生。

2月6日,北伊利诺伊州地区法院受理了美国证监会对芝加哥会议中心提起的证券欺诈诉讼,证监会要求法院冻结该项目的所有资金。根据美国证监会

的诉控材料,芝加哥会议中心项目存在7个方面的欺诈行为。其中包括:与喜达屋、洲际等酒店的合作协议存在不实表述和欺诈;虚假陈述已获得项目建设许可;项目方注入项目土地估值严重偏高、提前挪用巨额管理发行费等。至此,这场被称为美国投资移民历史上最大的骗局落幕。

就在不久前,该项目的主要推广方还在通过宣讲会、短信、网络、专访、电视等全方位的广告攻势向众多有兴趣投资移民美国的人们全力推荐这一项目。

在此次受骗的全球294名投资者中,中国投资移民的数量达到200人,其中大部分来自国内移民中介的代理推荐。

专业度低下 服务链条忽悠成风

“真正的机会都伪装成陷阱,真正的陷阱往往伪装成机会。”这句谚语很好地形容了目前的中国投资移民市场。随着日前美国投资移民史上最大诈骗案“芝加哥会议中心”项目被曝光,一直以来行事低调的国内移民中介机构开始面临重大信任危机。

美国投资移民项目分析网站eb5info.com的创始人 Michael Gibson

称,芝加哥会议中心项目“过于庞大”且“不现实”。他提到芝加哥的酒店市场已经饱和,而且要吸引大量私人投资者和公共融资本身就是一项极为艰巨的任务。他在访谈中直言该项目简直是“一团糟”。

但正是这个不被美国本地投资者看好的移民项目,却得到了国内众多移民中介公司的热捧,据业内人士透露,

类似和中、侨外、亨瑞这样的大型移民中介公司手上都有该项目。事实上,和芝加哥会议中心项目一样有类似风险的EB-5项目在市面上不在少数。

据美国国务院和移民局发布的数据,2012年提交美国的投资移民案总数为7641件,其中,来自中国内地的申请为6124件,占总申请的80%多,为美国提供了30多亿美元投资。