

# 《企业对外投资国别（地区）营商环境指南》

## 编委会

主 任	高 燕
副 主 任	卢鹏起 张慎峰 陈建安 柯良栋 张少刚 于健龙
成 员	冯耀祥 聂文慧 李庆霜 刘 超 蔡晨风 孙 俊 俞海燕 张 顺 刘 晖 赵 萍

---

编 写 组	王琳洁 李宏伟 雷雨清 范小瑜 崔玉飞 毛 宁 李 洋 谢睿哲 罗胜兰 马 磊 张红阳
审 校 组	郭周明 云 天 张永生 刘静知 唐小微 周舒阳 汪卫媛



# 卷首语



改革开放以来，中国从“引进来”到“走出去”，从加入世界贸易组织到共建“一带一路”，连续多年对世界经济增长的贡献率超过30%，是世界经济增长的主要稳定器和动力源。党的十九大报告强调，要以“一带一路”建设为重点，坚持“引进来”和“走出去”并重，创新对外投资方式，促进国际产能合作，加快培育国际经济合作和竞争新优势，为新时代贸易投资促进工作指明了方向。

中国贸促会认真贯彻党的十九大精神，充分发挥体制机制优势、贸促系统优势及国际化资源优势，通过30个驻外代表处和300多个多双边工商合作机制，为企业对外投资搭建平台、提供信息、开展培训、维护权益，发起成立“一带一路”国际商事争端预防与解决组织、全国企业合规委员会，发布《中国境外经贸合作区投资指南》，助力“一带一路”国际合作和中国企业对外投资行稳致远。

企业是对外投资合作的主力军。近年来，中国企业积极开展对外投资，投资范围遍及世界各地，投资领域日益拓展。同时，企业在对外投资中也面临着对东道国（地区）政策法规、营商环境及潜在风险

不了解，实用经贸信息匮乏等困难，导致企业在对外投资过程中水土不服甚至遭受不必要的损失。特别是新冠肺炎疫情冲击下的世界正在发生深刻变化，企业对外投资面临更多不稳定不确定因素，需要及时了解东道国（地区）吸引外资政策变化，准确评估投资风险和机遇。

为推动对外投资合作平稳、有序、健康发展，帮助企业更好地开拓国际市场，中国贸促会依托驻外代表处，与国内外专业机构合作，组织编写《企业对外投资国别（地区）营商环境指南》系列丛书，运用数据、案例和特别提示，系统介绍一些重点国家（地区）的经贸概况、吸收外资环境及政策、中国企业投资状况、中国企业融资渠道、合规运营及工作生活基本信息等。同时，将不定期根据东道国（地区）形势变化、国家政策调整、企业需求等情况进行更新。

《企业对外投资国别（地区）营商环境指南》力求贴近现实、通俗实用、全面准确。欢迎社会各界批评指正、贡献智慧，使本系列丛书不断完善，成为中国企业对外投资的重要参考。

中国国际贸易促进委员会会长  
中国国际贸易促进会会长 高燕

# 目 录

## 第一篇

### 马尔代夫概况

#### 1 国家概况

1.1 地理环境	2
1.2 政治制度	2
1.3 司法体系	4
1.4 外交关系	4
1.5 社会人文	5

#### 2 经济概览

2.1 宏观经济	6
2.2 发展规划	11
2.3 地区情况	12
2.4 经贸协定	13
2.5 经济园区	14

## 第二篇

### 马尔代夫吸收外资 环境及政策

#### 1 营商环境

1.1 各方评价	16
1.2 优化营商环境举措	17
1.3 基础设施	17
1.4 生产要素	19

#### 2 吸收外资概况

2.1 竞争优势	20
2.2 基本情况	21

#### 3 吸收外资政策

3.1 主管部门	22
3.2 市场准入	22
3.3 外资安全审查	26
3.4 土地使用	26
3.5 企业税收	27
3.6 优惠政策	29

## 第三篇

### 中国企业对马尔代夫投资

#### 1 中马经贸合作

1.1 中马双边贸易	32
1.2 中国对马尔代夫投资概况	32
1.3 中马经贸合作机制	34
1.4 中马工商界交流与合作	34

#### 2 对马尔代夫投资形式

2.1 设立实体	35
2.2 兼并收购	38
2.3 工程承包	38

#### 3 投资目标行业

40

#### 4 在马尔代夫投资建议与典型案例

4.1 投资建议	41
4.2 典型案例	42

## 第四篇

### 中国企业融资

#### 1 马尔代夫金融市场概况

1.1 银行体系	46
1.2 证券市场	47
1.3 保险市场	48
1.4 监管机构	49
1.5 外汇相关规定	49

#### 2 融资渠道及方式

2.1 境内融资	50
2.2 在马尔代夫融资	59
2.3 国际市场融资	59
2.4 多双边合作基金	64

## 第五篇

### 合规运营及经贸纠纷解决

#### 1 境内合规

1.1 相关政策法规	70
1.2 境外投资核准或备案	71
1.3 境外直接投资外汇管理	73

#### 2 在马尔代夫合规运营

2.1 劳工雇佣	75
2.2 财务及税务	77
2.3 知识产权保护	79
2.4 数据及隐私保护	80
2.5 贸易管制	80
2.6 环境保护	81
2.7 反不正当竞争、反腐败、反商业 贿赂及反洗钱、反恐怖融资	83
2.8 社会责任	85

#### 3 经贸纠纷解决

3.1 诉讼	87
3.2 仲裁	87
3.3 调解	87

#### 4 中国贸促会经贸纠纷解决特色服务

4.1 国际商事争端预防与解决组织	88
4.2 商事仲裁	88
4.3 知识产权保护	89
4.4 “两反一保”服务	90
4.5 商事认证服务	90
4.6 商事调解服务	90
4.7 合规建设服务	91
4.8 其他相关服务	91

## 第六篇

### 马尔代夫工作生活 基本信息

#### 1 入境及居留

- 1.1 签证 96
- 1.2 居留证 97
- 1.3 注意事项 97

#### 2 租房

- 2.1 租用办公用房 98
- 2.2 租用住宿用房 98
- 2.3 主要租房中介机构 99
- 2.4 租房注意事项 99

#### 3 医疗及保险

- 3.1 医疗概览 99
- 3.2 医疗保险 100
- 3.3 就医与买药 100

#### 4 开设银行账户

- 4.1 开设个人账户 101
- 4.2 开设公司账户 101

#### 5 交通出行

- 5.1 购车 101
- 5.2 驾车 101
- 5.3 其他交通方式 102

#### 附录一

- 中国国际贸易促进委员会简介 103

#### 附录二

- 马尔代夫主要政府部门和相关机构  
联系方式 104

#### 附录三

- 中国驻马尔代夫主要政府部门和  
相关机构联系方式 106

#### 附录四

- 马尔代夫主要商协会联系方式 107

#### 附录五

- 马尔代夫主要第三方服务机构联系方式 108

#### 附录六

- 在马尔代夫主要中资企业一览表 109

#### 附录七

- 马尔代夫大型展览会简介 110

#### 附录八

- 案例索引 111

#### 鸣谢

- 112





## 第一篇 马尔代夫概况

## 1 国家概况

### 1.1 地理环境

#### 地理位置<sup>①</sup>

马尔代夫是印度洋上的群岛国家，跨越赤道，地处南亚。国土面积 9 万多平方公里，南北长 820 公里，东西宽 130 公里，海岸线长 644 千米，由 26 组自然环礁共计 1192 个珊瑚岛组成，是全世界最大的珊瑚岛国。

马尔代夫所在时区为东 5 区，首都马累当地时间比国际标准时间早 5 小时，比北京时间晚 3 小时。

#### 气候

马尔代夫气候受印度洋影响，大部分地区属热带季风气候，南部为热带雨林气候。全年平均降水天数 94 天，平均降水总量 2143mm，平均气温 28℃。白天平均 31℃，夜间平均 26℃。<sup>②</sup>

#### 人口

根据马尔代夫国家统计局数据，截至 2021 年 6 月，马尔代夫总人口为 55 万人，世界排名第 173 位。2020 年人口增长率为 1.8%，比去年同比下降 1.1 个百分点。马尔代夫城镇人口占比为 34.5%，18 岁以下年轻人占

比为 40%。2020 年，马尔代夫人平均年龄为 29.9 岁。民族单一，全部为马尔代夫族。<sup>③</sup>

#### 首都

首都马累，中马友谊大桥通车后，将马累与附近的两个岛屿连接起来。首都变为大马累地区，总面积约 8 平方公里，常住人口超过 20 万，是全国政治、经济和文化中心，也是贸易港口。

#### 行政区划

马尔代夫行政区按环礁划分，小的环礁单独或几个组成一个行政区。全国分 22 个行政区，包括 19 个行政环礁和马累、阿杜、富阿莫拉、库鲁都富士 4 个市。<sup>④</sup>

### 1.2 政治制度

#### 宪法

马尔代夫的第一部成文宪法于 1932 年 12 月 22 日通过。至今，马尔代夫共制定了七部宪法。现行宪法于 2008 年 8 月 7 日生效。2008 年宪法规定，马尔代夫是根据伊斯兰教义建立的主权独立民主的总统制共和国，总统由全体选民直接选举产生，议员通过选举

① 走出去公共服务平台 . <http://fec.mofcom.gov.cn>.

② 中国领事网 . <http://cs.mfa.gov.cn>.

③ 马尔代夫国家统计局 . <https://planning.gov.mv>.

④ 同①。

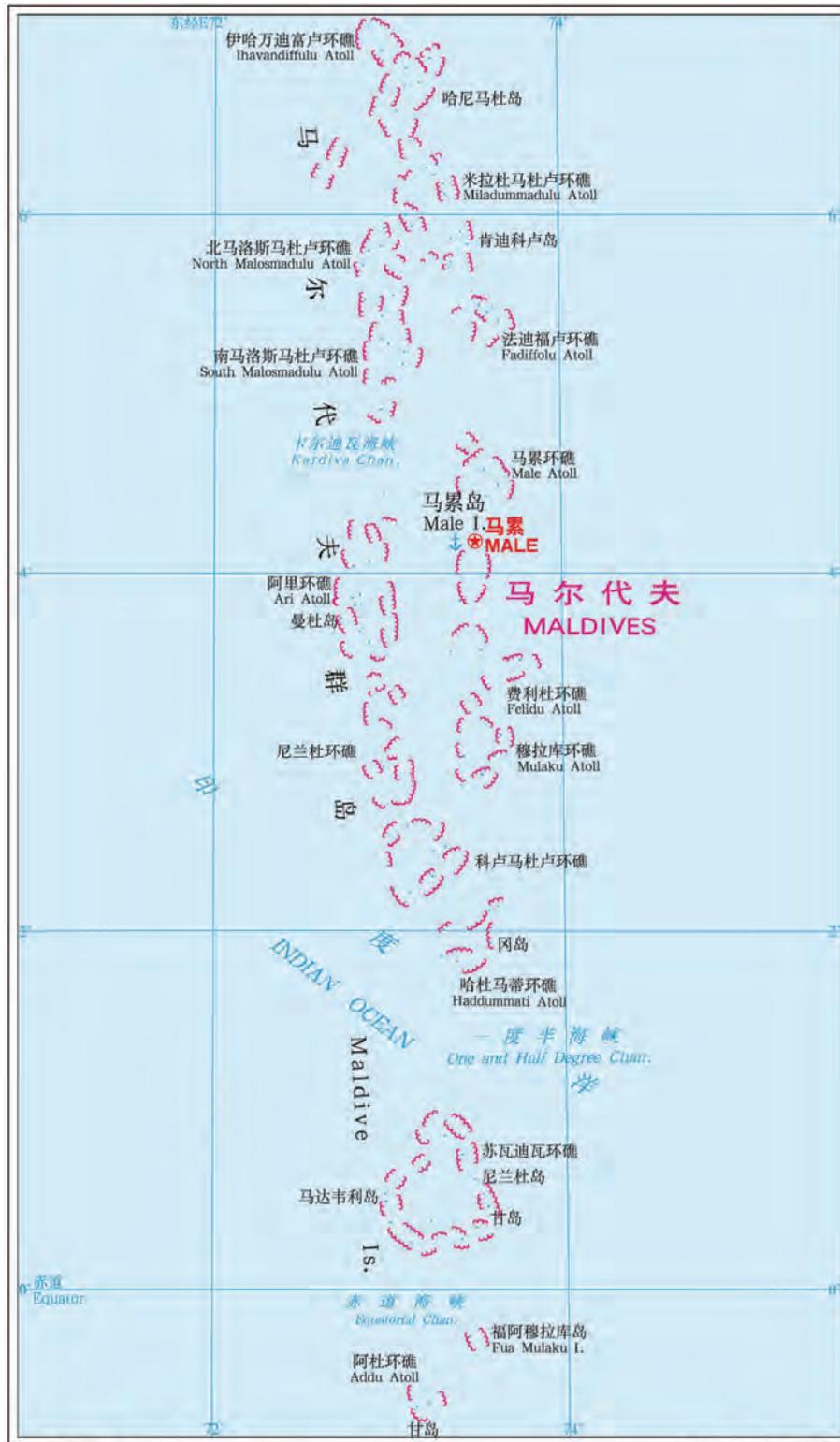


图 1-1 马尔代夫地图<sup>①</sup>

① 地图来源: 中国地图出版社。

产生；立法、行政、司法权分别归属人民议会、总统和法院。<sup>①</sup>

## 政体

马尔代夫实行总统制，总统为国家元首、政府首脑和武装部队统帅，每5年举行一次多政党体制下的总统选举。2018年11月，民主党领导人易卜拉欣·穆罕默德·萨利赫当选总统（2023年将举办下一届选举）。

## 议会

人民议会是马尔代夫最高立法机构，实行一院制，有权制定、修订除宪法之外的法律法令。所有议员通过选举产生，各行政区议员人数由当地人口数决定，任期5年。人民议会共87个席位，设议长、副议长和秘书长各一名。<sup>②</sup>

## 政府

本届政府成立于2018年11月，总统萨利赫，副总统法赛尔。政府主要部门有财政部、内政部、经济发展部、旅游部、伊斯兰事务部、国家规划和基础设施部等部门。

## 政党

2005年6月马尔代夫启动宪政改革后，人民议会通过实行多党民主制度的议案。马尔代夫主要政党：民主党、进步党、共和党、人民党、正义党、马尔代夫发展联盟等。其

中，民主党是马尔代夫最大政党，成立于2003年。<sup>③</sup>

## 1.3 司法体系

马尔代夫是宗教国家，且历史上曾受英国影响，故马尔代夫法律制度是基于伊斯兰教法和英国普通法的混合体。其法律渊源主要包括：宪法、伊斯兰教法、条例、总统法令、国际法和英国普通法等。

宪法规定司法权归属最高法院、高等法院和审判法庭。最高法院和高等法院均位于首都马累，地方法院位于除首都岛以外的其他有人居住的岛屿。每个有人居住的岛屿都有一个地方法院。

## 1.4 外交关系

马尔代夫同164个国家建立了外交关系，奉行和平、独立和不结盟的外交政策，同所有尊重马尔代夫独立和主权的国家友好，重视发展与中国、印度、沙特阿拉伯、马来西亚、新加坡、斯里兰卡等国家的关系。

马尔代夫大力争取国际组织和其他国家援助，积极参与不结盟运动和南亚区域合作联盟活动。目前，马尔代夫是南盟、小岛屿国家联盟、世界银行、国际货币基金组织等国际组织成员。马尔代夫是“小岛屿国家联

① 全球法规网 . <http://policy.mofcom.gov.cn>.

② 走出去公共服务平台 . <http://fec.mofcom.gov.cn>.

③ 中国领事服务网 . <http://cs.mfa.gov.cn>.

盟”（AOSIS）主要代表国，2015年起担任联盟轮值主席国。

### 与中国关系<sup>①</sup>

1972年10月14日中国与马尔代夫建立外交关系，建交后两国友好合作关系不断发展。2011年11月8日，中国正式在马尔代夫设立大使馆。2014年9月，国家主席习近平对马尔代夫进行国事访问，两国元首一致同意构建中马面向未来的全面友好伙伴关系，这是两国建交42年来中国国家主席首次访问马尔代夫。<sup>②</sup>

### 与印度关系<sup>③</sup>

由于历史和地理上的原因，马尔代夫与印度社会、政治联系密切，视印度为最重要的邻居和伙伴。马尔代夫奉行“印度优先”的外交政策，在联合国、不结盟运动和南盟等多边场合中支持印方立场。

印度也将马尔代夫视为区域内重要的合作对象，印度在军事和经济上一直给予马尔代夫支持，特别是在教育和卫生领域在马尔代夫从业的印度人数量很多。<sup>④</sup>2020年印度同马尔代夫实施1.5亿美元货币互换计划，

并宣布向马尔代夫提供200万美元援助。印度还向马尔代夫提供首批新冠肺炎疫苗。

### 与英国关系<sup>⑤</sup>

由于历史渊源，自1965年脱离英国保护独立以来，马尔代夫和英国一直保持着密切、友好和互利的关系。每年有近10万名英国游客前往马尔代夫，为马尔代夫提供稳定的财政收入。英国和马尔代夫之间高层访问频繁，促进和加强两国之间的双边关系。马尔代夫曾于2016年退出英联邦，后于2020年2月重新成为英联邦一员。

### 与阿拉伯国家关系<sup>⑥</sup>

马尔代夫从阿拉伯国家进口成品油等日常重要物资，同时从阿拉伯国家获得经济援助。马尔代夫作为全民伊斯兰国家，宗教也促使马尔代夫与阿拉伯国家关系紧密。

## 1.5 社会人文

中国企业赴马尔代夫投资，需了解当地社会人文基本信息，以便更好地开展投资合作。

① 中国领事服务网 . <http://cs.mfa.gov.cn>.

② 走出去公共服务平台 . <http://fec.mofcom.gov.cn>.

③ 中国外交部 . <https://www.fmprc.gov.cn>.

④ 同②。

⑤ 中国外交部 . <https://www.fmprc.gov.cn>.

⑥ 马尔代夫国家统计局 . <https://planning.gov.mv>.

表 1-1 马尔代夫社会人文基本信息<sup>①</sup>

民族	马尔代夫族	官方语言	迪维希语
货币	卢菲亚	国歌	《团结一致向我们的国家致敬》
宗教	伊斯兰教是国教，属逊尼派，是全民伊斯兰国家。		
国旗	国旗呈长方形，长与宽之比为 3:2，由红、绿、白三色组成。旗地为绿色长方形，宽度为全旗宽度一半；绿色长方形周围为占全旗宽度 1/4 的红边；绿色长方形正中为白色新月。		
教育	马尔代夫施行从学前到高中毕业的免费教育，马尔代夫仅有一所大学是马尔代夫国立大学。		
医疗	全国卫生系统以公立医疗服务为主，私人诊所为辅，分为中央级、地区级、环礁级和岛屿级四级。		
节假日	<ul style="list-style-type: none"> <li>新年（1 月 1 日）；国庆节（1 月 24 日）；独立日（7 月 26 日）；战胜日（11 月 3 日）；共和国日（11 月 11 日）；渔民节（12 月 10 日）；</li> <li>斋戒日（伊斯兰历的第 9 个月第 1 天开始的 30 日内）；圣纪节（伊斯兰历每年 3 月 12 日）；开斋节（伊斯兰历每年 10 月 1 日，3 天节日）；宰牲节（伊斯兰历 12 月 10 日）。</li> </ul>		
习俗	<ul style="list-style-type: none"> <li>马尔代夫人主食为大米、红薯、芋头等；不吃猪肉、不饮酒；喜欢吃辛辣食物。</li> <li>马尔代夫妇女出行必须穿遮体长裙，男士不能穿短裤。</li> <li>马尔代夫是穆斯林国家，国民每日祈祷 5 次。周五、周六为休息日。</li> </ul>		

## 2 经济概览

### 2.1 宏观经济

根据马尔代夫货币局数据，2016—2019 年，马尔代夫经济增速平稳。2020 年暴发全球新冠肺炎疫情，因马尔代夫高度依赖旅游

业，受新冠肺炎疫情影响，马尔代夫 2020 年国内生产总值（GDP）为 37.5 亿美元，同比降幅为 29.3%；人均 GDP 为 6745 美元。国际货币基金组织（IMF）预测，2021 年马尔代夫 GDP 增幅为 18.9%。

<sup>①</sup> 中国外交部 . <https://www.fmprc.gov.cn>.

