



美国投资移民简讯

2014-01-01

目录

美国移民局最新出台的 EB-5 备忘录

美国移民局的重组

美国移民局警惕投资人陷入融资欺诈

进度追踪和常见问题解答

39-01 Main Street, Suite 203, Flushing, New York 11354, USA Tel: (718) 762-5300;

Fax: (718) 228-8996 <http://www.lawtang.com> Email: mtang@lawtang.com

EB5 是美国技术移民的第五类别，美国政府之所以开启这扇大门，原因很简单，美国失业率居高不下，投资移民的门槛是：每个投资人必须创造 10 个就业机会，而且这些就业机会只能给美国公民或者绿卡人士。中国是 EB5 的投资人主要来源地，韩国位居第二，另外在中东，印度等国家，EB5 也深受欢迎。2010 年中国客户占了 40%，如今中国客户已经占了 80% 以上。美国的移民其实是世界上移民最难的国家之一，拿美国绿卡的正常途径是读书找工作拿绿卡，时间少则 7 年多则 20 年。还有就是结婚绿卡的亲属类别，时间虽然快，但是因为虚假结婚很多，所以移民局审查非常严格，通过率也只有 50% 上下。投资移民是一个不需要任何门槛的通道，对申请人的学历，背景没有任何限制。资金虽然 50-100 万，不算少，但是与绿卡带来的潜在收入，比如儿女的在美的学费减免，老年在美国享受良好福利等好处相比，是值得的。EB5 是以家庭为单位，一对夫妻加上两个孩子（孩子必须是 21 岁以下）同时可以拿到绿卡，如果夫妻成为公民以后，继续申请各自的父母，一共就是八个人。50 万的投资实现了一家 8 个人的移民，从长远来说更是不错的选择。

回顾 2013 年，美国的投资移民在法律上和政策上都出现了一些的新变化。首先是 2013 年 5 月移民局公布了 EB5 备忘录，对过去模糊的政策进行了澄清。其次是移民局的改组，和移民局局长 Mayorkas 将被任命为新的国土安全部的副秘书长，这将对推动 EB5 的政策起到非常积极的影响。再次是移民局同美国证监会一同发布了警惕投资欺诈的防范指南，出台这个指南，目的在于指导投资人正确面对投资风险，杜绝不法分子利用 EB5 非法融资，欺骗投资人，从而挽回 EB5 的声誉。

May 30, 2013 Policy Memorandums 美国移民局最新出台的 EB-5 备忘录

备忘录重申了申请人提供的证据只要达到“证据充分”的标准（preponderance of evidence），这一标准内涵是：投资人的材料无需排除移民局所有的怀疑。只要提交可信材料，证明投资人有 50% 以上的可能性证明资金合法来源，证明投资人可以创造 10 个就业机会，那么，申请人就应当被批准申请。

备忘录提出区域中心可以在美国境外设立托管账户。

备忘录提出一个区域中心的项目是否在“失业率高的地区”的标准（也就是投资人是否只需要投资 50 万而不是 100 万），是由这个新的企业的主要经营地区确定的。

备忘录首次提出投资人的投资款可以同时流入到多笔生意或者项目的组合中。对于直接投资，投资人可以把投资款投入到某个企业独资的多笔生意中，前提是总共创造了 10 个就业机会。

备忘录提出如果在投资人递交 526 临时绿卡申请以后，商业计划书的内容在现实经营中发生变化，移民局不会因此而简单地拒绝 829 正式绿卡的申请。

39-01 Main Street, Suite 203, Flushing, New York 11354, USA Tel: (718) 762-5300;

Fax: (718) 228-8996 <http://www.lawtang.com> Email: mtang@lawtang.com

备忘录提出在直接投资的项目中，如果投资资金同时来自于 EB5 投资人和非 EB5 投资人，那么非 EB5 投资人同样需要证明资金来源的合法性。

该备忘录很大程度上梳理了 EB5 的相关法律，解释了法律模糊的地方，不论是区域中心，还是投资人，和开发商都对 EB5 的政策和法规有了更加明确的认识。

USCIS Reorganization 美国移民局的重组

目前和 EB5 相关的所有申请，包括 526 临时绿卡的申请和 829 正式绿卡的申请都是在美国加州的分部受理。美国移民局在全美有四个大的分支机构，包括得克萨斯州的分部，内布拉斯卡分部，还有佛蒙特州的分部。总体来说，业内人士对加州分部怨声已久，主要的不满就是投资人的临时绿卡和正式绿卡申请被拖延地过久，影响了投资人的信心。为了推动 EB5 的进程，移民局有计划在首府华盛顿建立一个分部，将 EB5 的大本营从加州移至华府。目前，该中心已经计划聘请 30 位经济学家在这个分部工作，这些经济学家都是精挑细选出来，具有相当高的级别。另外，移民局掌舵的目前是 Mayorkas 主任。Mayorkas 虽然在前一段时间遭受了反腐败调查，最终没有被落下什么把柄。这个支持 EB5 的舵手很有可能会被总统近期任命为国土安全局的副秘书长，虽然他的离职对美国移民局是一个不小的损失（他曾经非常努力发展 EB5），但是大家都期待他在新的职位上，可以继续推进 EB5 的政策进程。

