

我国对美投资移民及发展趋势研究

◎廖小健

[摘要] 进入21世纪,投资移民成了中国新富阶层移民美国的主要方式之一。本文探讨金融危机以来中国大陆对美国投资移民的发展及其原因,分析投资移民的发展趋势和风险,并进一步思考有关的对策。

[关键词] 投资移民;发展;对策

[作者简介] 廖小健,女,博士,暨南大学华侨华人研究院教授,博导。广东 广州,510632。

[项目基金] 本文是暨南大学“211工程”三期建设项目——“华侨华人与中外关系项目资助”《金融危机对海外华侨华人社会的冲击及对策研究》的阶段性成果。

[中图分类号] D634.1 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 1672-3562(2011)02-0064-04

进入新世纪,投资移民成了中国新富阶层移民美国的主要方式之一,并逐渐引起社会和学界的关注。《2007年:全球政治与安全》认为,我国正掀起改革开放以来的第三拨移民高潮,这拨移民高潮又称新世纪移民潮,在进入新世纪的十年中已成愈发汹涌之势,其主力由新富阶层和知识精英组成,通过留学、技术移民或投资移民等方式移居海外。^[1]新世纪的投资移民,特别是2008年爆发金融危机以来,投资移民的情况如何?值得关注。本文将以移民大国——美国为例,着重探讨金融危机对美国投资移民政策的影响,探讨金融危机以来,中国公民投资移民美国的相关情况。

一、投资移民的基本情况

(一)投资移民的资金要求

“投资移民”,是1990年美国推出的职业移民(Employment-Based Immigrant)第五类,Immigrant Investors,简称EB-5,目的是创造就业机会。当时美国经济陷入衰退,失业率超过5.5%。EB-5规定外国投资者在美国投资100万美元设立企业,创造10个就业机会,投资人和配偶及21岁以下单身子女便可申请临时永久居留权(绿卡),两年后该投资仍在正常运转并保有10个就业名额,则投资者可获得正式的永久居留权。1993年美国失业率继续攀升到7%以上,美国随之放宽投资移民政策,投资者投资50万美元于核准的区域中心项目,由区域中心管

理资金和项目的运作,自己无须直接办企业和提供10个职位,也可获得临时绿卡。^[2]2004年美国开始在中国大陆推行投资移民政策,吸引中国大陆的投资移民。

中国大陆的投资移民,主要采取投资50万美元到区域中心的方式。所谓区域中心,是美国移民局批准的代理投资移民的经济机构,专门吸纳移民投资资金,在偏远地区或失业率高地地区开展各种经济发展项目。有些区域中心规模是相当大的,也比较成功,如美国国会发布的投资移民报告提到的南达科塔州奶制品经济中心,该区域中心于2005年建立,共有60名外国投资者通过中心获得EB-5移民签证,他们共投资了3000万美元。区域中心利用这3000万美元,加上从银行贷款9000万美元投资于当地不同的奶制品项目,共创造了878个就业机会,并额外吸引了3.6亿美元的投资,经营得相当成功。^[3]

(二)投资移民的核准数字

美国政府每年拨给EB-5移民签证的名额为1万个,但核准人数一直不多,如1998年有800多,但1999年到2005年不到400人,此后逐渐增加,特别是金融危机爆发后,2008年突破千人,2009年更核准了4218申请案,是2008年的3倍(见表1),其中2009年中国大陆申请人的获准人数为1979人,占46.9%,名列首位。^[4]由此可见,中国的投资移民确实增幅很大,以一家三口计算,获得临时绿卡者近6000人,如果有2-3个子女的话,人数将是

7000-8000以上。

表 1:1998-2009 年 EB-5 移民签证统计

年份	1998	1999	2000	2001	2002	2003
核准案	824	285	218	191	142	64
年份	2004	2005	2006	2007	2008	2009
核准案	129	346	749	806	1443	4218

资料来源:《长篇大论详细分析美国投资移民现状》,美成达网, <http://www.gz-visa.cn/USA-immigration-visa/>, 2010-07-19。美国的会计年度为当年的 10 月 1 日至次年的 9 月 30 日。