表 1-2 2016—2020 年马尔代夫主要经济数据<sup>①</sup>

指标	2016	2017	2018	2019	2020
名义 GDP (亿美元)	43.9	48.5	53.5	56.9	37.5
实际 GDP 增速 (%)	7.3	6.9	7.6	5.7	-29.3
人均 GDP (美元)	9312.1	9876.4	10449.4	11125.0	6745.0
吸收外国直接投资额 (亿美元)	4.5	5.1	5.5	6.4	—
吸收外国直接投资存量 (亿美元)	32.2	37.32	42.5	49	—
通货膨胀率 (%) <sup>②</sup>	0.8	2.3	1.4	1.3	-1.4
失业率 (%)	3.2	2.9	5	6.4	—
汇率 (美元 / 卢菲亚)	15.3	15.4	15.3	15.3	15.4
经常账户余额占 GDP 的比重 (%) <sup>③</sup>	-23.5	-21.5	-28.3	-26.8	—
外汇储备 (亿美元)	5.3	5.8	7.5	7.5	—
外部债务 (百万美元)	857.1	1202.5	1402.8	1535.5	1976.1

### 对外贸易

据马尔代夫经济货币局统计, 2020 年马尔代夫进出口总额为 20 亿美元, 同比下降 34.2%。其中进口额为 1.6 亿美元, 同比增长 3.1%。出口额为 18.3 亿美元, 同比下降 36.3%。<sup>④</sup>

马尔代夫主要进口商品为食品、家具、石油产品、电子产品、交通工具、机械设备、建材、纺织品和生活用品等。马尔代夫农产

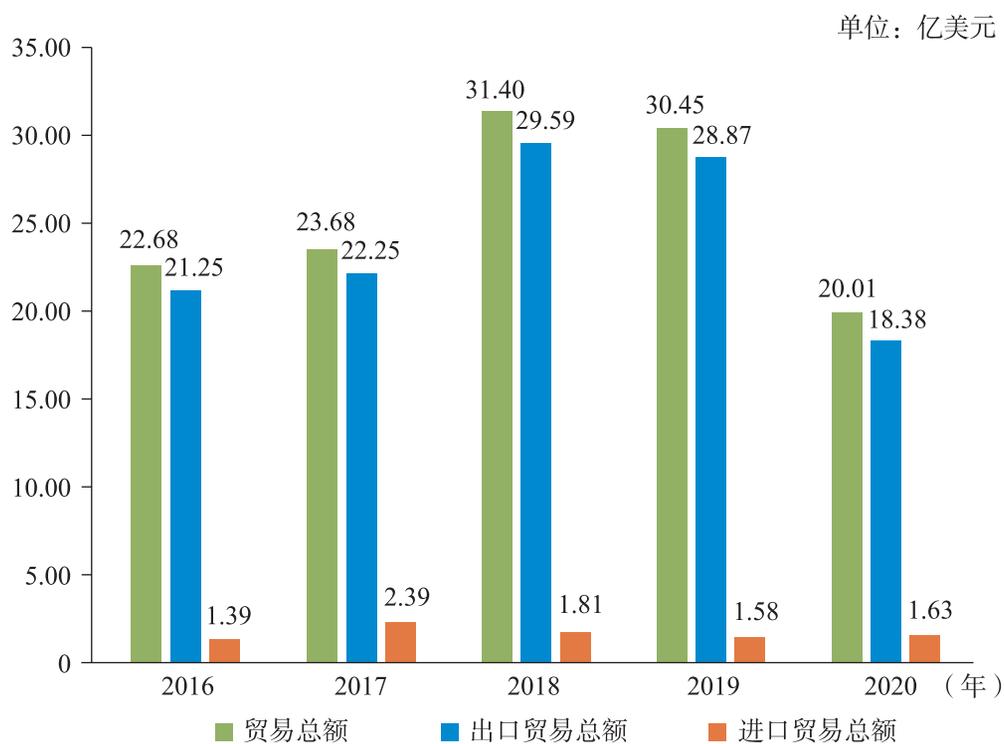
品种类有限、自身生产能力不足, 大部分蔬菜、水果和粮食需要进口, 绝大多数工业产品和生活必需品也依靠进口。马尔代夫的主要进口市场是亚洲, 进口量前几位的国家为阿联酋、中国、新加坡、印度、斯里兰卡、马来西亚。2020 年, 马尔代夫从亚洲进口额占进口总额的 83.2%。

① 马尔代夫国家统计局 . <https://planning.gov.mv>.

② 国际货币基金组织 . <https://www.imf.org>.

③ 世界银行 . <https://data.worldbank.org.cn>.

④ 马尔代夫经济货币局 . <http://database.mma.gov.mv>.

图 1-2 2016—2020 年马尔代夫货物贸易进出口额<sup>①</sup>表 1-3 2016—2020 年马尔代夫主要进口来源地及金额<sup>②</sup>

单位：百万美元

	2016	2017	2018	2019	2020
总进口额	2125.4	2360.4	2959.8	2887.5	1837.9
亚洲	1738.7	1915.2	2394.6	2329.3	1527.4
中国	285.6	280.5	286.6	469.4	267.6
印度	275.5	287.6	488.1	290.3	241.9
马来西亚	120.9	174.0	232.2	191.5	138.9
新加坡	305.4	318.3	369.0	354.5	200.7
斯里兰卡	134.1	154.5	165.3	165.4	117.0
阿联酋	333.4	434.3	536.5	543.4	228.3
欧洲	242.5	270.5	390.5	351.0	188.6
北美洲	58.0	71.8	69.3	86.4	50.6
大洋洲	48.1	65.2	66.3	78.5	45.1
南美洲	18.0	20.2	17.8	17.0	10.6
非洲	20.0	17.5	21.3	25.2	15.7

① 马尔代夫经济货币局 . <http://database.mma.gov.mv>.② 马尔代夫海关 . <http://www.customs.gov.mv>.

表 1-4 2016—2020 年马尔代夫主要进口商品及金额<sup>①</sup>

单位：百万美元

	2016	2017	2018	2019	2020
总进口额	2125.4	2360.4	2959.8	2887.5	1837.9
食品	429.6	462.4	495.5	546.1	380.8
家具、固定装置和设备	99.7	89.4	138.1	159.1	77.5
电器	61.2	67.2	75.2	88.1	61.2
石油产品	247.3	314.3	452.4	465.1	264.1
汽油	26.3	37.4	51.0	59.1	27.9
柴油	193.1	234.4	350.0	353.0	206.9
运输设备及部件	188.7	167.8	214.0	243.3	87.7
木材、金属、水泥和骨料	286.4	355.8	482.4	426.2	229.9
机械、机械器材及部件	203.7	205.2	261.3	186.3	127.9
电气、电子机械设备及配件	114.6	135.8	149.2	150.1	114.9
其他物品	494.2	562.5	691.5	623.2	494.1

马尔代夫海洋资源丰富，主要出口海产品。马尔代夫的主要出口市场是亚洲、欧洲地区。2020 年，两个市场分别占比 56.2% 和 35.3%。出口量前几位的国家为泰国、中国、法国和德国。

表 1-5 2016—2020 年马尔代夫主要出口市场及金额<sup>②</sup>

单位：百万美元

	2016	2017	2018	2019	2020
国内总出口额	139.6	199.4	181.6	158.0	162.8
亚洲	72.6	118.1	90.9	80.0	91.5
斯里兰卡	14.2	7.5	6.2	5.1	4.6
泰国	48.0	97.0	65.9	57.6	70.9
欧洲	53.7	65.9	73.7	62.3	57.6
法国	12.3	13.9	13.4	15.0	13.1

① 马尔代夫海关 . <http://www.customs.gov.mv>.

② 同①。

续 表

		2016	2017	2018	2019	2020
	德国	12.2	14.3	23.1	18.6	15.8
	意大利	6.9	5.8	7.9	6.0	6.9
	英国	5.8	11.4	16.8	11.3	11.7
北美洲		12.6	14.6	16.1	15.1	12.1
	美国	12.4	13.9	15.0	13.9	8.6
大洋洲		0.6	0.7	0.5	0.4	0.8
南美洲		/	0.2	/	0.0	0.1
非洲		0.0	0.0	0.4	0.2	0.8

表 1-6 2016—2020 年马尔代夫主要出口商品及金额<sup>①</sup>

单位：百万美元

			2016	2017	2018	2019	2020
商品总出口额			256.2	318.3	339.2	360.7	285.7
国内出口			139.6	199.4	181.6	158.0	162.8
	鱼		134.8	193.1	173.8	150.1	155.2
		新鲜、冷冻金枪鱼	106.6	158.2	123.0	106.8	111.7
		新鲜、冷冻（除金枪鱼）	4.4	4.5	4.9	3.2	2.1
		罐装鱼类制品	15.4	23.8	40.5	35.1	34.8
		其他种类鱼制品	8.4	6.6	5.5	5.1	6.6
	非鱼类海产品		2.2	1.4	1.2	1.4	1.0
	服装和其他出口		2.6	4.8	6.6	6.5	6.7
转出口			116.6	118.9	157.6	202.6	122.9

① 马尔代夫海关 . <http://www.customs.gov.mv>.



## 外贸依存度

马尔代夫国内市场狭小，因资源贫乏和产业落后导致对外贸易依存度高。根据世界银行数据，近年来，马尔代夫对外贸易依存

度一直保持在 150% 左右的高水平。2019 年，马尔代夫对外贸易依存度为 146%。<sup>①</sup>

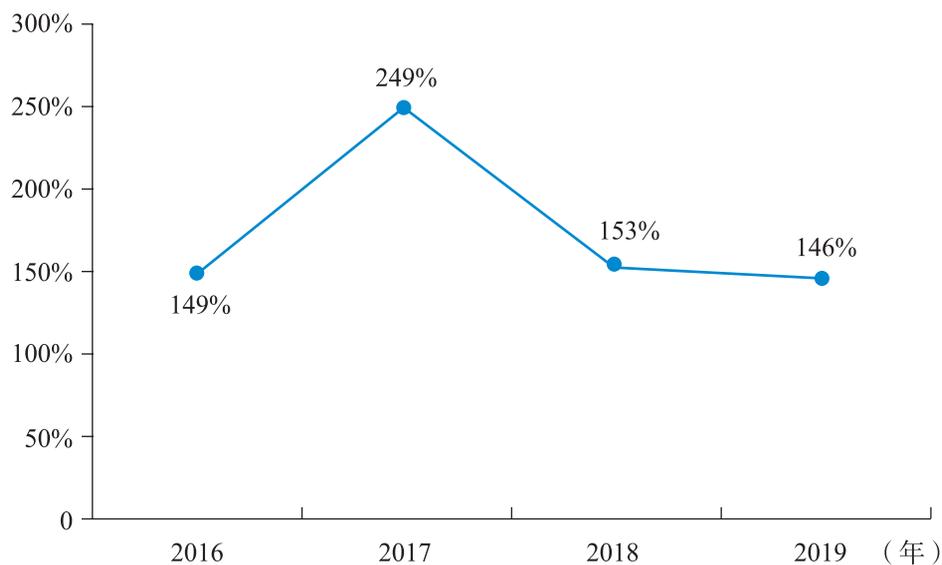


图 1-3 2016—2019 年马尔代夫对外贸易依存度<sup>②</sup>

## 2.2 发展规划

### 《战略行动计划》<sup>③</sup>

该计划概述了 2019 年至 2023 年 5 年内政府的发展目标和重点，分为蓝色经济、国

家关怀、家庭保障、基础建设和社会治理五大领域。该计划详述了行动时间节点、所涉部门，并设立工作组保障计划实施。

表 1-7 《战略行动计划》主要发展目标

领域	主要发展目标
蓝色经济	75% 渔业企业参加柴油免税管理计划；向渔业企业发放 5000 万卢菲亚贷款；40 个潜在农业岛屿接受农业培训；旅游业与 2018 年同期相比增长 20%；60% 旅游从业者接受职业培训；执行 2 个投资促进保护协议等。

① 世界银行 . <https://data.worldbank.org.cn>.

② 同①。

③ 马尔代夫经济发展部 . <https://www.trade.gov.mv>.

续 表

领域	主要发展目标
国家关怀	新建 5 个三甲医院；创办 5 所专科学校；建成 3 个国家保健中心等。
家庭保障	每个环礁配备 1 名特殊教育治疗师；设立无障碍公共交通设施；解决受海啸影响家庭的住房问题；失业率与 2018 年同期减少 10%；改善并升级 80% 现有体育设施；所有学校都配备伊斯兰教教师等。
基础建设	建成覆盖 90% 人口的 30 分钟轮船直达机场的辐射网；60% 的大马累地区人口可使用公共交通出行；建立进口化学品标签的质量控制机制；制定化学品管理相关立法；可再生能源在全国能源结构中的比例与 2018 年同期相比比重提高 20%；成立 5 家科技初创公司等。
社会治理	少年拘留所和康复中心投入使用；参加改造计划的囚犯与 2018 年同期相比增加 50%；道路交通事故死亡人数与 2018 年同期相比减少 50%；公务人员至少完成一轮资产和财富申报；加入开放政府合作伙伴组织；所有政府独立组织配备合规官等。

### 《国家发展规划》<sup>①</sup>

2020 年 1 月开始实施，具体包括空间发展计划、国内海运计划。目标是到 2023 年完成航空运输基础设施建设、实现覆盖全国的海上运输服务，建成 9 个人口达 2.5 万人的次中心城市、5 个人口达 5 万人的中心城市，把马尔代夫建设为公平、繁荣、包容、互联的岛国。

### 《马尔代夫多元化发展战略》<sup>②</sup>

2013 年 8 月，马尔代夫经济发展部发布了《马尔代夫多元化发展战略》，提出到 2025 年各领域的发展目标，包括人均 GDP 达到 1.2 万美元，GDP 总量达到 50 亿美元，年增长率不低于 7%，失业率降低至 10%，以及

旅游、交通、卫生、教育、基础设施建设等各领域发展目标。

## 2.3 地区情况

全国分 22 个行政区，包括 19 个行政环礁及马累、阿杜、富阿莫拉和库鲁都富士 4 个市（地区）。<sup>③</sup>

### 大马累地区

大马累地区是马尔代夫首都，是全国政治、经济和文化中心。大马累地区，包括马累岛、机场岛、胡鲁马累岛和维林马累岛，

① 马尔代夫经济发展部 . <https://www.trade.gov.mv>.

② 同①。

③ 走出去公共服务平台 . <http://fec.mofcom.gov.cn>.



总面积约 8 平方公里，人口超过 20 万。马累建有港口、国际机场。

### 阿杜市

阿杜市位于马尔代夫最南端，是马尔代夫第二大人口城市，下辖 6 个区。甘岛国际机场位于阿杜环礁的甘岛上，是马尔代夫第三大国际机场。

### 富阿莫拉市

富阿莫拉是马尔代夫距离赤道最近的环礁，也是马尔代夫环礁中南半球第一个环礁，下辖 9 个区。作为马尔代夫第二大岛，独特地理位置造就了热带雨林、淡水湖泊、沼泽、砾石沙滩、腐殖质土地等环境，为各种动植物提供了栖息地。

### 库鲁都富士市

库鲁都富士市位于马尔代夫北部，被称为“北方的心脏”。该市以红树林闻名于世。

## 2.4 经贸协定

### 多边贸易协定<sup>①</sup>

马尔代夫已签订并生效的多边贸易协定有《南亚自由贸易协定》（SAFTA）、《南亚优惠贸易安排框架协议》（SAPTA）。

### 双边贸易协定

马尔代夫目前已签订的双边贸易协定有《中华人民共和国政府和马尔代夫共和国政府自由贸易协定》《印度—马尔代夫自由贸易协定》。

### 双边投资协定<sup>②</sup>

马尔代夫与 3 个国家及地区签订了双边投资协定，其中与阿拉伯联合酋长国签署的《促进和相互保护投资协定》尚未生效。

表 1-8 马尔代夫签订双边投资协定概览

序号	签署方	签署时间	生效日期
1	阿拉伯联合酋长国	2017 年 10 月 17 日	尚未生效
2	美国	2009 年 10 月 17 日	2009 年 10 月 17 日
3	伊斯兰会议组织	1981 年 6 月 5 日	1988 年 2 月

① 世界贸易组织 . <http://rtais.wto.org>.

② 联合国贸发会议 . <https://investmentpolicy.unctad.org>.

## 2.5 经济园区

马尔代夫为群岛国家，尚未设立特殊经济区域。2014年初，马尔代夫为促进经济多元化发展，宣布计划设立经济特区，并出台《经济特区法案》，自2014年9月起生效。

该法案介绍了经济特区9个重点发展区域及相关税收优惠政策。重点发展区域有：

工业区、出口加工区、自由贸易区、企业专区、自由港、单厂出口加工区、离岸银行区、离岸金融服务区、高科技园区。不同类型的经济特区旨在将马尔代夫经济扩展到旅游业之外，并将在不同程度上为重点发展区域提供激励措施。



## 第二篇 马尔代夫吸收外资环境及政策

## 1 营商环境

### 1.1 各方评价

#### 世界银行评价

根据世界银行发布的《2020年营商环境

报告》，马尔代夫营商环境便利度排名第147位，开办企业、办理施工许可证、获得电力、登记财产等各项指标与2019年度基本持平。<sup>①</sup>

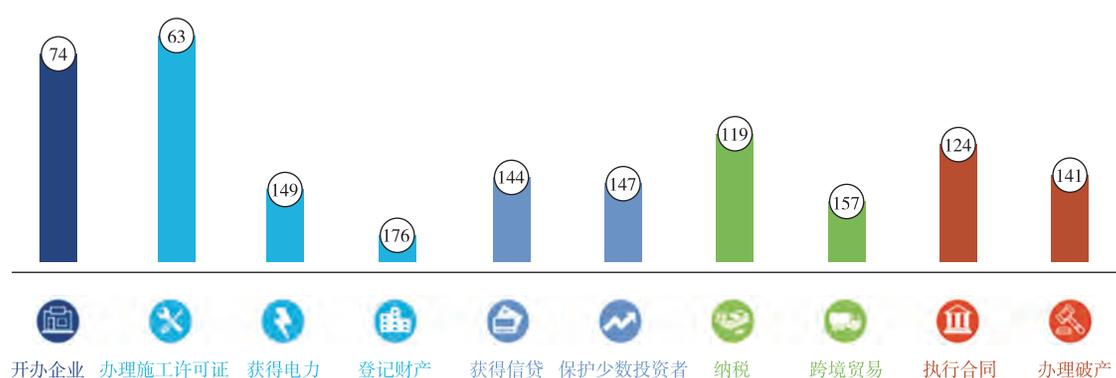


图 2-1 2020 年马尔代夫营商环境各细分项排名<sup>②</sup>

表 2-1 2019 年和 2020 年马尔代夫营商环境排名和便利度排分数

	2020 年营商环境排名	2020 年营商环境便利度分数 (满分 100)	2019 年营商环境便利度分数 (满分 100)
总体	147	53.3	53.3
开办企业	74	89.2	89.2
办理施工许可证	63	73.0	73.0
获得电力	149	55.6	55.6
登记财产	176	40.0	40.0
获得信贷	144	35.0	35.0
保护少数投资者	147	32.0	32.0
纳税	119	66.4	66.4
跨境贸易	157	55.9	55.9

① 世界银行 . <https://www.doingbusiness.org>.

② 世界银行 . <https://chinese.doingbusiness.org>.



