

义乌企业主资产转移海外链条曝光 假破产真移民



经常有近百人移民加拿大,“多数是企业老板,彼此都是通过朋友介绍来的,很多人相互认识。”

为了把投资商铺的移民“扮”得天衣无缝,“我们还会在商铺里安排工作人员,让加拿大当地政府觉得,该老板是想从事商业,而不是以移民为目的。”上述人士介绍。

该项目起步投资额仅60万元人民币,在办理移民的第一年,企业老板就可以在加拿大置业。

“这个项目吸引企业老板,还在于项目对投资者的学历没有任何要求。”在整个移民过程中,移民中介为客户全程保密,“客户情况我们不会透露的。”

移民中介楼团宇(应本人要求,此处为化名)保守估计,“每年仅通过义乌的中介机构向加拿大投资移民的企业主有40人。还有很多浙江人在上海、北京申请移民。”按投资移民400万元的起步计算,每年仅通过义乌中介移民所转走的资金就高达1.6亿元。

至于如何逃避监管在海外置业,该中介说他们不会以买房子的名义一次性把钱转出去,还是通过各种隐秘方式陆续转出。

外汇管理局在接受记者的电话咨询时也表示,国内政策并不支持公民海外置业。能够真正全面掌握义乌状况的机构“只有义乌公证处,因为每个在义乌办理移民的人都要到公证处办理公证手续”。记者联系义乌公证处,但是对方表示,“无法提供全面的数据,即便有这样的数据也不能说明概况,因为义乌人在杭州和上海也可以办理移民公证手续。”

手段 腾挪银行贷款

义乌人楼团宇在加拿大留学回国后,开设了一家移民中介公司,每年下半年他都常驻加拿大,其间带着来自中国的客户去加拿大各地看房、买房。“去年,有几个义乌来的老板在加拿大买了房子并进行了其他投资,每个人都从国内往加拿大转移了上千万元的资金。”楼团宇告诉记者,这几个

经过介绍,记者来到一家位于义乌某国有银行不远处的移民中介公司。这家移民中介公司有30多人的规模,不仅仅可以办理移民和帮助海外投资,还能够协助注册境外公司,以及应对加拿大的要求,“运作”海外公司。

“你只要把钱汇过来,这个钱的来源如果有问题,我们会帮你做‘材料’。”该移民中介公司相关负责人向记者介绍。

据了解,如果想办理移民并进行海外投资,加拿大和中国都存在一定的监管,但是这些障碍可以通过移民



老板在“加拿大最好的地区买了房子。”

“我现在帮助办理的移民人员,全部都是投资移民,这些人都是义乌的老板,资产至少数千万元。”楼团宇说,“这些义乌老板彼此之间也非常熟悉,他们是一个圈子里的人,相互介绍,通过一个中介公司一起办理移民。这些人学历都不高,还特别喜欢在一起买房子,希望以后移民了不至于孤单。”

楼团宇告诉记者,在看房子的过程中,这些人经常讨论如何把国内的钱转移到加拿大。也就是从这些讨论中,楼团宇发现这个圈子里的人,买房的时候,都在等中国当地的银行贷款。

“他们通过手里的企业向银行进行贷款,再通过国内银行或者地下钱庄,将钱转移到加拿大。”新《个人外汇管理办法》规定,个人年度购汇额度限制为5万美元。银行业人士指出,银行对符合相关进出口手续的企业并没有外汇进出口的限额。楼团宇时常和他们一起等待“贷款”,之后再一起去看房。

而用来自国内银行的贷款进行海外投资和购房已经成为了圈子里的潜规则。“每次都至少上百万美元,去年还有几次上千万元人民币的投资。”楼团宇透露。

中介做假材料,就可以简单跨越。该人士向记者透露,他们有专门的人员为客户登记各种材料,移民所需要准备的材料非常多,因为经验丰富,他们知道如何填写,哪些材料可以作假,能够规避移民机构的审查。因此被叫做“做材料”。

“我们基本上不问钱的来源。”该中介人士称。

朱亮(应本人要求,此处为化名)是一位40多岁的工厂老板,他在浙江多个地方设有工厂,其中最大的工厂和物流中心便设在义乌,“我周围自己开工厂的朋友,基本都在办理移民。”因为一些人在获取银行贷款时,需要朱亮的帮助,因此,朱亮对银行贷款转移的过程非常清楚。