二、金融危机与美国的投资移民政策

以上数据表明,金融危机爆发以来,中国的投资移民人数明显增长。原因很多,其中,金融危机背景下美国政府调整相关政策,是最重要的原因之一。

(一)金融危机对美国经济冲击

2007 年底,美国本土爆发金融危机后,美国至今仍未走出衰退,失业率一直居高不下,从 2007 年 12 月的 5.0%,上升 2009 年 10 月的 10.2%,后有所改善,但 2010 年 8 月仍维持在 9.6% 的高位,就业形势比投资移民政策推出的初期更严峻(见表 2)。据统计,2007 年 12 月到 2010 年 7 月,美国的就业人数从 13795.1 万减少到 13024.2 万,减少了 770.9 万。^[5]

表 2:2007 年到 2010 年美国 16 岁以上人口失业率 %

年份 月份	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1990	5.4	5.3	5.2	5.4	5.4	5.2	5.5	5.7	5.9	5.9	6.2	6.3
1991	6.4	6.6	6.8	6.7	6.9	6.9	6.8	6.9	6.9	7.0	7.0	7.3
1992	7.3	7.4	7.4	7.4	7.6	7.8	7.7	7.6	7.6	7.3	7.4	7.4
1993	7.3	7.1	7.0	7.1	7.1	7.0	6.9	6.8	6.7	6.8	6.6	6.5
1994	6.6	6.6	6.5	6.4	6.1	6.1	6.1	6.0	5.9	5.8	5.6	5.5
1995	5.6	5.4	5.4	5.8	5.6	5.6	5.7	5.7	5.6	5.5	5.6	5.6
2007	4.6	4.5	4.4	4.5	4.4	4.6	4.6	4.6	4.7	4.7	4.7	5.0
2008	5.0	4.8	5.1	5.0	5.4	5.5	5.8	6.1	6.2	6.6	6.9	7.4
2009	7.7	8.2	8.6	8.9	9.4	9.5	9.4	9.7	9.8	10.1	10	10
2010	9.7	9.7	9.7	9.9	9.7	9.5	9.5	9.6				

资料来源:美国劳工部“Unemployment rate”,<http://data.bls.gov/cgi-bin/surveymost>, Nine 15, 2010。

(二)移民政策变化

增加就业,无疑是当务之急。放宽政策,吸引更多投资移民以创造更多工作岗位,也成为增加就业的重要途径之一。

金融危机爆发以来,美国放宽投资移民政策主要表现为以下几个方面:

一是美国移民局对投资移民申请案的审核,没有以前那么严格,核准率明显提高。而过去,为了防止欺诈,美国移民局对投资移民的审核一直比较严格,如 1999 年核准的申请不到 300 例,否决的却超过 1500 件。^[6]

二是加快审批,推出更多吸引投资移民的区域中心。据统计,金融危机爆发前,这类区域中心仅约 20 个,^[7]但到 2010 年全美国已有 99 个区域中心,其中失业率最高的加州最多,区域中心达 26 个。^[8]

三是以往很少介入的地方政府也纷纷到华宣讲,希望吸引更多的投资移民到本地的区域中心。有关广告比比皆是,笔者看到的广告,如“美国费城特区投资移民项目官方发布会”,由美国费城(PIDC)特区官员主讲;另“夏威夷投资移民发布会”,称夏威夷州州长,夏威夷部长,夏威夷商务部市场总监均出席会议。^[9]

结果,金融危机爆发以来,无论是核准案例还是申请案例均大幅度增加,移民中介公司也异常活跃。据称,2008 年中国大陆曾有 147 名富豪组团办理投资移民,计划每人出资 50 万美元,共集资 7350 万美元投入到美国费城会议中心的扩建中。按北京因私出境中介机构协会的资料,该机构 2009 年申报 EB-5 类签证的人数翻了一番,从 2008 年的 500 人上升到超过 1000 人。^[10]

三、发展趋势

估计这几年,即美国走出经济衰退前,中国大陆的投资移民会持续增加,主要理由如下:

1、投资移民的增加,主要是国内失业率高企,美国政府放宽政策的结果,政策会随着经济情况的好转而调整或收紧。但几乎所有的分析预测都认为,美国要解决失业问题,起码还要好几年时间。既然如此,为增加就业的实施投资移民政策,还将继续放宽,直到美国经济明显复苏,失业率明显下降为止。