续 表

	2020 年营商环境排名	2020 年营商环境便利度分数 (满分 100)	2019 年营商环境便利度分数 (满分 100)
执行合同	124	52.5	52.5
办理破产	141	33.3	33.5

### 信用评级

根据国际评级机构惠誉 (Fitch) 2020 年 5 月发布的报告, 马尔代夫主权信用评级由 B2 级下调至 B3 级, 整体经济形势评估由稳定改为负面。<sup>①</sup>这是由于马尔代夫政府和外汇收入主要来源于旅游业, 疫情冲击导致旅游业收入大幅降低, 政府流动性风险加剧。

根据国际信用评级机构穆迪 (Moody's) 2021 年 5 月发布的报告, 马尔代夫主权信用评级为 B2 级, 评级前景为负面, 报告强调了不可持续的财政政策和债务困境给马尔代夫带来的风险。<sup>②</sup>

### 1.2 优化营商环境举措

近年来, 马尔代夫采取了一系列措施, 鼓励外商投资、简化相关手续, 为投资者提供更加便利的营商环境。<sup>③</sup>

### 开放市场

根据马尔代夫 2020 年 2 月出台的新外商直接投资政策, 外商投资领域得到拓宽。除仅

限本地投资的领域外 (仅限本地投资的领域参见 P24), 所有主要经济领域都允许外商投资。

### 完善法律

2020 年马尔代夫起草了《公司法》《电子交易法案》《商业法庭法案》和《破产法案》四部法律的修正案, 希望通过完善法律, 为企业提供具体指引, 优化营商环境。

### 1.3 基础设施

马尔代夫是群岛国家, 陆地面积有限。马尔代夫没有铁路, 公路较少, 水运和航空业发达, 电力和网络通信发展迅速。

### 公路

目前, 马尔代夫公路主要集中在首都马累及周边地区、南部阿杜环礁。全国最长的公路约 17 公里, 名为阿杜林道, 位于阿杜环礁。中国援建马尔代夫的中马友谊大桥, 连接首都马累与周边地区, 实现了环马累经济

① 惠誉官网 . <https://www.fitchratings.com>.

② 穆迪官网 . <https://www.moody's.com>.

③ 马尔代夫经济发展部 . <https://www.trade.gov.mv>.

圈和居住圈。<sup>①</sup>

续表

### 水运

马尔代夫作为岛屿国家，全国 90% 的进口产品通过水路运送；岛际交通主要依靠中小型船舶，船运发达。全国最大的船运公司是马尔代夫船运有限公司，主要经营国际航运以及国内航运业务。全国有两个主要港口：马累港和甘岛港，可办理海关清关手续。<sup>②</sup>

	机场名称	位置
	卡德杜国内机场	卡夫哈鲁环礁
	科杜国内机场	卡夫阿里环礁
	达拉瓦杜国内机场	芭环礁
	弗阿穆拉国内机场	卡薇雅尼环礁
	提马拉富士国内机场	塔环礁
	伊富鲁国内机场	伊芙茹环礁

### 航空

马尔代夫有 4 家航空公司，分别为：马尔代夫国家航空（Maldives）、马尔代夫岛内航空服务公司（Island Aviation）、维拉航空（Flyme）和泛马航空（Trans Maldivian Airways）。马尔代夫现有 3 个国际机场和 8 个国内机场，全球超 50 家航空公司开通了飞往马尔代夫的客运或货运服务。<sup>③</sup>

### 电力

马尔代夫高度依赖石油进口，电力供应紧张，现有电力基本为柴油发电。全国共有 191 家发电厂，大型国有电力公司有 3 家：STELCO、FENAKA 和 MWSC。近年来，马尔代夫正在世界银行、亚洲开发银行等组织资助下，积极发展太阳能等清洁能源。<sup>④</sup>根据 2020 年亚洲开发银行发布的报告，到 2030 年马尔代夫的柴油发电占比将下降至 68.6%。<sup>⑤</sup>

表 2-2 马尔代夫主要国际及国内机场信息

	机场名称	位置
国际机场	马累国际机场	西努环礁
	甘岛国际机场	西努环礁
	哈尼马杜国际机场	达哈鲁环礁
国内机场	玛米吉利国内机场	阿里夫环礁
	卡杜国内机场	拉姆环礁

### 通信

马尔代夫重视电信业发展，主要居民岛和旅游岛均有网络覆盖。全国主要有两家电信运营商：迪拉古（Dhiraagu）和奥雷杜（Ooredoo）；3 家互联网服务供应商：迪拉古（Dhiraagu）、奥雷杜（Ooredoo）和拉杰（Raajje）在线。

① 马尔代夫公路项目 . <http://www.roadproject.net>.

② 中国外交部 . <https://www.fmprc.gov.cn>.

③ 猫途鹰 . <https://www.tripadvisor.com>.

④ 能源网站 . <https://energypedia.info>.

⑤ 亚洲开发银行 . <https://www.adb.org>.



## 1.4 生产要素

### 水、电、气价格

马尔代夫居民用水采用阶梯计价方式，机构用水为 75.9 卢菲亚 / 吨，商业用水为 101.3 卢菲亚 / 吨。马尔代夫居民用电同样采用阶梯计价方式，商业用电费用最低档收费

为 5.75 卢菲亚 / 度，最高档收费为 7.8 卢菲亚 / 度。天然气价格在 46~93 卢菲亚 / 加仑波动。马尔代夫水费和电费每月还需缴纳 30 卢菲亚固定费用。

表 2-3 马尔代夫水电气价格

水 <sup>①</sup>	居民用水	日均 100 升以下部分，价格为 22 卢菲亚 / 吨
		日均用水 101~500 升之间部分，价格为 70 卢菲亚 / 吨
		日均用水 500 升以上部分，价格为 95 卢菲亚 / 吨
	机构用水	75.9 卢菲亚 / 吨
	商业用水	101.3 卢菲亚 / 吨
电 <sup>②</sup>	居民用电	最低档为每月 100 度以内部分 4.7 卢菲亚 / 度 最高档为每月 600 度以上部分 6.3 卢菲亚 / 度
	商业用电	最低档为 5.75 卢菲亚 / 度 最高档为 7.8 卢菲亚 / 度
气	罐装液化气，价格为 200 卢菲亚 / 10 公斤 / 罐 <sup>③</sup> 天然气，最低价格 46 卢菲亚 / 加仑，最高价格 93 卢菲亚 / 加仑 <sup>④</sup>	

### 劳动力成本<sup>⑤</sup>

马尔代夫于 2018 年颁布《就业法》要求企业必须为员工缴纳养老保险和医疗保险，但未规定最低工资标准。根据马尔代夫 2020

年年报显示，马尔代夫工资范围从每月 4840 卢菲亚到每月 85300 卢菲亚不等。<sup>⑥</sup>

① 马尔代夫用水 . <https://www.asahi.com>.

② 马尔代夫用电 . <https://www.stelco.com.mv>.

③ 煤气价格 . <https://www.numbeo.com>.

④ 全球天然气格 . <https://www.globalpetrolprices.com>.

⑤ 工资网 . <https://www.salaryexplores.com>.

⑥ 马尔代夫经济货币局 . <https://mma.gov.mv>.

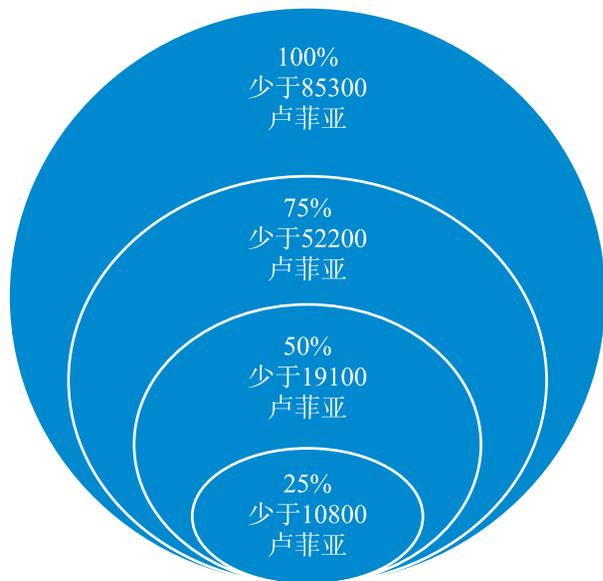


图 2-2 马尔代夫工资范围及比例

### 土地价格

外国投资者在马尔代夫利用土地的方式多为租赁，土地价格根据类型及地区的情况有所不同。在首都马累，每平方英尺<sup>①</sup>住宅土地价格约为600美元，办公楼土地价格较同地段住宅高出30%~50%。外国投资者可租赁岛屿，根据岛屿位置、面积，租金有所不同，年租金价格约数百万美元。

### 建筑成本

马尔代夫建筑材料几乎全部依靠进口，因此价格较贵。马尔代夫目前主要的建筑材料价格如下：水泥110~120美元/吨；碎石40~50美元/吨；河砂35~45美元/吨。

## 2 吸收外资概况

### 2.1 竞争优势

#### 地理优势

马尔代夫地处印度洋中心，位于东西方交汇处，地理位置优越。在5小时的飞行时间内可以到达世界30多个主要城市。马尔代夫是欧洲、中东和远东之间运输货物船舶的重要停靠港。通过连接印度洋海上运输路线马尔代夫具有成为东西方交通枢纽的巨大潜力。

#### 政策优势

马尔代夫致力于为外国投资者创造有利的商业环境，并给予投资者优惠政策。优惠政策包括但不限于：外国投资者可对所投资金额享有100%的投资权益，无强制合资要求；投资者可享有长达99年的土地长租期；无外汇限制；对收入或利润的汇回没有限制；可自由聘用外国管理人员、工程师和非技术工人；在外国形成的仲裁裁决可在马尔代夫获得承认和执行。除以上优惠外，Invest

<sup>①</sup> 1平方英尺=0.092903平方米。

Maldives 投资服务网可以为外国投资者提供“一站式”投资业务服务。<sup>①</sup>

### 劳动力优势<sup>②</sup>

根据世界银行数据，马尔代夫大部分国民受过良好教育，识字率高达 99.9%。根据马尔代夫经济货币局 2020 年报告，73% 以上的员工拥有学士及以上学历。马尔代夫重视本地人才培训和外来人才引入。2020 年，马尔代夫经济货币局成立专门培训机构，开展各类培训项目。此外，其每年还接受大量外方企业派遣劳务，大约 10 万的外国劳动力在马尔代夫工作。

## 2.2 基本情况

根据《2020 年世界投资报告》，马尔代夫 2019 年的 FDI 流入存量为 48 亿美元，位居小岛屿发展中国家外国直接投资接收国前五名（占比 15%）。除水产品捕捞禁止外国人经营、零售业禁止外国人独资经营外，马尔代夫在其他多数领域对外资开放。马尔代夫政府积极欢迎外资进入马尔代夫投资经营旅游、基础设施、新能源和金融等领域。

从投资来源地来看，排名前五的国家为：中国（17%）、印度（10%）、新加坡（10%）、英国（7%）、斯里兰卡（4%）。<sup>③</sup>



图 2-3 2016—2019 年马尔代夫吸收外国直接投资<sup>④</sup>

旅游业是马尔代夫吸引外资的重点领域：2020 年外资项目 38 个，其中旅游项目为 11 个，旅游业所占外国投资额占全部外国投资

额的 43.4%。<sup>⑤</sup>除此之外，船运业、渔业、基础设施、交通通信、海水淡化以及银行业也是吸引外资的主要领域。

① 马尔代夫投资服务网 . <http://investmaldives.org>.

② 劳动力网站 . <http://nationmaster.com>.

③ 世界银行 . <http://tcdata360.worldbank.org>.

④ 美国国务院 . <https://www.state.gov>.

⑤ 马尔代夫外国投资网 . <http://avas.mv>.

## 3 吸收外资政策

### 3.1 主管部门

马尔代夫在投资领域的主管部门是经济发展和旅游部。

#### 经济发展部

经济发展部除制定经济贸易政策外，还负责监管贸易和投资活动，吸引和促进外国投资者对本国投资，规范外国投资者在本国的投资行为。

#### 旅游部

旅游部专门负责旅游领域的外商投资，致力于通过优化本国投资环境，协调平衡经

济增长、环境福利和公众利益，确保本国旅游业的可持续发展。

### 3.2 市场准入

根据马尔代夫投资相关规定，原则上外国投资者可以进入本国所有领域进行投资，鼓励利用当地劳动力或引入外国先进科技和资源的投资项目。外国投资者在马尔代夫开展活动须完成注册。

马尔代夫现行有关商业运营执照和许可证主要分为商业公司、贸易、金融、教育、旅游、建筑等领域，具体内容见表 2-5。

表 2-4 外国投资者注册流程<sup>①</sup>

步骤一： 向经济发展部提交外来投资申请书	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 经济发展部的官方网站（<a href="http://www.trade.gov.mv">www.trade.gov.mv</a>）上有《外来投资申请书》可供下载。</li> <li>● 凡有意向讨论投资计划的外籍投资者，在提交申请书之前均可随时咨询。</li> </ul>
步骤二： 获取外来投资许可	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 凡符合《商业注册法》中的相关标准、经与政府相关部门磋商后所提出的申请可较大几率获批。</li> <li>● 申请获批的标准时间是 3 个工作日。如果有关部门需要进一步审查申请，则有可能在 10~14 个工作日之内做出批复。</li> </ul>
步骤三： 商务车辆的注册	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 在提出外来投资申请的同时，企业还要对使用车辆进行注册。</li> <li>● 可登录经济发展部的网站 <a href="http://www.trade.gov.mv">www.trade.gov.mv</a> 获取登记合法用车申请表。</li> </ul>
步骤四： 签署外来投资协议	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 在注册经营用车的同时必须与经济发展部签署外来投资协议（FIA）。该协议概括了在马尔代夫经商过程中的相关事项。如果投资旅游业，则不需要与经济发展部签署外来投资协议。在这种情况下需要通过政府获取土地，那么需要与旅游部签署土地租赁合同。</li> </ul>
步骤五： 获取执照和许可证	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 根据所从事商业活动的类型，在开展经营之前需要获得营运执照或许可证。</li> </ul>

<sup>①</sup> 马尔代夫投资服务网 . <http://investmaldives.org>.



表 2-5 商业运营执照或许可证

活动	证照类型	所涉部门
商业公司	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 营业执照</li> <li>● 外来投资许可证</li> <li>● 企业名称注册</li> </ul>	经济发展部
一般贸易	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 进出口许可证</li> <li>● 再进口许可证</li> <li>● 免税店许可证</li> <li>● 版权许可证</li> </ul>	经济发展部
银行业与金融业	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 保险公司许可证</li> <li>● 保险中介许可证</li> <li>● 货币兑换许可证</li> <li>● 住宅信贷许可证</li> </ul>	金融管理局
	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 证券交易所执照</li> <li>● 伊斯兰教法顾问资格证</li> </ul>	资本市场发展局
建筑业	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 外商承包许可证</li> <li>● 建筑项目许可证</li> <li>● 国内承包商注册</li> </ul>	住房与基础设施建设部
教育	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 教育机构注册</li> </ul>	教育部
运输	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 出国船只注册</li> <li>● 离岸许可证</li> </ul>	交通局
渔业	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 鱼类加工证书</li> <li>● 制冰厂设备开发许可证</li> </ul>	渔农部
特殊产品经销许可证	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 酒类经营许可证</li> </ul>	经济发展部
	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 活体动植物的进口事先许可证</li> <li>● 烟草及烟草产品进口事先许可证</li> </ul>	食品药品监管局
	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 无线通信产品的进口事先许可证</li> <li>● 机动车辆的进口事先许可证</li> </ul>	交通局
卫生健康	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 医院的注册和营业执照</li> <li>● 健康中心的注册和营业执照</li> <li>● 心理辅导服务的注册和营业执照</li> <li>● 养老院的注册和营业执照</li> </ul>	卫生部

续 表

活动	证照类型	所涉部门
旅游	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 度假村 / 宾馆的营业执照</li> <li>• 海上游览许可证</li> </ul>	旅游部
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 旅游住宿船只的注册</li> </ul>	交通局 / 旅游部 / 经济发展部
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 潜水设施的注册</li> <li>• 旅行社营业执照</li> </ul>	旅游部 / 经济发展部

### 禁止投资行业<sup>①</sup>

根据马尔代夫于 2020 年 2 月出台的新外商直接投资政策，外商投资领域得到拓宽。除以下仅限本地投资的领域外，所有主要经济领域都允许外商投资：林业；矿业的沙子；其他采矿和采石；烟草制品制造；木制及木制品制造，家具除外；橡胶和塑料制品制造；手工艺品及纪念品制造；零售贸易；除建筑材料外，其他行业之批发贸易；陆地运输服务和管道运输；邮政及速递活动；物流活动（运输、仓储）；餐饮服务活动（包括餐厅、面包房等餐厅）；节目广播活动；法

律活动（律师事务所等）；摄影和摄像；租赁活动（包括重型机械租赁等）；就业活动，如职业介绍所和招聘服务；旅行社、旅游经营商、预订服务及相关活动；服务于建筑和景观活动；公共管理和国防；强制性社会保障；开办除理疗服务外的医疗诊所。

### 限制投资行业<sup>②</sup>

马尔代夫允许外国人投资如下领域，但对外国人的持股比例有限制要求。具体见表 2-6。

表 2-6 马尔代夫投资限制领域

外资最高持股比例	限制领域
75%	鱼类产品的制造；农产品制造业；家具制造业；机械设备的修理和安装；建筑材料批发贸易；国际机场及批准地点的特许经营（包括产品及服务）；航空运输服务（包括货运服务）；仓储和运输支持活动；会计活动；建筑和工程活动；技术测试和分析；其他专业、科技活动；兽医服务；安全和调查活动；办公室行政、办公支持和其他业务支持活动；大学和学院；私立学校；计算机培训机构；职业技术教育学院；体育和娱乐教育；工程学院（飞机工程相关课程的培训和实施）；教育支持活动；住宿照顾服务；无住宿的社会工作活动；理疗诊所；创意、艺术和娱乐活动（不包括现场乐队和 DJ）；图书馆、档案馆、博物馆和其他文化活动；体育和娱乐活动；潜水中心和潜水学校。

① 2020 年马尔代夫国别投资环境声明 . <https://www.state.gov>.

② 马尔代夫经济发展部 . <https://www.trade.gov.mv>.



续 表

外资最高持股比例	限制领域
65%	建筑建设；土木工程；房地产活动。
60%	广告
49%	海上运输服务（包括船舶所有权）；在批准地点的宾馆（包括所有服务）；水上运动；录制媒体的印刷和复制。
40%	安装构成建筑物或类似结构的组成部分的设备，如自动扶梯和电梯。

### 鼓励投资行业<sup>①</sup>

马尔代夫经济发展部主要鼓励以下投资项目：建立和加强国家必须提供的基本服务；促进经济多样化，减少马尔代夫对旅游业的依赖；扩大出口经济基础；提高马尔代夫的

人力资本开发和就业机会；促进产品创新和旅游新市场开发；加强改善卫生和教育部门；扩大和发展马尔代夫体育基础设施和服务；推广清洁能源使用等。

表 2-7 马尔代夫经济发展部鼓励投资领域

(1) 金融理财咨询业	(2) 审计业	(3) 保险业
(4) 水上运动开发项目	(5) 潜水游乐项目	(6) 国内航空业
(7) 航空货运物流业	(8) 垂钓游乐项目	(9) 技术支持服务业
(10) 成衣制造业	(11) 饮用水生产、包装和分销	(12) IT 业
(13) 水泥包装和销售	(14) 航空和海运客货运代理	(15) SPA 服务业
(16) 水处理厂项目	(17) 船舶制造业	(18) 软件开发行业
(19) 国内海上运输业	(20) 融资租赁业	(21) 制冰业
(22) 海产品加工业	(23) 传统医药业	(24) 水下摄影、摄像和卡片制造业
(25) 特色餐饮业	(26) 企业经营评估	(27) 飞行教学
(28) 咨询、公关、编辑、公告和翻译等服务业		

① 马尔代夫经济发展部 . <https://www.trade.gov.mv>.