在办理贷款的时候,银行需要写明贷款的目的,“他们会写,需要向我的工厂购买面料或者原材料。”之前,贷款人向朱亮打好招呼,明确告知,这笔钱需要转走,并不购买任何原材料,只是从朱亮手中转移一下。

当办理贷款时,朱亮在贷款证明上盖章,银行的钱打到朱亮的账户上,第二天,朱亮又会把这笔钱打回到贷款人的账户上。这一过程中,银行基本没有监管,“现在,银行偶尔会派工作

人员到工厂转一转,问一下。以前,基本没有银行的人来监管。”由于现在银行贷款需要执行“受托支付”规定,银行不直接把钱打到贷款人账上,而是将贷款资金支付给合同约定用途的贷款人交易对手,也就是朱亮这样的人账上。

“在一些针对大企业的抵押贷款中,银行的监管更是少之又少。把贷款拿到手里后,银行和会计谁都不会来管,”朱亮透露,这笔钱用来做什么,决定权完全在自己。

此外,针对一些知名企业,银行还

些问题,我们也可以做材料,让移民局看不出来。”

朱亮也向记者透露,转移资产到海外其实没有那么困难。“逃避监管这点很容易做到。”一位已移民澳大利亚的人士向记者介绍,他就使用身边亲朋好友的身份兑换外币,直接带现金出去。“没人查,很多朋友都是这么带出去的。还有朋友把人民币存在信用卡里到国外取现,交一定手续费而已。”在义乌的中国银行向加拿大和美国汇小额资金只需要身份证就可以。如果以货款的名义汇大额资金,需要以公司的名义进行汇款,同时需要纳税。

而向海外汇款最简单的方式就是,“通过地下钱庄,向海外转移资金。”前述移民中介向记者介绍,“人民银行门前有很多地下钱庄的代理。”在义乌的中国银行门前聚集着30多人,他们手中拿着美元作为标志,一旦有外国人走近中国银行,他们便会上前询问。他们中间的一位很谨慎地告诉记者,“把钱汇到加拿大,费用能比银行里面便宜一些。”

但是,因为地下钱庄运作并不合法,因此,记者采访的另一位移民中介并不建议,“因为地下钱庄一旦有问题,损失就大了。”据了解,转移外汇唯一面对的障碍是中国的进出口核销制度。

进出口核销是国家外管局实施贸易外汇管理的一项重要管理制度。在国内和国外买卖双方签订进出口合同后,要签署进出口核销单,这样管理部门通过事后核查,督促企业在出口货物后收回相应的外汇,在对外付汇后收到相应的货物,即保证货物流与资金流的对应,防止逃汇、骗汇的发生。

面对这一阻力,“企业可以以预付定金方式规避。”朱亮向记者透露,“比如,我出示合同,在加拿大订购了1000万美元的货物,需要先预付10%,即100万美元,可以先去外管局备注一下,因为预付款没有真正进出口货物,也不是真正地付款,所以不需要快速核销。”

据了解,外管局对长期不核销预付款的出口企业也有惩罚,如果一外贸公司长期不核销预付款,未来的出口将会受到一定影响。

此外,还可以通过注册离岸公司的方式,将资金转移到海外公司,“我可以与自己的离岸公司签订合同,让离岸公司为义乌的公司提供技术服务,这样以‘佣金’的名义,可以转移外汇去海外的公司。”朱亮称这一正规的渠道,需要支付约5%的税。通过这两种方式,银行的资金或者民间债务都可以顺利输往加拿大等地。

(摘自《中国经营报》文/索寒雪)

外媒称富豪移民或致中国经济失血 网友主张设限

面对富豪及其巨额财富外流的现象,环球网在线调查结果显示,两成受访网友认为自由迁徙是公民的自由,中国政府对此不应设限,应“放任自流”。而八成网友则认为,因改革及政策优惠先富起来的人不应一获利就移民,政府应该对他们及财富的外流设限,敦促他们履行带动社会共同富裕的责任。

11月1日,胡润研究院发布的一份《2011中国私人财富管理白皮书》引起了国内外媒体的一致关注,“中国半数千万富豪准备移民出国”的标题登上了多家外媒1日版面的醒目位置。有外媒称,虽然中国三十多年经济建设造就了超过95万名千万富豪,但是,僵化的教育体制、恶化的社会环境以及食品安全隐患等问题使得这些“有办法”的人纷纷选择移民,中国很多网民对此也表示“艳羡”。还有外媒援引一些观察家的话认为,如果这些富豪带走的现金无法回流到中国,中国的经济将面临失血的危险。