2、美国给予投资移民的名额为每年 1 万个,但即使是 2009 年核准的最高数据,也没到 5000 名,每年剩余的名额很多,成功申请的几率比较高。另外,其他国家纷纷提高投资移民金额,也让中国大陆的投资移民倾向选择美国。例如,加拿大的投资移民金额,原来是 40 万加元,2010 年 6 月起提升到 80 万,

新加坡的投资移民金额,原来是150万新元,2011年1月也将提升到250万新元。^[11] 分别折合人民币约500万(加拿大)和1250万(新加坡)人民币,远远没有美国的政策那么吸引人。

3、中国居民财富增加、人民币升值等原因也将推动大陆投资移民持续升温。目前,中国大陆的投资移民以新富阶层为主,其中房地产投资商占的比例最大,从事进出口贸易、企业主和金融人士所占的比例也不低。随着中国居民财富的不断增加以及人民币的逐步升值,不少其他阶层的中国居民,也完全有条件申请美国的投资移民。日前一则移民广告曾打出:“在北京买房?不如移民吧!”美国投资移民要求的50万美元,按目前的汇率约为人民币340万,北京二环以内一手房价平均每平米3万,买套100多平方米的住房,费用就已经够办理投资移民了。因此,“理论上,居住二环以内的北京人民都具备了移民美国的条件。”^[12] 其实,何只北京,上海、广州等中心城市的房价也是2万/平米以上,以2010年9月—10月房价跳高和排队购房的盛况估计,这两个地方也有不少具备投资移民的财力。事实上,中国大陆其他地方的投资移民已逐渐增加,投资移民的申请者,除了主要来自上海、北京、浙江、广东、江苏等中心城市和省份外,中国的其他地区,如大连、青岛、天津、重庆、海南和内蒙古等地,也有不少人开始申请美国的投资移民。

当然,如果中国的投资移民申请太热烈,也不排除美国像其他国家那样,提高投资移民的投资数额。不过,由于美国调整政策与法规的程序比较复杂漫长,近期调整投资金额的可能性比较少。

四、投资移民的风险应引起关注

随着投资移民的不断增多,影响逐渐扩大,投资移民可能面临的问题与风险应引起关注。

投资移民是否存在风险?按照一些移民顾问的说法,美国EB-5项目的投资风险是有限的,首先,EB-5从1990年推出到现在已有20年历史,有些区域中心已运作15年以上,EB-5法律和政策本身在逐步完善,美国移民局对区域中心及项目的审查和核准十分严格。其次,相对来说,为了长期吸引外资,提高当地就业和促进经济发展及维护本身利益,多数EB-5项目公司都会按照美国移民局的要求负责经营管理生意。而一些人认为只要掏出50万美元,就可以全家移民美国,享受美国的高福利和优质教育,缺乏应有的风险意识。

其实,投资历来都是有风险的,投资移民也不

例外,美国移民法规定EB-5必须是风险投资。具体而言,投资移民的风险主要包括以下几点:

1、投资移民是风险投资

美国移民法规定EB-5必须是风险投资,而且特别规定区域中心项目不允许提供保证回购和还款等承诺。目前,中国大陆的美国的投资移民,主要采取向区域中心投资50万美元的方式,而区域中心则必须投资经济落后偏远地区或失业率特别高(高于全国平均水平1.5倍)地区的经济项目,如美国失业最高的加州,区域中心就占了全美总数的三分之一。在这些地区经营,面临的困难和风险可想而知,有关投资不可能保证肯定成功。

2、区域中心参差不齐

所谓区域中心,是美国移民局批准的代理投资移民的经济机构,专门吸纳移民投资资金,在偏远地区或失业率高地区开展各种经济发展项目。美国是1993年推出区域中心政策,但金融危机前仅约20个,2010年却增达99个,目前还有不少区域中心等待审批或在积极筹建中。也就是说,有些区域中心经营了15年以上,经验比较丰富,基础比较扎实,开展的项目也比较成功,但大部分区域中心是金融危机后匆忙上马,有些甚至是刚刚起步,筹到资金后才能启动项目,是否成功,还有待验证。投资区域中心的风险已经不少,投资这些新的区域中心,风险更大了。