### 3.3 外资安全审查

有意在马尔代夫投资特定领域的外国投资者必须通过马尔代夫经济发展部批准方可开展商业活动，特定领域包括但不限于：石油、天然气、电气供应等。<sup>①</sup>经济发展部会通过当地警方调查投资者资信，通过当地银行调查投资者的合作伙伴或公司股东的财务状况等背景信息。该部还将根据该地区、该行业现有投资者数量以及投资项目所显示的就业和技术转让潜力，决定是否准予投资。

### 3.4 土地使用

马尔代夫与土地相关的法律有《土地法》《荒岛法》《旅游法》《宪法》第15章。<sup>②</sup>根据上述法律，外籍人士可以通过租赁获得土地使用权。如果要拥有土地所有权，则只能通过从事特定项目活动实现。

#### 土地租赁

根据相关法律规定，外国人可以长期租赁房地产，但是宪法规定租期最长不得超过99年。一些法律还对长期租赁期限进行了特别规定。

《土地法》。该法允许外国人在有居民的岛屿上租赁土地：针对划拨给政府部门的国

有土地，外籍人士可以签署最长99年的租赁合同；针对私人拥有的土地，外籍人士可以签署最长50年的租赁合同。

《荒岛法》。该法对用于非旅游开发的荒岛租赁期限进行了专门规定。根据该法，外国投资者对荒岛投资额不超过1000万美元时，租赁期限最长21年；如果投资额超过1000万美元，则政府有权将租赁期限延长最多至50年。

《旅游法》。该法负责管理用于旅游开发的无人荒岛租赁。如果某岛屿被指定用于旅游，则在该岛屿开发旅游并经营旅游度假村的投资者，土地租赁期限最长50年。如果满足如下条件：向政府付清应缴土地租金、税费或罚款；度假村正常营业；预付500万美元的延期费，政府可在原50年租期之上再追加49年租期。

#### 土地所有

根据《宪法》第15章，在马尔代夫从事特定项目活动的外国人满足特定条件可以获取土地。具体条件是：项目经《议会法》批准实施；马尔代夫将至少从该项目中获得10亿美元投资；项目结束后，该项目所在地的70%土地将被回收。

<sup>①</sup> 马尔代夫经济发展部 . <https://www.trade.gov.mv>.

<sup>②</sup> 世界知识产权组织 . <https://wipolex.wipo.int>.



### 3.5 企业税收

#### 主管部门<sup>①</sup>

马尔代夫税务局是马尔代夫唯一负责征收税款的国家机关，主要职能包括：推行税收政策，提供税收技术咨询；依法收缴国家征收的所有税款；根据税法要求准备纳税申报单、索赔单等各项文件资料；宣传税收法律法规等。

#### 税种<sup>②</sup>

税收是马尔代夫重要的收入来源，根据马尔代夫经济货币局数据，税收占财政收入比例达 75%。马尔代夫现行税收的主要组成部分为商品和服务税、进口税、营业利润税。

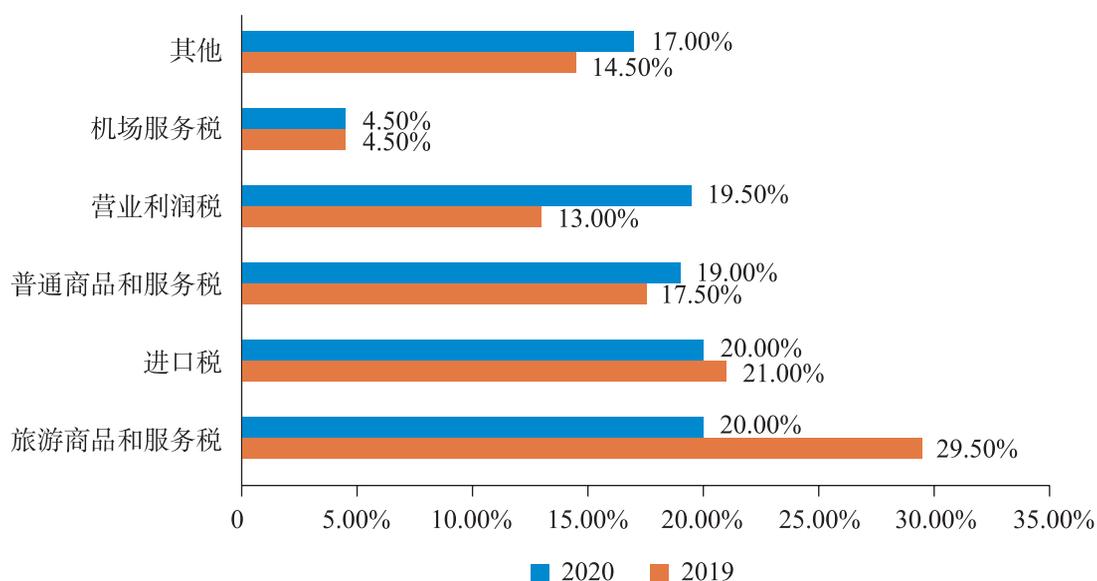


图 2-4 2019—2020 年马尔代夫税收组成及占比

马尔代夫征税方式分为直接税和间接税两种。马尔代夫唯一的直接税是所得税，即个人所得税和企业所得税。马尔代夫间接税主要税种是商品和服务税、营业利润税、关税、进口税等。

#### 企业所得税<sup>③</sup>

根据《商业利润所得税法》，马尔代夫税务局对于居民企业超过 50 万卢菲亚的部分营业利润按照 15% 征收企业所得税；对于非居民企业超过 50 万卢菲亚的部分营业利润按

① 马尔代夫税务局 . <https://www.mira.gov.mv>.

② 同①。

③ 同①。

照 15% 征收企业所得税；对于全部收入来源于境外的公司，就其超过 50 万卢菲亚的部分营业利润按照 5% 征收企业所得税；对于年利润在 50 万卢菲亚以下的马尔代夫企业免征企业所得税。

企业所得税按照财政年度（每年 1 月 1 日至 12 月 31 日）进行纳税，每年分两次缴纳，上半年税款应在 8 月 31 日前缴纳，全年税款在次年 1 月 31 日前缴纳，逾期将收取罚息。外国投资企业依法纳税，税务主管部门为马尔代夫税务局。纳税企业需首先在马尔代夫税务局注册登记。纳税企业在税务局登记后，按照要求提交有关会计报表，审计报告等材料缴纳税款。

### 营业利润税<sup>①</sup>

根据《营业利润税法》，对于源于马尔代夫或者转移到马尔代夫的收入，均需计征所得税。对在马尔代夫开展业务的公司或者

合伙企业，征收税额为营业利润的 15%；利润来自马尔代夫以外的，征收税额的税率为 5%。对于特许权使用费，按 10% 的税率征税。该法指出若企业纳税年度发生亏损，准予其向以后年度结转，用以后年度的所得进行弥补，但结转年限不得超过 5 年。亏损结转须在所得税申报表中进行申报。该法还规定了纳税申报流程、税款支付、转让定价、逃税处罚、税务上诉等具体内容，企业可根据需要自行参考。

### 商品和服务税<sup>②</sup>

根据《商品和服务税法》，马尔代夫商品和服务税征收标准分为旅游商品和普通商品。旅游商品和服务，一律按照 12% 税率缴税；普通商品和服务，年销售额在 100 万卢菲亚以下的无需缴税，年销售额在 100 万卢菲亚以上的按照 6% 税率缴税。

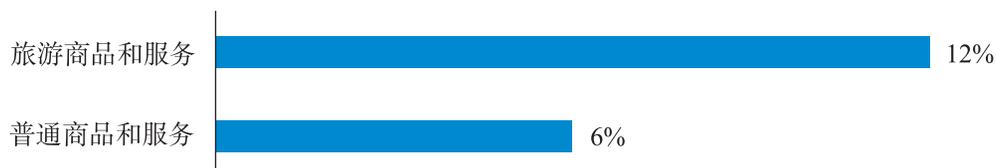


图 2-5 马尔代夫商品和服务税的税率

有几类商品和服务是免税的：必需品；企业，见表 2-8。  
从马尔代夫出口的商品和服务；出售盈利

① 马尔代夫税务局 . <https://www.mira.gov.mv>.

② 同①。



表 2-8 马尔代夫免税商品及服务

下列商品及服务免税：

- (1) 由相关政府部门或国家机构予以注册的供电企业提供的电力服务；
- (2) 由相关政府部门或国家机构予以注册的供水企业提供的供水设施；
- (3) 由相关政府部门或国家机构予以注册的邮政企业提供的邮政服务；
- (4) 由相关政府部门或国家机构予以注册的排水企业提供的排水设施；
- (5) 由相关政府部门或国家机构予以注册的教育机构提供的教育服务；
- (6) 由相关政府部门或国家机构予以注册的医疗服务企业提供的医疗服务；
- (7) 能够促进上述(1)到(6)小节所列服务的提供并对之起重要作用的服务；
- (8) 由相关政府部门或国家机构予以注册的制药企业提供的经相关政府部门批准销售的药物；
- (9) 由相关政府部门或国家机构予以注册的非盈利机构或公司出售的用于捐赠的商品；
- (10) 与本法案有关的金融服务；
- (11) 租赁不动产所得的租金；
- (12) 国际运输服务；
- (13) 出售给其他法案规定的应免收销售税的买方的商品及服务；
- (14) 用于支付罚金的款项；
- (15) 由政府或由政府指定的第三方根据社会住房方案（对于该等社会住房方案，政府可酌情按照其规定的程序控制所售房产的价格）出售的公寓、土地和建筑。

### 3.6 优惠政策

马尔代夫政府为扩大投资、促进经济发展出台了下列优惠政策。

#### 税收优惠政策<sup>①</sup>

根据《经济特区法》，对经济特区开发商和投资者的激励措施包括：货物进出口关税减免、企业利得税减免、长达 10 年的商品和服务税减免、长达 10 年的预扣税减免、外

国股东购买土地免征销售税。

#### 金融优惠政策<sup>②</sup>

马尔代夫为缓解中小企业面临的融资挑战，促进融资，启动了信贷担保计划。根据该计划，具有商业价值的中小企业可向参与马尔代夫信贷担保计划的银行提交贷款申请，获得最高 90% 的资金担保。

① 马尔代夫投资服务网 . <http://investmaldives.org>.

② 马尔代夫经济发展部 . <http://www.trade.gov.mv>.





### 第三篇 中国企业对马尔代夫投资

## 1 中马经贸合作

### 1.1 中马双边贸易

中国和马尔代夫经贸往来始于1981年。近年来，中国自马尔代夫进口较少，主要为对马尔代夫出口。据中国商务部统计，2020

年中马双边贸易额为2.81亿美元，其中中国对马尔代夫出口2.75亿美元，自马尔代夫进口0.06亿美元，同比分别下降21.0%和82.9%。<sup>①</sup>

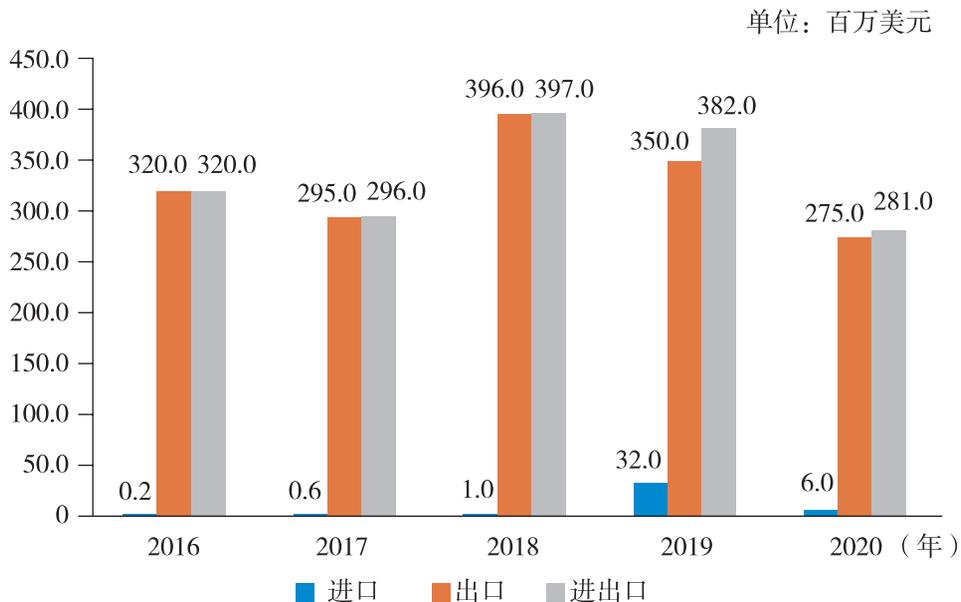


图 3-1 2016—2020 年中马双边贸易额

中国和马尔代夫贸易结构单一，中国对马尔代夫出口产品主要为电气、电子设备、家具等；中国自马尔代夫进口的产品主要为鱼类和渔副产品。

### 1.2 中国对马尔代夫投资概况

根据《2019 年度中国对外直接投资统计公报》，2019 年，中国对马尔代夫直接投资流量为 694 万美元。截至 2019 年末，中国对马尔代夫直接投资存量为 8247 万美元。

<sup>①</sup> 马尔代夫经贸之窗 . <http://www.mofcom.gov.cn>.

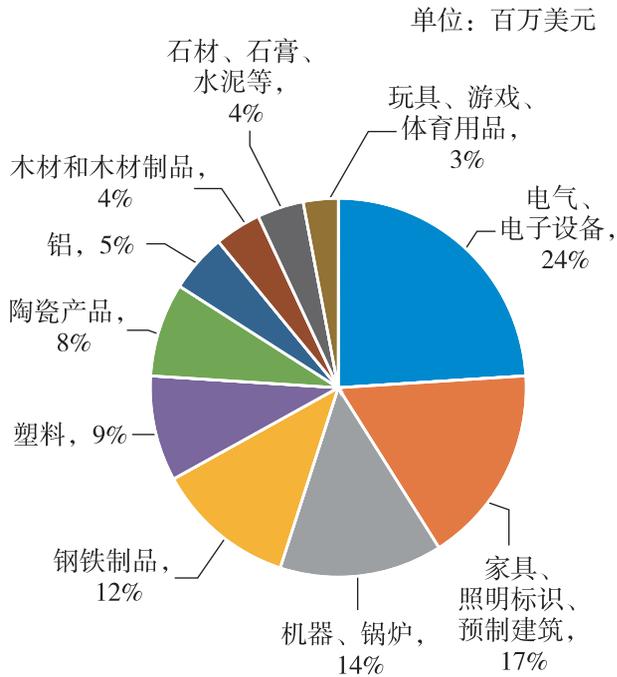


图 3-2 2020 年中国对马尔代夫出口主要商品结构<sup>①</sup>

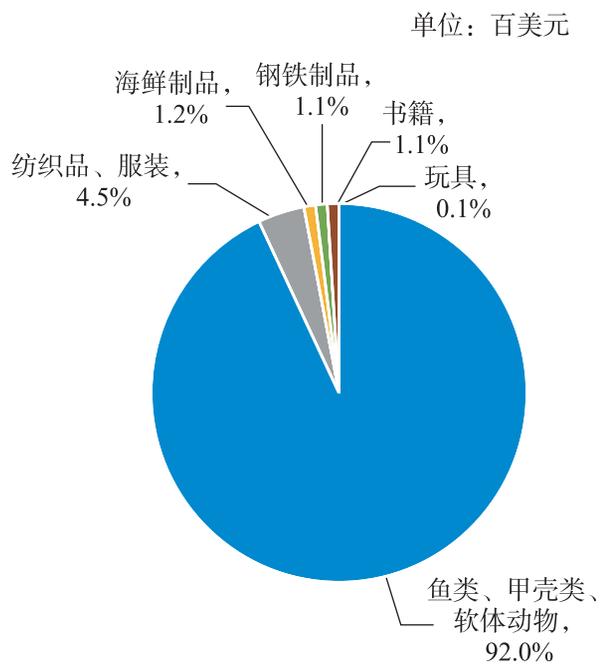


图 3-3 2020 年中国自马尔代夫进口主要商品结构<sup>②</sup>



图 3-4 2016—2019 年中国对马尔代夫直接投资流量与存量统计<sup>③</sup>

### 投资领域

近年来，中国企业对马尔代夫投资步伐加快，对马尔代夫的投资涵盖旅游业、渔业、交通运输业、新能源等多个领域。<sup>④</sup>

① 贸易经济网 . <https://tradingeconomics.com>.

② 同①。

③ 中国商务部、国家统计局、国家外汇管理局 . 《2019 年度中国对外直接投资统计公报》。

④ 马尔代夫投资服务网 . <http://investmaldives.org>.

## 代表性企业

目前中国在马尔代夫投资的代表性企业包括华为技术有限公司、中国机械设备工程股份有限公司、中国交通建设股份有限公司、北京城建集团有限责任公司、中国建筑股份有限公司等。

总体而言，中国对马尔代夫投资规模仍较小，集约式投资不多。

### 1.3 中马经贸合作机制

#### 中马经贸联委会

中国和马尔代夫两国建立了经贸联委会。中马经贸联委会的成立推动了《中华人民共和国政府与马尔代夫共和国政府自由贸易协定》的签署。<sup>①</sup>2014年，中马经贸联委会第一次会议在北京召开，双方共同签署了《中华人民共和国商务部和马尔代夫共和国经济发展部关于在中马经贸联委会框架下共同推进“21世纪海上丝绸之路”建设的谅解备忘录》。2015年，中马经贸联委会第二次会议在马尔代夫召开，双方共同签署了《启动中国—马尔代夫自由贸易协定谈判的谅解备忘录》。

#### 中马经贸合作协定

中国与马尔代夫尚未签署双边投资保护协定、避免双重征税协定。

1981年，中国和马尔代夫签署《中马两

国政府经济技术合作协定》；2004年，签署《两国政府贸易和经济合作协定》；2009年，签署《中马经济技术合作协定》。

2017年，中国和马尔代夫在北京签署《中华人民共和国政府与马尔代夫共和国政府自由贸易协定》。根据该协定，中国与马尔代夫95%以上的货物贸易产品将实现零关税。双方还就金融、医疗、旅游等服务部门作出了市场开放承诺。但该协定目前尚未生效。

### 1.4 中马工商界交流与合作

中国企业尚未在马尔代夫建立相关商协会。

#### 马尔代夫全国工商协会

1999年7月10日，原马尔代夫商人协会（成立于1974年）与原马尔代夫国家工商会（成立于1979年）合并，组建了马尔代夫全国工商协会（MNCCI）。马尔代夫全国工商协会



#### 马尔代夫全国工商协会

电话 +960-3321889

传真 +960-3321889

邮箱 mncci@dhivehinet.net.mv

网址 <http://www.mncci.org.mv>

<sup>①</sup> 中国商务部 . <http://www.mofcom.gov.cn>.

通过推动商业与工业发展，成为促进马尔代夫社会与经济发展最有效的私营企业发展促进机构。其宗旨是：充当马尔代夫商业与工业发展的促进者；保护马尔代夫国内商业团体的权利；研究工商业中出现的问题并协助解

决；协助促使商业团体履行对社会的义务；向政府和相关国际、国内组织提供咨询服务，制定与执行相关商业政策；鼓励成员之间以及成员与国内其他有关外国组织之间的合作。<sup>②</sup>

## 2 对马尔代夫投资形式

外国投资者向马尔代夫投资主要通过两种形式：设立实体、收购马尔代夫本地公司股份。

### 2.1 设立实体

#### 主管部门

外国投资服务局是促进和发展马尔代夫经济投资的主要国际投资促进机构，为投资者提供马尔代夫相关投资机会和投资环境信息，引导投资者有序投资。外国公司在马尔代夫进行投资时，须向该局进行登记注册。

经济发展部负责监督管理商业实体注册，制定经贸政策与法规，协调多双边经贸问题，负责除旅游投资外的进出口、海运和企业管理。

旅游部是马尔代夫主管旅游工作的单位，负责制定旅游法律法规，对开展旅游业务的国内外经营者的行为进行监督等。

#### 主要法律

在马尔代夫注册和经营商业企业的主要法律法规见表 3-1。

表 3-1 在马尔代夫注册和经营商业企业的主要法律法规<sup>②</sup>

《商业注册法》	规定在马尔代夫经商的人选择下列规定的方式之一来注册商业实体：公司、合伙企业、合作社、独资企业。
《公司法》	规定在马尔代夫成立的各种股份或私营企业的注册登记方式及管理措施。允许外国公司在马尔代夫注册新公司并开展业务，除法律规定外允许外国公司拥有 100% 外资经营所有权。

① 马尔代夫全国工商协会 . <https://mncci.org.mv>.