英媒:
富豪因教育、环境等问题外流

法新社报道称,中国银行与胡润研究院共同进行的这次调查显示,资产超过1000万元的中国富豪们有46%正在考虑移民国外,另外14%已经开始了这一动作,约三分之一的受访富豪称他们已开始在国外投资。因为一些国家会为提供大额投资的外国公民提供永久居留权甚至是国籍,所以这批人随时可以移民。

报道分析说,中国30多年的经济繁荣使很多人积累了在这个社会主义国家“曾经不可想象”的巨大财富。胡润2011年富豪榜显示,虽然全球多国深陷经济危机,但中国2011年资产超过10亿美元的富豪仍比2010年增加了189人,达271人。而胡润刚刚发表的这份白皮书则称,中国目前资产超过1000万元的富豪已有96万人,比2010年增加了9.7%。中国最富有的人通常从事的是建筑、房地产以及国内零售市场。

英国路透社11月1日报道也称,中国政府一直致力于将经济增长及生活水平提高的成果惠及到所有民众身上,但未能克服一些长期困扰中国的难题,如僵化的教育体制、恶化的社会环境、高昂的生活成本以及食品安全隐患等。这是胡润白皮书中提到的那



些“有办法”的人们考虑移民的重要原因。

“在北京买套房子的价格已经和国外差不多了,但是你享受不到其他福利。”一位已经移民英国的罗女士说,“在国外生活,生活成本高不了多少,但能享受到的肯定多了。”

报道还称,胡润这份白皮书在中国网络上引起了“普遍的艳羡”情绪。微博上很多人说,他们要是有钱也会

这样做。“如果你能走,就赶紧走。”一位名为“江浪子”的微博博主说。

美媒:
资金外流或使中国经济失血

美国有限电视新闻网(CNN)1日报道称,白皮书中提出,过半受访者称他们想离开中国的原因是使孩子接受更好的教育,四分之一的人进行海外

投资是为了分散和规避风险。据一些中国观察家们分析,人身及资产安全是那些选择将财富移入海外的富人们最大的原因。

“我们看到太多担心自己会面临牢狱之灾的企业家。”CNN援引北京某学者接受香港《明报》采访时的话说。他认为,缺少法律保护使得中国很多地方的经商环境不断恶化,这增加了中国富豪的移民动机。而胡也警告说,这些大富豪的外流带走了大量现金。如果现金因全球经济萧条而无法回流到大陆,中国经济将“面临崩溃”。

八成网友
主张政府对富豪移民设限
促其履行先富带动后富责任

环球网于11月1日以“六成千万富豪选择移民,该如何应对”为题,在线调查网友们对于中国富豪外流的看法。截至1日晚21时,共6563名网友参与投票。其中,21%的网友认为,政府对于富豪的移民应该持“放任自流”的态度,因为这是“个人选择”。

有网友说,公民有迁徙和选择居住地的自由和权利,国外的生活压力

低、自然环境好,“富豪们有钱有眼光自然要走,水才往低处流呢”。另一位网友则认为,富豪外流是社会贫富两极分化的必然结果,“我以为不应该在移民问题上做文章,而在防止贫富两极分化上想点有点实质性的办法。”还有网友说:“限制是无法解决问题的,只会加快其移民步伐。主张限制的有仇富心理。”

不过,对于携带巨额财富移民的中国富豪,有79%的网友主张政府“加以限制”,因为他们享受了好政策,却没有承担先富带动后富的社会责任。一位网友说:“改革开放政策的前提是一部分人先富起来,最后带动其他人共同富裕。现在虽然弱化带动,一部分富人把财富带出国外,并不要紧。但如果这成为暴发户、以权谋私者的集体行动,把大量的财富用作敲开他国的献礼,就应该限制。因为他们只享受了好政策,却没有承担责任。”另一位网友也说:“这帮人基本都是获得改革开放成果的一部分人,并且很多都是靠垄断国家资源和炒作致富的,我们不能让这些入获利就移民到国外,这些人应该加大投资力度,让更多的普通大众受惠。”

(摘自《环球网》文/李亮)