USCIS Warns of Scams Exploiting EB-5 Immigrant Investor Program 美国移民局警惕投资人陷入融资欺诈

EB5 在近些年中，获得稳健的发展。区域中心从 5 年前的几十家一下子发展到了 400 多家，无数的投资人如愿以偿的拿到绿卡。总体说来，EB5 的批准率还是令人满意的，从移民局的官方公布的数据显示，526 临时绿卡的通过率到达 81%，829 正式绿卡的通过率达到 84%。这个数据充分显示了 EB5 的乐观的形势。但是，与此同时，与 EB5 相关的诈骗也不少见。最典型的例子是芝加哥会议中心，原本子虚乌有的事实，却被包装成为了一个华丽的项目。项目商在中国大张旗鼓，短短时间内，200 多个投资人，与这个项目签约。项目还没有启动，就破产，FBI 对这个开发商进行了数月的调查，发现开发商挪用了原本应该放在托管账户的资金，管理费也被挪用到了个人的目的上。对此，美国移民局提醒投资人在甄别区域中心和项目的过程中，务必要谨慎地采取措施，加以防范。

对此，移民局建议了以下举措：

- 在移民局网站上查询获得批准的区域中心名录，确定移民局已经批准了该区域中心。有少数区域中心在递交申请材料以后，未等移民局批准，就开始大张旗鼓地造势宣传。
- 获取这些区域中心提交给美国移民局的材料。

39-01 Main Street, Suite 203, Flushing, New York 11354, USA Tel: (718) 762-5300;

Fax: (718) 228-8996 <http://www.lawtang.com> Email: mtang@lawtang.com

- 要求区域中心提供书面的投资信息，包括投资的备忘录和私人资金的备忘录。
- 询问中介是否获得了区域中心的佣金。
- 获取独立的证实，以确认所有关于投资信息的声明都是真实的，比如说从州政府中获取有关项目批准的信息，确保信息的一致。
- 对区域中心的融资结构进行了解。有的区域中心是部分 EB5 的资金，有的区域中心是全部的 EB5 的资金。
- 留意诈骗的征兆。如有以下征兆，投资人应当格外小心：1. 保证投资人获得绿卡。EB5 项目提供了一个获得绿卡的途径，但不是每一个 EB5 的投资人都一定能获得绿卡。2. 保证资金回报。EB5 项目的相关移民法要求投资必须是有风险的投资。回报是取决于项目运作的情况。3. 过高的回报率。任何一个投资都是随着市场的变化而产生变化的。一个投资通常在回报上面会有高低起伏变化。投资很少会有一直居高不下的回报率。
- 投资人还需要小心非法的推销人。对项目进行推销的人，必须是合法的取得资历的中介，可以是国外的，也可以是美国的。

Processing Time & FAQ 进度追踪和常见问题解答

根据美国移民局网站的数据显示，截至 2013 年 9 月 20 日，美国处理 526 临时绿卡，排期在 2013 年的 3 月 16 日，美国处理 829 正式绿卡，排期在 2013 年 3 月 16 日。见官网截图：

I-526	Immigrant Petition By Alien Entrepreneur	For use by an entrepreneur who wishes to immigrate to the United States	March 16, 2012
-------	--	---	----------------

I-829	Petition by Entrepreneur to Remove Conditions	Removal of lawful permanent resident conditions (immigrant investors)	May 16, 2012
-------	---	---	--------------

1. 美国目前有多少家区域中心？区域中心有哪些类别的项目？如何甄别？

根据美国移民局官方网站的数据显示，美国目前有 439 家区域中心。区域中心的投资的项目大体来说分为两类：一是贷款的方式，二是股权的方式。前一种方式是区域中心将投资人的资金收集起来，贷款给另外一个企业，使该企业创造必须的就业机会并从该企业收取一定的贷款利息，贷款到期以后（通常为 5 年）连本代利地还给投资人。第二种股权方式则是投资人成为投资项目的股东，以其投资额在总投资中所占的比例享受权利，承担义务，投资人在获得永久绿卡后一定的时间内可以选择退出股权。项目的甄别，简单来说，一是看区域中心的历史，投资人应当选择信誉良好的区域中心。二是看区域中心的项目的架构。举个例子，如果一个酒店的商业计划中，客房的价格是 200 美金，而这个酒店周边的其他酒店都是 50 美金的客房。那么这个项目显然是有严重问题的。

39-01 Main Street, Suite 203, Flushing, New York 11354, USA Tel: (718) 762-5300;

Fax: (718) 228-8996 <http://www.lawtang.com> Email: mtang@lawtang.com

2. 如果不通过区域中心，有没有其他投资的渠道也可以获取绿卡？什么样的门槛？

除了区域中心以外，就是直接投资的模式。直接投资逐渐成为投资人的首选，由投资人个人进行的投资移民申请的好处是自己对投资项目直接参与管理，对经营状况心知肚明，对获得永久绿卡的风险可以自己掌控，临时绿卡转永久绿卡的成功率高，是有实力投资人士的优先选项。投资金额通常在 100 万。

3. 为什么美国的投资移民，不能像加拿大和澳大利亚的移民那样，对投入的资金进行任何承诺？

美国移民法要求 EB5 投资必须是风险投资，投资人必须承担风险。有的区域中心为了吸引投资人，设计出了一套还款的方案，保证在多少年以某种形式还款。殊不知，这与法律背道而驰。投资人如果选择了这个“保证还款”的项目，甚至拿绿卡都会被刁难。

后记

欢迎各位订阅者发表评论，与我们分享观点。同时欢迎提问，邮箱是 eb5_news@lawtang.com 中国免费的电话是 950-137-10077。汤学武律师楼位于纽约，在中国设有业务联络处，从 2008 年起，即开展美国投资移民业务并为众多客人移民美国，投资置业，安家发展，子女上学提供全方位的服务，欢迎同我们联系！

39-01 Main Street, Suite 203, Flushing, New York 11354, USA Tel: (718) 762-5300;

Fax: (718) 228-8996 <http://www.lawtang.com> Email: mtang@lawtang.com