② 马尔代夫经济发展部 . <http://www.trade.gov.mv>.

续 表

《合伙法》	管理在马尔代夫组建的合伙经营关系。
《合资企业法》	管理在马尔代夫成立的合资企业的成立与运营。不允许外国人在马尔代夫成立合资企业。
《独资经营法》	管理马尔代夫独资企业的注册登记和运营的具体程序，仅限于马尔代夫国民。
《进出口法》	规定了产品进口、出口和再出口方面的管理条例，包括进口税以及免税等方面的具体规章制度。
《外国投资法》	管理所有在马尔代夫成立和运营的外资企业，《经济特区法》所允许的外资企业除外。外国投资方须由马尔代夫政府机构承认或经马尔代夫银行及其他合法机构承认、担保，方可在马尔代夫进行投资。
《经济特区法》	为在马尔代夫成立经济特区提供原则和方法，并规定了在经济特区投资的激励措施和优惠政策。
《营业利润税法》	概括了在马尔代夫征收营业利润税相关内容，简要说明了适用的税率、注册程序及计税原则。
《商品和服务税法》	概括了《商品和服务税法》实施的主要内容，说明了马尔代夫商品和服务的价值。该法律明确区分了旅游商品及服务的提供者与其他普通商品和服务的提供者征税税率的不同。

## 实体类型

马尔代夫《商业注册法》规定，在马尔代夫设立企业的形式包括：公司、合伙企业、合作社、独资企业。外国投资者在马尔代夫常设的实体类型为公司、合伙企业。

**公司。**公司就是依照《公司法》成立的商业经营实体。在马尔代夫注册的公司主要有两种。

(1) 私人公司。根据《公司法》，公司在其备忘录或章程中宣称自己是私人公司，成员数量限制在 2 人或 2 人以上、50 人以下，

注册金额至少 2000 卢菲亚，即可成立有限责任的私人公司。私人公司的股权只能根据公司章程转让，不得对外发行股票。

(2) 公众公司。根据《公司法》，公司只要在其备忘录或章程中宣称自己是公众公司，成员数量为 10 人或 10 人以上，注册金额至少 100 万卢菲亚，即可组建有限责任的公众公司。根据《公司法》和管理债券发行的相关法律规定，公众公司可以向公众募集资金。

## 特别提示

在马尔代夫成立的公司都应当有载明公司组成人员名字的公司备忘录和章程，并在有 2 名同样签署的见证人在场的情况下签署。备忘录的内容包括：公司名称；公司是私人公司或公众公司；公司的注册地；公司宗旨；公司成员的职责；公司注册资本和取得方式。章程的内容包括：公司股东人数；股权转让方式；公司解散流程等。

**合伙企业。**自然人、法人根据《合伙法》在马尔代夫境内设立的，由 2 人以上 20 人以下形成且至少有一个合伙人为马尔代夫当地居民，以营利为目的的合伙关系组织。自愿组成合作伙关系的人应当签署并执行合伙协议，合伙协议应当在至少 2 名见证人在场的情况下签署，见证人也应在合伙协议上签字。

合伙协议应当载明下列事项：合伙企业名称；合伙企业注册地址；合伙时间期限；合伙目的和经营范围；合伙人的姓名及地址；

合伙人的出资方式及每个合伙人的股权所占份额；如何分配盈亏；主要合伙人姓名；入伙与退伙；根据《合伙法》的其他要求，承担违约责任。

申请成立合伙企业，应提交如下材料至经济发展部，主要包括：商业登记表；合伙协议（两份原件）；合伙人和税务负责人清晰、完整有效的护照或身份证副本；如果外国合作伙伴为实体，提交经公证的商业登记证、组织章程文件、董事会决议。合伙人缴纳注册费后完成注册登记。

## 特别提示

- **注册费：**合伙企业的注册登记，需缴纳 2000 卢菲亚；公司的注册登记，需根据注册资本金额决定需缴纳的注册费金额，法律要求最低为 1000 卢菲亚。

- **年费：**每年 2 月底前向马尔代夫经济发展与贸易部缴纳年费，其中合伙企业每年缴纳 2000 卢菲亚，公众公司每年缴纳 1 万卢菲亚，私人公司每年缴纳 2000 卢菲亚。逾期缴纳的，将被处以罚款；4 月底前未完成年费和罚款缴纳的，该合伙企业或公司将被终止解散并从注册管理机构中除名。

## 设立程序<sup>①</sup>

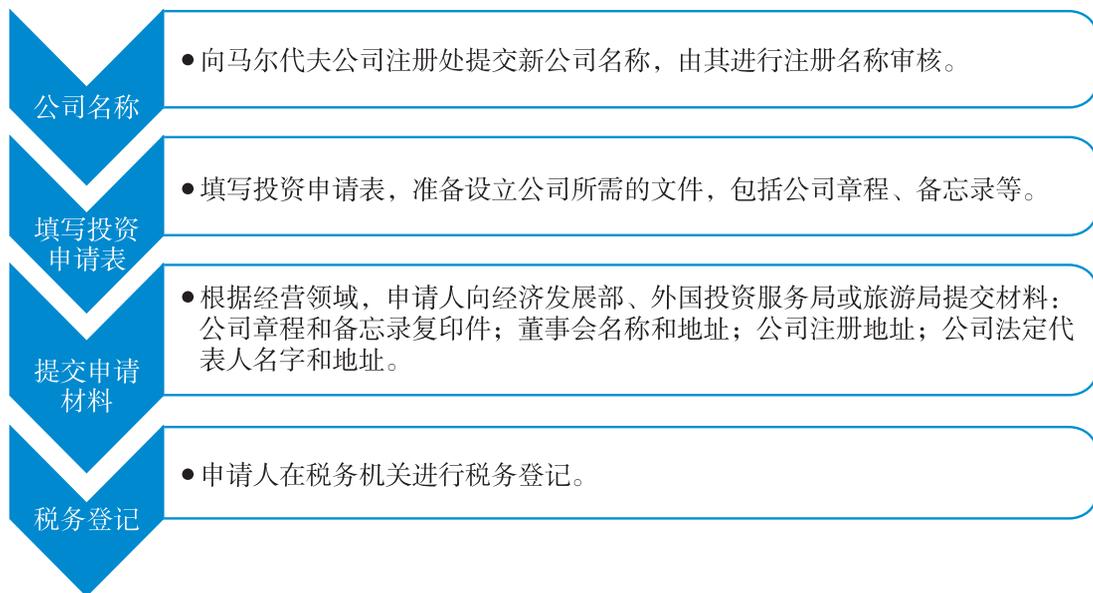


图 3-5 马尔代夫公司注册程序

## 2.2 兼并收购

马尔代夫尚未设立专门的《竞争法》等法律规制兼并收购行为。根据马尔代夫官方投资通行网，外商投资者进行企业兼并收购需要向经济发展部提交如下文件：股份转让表格；拟进行投资实体修订后的公司章程和备忘录；董事会关于股份转让的决议；新股东和董事清晰完整有效的护照副本；受让实体的董事会决议，决议包含公司将获得的股份数量和百分比的详细信息、被任命的代表外国实体的董事详细信息；向马尔代夫税务局支付外国投资管理费的收据副本。<sup>②</sup>

## 2.3 工程承包

根据中国商务部数据：截止到 2019 年 12 月，中国累计派出各类劳务人员 2815 人，2019 年末在马尔代夫劳务人员 4219 人；累计合同额 48.1 亿美元，累计营业额 28 亿美元。<sup>③</sup>2020 年，中国企业在马尔代夫新签工程承包合同额 3.7 亿美元，同比下降 10.8%；完成营业额 4.8 亿美元，同比下降 55.9%。

根据《中国对外承包工程发展报告》，近几年中国企业在马尔代夫的工程承包领域主要涉及住房建设、能源及辅助设施建设、机场设施建设等。

① 马尔代夫经济发展部 . <http://bit.ly/2iZkzPk>.

② 投资通行网 . <https://business.egov.mv>.

③ 中国商务部 . <http://www.mofcom.gov.cn>.

表 3-2 中国企业在马尔代夫部分投资项目<sup>①</sup>

项目名称	投资企业
首都维拉纳国际机场改扩建项目	北京城建投资发展股份有限公司
维拉纳国际机场航站楼项目	中国交通建设集团有限公司
胡鲁马累二期岛 1500 套住房项目	中国中建设计集团有限公司
胡鲁马累二期岛 1700 套住房项目	中国水利水电建设股份有限公司
Ambara 酒店项目	中国港湾工程有限责任公司
胡鲁马累一号河道项目	中国建筑集团有限公司
乒乓球馆翻新项目	中国机械设备工程股份有限公司
普惠民居项目	快意电梯股份有限公司
马累岛环网（一期）一工程	中国能建天津电建 中国能建规划设计集团西北院

### 承包领域

在马尔代夫，原则上允许外国承包商进入所有领域。除国防和敏感领域者，只要符合投标资格审查条件，外国企业即可参与投标。

### 承包程序

招标一般为国际公开招标，有时也有议标。常会有公开招标、资格预审、发布中标和授予合同等基本程序。在特殊情况下，会通过谈判方式确定合同条款及价格。国际金融机构和外国政府援建的项目则根据资助机构的规定进行发包。

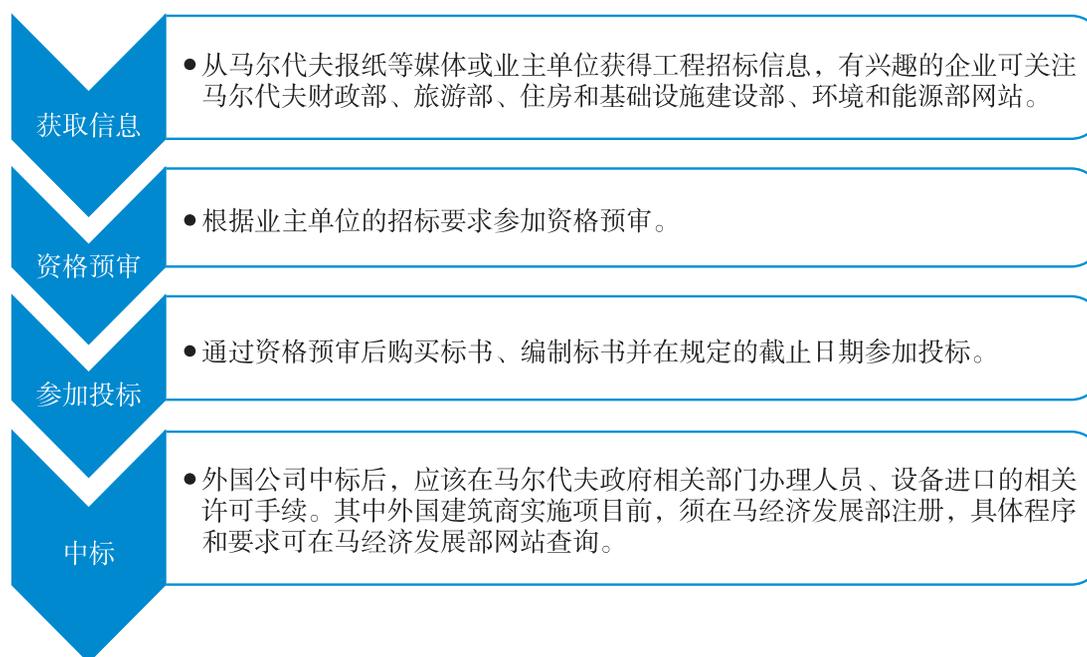


图 3-6 马尔代夫工程承包程序

<sup>①</sup> 马尔代夫经济发展部 . <http://www.trade.gov.mv>.

## 注意事项

**市场容量小。**马尔代夫人口规模和土地面积均十分有限，总体而言，承包工程市场较小。马尔代夫政府财力有限，虽对基础设施建设具有一定需求，但往往希望外国企业能带资实施项目。

**建筑成本高。**马尔代夫资源短缺，建筑材料基本完全依靠进口，价格昂贵。此外，马尔代夫各岛屿之间的交通主要依靠水上运输，运输成本较高，水电供应能力有限。中

国企业在马尔代夫开展承包工程业务，一定要对当地建筑成本进行准确的测算，防范风险。

**地质情况复杂。**马尔代夫是由珊瑚礁形成的环礁岛屿国家，地理和气候条件异常，对各种工程建筑的技术要求都较高。中国企业进行工程施工项目时，要对当地的地质地形地貌、水文状况、场内场外的交通特点等进行科学考察，并提前规划有效措施应对复杂的地质变化。

## 3 投资目标行业

### 3.1 旅游业

马尔代夫地理位置优越、海域辽阔、海岛风光美丽而独特，为旅游业发展提供了得天独厚的条件。目前，有 800 多个无人岛礁有待开发。度假村开发管理、特色旅游项目的开发、陆地和海上运输、酒店餐饮等旅游相关行业市场是吸引外资的重要领域。

### 3.2 渔业

马尔代夫渔业资源丰富，捕捞业是马尔代夫传统的经济产业和外资主要投资领域。近年来，马尔代夫渔副产品加工业发展迅速，但捕捞业发展相对缓慢。马尔代夫政府积极鼓励该产业的新技术和资本投资，为外来投资开辟了新的发展空间。

### 3.3 清洁能源

马尔代夫四周环海，日照充足，光热资源极为丰富，具有太阳能、风能、潮汐能等清洁能源开发技术应用的优势条件。马尔代夫是群岛国家，国土面积狭小、资源匮乏，能源主要依赖进口，由于供应紧张，开发太阳能、风能、生物能等清洁能源势在必行。

马尔代夫政府正在尝试采用“建设—运营—转让”的方式，分阶段招标以吸引外资进入，推动清洁能源的开发。

### 3.4 基础设施

马尔代夫作为岛国，船舶是其主要交通工具，其他交通方式较为落后。随着经济发展，环礁运输服务及燃料补给技术、马累商

业转运港建设及国际机场建设等项目都已提上日程，交通运输方式的多元化发展也增加了马尔代夫对外资的需求。部分中国企业已

在住房、能源及辅助设施、机场设施等方面与马尔代夫开展项目合作。

## 4 在马尔代夫投资建议与典型案例

### 4.1 投资建议

中国企业到马尔代夫投资，要充分做好各类投资风险分析，包括政治风险、法律风险、经济风险、用工风险等，要客观评估潜在风险，有针对性地建立内部紧急情况预警机制，制定和完善风险防控预案。

#### 防范政治风险

2008年实施新宪法以来，马尔代夫民主政治发展总体顺利。2012年2月，马尔代夫发生军事哗变，警察和军队先后反对总统纳希德的统治而发生暴动，最后总统纳希德被迫辞职。自此以后，马尔代夫政局一直处于较为动荡不安的局面。政治不稳定使政策变化频繁，外资安全难以得到完全保证。例如，2012年马尔代夫政府决定收回马尔代夫机场经营权，取消了与印度GMR公司签署的马尔代夫首都机场的25年租赁合同。

建议中国企业在投资马尔代夫时，应当全面关注、了解其政治、经济动态，聘请专业机构监测政策变化；运用保险机构、担保

机构、银行及其他专业风险评估公司的业务优势，做好投资、贸易、工程承包等风险防范；投资方式建议采用合资方式或非股权投资方式，以降低国有化等政治风险。

#### 防范法律风险

马尔代夫法律体系具有显著的伊斯兰宗教特色。根据马尔代夫《宪法》，伊斯兰教是所有法律的基础，伊斯兰宗教中的某些禁忌也在法律中有所体现。例如，伊斯兰教法中禁止赌博及投机行为，但商业投机是否构成“投机”行为在实践中往往难以认定和区分，目前“投机”主要通过具体行为实施后的结果来判断。

因此，建议中国企业认真学习当地法律，熟悉特殊规定，加强和完善公司合规体系建设。在投资马尔代夫之前，与当地法律服务机构取得联系，全面了解当地投资环境、法律风险和实践差异。在遇到纠纷之后，聘请当地律师提早介入，避免由于不熟悉当地法律导致人身或财产权利遭受严重损害。

## 防范经济风险

马尔代夫金融体系规模较小，主要以银行机构为主。目前，外国投资者在马尔代夫设立并投资运营公司，需先将货币兑换成美元再购买当地货币。然而，马尔代夫外汇短缺，除非经马尔代夫政府特别授权，一般公司在当地兑换美元较为困难。同时，受马尔代夫投资环境和政府监管的制约，外国企业在马尔代夫融资的渠道较为狭窄，主要为银行融资、全球授信等融资方式。

建议中国企业在马尔代夫投资时，应尽可能加强与地方政府、经济发展部、税务局、旅游局等部门的沟通，提前了解政策，做到未雨绸缪。由于金融、外汇涉及的程序、专业知识较为复杂，专业化程度较高，因此建议成立专业化团队，妥当处理金融外汇法律问题，尽可能降低风险和减少损失。

民很少从事体力劳动，需要大量聘用外籍劳工，但马尔代夫的外籍劳工法律制度尚不健全。由于企业多通过中介公司招聘外籍劳工，如果中介公司疏忽或故意招聘非法劳工，会出现用工欺诈问题。企业雇佣非法逗留的外籍劳工时，外籍劳工可能面临随时被遣送回国的风险，同时给企业生产经营造成不良影响。

建议中国企业参照该国的《合同法》制定合法有效的劳工招聘程序；规范企业用工标准，在选择中介公司时先了解该公司的背景及招聘能力范围；仔细审核外籍劳工的信息、检查入境手续是否齐全，全面考察外籍劳工的工作能力；在雇佣外籍劳工时提前向劳工就业部申请外籍劳工的就业许可证。

## 防范用工风险

马尔代夫国内劳动力数量有限且本国公

## 4.2 典型案例

### 案例 1

#### 华为进军马尔代夫市场<sup>①</sup>

##### 项目概况

2005年，华为公司与马尔代夫WATANIYA公司签署协议，约定华为将为马尔代夫提供一个共享的2G/3G核心网络系统和一个完整的服务平台。自此，华为正式进入马尔代夫市场。其后，华为于2012年协助马尔代夫WATANIYA公司推出马尔代夫首个WNET·4G套餐。

华为公司除提供网络系统服务外，还积极参与海底电缆项目建设。2016年，华为公司与中东海底电缆方案供应商E-MARINE合作建设了马尔代夫海底电缆。海底电缆项

<sup>①</sup> 根据新华网、搜狐网信息整理。



目连接马尔代夫的6座岛屿，总长度约1200千米。2020年，华为与Ooredoo Maldives、Dhiraagu和Dialog Axiata被选中承建连接马尔代夫和斯里兰卡的直连海缆MSC建设，该系统配备四对光纤，采用华为高输出钛外壳中继器，可实现130公里以上的跨度。

## 启示

利用本土合作伙伴优势。引入本土合作伙伴可以降低中国企业在当地投资时的文化沟通障碍，提升中国企业与马尔代夫政府交往的能力。本土合作伙伴更加了解当地的市场需求和劳动力适应状况，熟悉本国的法律法规，同时具备广泛的人际网络关系，更容易深入到当地的各阶层人群中，提高公司经营管理效率和经营分析的准确性。

提高企业产品技术含量。华为具备较强的产品及技术实力，重视提高企业的产品技术含量，形成企业竞争优势，并不断提升核心竞争力，有助于开拓海外市场。

## 案例2

### 中马友谊大桥<sup>①</sup>

#### 项目概况

2018年，中马友谊大桥正式开通。中马友谊大桥项目线路总长2千米，由桥梁、填海路堤及道路等工程组成。主桥为主跨180米混合梁刚构桥。中马友谊大桥建成后，环马累生活和居住圈将形成，有助于疏解马累岛居住压力，游客能通过陆路实现马累与机场岛之间的快速往返。

#### 主要实践

积极履行社会责任。2016年，施工地点附近某楼房起火，施工技术组在火灾发生后，为200余名受灾群众送去矿泉水和食品。此外，施工组还与当地政府部门、民众共同举办“国际友谊日”、户外烧烤等活动。施工组的行为极大地提升了自己的品牌形象。

组织专业化队伍。该项目由中交公路规划设计院承担项目可行性研究，中交第二航务工程局有限公司提供大型施工船舶。由不同单位组成专业化队伍，结合各单位领域的优势，优化资源配置，提高整体竞争力，有利于项目协同推进。