3、区域中心是民营机构

区域中心是民营机构,必须自负盈亏。虽然投资移民的推广活动中,经常看到美国地方官员的身影,但美国的区域中心基本是私营机构,没有官方背景或政府担保。某移民顾问坦言:“在美国,数百个EB-5项目没有一个真正姓‘官’或姓‘国’,即没有任何官方机构拥有EB-5区域中心项目,也没有任何一个官方机构直接经营和管理一个EB-5项目”,换言之,区域中心的投资,并没有地方政府兜底或撑腰,全靠区域中心本身经营运作,投资风险将由区域中心本身承担,也就是由投资移民自己承担。

4、投资失败随之是移民失败

投资失败的结果自然是移民失败。投资移民的目的是全家移民,虽然申请一经核准,投资者就可以申请移民,但获得的只是临时绿卡,投资能维持2年,才能转为正式绿卡,才算正式移民美国。但如果投资失败,临时绿卡就不能转为正式绿卡,移民美国也就无从谈起。事实上,确实有投资移民的临时绿

卡到期不能转正的例子。

五、影响与对策

(一)影响

以目前中国大陆近2000投资移民计算,每年通过投资移民外流到美国的资金高达10亿美元,确实是一笔非常大的款项。随着投资移民的增加,以及有些人可能是通过投资100万美元申请移民的,流入美国的资金将更多。

也因为如此,坊间对投资移民似乎颇有微词,如认为它们将在国内赚的钱投资海外,对不起国家;认为他们的资金来源有问题,投资海外是逃避法律制裁等等,不一而足。其中情况,不得而知。

其实,资金流动和人员流动是全球化时代的正常现象,投资移民只不过是全球资金流动和人员流动的众多方式之一。大部分人申请美国的投资移民,除了向往美国的高福利和比较自由的环境外,最主要的目的,是为了让子女将来能在美国接受更好的教育。美国的中小学教育免费,当地居民上大学的收费也很低廉,单单从这个免费或低价的教育收费计算,他们觉得投资50万美元也是非常值得的。也正出于这些考虑,投资移民美国,不单吸引腰缠万贯的房产商人和金融巨子,也开始吸引中国大陆的中产阶级,如教师、会计师、医生等专业人士,以及薄有资产的中小企业家。

(二)对策

既然资金流动是全球化时代的一种正常现象,投资移民为我国法律所允许,我们就不应该对投资移民加以歧视。反而可以考虑和成功移民的中国投资移民保持联系,让他们将来成为中美经济交流合作的一股积极力量。而就这些投资移民而言,他们的资金和经营项目,甚至他们本人都主要留在国内,所以应该非常希望中国经济能更快发展并且中美经济之间能加强合作。

另外,投资移民存在一定的风险,但在移民中介公司的倾向性宣传中,“移民其实很简单”^①广告词深入人心,投资移民的风险被极大地淡化,甚至让人以为没有风险。我国有关部门如能采取比较有效的措施,向计划投资者告之相关风险,对提高他们的风险意识,降低他们的风险,以及加强与他们的联系,都应该是有帮助的。

再有,投资移民的风险与区域中心紧密联系,是否选对区域中心是投资经营是否成功的关键。但由于各种条件的限制,中国大陆的申请人对区域中心的情况并不了解,全凭移民中介的介绍,信息非常不

对称,个别人有可能上当受骗,进而损失惨重。如果有关部门能在官方网站经常提供一些相关信息,对申请人也是一个很实际的帮助。

注释:

①这是“侨外移民公司”2010年10月迄今在凤凰台播放的广告语。

参考文献:

- [1][10][12]中国出现第三拨移民高潮 中坚阶层集体流失[EB/OL].news.xinhuanet.com/society/2010-06/04/c_12182275.html,2010-06-04.
- [2]Green Card Through Investment[DB/OL].http://www.uscis.gov/portal/site/uscis,2010-10-12.
- [3][4][6][8]长篇大论详细分析美国投资移民现状[EB/OL].http://www.gz-visa.cn/USA-immigration-visa/20100719/meiguotouzhiyimin-xianzhuan/,2010-07-19.
- [5]All Employess[DB/OL].http://data.bls.gov/cgi-bin/survey-most,2010-08-26.
- [7]美国EB-5投资移民签证增加近三倍 不少来自中国[EB/OL].http://shenlao.net.cn/html/show-2057.htm,2010-05-25.
- [9]投资移民广告[N].广州日报,2010-09-07.
- [11]苗丰恬.金融投资移民门槛提高 将从500万元增至1000万[N].(新加坡)联合早报,2010-09-30.

责任编辑:张颖