## 启示

马尔代夫具有很大的投资潜力，但也具有一定的投资风险，中国企业投资马尔代夫，应尽可能熟悉当地的投资规则、法律法规、税收制度等，并与具有良好商誉、市场影响力的企业通力合作，助力和保障自己合规开拓马尔代夫市场。

① 根据国务院国有资产监督管理委员会、央广网等信息整理。





## 第四篇 中国企业融资

## 1 马尔代夫金融市场概况

马尔代夫金融市场主要由银行市场、证券市场和保险市场 3 部分组成。

表 4-1 马尔代夫主要金融机构

<b>中央银行</b>		
马尔代夫金融管理局		
<b>商业银行</b>		
马尔代夫银行		
<b>外资银行</b>		
印度国家银行	香港上海汇丰银行	哈比卜银行
毛里求斯商业银行马尔代夫有限公司		斯里兰卡锡兰银行
<b>合资银行</b>		
马尔代夫伊斯兰银行		马尔代夫商业银行
<b>保险公司</b>		
Solarelle Insurance Pvt.Ltd.	Amana Takaful Maldives	Ceylinco Insurance Co. Pvt.Ltd.
Dhivehi Insurance Company Pvt.Ltd.		Allied Insurance Company of the Maldives Pvt.Ltd.
<b>证券交易所</b>		
马尔代夫证券交易所（MSE）		

### 1.1 银行体系

马尔代夫的银行业是其金融市场的重要组成部分，由 8 家银行组成，其中 3 家在当地注册，4 家为外国银行的分行，1 家为外国银行的子公司。

#### 中央银行

马尔代夫金融管理局（Maldives Monetary Authority, MMA）于 1981 年设立，是马尔代夫的中央银行，负责监管银行、保险公司、金融租赁公司和汇款及换汇公司，主要

职能包括：制定和实施货币政策；监督管理金融业和规范金融秩序、防范金融风险；向政府提出有关经济、财政系统方面的建议等。<sup>①</sup>

### 本土银行

马尔代夫银行（Bank of Maldives）成立于1982年，是马尔代夫的国家银行，也是马尔代夫唯一的本土商业银行及最大的银行，其服务终端覆盖马尔代夫所有居民岛，基本银行设施覆盖马尔代夫所有岛屿，共有36个分行，76个ATM设施。同时，该银行也是首个将移动银行引进马尔代夫的银行。<sup>②</sup>

### 外资银行

马尔代夫允许外资银行在当地设立分公司、全资子公司或与当地银行成立合资银行。

马尔代夫的外资银行有：印度国家银行（State Bank of India）、斯里兰卡锡兰银行（Bank of Ceylon）、香港上海汇丰银行（HSBC）、哈比卜银行（Habib Bank of Limited, HBL）、毛里求斯商业银行马尔代夫有限公司（Mauritius Commercial Bank Maldives Pvt. Ltd., MCB）、马尔代夫商业银行（Commercial Bank of Maldives）和马尔代夫伊斯兰银行（Maldives Islamic Bank Pvt. Ltd.）。其中，前四家为外国银行在马尔代夫的分行，毛里求斯商业银行马尔代夫有限公司为毛里求斯商业银行的子公司，马

尔代夫商业银行由斯里兰卡锡兰银行和马尔代夫投资公司 Tree Top Investments Pvt. Ltd. 合资设立，马尔代夫伊斯兰银行由伊斯兰私营企业发展和马尔代夫政府所有。

## 1.2 证券市场

马尔代夫证券交易所（MSE），于2002年首次作为小型证券交易大厅开业，2008年取得私人交易许可证。

截至2021年8月，在马尔代夫上市的公司共有9家：<sup>③</sup>

- （1）伊斯兰保险公司（ATM）；
- （2）马尔代夫银行（BML）；
- （3）Centrurion 股份有限公司（CPLC）；
- （4）Dhivehi Raajjeyge Gulhun 股份有限公司（DHR）；
- （5）马尔代夫伊斯兰银行（MIB）；
- （6）马尔代夫运输和建设股份有限公司（MTCC）；
- （7）马尔代夫旅游发展股份有限公司（MTDC）；
- （8）Ooredoo Maldives 股份有限公司（OMPL）；
- （9）国家贸易组织股份有限公司（STO）。

截至2021年8月，马尔代夫证券交易所股票总交易额为2.63亿卢菲亚，债权总交易

① 马尔代夫金融管理局 . <http://mma.gov.mv>. 马尔代夫经济发展部，《马尔代夫营商环境指南》。

② 马尔代夫银行 . <https://www.bankofmaldives.com.mv>.

③ 马尔代夫资本市场发展管理局 . <https://cmda.gov.mv>.

额为 1.5 万卢菲亚，所有上市公司市值总额为 174.28 亿卢菲亚。<sup>①</sup>

### 1.3 保险市场

受新冠肺炎疫情影响，马尔代夫保险市场明显下滑。2020 年，马尔代夫总保费收入为 8.86 亿卢菲亚，同比下降 6%。其中，火险收入排在第一位，占总保费收入的比重为 39%；健康保险和其他各占 21% 和 20%，分别排在第二位和第三位。<sup>②</sup>

马尔代夫目前共有 5 家保险公司，部分银行如马尔代夫银行、马尔代夫伊斯兰银行也提供保险服务。马尔代夫保险公司的名称及联系方式如表 4-2。

单位：百万卢菲亚

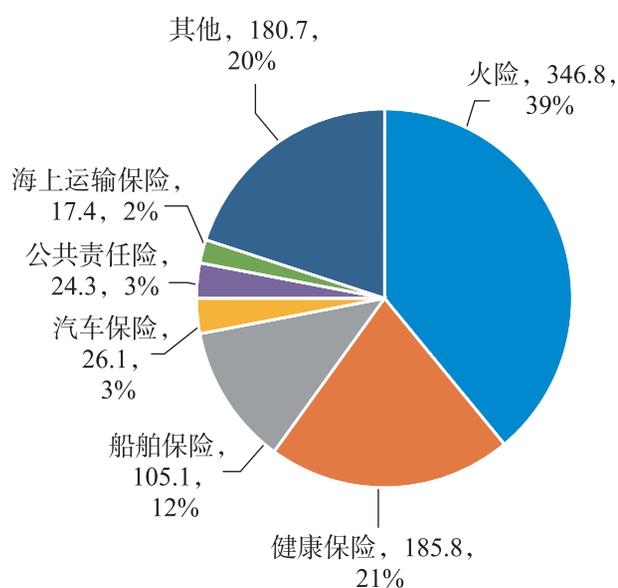


图 4-1 2020 年马尔代夫保险市场保费收入结构<sup>③</sup>

表 4-2 马尔代夫保险公司及其联系方式

公司名称	联系方式
Allied Insurance Company of the Maldives Pvt.Ltd. 	网址: <a href="https://allied.mv">https://allied.mv</a> 电话: +96-0-3341001 邮箱: 1600@allied.mv
Amana Takaful Maldives 	网址: <a href="http://www.takaful.mv">http://www.takaful.mv</a> 电话: +96-0-3315262 邮箱: info@takaful.mv
Ceylinco Insurance Co. Pvt.Ltd. 	网址: <a href="http://www.ceylincoinsurance.com.mv">http://www.ceylincoinsurance.com.mv</a> 电话: +96-0-9693939 邮箱: info@ceylincoinsurance.com.mv

① 马尔代夫证券交易所 . <https://stockexchange.mv>.

② 马尔代夫金融管理局 . 《2020 年度报告》 . <http://mma.gov.mv>.

③ 马尔代夫金融管理局 . <http://mma.gov.mv>.

续 表

公司名称	联系方式
Dhivehi Insurance Company Pvt.Ltd. 	网址: <a href="https://dhivehiinsurance.com">https://dhivehiinsurance.com</a> 电话: +96-0-3007799 邮箱: <a href="mailto:info@dhivehiinsurance.com">info@dhivehiinsurance.com</a>
Solarelle Insurance Pvt.Ltd. 	网址: <a href="http://solarelleinsurance.com">http://solarelleinsurance.com</a> 电话: +96-0-3300099 邮箱: <a href="mailto:info@solarelleinsurance.com">info@solarelleinsurance.com</a>

## 1.4 监管机构

马尔代夫金融领域的监管机构是马尔代夫金融管理局和资本市场发展管理局（Capital Market Development Authority, CMDA）。

马尔代夫金融管理局也是马尔代夫的央行，负责监管马尔代夫除证券市场以外的金融部门，包括银行、保险公司和中介机构、融资租赁公司、住房金融公司、汇款公司和支付服务提供商。马尔代夫金融管理局旨在维持金融稳定，通过识别金融系统的风险评估其应对威胁的能力，以及实施政策以保护金融系统的健康。马尔代夫金融管理局下还设有信用信息局监管支付系统。<sup>①</sup>

资本市场发展管理局由马尔代夫第2/2006号证券法案设立，负责监管马尔代夫的证券市场。资本市场发展管理局的主要目标是：建立公平、有序的证券交易环境；维

护和促进证券投资者及潜在证券投资者的利益；监管证券市场；防止不良证券交易行为及可能影响证券市场信心的行为。<sup>②</sup>

## 1.5 外汇相关规定

### 当地货币

马尔代夫官方货币为卢菲亚（Rufiyaa，标准符号MVR）。马尔代夫实施浮动汇率政策，卢菲亚与美元汇率由马尔代夫金融管理局决定及发布。自2011年4月起，马尔代夫卢菲亚兑换美元的官方汇率中间值为12.85卢菲亚，允许上下浮动20%，即在10.28~15.42卢菲亚之间。根据马尔代夫金融管理局数据，2021年8月1日美元兑卢菲亚汇率为1:15.33。<sup>③</sup>

① 马尔代夫金融管理局 . <http://mma.gov.mv>.

② 马尔代夫资本市场发展管理局 . <https://cmda.gov.mv>.

③ 同①。

## 外汇管理

马尔代夫就外汇的交易和持有没有限制，居民和非居民都可以在外汇市场自由交易和买卖货币、自由开设外币账户、自由持有外汇。居民在国内外开设和持有外汇账户均不需要得到政府许可，外国公司可以自由

开设外汇账户，并自由汇出投资利润。

美元是马尔代夫使用最广泛的外币，银行及授权的货币服务机构也对其他的主要国际货币进行买卖。度假村、宾馆银行及零售店接受国际通用的信用卡及旅客支票。<sup>①</sup>

## 2 融资渠道及方式

随着“一带一路”建设的深入推进，中国企业对外投资步伐加快，融资需求日益增长，在境内外融资的渠道及方式也日趋丰富和多元化。

### 2.1 境内融资

企业在境内融资一般采用信贷融资、债券融资、股权融资等三大类方式。下面主要介绍与企业对外投资紧密相关的一些具体融资方式。

#### 信贷融资

国内政策性银行和商业性银行为“走出去”企业提供多种形式的贷款融资产品。

**政策性银行贷款。**国家开发银行（以下简称“国开行”）是全球最大的开发性金融机构，也是中国最大的中长期信贷银行和债

券银行。近年来，国开行积极深化与各国政府、企业和金融机构的合作，推出多项国际业务产品，主要用于支持中国企业融资的是贷款融资类产品和自营投资类产品。

（1）贷款融资类产品：旨在解决中国企业在基础设施、装备制造、金融、农业、民生、能源等重点领域的资金困难问题，主要包括外汇中长期项目贷款、国际银团贷款等。

- 外汇中长期贷款：期限在一年（不含）以上，以贷款形成资产的预期现金流作为偿还主要来源的贷款，主要用于基础设施、基础产业和战略新兴产业的基本建设及技术改造项目等领域。

- 国际银团贷款：两家或两家以上金融机构向借款人发放的，贷款资金用于支持国际项目的银团业务。国际银团贷款的优势在于利用国际金融市场资源，贷款金额大、贷款主体多；有助于企业优化资产结构，降低贷

<sup>①</sup> 马尔代夫经济发展部 . <https://www.trade.gov.mv>.

款集中度。该产品适用于支持境外项目的国内外集团客户大型项目融资、贸易融资以及各种大额流动资金融资。

(2) 自营投资类产品：作为中国银行业唯一具有人民币投资功能的专业投资机构，国开行依托自身资源优势和丰富的基金筹备设立经验，积极开展政策性基金业务，推动中国企业“走出去”。其中，典型的自营投资类产品是多双边合作基金，如丝路基金等。



### 国家开发银行

网址	<a href="http://www.cdb.com.cn">http://www.cdb.com.cn</a>
电话	+86-10-68306688
传真	+86-10-68306699
邮箱	<a href="mailto:webmaster@cdb.cn">webmaster@cdb.cn</a>
地址	北京市西城区复兴门内大街 18 号

中国进出口银行<sup>①</sup>（以下简称“进出口银行”）是支持中国对外经济贸易投资发展与国际经济合作、具有独立法人地位的国有政策性银行。在实施“走出去”战略方面，进出口银行逐步加大对重点领域和薄弱环节的支持力度。中国企业可通过进出口银行的信贷业务进行融资，主要包括境外投资贷款、“两优”贷款、对外承包工程贷款、出口卖方信贷和出口买方信贷等。

- 境外投资贷款：进出口银行对境内外中资企业的各类境外投资项目所需资金提供的本、外币贷款。该项业务适用于在中国工商

行政管理部门登记注册，具有独立法人资格的境内中资企业，或在中国境外合法登记注册、具有独立法人资格的境外中资企业。

- “两优”贷款：中国援外优惠贷款和优惠出口买方信贷的简称，是中国政府给予发展中国家政府的优惠性资金安排。进出口银行是中国政府指定的“两优”贷款业务唯一承办行。“两优”贷款的借款人一般为借款国政府主权机构。某些情况下可以为借款国政府指定并经中国进出口银行认可的金融机构或其他机构，但应由其政府主权机构提供担保。

- 对外承包工程贷款：进出口银行对企业实施对外承包工程项目所需资金提供的本、外币贷款。该业务的支持对象包括中方借款人和外方借款人。

- 出口卖方信贷：进出口银行对我国境内（不包括港澳台地区）企业出口特定产品和服务所需资金提供的本、外币贷款。

- 出口买方信贷：进出口银行向境外借款人提供的促进中国产品、技术和服务出口的本、外币贷款。



### 中国进出口银行

网址	<a href="http://www.eximbank.gov.cn">http://www.eximbank.gov.cn</a>
电话	+86-10-83579988
传真	+86-10-66060636
地址	北京市西城区复兴门内大街 30 号

<sup>①</sup> 中国进出口银行官网 . <http://www.eximbank.gov.cn>.

## 案例 1

### 政策性银行为海外投资项目提供贷款支持

国开行提供外汇中长期贷款。2013年9月，中石油与土库曼斯坦天然气康采恩签署了加尔金内什气田年300亿立方米商品气EPC合同和年增供250亿立方米天然气的购销协议，国开行与土库曼斯坦天然气康采恩签署了项目建设融资协议。

国开行提供国际银团贷款。2014年4月，五矿资源有限公司、国新国际投资有限公司和中信金属有限公司组成的联合体以58.5亿美元收购嘉能可邦巴斯项目股权，国开行与花旗银行、工银国际等银行为其提供银团贷款融资支持。

中地海外集团承建喀麦隆项目获“两优”贷款支持。2009年，进出口银行与喀麦隆经济计划与国土政治部签署融资贷款协议，为喀麦隆杜阿拉水厂项目提供援外优惠贷款。这是进出口银行投资建设的重要供水项目。该项目由中地海外水务有限公司承建。

中成套集团承建巴巴多斯项目获“两优”贷款支持。2015年11月23日，中国成套设备进出口集团有限公司以EPC方式承建的巴巴多斯山姆罗德酒店项目正式奠基。该酒店项目合同总金额2亿美元，由进出口银行提供优惠买方信贷，是巴巴多斯政府使用进出口银行提供的优惠出口买方信贷的第一个项目。

## 特别提示

政策性银行以服务国家发展战略为宗旨，在支持企业“走出去”、国际产能合作、能源资源安全、区域互联互通等方面发挥了重要作用。企业应深入了解政策性资金的申请条件、特点，用好用足政策性资金，助力企业在国际市场上做大做强。

**跨境并购贷款。**跨境并购贷款业务是由银行向企业或其境外设立的实体提供贷款，用于其收购境外目标企业的股权、股份或资产。近年来，中国企业跨境并购交易活跃，国内商业银行充分发挥国际化、多元化优势，积极开展跨境并购贷款业务，重点支持有实力的国有大型企业或优质民营企业实施符合

自身产业和发展战略的境外收购兼并，以获取海外优质资源、关键技术、研发能力及分销渠道，提升核心竞争力。

跨境并购贷款的特点是，成本相对较低，产品相对成熟，审批流程较快，无资金募集环节。

## 案例 2

### 商业银行为“走出去”企业提供跨境并购贷款服务

洲际油气获跨境并购贷款收购哈萨克斯坦石油企业股权。2014年，中国民营企业洲际油气股份有限公司（以下简称“洲际油气”）和哈萨克斯坦马腾石油股份有限公司签署收购协议，由洲际油气出资5.25亿美元收购马腾石油公司95%的股权。中国银行海南分行和中行的两家境外分行通过组织银团方式提供了4.3亿美元的跨境并购贷款。该笔跨境并购贷款为“一带一路”倡议下海南省企业获得的第一笔境外并购贷款。

长电科技利用跨境并购贷款等方式收购新加坡半导体企业。2015年，江苏长电科技股份有限公司（以下简称“长电科技”）收购全球半导体行业排名第4的新加坡STATS ChipPAC Ltd（以下简称“星科金朋”）。中国银行采用跨境并购贷款等方式，联合多家境内外金融机构为长电科技筹组了1.2亿美元贷款，成功支持该笔交易。并购后，长电科技跻身全球半导体封测行业前3位，成为全球半导体领军企业，同时提升了我国集成电路产业在全球的地位。

**内保外贷。**境外中资企业成立时间较短或不具备从境外银行获得融资的条件，通过内保外贷方式解决资金需求，是目前企业采用较多的一种融资方式。这种方式的通常做法是，由商业银行为境内企业提供信用担保，由银行的海外机构为企业在境外设立或参股的企业提供融资。

需要强调的是，在内保外贷业务中，境外企业必须有中资法人背景。企业申请内保

外贷需要证明其主体资格合法性、商业合理性、主债务资金用途、履约倾向性等方面的真实性、合规性和合理性。此外，贷款银行尤其关注境外企业的还款来源和履约倾向性。

在贷款额度内，境内银行开出保函或备用信用证为境外中资企业提供融资担保，无须逐笔审批，业务流程较短，融资成本较低。

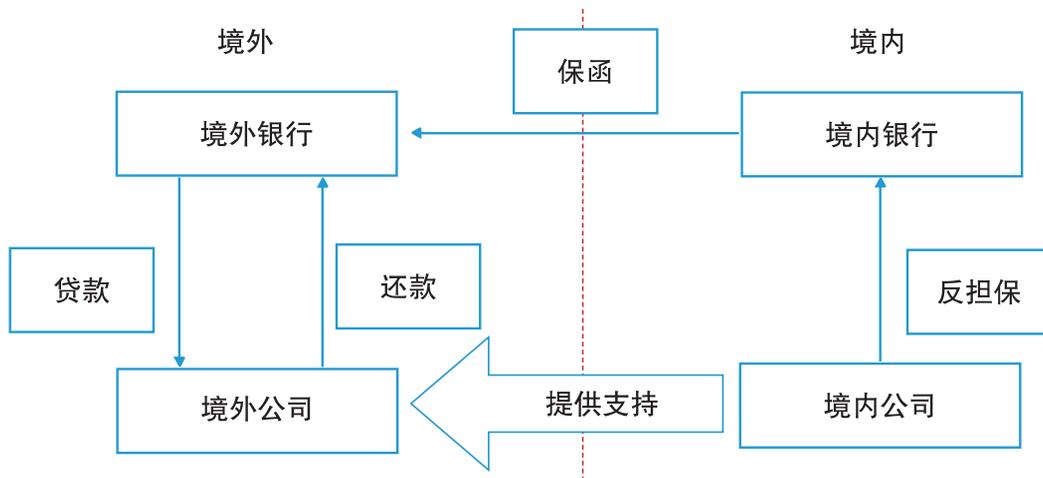


图 4-2 内保外贷结构示意图

### 案例 3

#### 境外中资企业通过内保外贷解决资金需求

国内某油脂进口企业通过内保外贷解决境外子公司资金缺口。D 企业主要从事油脂类商品进口业务，企业法人在新加坡注册了公司 E，公司 E 流动资金紧张，由于刚刚在境外成立等因素，E 公司在新加坡直接融资困难较大。D 企业在天津银行有外汇业务授信额度，遂向天津银行申请开立融资性保函，受益人为公司 E，金额 1000 万美元。经审核后，天津银行向受益人公司 E 开具融资性保函 1000 万美元，通过境外代理行对公司 E 进行融资，额度为 1000 万美元。公司 E 获得了流动资金的支持。

国内某医药公司通过内保外贷实现跨境并购。<sup>①</sup>S 公司为国内医药上市公司，为整合资源，拓展海外市场，S 公司有意收购国外某农药医药化学品生产商 H 集团 100% 股权，收购对价 1.54 亿美元。S 公司为 A 银行的客户。考虑到 S 公司为外向型企业，海外销售主要面向欧美，且在境外有经营实体和经营现金流，在境内可提供现金存单等优质金融资产作为质押物；同时结合 S 公司自身资产状况和融资需求，以及考虑当时的经营环境，A 银行为 S 公司制定了内保外贷融资服务方案，较好地满足了跨境并购资金需求。最终，在 A 银行的大力支持下，S 公司成功完成了收购，有力推进了其拓展海外市场的发展战略，使其在通过打开发达国家市场增强自身实力的道路上又迈出了一大步。

<sup>①</sup> 《中国外汇》2018 年第 9 期。

## 特别提示

中信保跨境融资担保服务。中国出口信用保险公司（以下简称“中信保”）在助力企业开拓国际市场的过程中推出了多元化的产品及服务，主要包括：中长期出口信用保险、海外投资保险、短期出口信用保险、国内信用保险、与出口信用保险相关的信用担保和再保险、应收账款管理、商账追收、信息咨询等出口信用保险服务。企业可以通过选择合适的中信保产品及服务获得向多家银行融资的便利。

以对“走出去”中国企业的融资担保为例，中信保以跨境担保方式，向境外融资银行或其他债权人出具融资保函，承担特定境外借款人的还款风险，一般由境外借款人的国内母公司向中信保提供全额反担保。

## 案例 4

中信保为某非洲房建项目前期融资提供跨境担保。中国某对外承包工程企业 A，2013 年中标非洲某建筑项目。由于项目预付款无法覆盖前期支出，该企业需要垫付近 3 亿元人民币的款项，而其境外项目较多，大额垫款将导致流动资金紧张。为此，A 企业拟以其新加坡分公司作为融资平台，筹措项目建设期过桥资金。具体操作：由 A 企业向中信保申请内保外贷担保融资，中信保综合考察项目情况并评估授信，向注册在新加坡的一家外资银行提供跨境担保，该外资银行据此向 A 企业的新加坡分公司提供贷款，从而解决了项目建设期资金不足的问题。由于 A 企业在中国信保的评级较高，此次融资不需要其向中信保提供反担保，降低了融资成本。



### 中国出口信用保险公司

网址	<a href="http://www.sinosure.com.cn">http://www.sinosure.com.cn</a>
电话	+86-10-66582288 400-650-2860
地址	北京市西城区丰汇园 11 号丰汇时代大厦

## 债券融资

企业债券融资的常见方式是发行企业债券和公司债券。近年来，国家鼓励参与“一带一路”项目的企业通过发行“一带一路”公司债券进行融资，下面仅就这一具体方式简要介绍。

**“一带一路”公司债券。**项目要求：项目应经省级或以上发改部门或其他国家职能部门认定为“一带一路”项目，或为发行人与沿线国家（地区）政府职能部门或企业已

签订协议，且已获得有关监管机构必要批复、符合“一带一路”倡议的项目。在债券存续期内，发行人应当在定期报告中披露募集资金使用情况、“一带一路”建设项目进展情况等。

资金的使用要求：用于投资、建设或运营“一带一路”项目，偿还“一带一路”项目形成的专项有息债务或开展“一带一路”

沿线国家（地区）业务。为提升该类债券募集资金使用的灵活性，在满足上述前提下，允许使用不超过30%的募集资金补充流动资金、偿还银行借款。对于境外政府、金融机构和企业在国内发行的“一带一路”债券，在符合一定条件的情况下，可以将募集资金出境。

## 案例 5

红狮集团发行“一带一路”公司债券投资老挝项目。<sup>①</sup>2018年1月19日，红狮控股集团有限公司“一带一路”建设公司债券在上交所成功发行，成为首家国内企业公开发行的“一带一路”建设公司债券。该债券由国泰君安证券股份有限公司承销，发行规模为3亿元，利率6.34%，全场认购倍数2.67倍，期限为3年，主体和债项评级均为AAA，募集资金将用于老挝万象红狮水泥项目的相关装备购置。项目建成后预计年产高标号水泥200万吨，既可满足老挝大型基础设施建设对高品质水泥的需求，也有利于输出国内先进的水泥工艺、技术和装备，提升老挝水泥工业的整体水平。

## 股权融资

股权融资方式包括在交易所首次公开发行股票（IPO）、向原股东配股、定向增发、私募发售和可转换公司债券等。下面主要介绍定向增发等3种方式。

**定向增发。**定向增发是被上市公司广泛采用的一种上市后再融资手段，由上市公司向符合条件的少数特定投资者非公开发行股份，募得资金一般用于补充资金、并购重组、引入战略投资者等。一般是面向公司股东进行增发，多数时候也会给基金、保险、社保、

券商、企业年金、信托等相关机构以及个人投资者配发一定比例的股票。根据《上市公司证券发行管理办法》（2020年修订），募集资金用途须符合国家产业政策和有关环境保护、土地管理等法律和行政法规的规定。

定向增发新股不需要经过烦琐的审批程序，对公司没有盈利要求，也不用漫长地等待，承销佣金仅为传统方式的一半左右。对于一些面临重大发展机遇的公司而言，定向增发是重要融资渠道之一。

<sup>①</sup> 上海证券交易所 . <http://www.sse.com.cn>.



## 案例 6

蓝帆医疗通过定向增发募集跨国收购交易的配套资金。2018年，山东蓝帆医疗股份有限公司（以下简称“蓝帆医疗”）耗资 58.95 亿元间接收购心脏支架制造商柏盛国际 93.37% 股份。此次交易涉及跨界 LBO（杠杆收购）、大股东过桥收购和 A 股并购三大环节。其中，A 股并购交易环节包括发行股份及支付现金购买资产和发行股份募集配套资金两部分。

该交易中的发行股份募集配套资金的发行方式为非公开发行，发行对象不超过 10 名特定投资者。2018 年 9 月，蓝帆医疗发布公告称，公司以 18.58 元/股的价格，成功发行 9887.1 万股，总共募集资金 18.37 亿元，所募资金将全部用于为收购柏盛国际需向淡马锡等境外股东支付的现金对价。此次并购交易帮助蓝帆医疗实现了向心脏支架等高值耗材业务的国际延伸和产业升级。

**私募发售。**私募发售近几年来比较活跃，成为中小民营企业重要的融资方式之一。这种方式的特点是，由企业自行选定投资人并吸引其增资入股。投资人类型主要有以下几种：个人投资者、风险投资机构、产业投资机构和上市公司。不同类型的投资人对企业的影响是不同的，企业可以根据自身业务特点或经营方向进行选择。

**可转换公司债券。**依据约定的条件，可转换公司债券（又称可转换债券、可转债）在一定期间内可以转换成股份。期限最短为 1 年，最长为 6 年。面值每张 100 元。公开发行可转换债券，应委托有资格的资信评级机构进行信用评级和跟踪评级。

## 案例 7

珠海艾派克公司通过多元融资方式收购利盟国际。<sup>①</sup>2016 年 4 月 20 日，中国知名打印机耗材生产商珠海艾派克科技股份有限公司（以下简称“艾派克”）发布公告称，全资收购在美国纽约股票交易所挂牌的国际著名品牌打印机及软件公司利盟国际（Lexmark）。此次并购最终交易额为 39 亿美元（约合 260 亿人民币）。

在筹资过程中，艾派克采用多元化融资方案，即通过企业自有资金、大股东借款、私募股权投资、私募可转换债券以及银团贷款等方式筹措资金。最终，艾派克成功收购比自己大数倍不止的国际巨头。

<sup>①</sup> 赵晴等. 我国企业海外并购融资方式创新—以艾派克并购利盟国际为例. 财会月刊, 2018.

## 特别提示

跨境并购多元化融资。企业在进行跨境并购时，应积极尝试运用多种方式和渠道进行融资，这样不仅能够为企业提供更多并购资金，还能够合理配置融资资源，降低融资风险，从而保障并购交易的顺利进行。

## 特别提示

汇率波动风险。<sup>①</sup>外汇风险管理是海外投资风险管理的重要领域。有效管理外汇风险可避免因汇率波动可能给企业造成的损失，还能够增加风险收益；反之，企业可能蒙受巨大损失。企业可以根据自身需求及外汇管理水平，结合专业的分析和建议，合理选择不同的金融工具，有效应对汇率波动带来的风险。

汇率波动风险主要包括：人民币汇率、投资项目所在地货币汇率以及国际通用货币汇率波动风险。

— 人民币汇率波动风险：人民币对外币汇率波动会给境外企业带来人民币升值、外币贬值的风险。

— 投资项目所在地货币汇率波动风险：项目所在地的政治、经济体制不同，可能会引起汇率大幅度波动，从而为在当地经营的中国企业带来一定的风险。

— 国际通用货币汇率波动风险：经济全球化发展下，影响可自由兑换货币汇率的政治、经济因素更加复杂，对汇率波动进行有效识别评估的难度不断加大，进一步增加了境外企业的汇率管理难度。

## 案例 8

海尔集团利用期权组合应对汇率风险。2016年海尔收购GE旗下家电业务部门，收购资金由自有资金和并购贷款共同组成，金额高达54亿美元。其中，自有资金有一部分来源于人民币，预计在并购前后可能产生人民币与美元之间的汇率风险。海尔旗下的海云汇外汇资本市场（香港）有限公司利用期权组合，有效规避了并购面临的汇率风险，为本次并购节省了上亿元的财务费用，并实现了保证经营利润的目标。

<sup>①</sup> 尹伟林. 境外投资企业汇率风险及应对措施。

## 2.2 在马尔代夫融资

### 债务融资

银行贷款。马尔代夫债务融资的主要手段是银行贷款。由于借款成本高、抵押品和安全要求高，企业金融知识水平较低，马尔代夫企业的银行贷款比例不高。根据经济发展部的研究数据，马尔代夫 2/3 的企业未申请过银行贷款。<sup>①</sup>此外，簿记记录缺失、银行信用记录不足、税务问题普遍导致中小企业获得银行贷款的难度较大。<sup>②</sup>根据马尔代夫金融管理局的数据，截至 2021 年 8 月，马尔代夫银行贷款年利率为 11.63%，同比上升 0.7%。<sup>③</sup>

中小企业发展金融公司。2019 年 2 月，马尔代夫政府设立了为中小企业提供融资支持的中小企业发展金融公司（SDFC），以促进经济发展。SDFC 提供融资的行业主要包括本地旅游业、农业、制造业、信息及通信技术、渔业。SDFC 有多个融资项目，以为缓解新冠疫情影响而推出的 Viyafaari Ehee 贷款计划为例，该项目总贷款额度共计 1 万亿卢菲亚，利率为 6%，还款期 5~8 年，宽限期 1~2 年。目前该项目已经为 2205 家私营企业和中小型企业提供了 3.81 亿卢菲亚的融资。<sup>④</sup>

### 股权融资

股权融资是企业融资的另一种选择，即引入投资者或合作伙伴，用公司的股份换取资金，但因“当地风险资本家的霸道性质”，股权融资在马尔代夫企业之间并不多见。<sup>⑤</sup>

## 2.3 国际市场融资

企业国际市场融资，可多关注权威国际金融机构提供的融资支持，同时用好在国际资本市场发行债券、上市等融资方式。

### 国际金融机构融资

亚洲基础设施投资银行、欧洲复兴开发银行、国际金融公司等国际多边金融机构，在其业务涵盖的地区和领域往往具有明显优势和先进经验。对于符合其融资条件的项目和企业，这些机构以贷款、股权投资等方式提供融资支持，具有融资期限较长、利率相对较低、性价比较高的特点。

**亚洲基础设施投资银行。**亚洲基础设施投资银行（Asian Infrastructure Investment Bank, AIIB，简称“亚投行”）是一个政府间性质的亚洲区域多边开发机构，重点支持亚太

① 马尔代夫经济发展部 . <https://www.trade.gov.mv>.

② Sambajee P, Dhomon MZA. Government and SMEs in the Maldives and Mauritius . International Journal of Entrepreneurial Behaviour and Research.

③ 马尔代夫金融管理局 . <http://mma.gov.mv>.

④ SME Development Finance Corporation. <https://sdfc.mv>.

⑤ 同②。

地区国家基础设施建设。亚投行是首个由中国倡议设立的多边金融机构，总部设立于北京，注册资本为 1000 亿美元，2016 年 1 月开始运营后，目前已在全球范围内拥有 103 个成员。亚投行利用贷款、股权投资及提供担保等融资方式支持亚洲各国交通、能源、电信、农业和城市发展等多方面的基础设施建设，促进亚洲区域的建设互联互通化和经济一体化进程，加强中国及其他亚洲国家和地区的合作。

截至 2020 年 5 月，亚投行共批准 71 个项目，总投资 142.7 亿美元，投资项目分布于东亚、东南亚、南亚、中亚、西亚、非洲 6 个地区的 21 个国家，覆盖交通、能源、电信、城市发展等多个领域。



#### 亚洲基础设施投资银行

网址	<a href="http://www.aiib.org">http://www.aiib.org</a>
电话	+86-10-83580000
传真	+86-10-83580000
邮箱	<a href="mailto:information@aiib.org">information@aiib.org</a>
地址	北京市朝阳区天辰东路 1 号亚洲金融中心 A 座

（European Bank for Reconstruction and Development, EBRD）成立于 1991 年，总部设在伦敦，是欧洲地区最重要的开发性金融机构之一。目前业务范围已覆盖中东欧、地中海东部和南部及中亚等地区，为这些地区的经济转型与发展提供投融资支持。欧洲复兴开发银行可依据特定项目需求弹性地设计各种融资工具，包括贷款、股本投资及担保，提供的贷款额度从 300 万欧元到 2.5 亿欧元不等，平均金额为 2500 万欧元。

2016 年 1 月，中国正式成为欧洲复兴开发银行的第 67 位股东。截至 2018 年 12 月，中国对欧洲复兴开发银行的投资为 19.2 亿欧元。欧洲复兴开发银行覆盖中东欧、中亚、中东等地区，与“一带一路”经济带范围高度契合。中资企业可在上述地区与欧洲复兴开发银行开展项目和融资合作。



#### 欧洲复兴开发银行

网址	<a href="http://www.ebrd.com">http://www.ebrd.com</a>
电话	+44-20-73386000
地址	One Exchange Square, London EC2A 2JN, United Kingdom

欧洲复兴开发银行。<sup>①</sup>欧洲复兴开发银行

### 案例 9

安琪酵母埃及分公司获欧洲复兴开发银行贷款。安琪酵母公司成立于 1986 年，是亚洲第一、全球第三大酵母公司，产品出口到 150 多个国家和地区，占全球市场份额达到 12%。安琪酵母公司设在埃及的工厂，获得了欧洲复兴开发银行发放的 5200 万美元贷款，用于建设新的酵母抽提物生产线和更先进的污水处理系统。这是欧洲复兴开发银行第一次向中国企业提供贷款支持。

① 欧洲复兴开发银行官网 . <http://www.ebrd.com>.

**国际金融公司。**国际金融公司（International Finance Corporation, IFC）是世界银行集团成员，也是专注于发展中国家私营部门发展的全球最大发展机构，重视那些既有助于发展中国家发展经济，又能帮助当地人民脱贫致富的行业的投融资，例如金融、基础设施、信息技术、卫生、教育以及中小企业等，但对环境保护与社会责任等标准要求较高。IFC 资助的项目需符合以下标准：

- （1）位于 IFC 成员国的发展中国家；
- （2）来自私营企业；
- （3）技术上有合理性；
- （4）有良好的盈利前景；
- （5）能使当地经济受益；

（6）能做到对环境和社会无害，满足 IFC 以及所在国家的环境和社会标准。

自 1985 年首次投资以来，IFC 已筹集并投资超过 125 亿美元，支持了 30 个地区的 370 多个项目。IFC 独特的融资和咨询产品将全球专业知识与本地知识相结合，从而最大程度地提高投资回报和社会效益。<sup>①</sup>

国际金融公司	
网址	<a href="https://www.ifc.org">https://www.ifc.org</a>
电话	+1-202-4731000
地址	2121 Pennsylvania Avenue, NW Washington, DC 20433 USA

## 案例 10

国际金融公司为新希望子公司提供优惠贷款。2015 年 6 月，新希望集团的子公司新希望新加坡私人有限公司（以下简称“新加坡新希望”）与国际金融公司（IFC）签署融资协议，由 IFC 向新加坡新希望提供为期 7 年的 6000 万美元优惠贷款，主要用于其在亚洲尤其是东南亚市场的农牧业与食品领域的投资和运营。IFC 的资金支持不仅为新希望集团加速国际化进程，提升其饲料等农产品市场占有率提供了助力，同时也通过新希望集团的业务拓展为孟加拉国、柬埔寨、印度、越南等地创造了新的就业机会，提高了当地农户的生产效率和农牧业发展水平。

## 境外发债

近年来，境外发债逐渐成为中资企业重要融资方式之一，其优点在于境外债券在产品结构上有足够的空间利用利率、汇率等方法降低融资成本。中国企业发行较多的是中资美元债。

**中资美元债。**中资企业（包括境内企业

或其控制的境外企业或分支机构）在离岸债券市场发行的、向境外举借的、以美元计价、按约定还本付息的债券。

发行方式按照美元债现行监管规定，一级市场主要有 RegS 规则、144A 规则及 SEC 注册 3 种发行方式（详见表 4-3）。

① 国际金融公司官网 . <https://www.ifc.org>.

表 4-3 美元债 3 种发行方式对比

名称	RegS	144A	SEC
投资者	美国本土以外的机构投资者	欧洲及亚洲机构投资者、美国和各机构投资者	全球机构投资者、美国个人投资者
审批	无需审批	无需审批	无需审批
适用	通常应用于中小国美元发行	全球发行	全球发行
期限	3~10 年	5~30 年	5~30 年
发行规模	2 亿 ~10 亿美元	5 亿 ~30 亿美元	5 亿 ~60 亿美元
发行利率	最高	中间	最低
发行周期	约 6 周	约 8 周	约 8 周
会计报表要求	不需使用美国会计制度；不需要列出本地准则和美国准则的重大差异	不需使用美国会计制度；必须列出本地准则和美国准则的重大差异	不需使用美国会计制度；必须列出本地准则和美国准则的重大差异
披露义务	较少的披露义务；较简化的尽职调查	严格的披露义务；严格的尽职调查	严格的披露义务；严格的尽职调查
评级	一般需要两家评级机构的评级	一般需要两家评级机构的评级	一般需要两家评级机构的评级

对于中资企业来说，由于 RegS 规则项下的披露标准宽松，可大大简化发行流程和降低发行成本，因此目前中资企业大都采用 RegS 规则的发行方式。但由于其发行对象的范围受限，故发行规模较其他两种发行方式要小得多，通常在 10 亿美元以下。

中资企业通常采用的发行模式有直接发行或间接发行。

（1）直接发行。境内企业直接在境外离岸市场发行中资美元债。

（2）间接发行。境内企业通过其境外子公司发行美元债，主要包括担保发行和维好

协议发行两种架构。担保发行由境外子公司发行美元债，而境内母公司担任发行主体担保人。维好协议发行是境内母公司与境外子公司签订维好协议，母公司为境外子公司提供支持，以保证发行主体保持适当的流动资金等，保障能够偿还债务。但维好协议实际并无法律效力。

### 境外上市

近年来，中国企业在境外上市的队伍越来越庞大，其中不乏一些知名央企和互联网科技公司等。境外上市具有门槛低、筹备上

市时间短、条件明确、易于操作等特点。企业可以根据自身情况，选择在境外上市，充分利用境外资本市场，筹集企业发展所需资金，不断提高企业的国际竞争力。

就上市地点而言，企业还需根据自身发展战略和市场定位以及不同证券交易所的上市要求和比较优势进行准确评估，选择适合的上市地点。下面简要介绍在中国香港、新加坡和美国上市的情况。

**中国香港上市。**香港作为全球金融中心之一，拥有成熟的金融市场体系。2019年，香港主板IPO项目数量合计为148家，香港主板IPO募资总额合计为3102亿港元。消费行业及制造行业仍为香港主板IPO项目的主要来源。如今，港交所拥有稳健的二级市场、完善的监管机制、透明的程序、健全的法制、高标准的国际企业管治水平，已经成为中国企业在国际市场融资的首选伙伴。港交所对赴港上市企业主体的注册地、财务指标、公司治理结构等有严格要求。

**新加坡上市。**新加坡是全球最成熟的金

融市场之一。新加坡股票市场具有5大优势吸引中企纷纷前往新加坡寻求上市：一是制造业公司在新加坡股市占比大，约为38%；二是外国企业在新加坡股市占比较高，约为20%；三是相对流通性（交易值与市值之比）较大，特别是100多家具有中资背景的股票流动性更佳，上市挂牌的中国企业股票换手率更高；四是新加坡聚集了大量世界一流的投资专家和基金经理；五是新加坡金融市场有成熟和活跃的二级市场提供增发融资。新加坡交易所对上市企业注册地并没有严格要求，但对财务指标有着十分明确的要求。

**美国上市。**美国证券市场的规模是世界其他任何一个金融场所不能比拟的，全方位的多层次资本市场以及多种上市标准（纳斯达克有3种标准），能满足各类企业不同的资本运作需要。在美国最主要的证券市场有纳斯达克（NASDAQ）、纽约股票交易市场（NYSE）、美国股票交易市场（AMEX）。公司只有在满足各市场的要求后，其股票或者证券才能在市场上发行交易。

### 特别提示

充分利用国际金融中心的专业优势。中国香港、新加坡、纽约、伦敦等国际金融中心聚集了数量众多的大型金融机构、专业服务机构以及优秀的人才队伍，能为企业提供各类资金支持和金融服务。其中香港已成为中国内地企业最重要的境外上市目的地及全球主要的离岸人民币业务中心。

中国企业既可以利用在这些国际金融中心的资本市场上获得资金，还可以利用国际金融中心提供的专业服务，更好地开拓海外市场。

## 特别提示

中概股回归香港上市值得关注。2018年，港交所对上市规则进行了一系列的重大修订，其中包括允许同股不同权股权结构的企业在港上市以及允许符合条件的企业在港作第二上市。在美股市场的政策不稳定性日益加剧，以及中概股企业受美国市场监管日益严格的背景下，为避免由于单一资本市场带来的融资风险，在港作第二上市也成为中概股企业打造多元融资渠道、分散风险的一个较好途径。

## 2.4 多双边合作基金

为推进“一带一路”建设、企业“走出去”和国际产能合作，中国发起设立了多支多双边合作基金，如丝路基金、中国—东盟投资合作基金、中国—中东欧投资合作基金、中国—欧亚经济合作基金、中非发展基金、中非产能合作基金、中拉合作基金等。

多双边合作基金主要以股权类投资为主，可在不增加企业债务负担的情况下，为项目建设提供长期、可靠的资金支持，契合大型项目建设周期长、资金需求量大的特点，是对信贷融资、债券融资等融资方式的有益补充。中国企业可根据项目特点及所在地区，多与对应的多双边合作基金进行对接，获得融资支持。

### 丝路基金

丝路基金于2014年12月29日在北京注册成立，资金规模为400亿美元和1000亿元人民币，由中国外汇储备、中国投资有限责任公司、国家开发银行、中国进出口银行

共同出资，出资比例分别为65%、15%、5%、15%。丝路基金致力于为“一带一路”框架内的经贸合作和双边多边互联互通提供投融资支持。

从业务模式上看，丝路基金可以运用股权、债权、基金、贷款等方式提供投融资服务，也可与国际开发机构、境内外金融机构等发起设立共同投资基金，进行资产受托管理、对外委托投资等；从业务范围上看，丝路基金投资主要支持“一带一路”框架下的合作项目，支持各类优质产能“走出去”和技术合作；从资金投向上看，丝路基金重点支持实体经济发展，支持投资所在国工业化、城镇化进程和提升经济可持续发展能力。

截至2019年11月，丝路基金通过股权、债权等多元化投融资方式，已签约投资项目34个，承诺投资金额约123亿美元。投资覆盖俄蒙中亚、南亚、东南亚、西亚北非及欧洲等地区的基础设施、资源开发、产业合作、金融合作等领域。



### 丝路基金

网址	<a href="http://www.silkroadfund.com.cn">http://www.silkroadfund.com.cn</a>
电话	+86-10-63886800 +86-10-63886850
传真	+86-10-63886830
邮箱	<a href="mailto:public@silkroadfund.com.cn">public@silkroadfund.com.cn</a>

东盟基金投资的主要项目包括：入股柬埔寨光纤通信网络公司帮助其发展全国性光纤网络及数字电视业务；收购位于泰国最大的深水港林查班港一码头资产组合的少数股东权益；入股菲律宾第二大航运公司 Negros Navigation，并以其为主体，全面收购菲另一航运公司，合并后的公司成为菲国内客货航运的领军企业；入股亚洲钾肥集团，对其老挝钾盐矿项目进行开发建设等。

### 中国—东盟投资合作基金（CAF）

中国—东盟投资合作基金（以下简称“东盟基金”）是经国务院批准、国家发改委核准的离岸美元股权投资基金，由中国进出口银行连同国内外多家投资机构共同出资成立。

东盟基金主要投资于基础设施、能源和自然资源等领域，为中国及东盟地区的优秀企业提供资本支持。东盟基金资金募集的目标总规模为 100 亿美元。



### 中国—东盟投资合作基金

网址	<a href="http://china-asean-fund.com">http://china-asean-fund.com</a>
电话	+852-31251800
传真	+852-31251700
邮箱	<a href="mailto:information@china-asean-fund.com">information@china-asean-fund.com</a>
地址	香港中环街八号国际金融中心二期 6713-6716 室

### 案例 11

东盟基金与中印尼企业合作开发印尼大型镍铁冶炼项目。2013 年，东盟基金与上海鼎信投资集团有限公司和印尼八星投资公司合作在印尼开发大型镍铁冶炼项目。该项目位于印尼苏拉威西岛中国—印尼经济合作区青山园区，建成后年产 30 万吨镍铁以供出口。该项目是东盟基金在印尼的第一个投资项目，也是其在东盟地区的第 9 个投资项目。

### 中国—中东欧投资合作基金<sup>①</sup>

2012 年 4 月，时任中国国务院总理温家宝在波兰出席首次中国—中东欧国家领导人会晤时正式提出，中国政府将发起设立中国—中东欧投资合作基金（一期），指定中国进

出口银行为基金承办单位。中东欧基金（一期）封闭金额 4.35 亿美元，于 2014 年年初正式运营。基金二期于 2017 年设立并投入运营，规模为 10 亿美元。

① 中国—中东欧投资合作基金 . <http://www.china-ceefund.com>.

基金采用有限合伙制形式在卢森堡注册成立，在波兰（华沙）、匈牙利（布达佩斯）、罗马尼亚（布加勒斯特）和克罗地亚（萨格勒布）均有办公室。

中东欧基金重点支持中东欧国家基础设施、电信、能源、制造、教育及医疗等领域发展，积极寻找盈利能力、风险管控能力强的企业和项目，投资模式采取股权投资，夹层债务或混合金融产品等多元化模式，单笔投资规模 1000 万~7000 万美元之间。目前，该基金已实施波兰地平线（Skyline）能源、格勒诺布尔（Grenoble）风电等多个重点项目，为中国—中东欧国家投资合作贡献了一份力量。

## 中国—欧亚经济合作基金

中国—欧亚经济合作基金（以下简称“欧亚基金”）由习近平主席于 2014 年 9 月在上合组织杜尚别元首峰会期间宣布成立，是促进“一带一路”沿线国家发展合作的重要股权投资平台。欧亚基金主要投资于上海合作组织成员国、观察员国和对话伙伴国，未来将逐步扩展到丝绸之路经济带域内国家。基金首期规模为 10 亿美元，总规模为 50 亿美元，主要投资于能源资源及其加工、农业开发、物流、基础设施建设、信息技术、制造业等欧亚地区优先发展产业。



### 中国—中东欧投资合作基金

网址 <http://www.china-ceefund.com>

电话 +48-669-898887

邮箱 [office@china-ceefund.com](mailto:office@china-ceefund.com)

地址 68-70, Boulevard de la Petrusse,  
L-2320, Luxembourg  
卢森堡 L-2320 大道，佩特鲁斯  
大道 68-70 号



### 中国—欧亚经济合作基金

网址 <http://www.china- Eurasian-fund.com>

电话 +86-10-56792900

传真 +86-10-56792960

邮箱 [info@china- Eurasian-fund.com](mailto:info@china- Eurasian-fund.com)

地址 北京市西城区复兴门内大街 28 号  
凯晨世贸中心东座 F3 层 E304-305

## 案例 12

欧亚基金投资巴基斯坦能源项目。欧亚基金联合中国机械设备工程股份有限公司、巴基斯坦安格鲁集团等投资建设了巴基斯坦塔尔煤田第一座坑口电站。该项目总装机 2×330MW，被列入“中巴经济走廊”首批优先实施项目清单。项目建成运营后将有效提高巴基斯坦供电能力，改善供电短缺局面。



## 中非发展基金

中非发展基金于2007年6月正式开业运营，由国家开发银行承办，旨在引导和鼓励中国企业对非投资，并在不增加非洲债务负担的情况下，通过投入资本金，以市场化方式增加非洲自身发展能力。总部设在北京，在南非、埃塞俄比亚、赞比亚、加纳及肯尼亚分别设有5家代表处。2015年12月，习近平主席在中非合作论坛约翰内斯堡峰会上宣布为基金增资50亿美元，基金总规模达到100亿美元。

中非发展基金按照国际股权投资基金的操作模式，结合中国、非洲经济发展和产业调整方向，通过投资和咨询服务等方式引导和支持中国企业在非洲开展直接投资，帮助

对非投资企业解决融资问题，寻找好的项目和合作伙伴。基金覆盖基础设施、产能合作、农业民生、矿业等领域，主要项目包括：招商局尼日利亚 TICT 港口项目、海信南非家园项目、一汽南非汽车组装厂、武汉人福制药马里糖浆和大输液现代化药厂项目等。<sup>①</sup>



### 中非发展基金

网址	<a href="https://www.cadfund.com">https://www.cadfund.com</a>
电话	+86-10-59892900, 59892800
传真	+86-10-59566969
地址	北京市西城区复兴门内大街28号 凯晨世贸中心东座F10、F11

## 案例 13

中非发展基金投资中非棉业项目。中非发展基金与中国青岛瑞昌、青岛汇富共同出资设立中非棉业发展有限公司，在马拉维、莫桑比克、赞比亚及津巴布韦等国家开展棉花种植、加工和销售业务。项目以“公司+农户”方式运作，充分调动了棉农的积极性，不仅带动了非洲各国棉花产业的发展，也给当地人民提供了充足的就业机会，带动了当地的经济发展。项目直接雇用当地员工3300余人，间接带动农户种植棉花4万~5万户，惠及当地农户20余万户。

## 中非产能合作基金

2015年12月4日，习近平主席在中非合作论坛约翰内斯堡峰会上宣布设立首批资金100亿美元的中非产能合作基金。2015年末，中非产能合作基金在北京注册，由中国国家外汇储备持股80%，中国进出口银行持股20%。

中非产能合作基金是中长期开发投资基金，秉承“合作共赢，共同发展”的理念，通过与境内外企业和金融机构合作，以股权、债权等投资方式，坚持市场化、专业化和国际化运作，促进非洲“三网一化”建设和中非产能

<sup>①</sup> 中非发展基金：<https://www.cadfund.com>。

合作，覆盖制造业、高新技术、农业、能源、矿产、基础设施和金融合作等各个领域，促进中国与非洲共同发展、共享繁荣。

基金投资的主要项目包括：深圳传音控股公司股权投资项目、中国有色集团刚果（金）DEZIWA 铜钴矿项目、洛阳铝业收购 Tenke 铜钴矿股权项目、中信建设安哥拉铝合金型材厂项目、白银有色集团认购南非斯班一黄金有限公司增发股份等。



### 中非产能合作基金

网址	<a href="http://cafic.com.cn">http://cafic.com.cn</a>
电话	+86-10-66151699
传真	+86-10-66151727
邮箱	<a href="mailto:cafic@cafic.com.cn">cafic@cafic.com.cn</a>
地址	北京市西城区金融大街9号北楼8层

## 案例 14

中非产能合作基金投资埃塞—吉布提油气项目。中非产能合作基金参与投资的保利协鑫埃塞俄比亚—吉布提石油天然气项目，总投资 36.8 亿美元，被国家发改委列入“一带一路”项目储备库，同时被国家能源局列为“一带一路”重大能源项目。

2018 年 6 月，保利协鑫埃塞俄比亚—吉布提项目第一桶试采原油顺利产出。2019 年 1 月，中交产投与保利协鑫天然气集团就埃塞俄比亚—吉布提天然气项目正式签署《核心投资条款》，协议明确了中交产投将入股“埃塞俄比亚—吉布提天然气”项目上游，控股中下游。这是埃塞俄比亚首个生产天然气和原油并对外创汇的项目，也是“一带一路”非洲沿线最大能源项目。

## 中拉合作基金

2014 年 7 月，习近平主席在巴西访问期间正式宣布启动中拉合作基金。2015 年 4 月，国务院研究决定规模扩大为 100 亿美元，由中国进出口银行具体筹建，于 2016 年 1 月正式投入运营。

中拉合作基金致力于服务中拉全面合作伙伴关系，支持中国企业投资拉美地区，并通过股权、债权等方式投资于拉美及加勒比地区能源资源、基础设施建设、农业、制造业、科技创新、信息技术和产能合作等领域。



### 中拉合作基金

网址	<a href="http://www.clacfund.com.cn">http://www.clacfund.com.cn</a>
电话	+86-10-57902500
传真	+86-10-59566211
邮箱	<a href="mailto:investment@clacfund.com.cn">investment@clacfund.com.cn</a>
地址	北京市西城区复兴门内大街 28 号凯晨世贸中心东座 5 层 E506-507



## 第五篇 合规运营及经贸纠纷解决

## 1 境内合规

近年来，我国政府相关部门简政放权，推进境外投资便利化，同时也加强了对企业境外投资的合规管理，引导企业合理有序开展境外投资活动，防范和应对各类风险。对外投资企业要密切关注国内相关政策法规，准确把握政策导向，依法依规履行境外投资国内申报程序，以避免出现在境外工作完成后，因境内合规问题导致投资失败的风险。

### 1.1 相关政策法规

企业境外投资需要遵守的国内相关政策法规主要包括国家发展改革委、商务部、国资委、国家外汇管理局等部门制定的相关政策法规等。详见表 5-1。

表 5-1 企业境外投资需遵守的部分国内政策法规

序号	文件名称	发布机构	发布时间
1	《境内机构境外直接投资外汇管理规定》	国家外汇管理局	2009
2	《关于进一步改进和调整资本项目外汇管理政策的通知》	国家外汇管理局	2014
3	《关于境内居民通过特殊目的公司境外投融资及返程投资外汇管理有关问题的通知》	国家外汇管理局	2014
4	《境外投资管理办法》	商务部	2014
5	《关于进一步简化和改进直接投资外汇管理政策的通知》	国家外汇管理局	2015
6	《关于进一步推进外汇管理改革完善真实合规性审核的通知》	国家外汇管理局	2017
7	《中央企业境外投资监督管理办法》	国资委	2017
8	《关于进一步引导和规范境外投资方向的指导意见》	国家发展改革委、商务部、人民银行、外交部	2017
9	《企业境外投资管理办法》	国家发展改革委	2017
10	《民营企业境外投资经营行为规范》	国家发展改革委、商务部、人民银行、外交部、全国工商联	2017

续 表

序号	文件名称	发布机构	发布时间
11	《对外投资备案（核准）报告暂行办法》	商务部、人民银行、国资委、银监会、证监会、保监会、外汇局	2018
12	《境外投资敏感行业目录（2018）》	国家发展改革委	2018
13	《关于做好国内企业在境外投资开办企业（金融企业除外）核准初审取消后相关工作的通知》	商务部办公厅	2018
14	《企业境外经营合规管理指引》	国家发展改革委、外交部、商务部、人民银行、国资委、国家外汇管理局、全国工商联	2018
15	《对外投资备案（核准）报告实施规程》	商务部办公厅	2019

## 1.2 境外投资核准或备案

企业在开展境外投资前，应按照相关规定，主动向境外投资主管部门申请核准或备案。

**国家发展改革委。**根据国家发展改革委发布的《企业境外投资管理办法》（国家发展改革委2017年第11号令），对敏感类项目实行核准管理，对非敏感类项目实行备案管理。敏感类项目包括涉及敏感国家和地区的项目和涉及敏感行业的项目。

**敏感国家和地区：**与我国未建交的国家 and 地区；发生战争、内乱的国家 and 地区；根据我国缔结或参加的国际条约、协定等，需要限制企业对其投资的国家 and 地区；其他敏感国家和地区。

**敏感行业：**参见国家发展改革委2018年1月发布的《境外投资敏感行业目录（2018）》，包括武器装备的研制生产维修、

跨境水资源开发利用、新闻传媒，以及《关于进一步引导和规范境外投资方向指导意见的通知》中限制企业境外投资的行业，例如房地产、酒店、影城、娱乐业、体育俱乐部、在境外设立无具体实业项目的股权投资基金或投资平台，详见表5-2。

**商务部。**根据商务部发布的《境外投资管理办法》（商务部2014年第3号令），企业境外投资涉及敏感国家和地区、敏感行业的，实行核准管理；企业其他情形的境外投资，实行备案管理。实行核准管理的国家主要是与我国未建交的国家、受联合国制裁的国家。必要时，商务部可另行公布其他实行核准管理的国家和地区的名单。实行核准管理的行业主要是涉及出口我国限制出口的产品和技术的行业、影响一国（地区）以上利益的行业。

表 5-2 国家发展改革委相关规定

项目分类	境内企业直接开展投资	境内企业通过其控制的境外企业开展投资	具体内容
敏感类项目	核准（国家发展改革委）	核准（国家发展改革委）	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 实行核准管理的，投资主体向核准机关提交项目申请报告并附具有关文件，项目申请报告应当包括以下内容： <ul style="list-style-type: none"> <li>● 投资主体情况；</li> <li>● 项目情况，包括项目名称、投资目的地、主要内容和规模、中方投资额等；</li> <li>● 项目对我国国家利益和国家安全的影响分析；</li> <li>● 投资主体关于项目真实性的声明。</li> </ul> </li> <li>2. 核准机关应当在收到项目申请报告之日起 5 个工作日内一次性告知投资主体需要补正的内容。核准机关应当在受理项目申请报告后 20 个工作日内作出是否予以核准的决定。项目情况复杂或需要征求有关单位意见的，经核准机关负责人批准，可以延长核准时限，但延长的核准时限不得超过 10 个工作日，并应当将延长时限的理由告知投资主体。符合核准条件的项目，核准机关应当予以核准，并向投资主体出具书面核准文件。</li> </ol>
非敏感类项目	<p>央企、大额：备案（国家发展改革委）</p> <p>央企、非大额：备案（国家发展改革委）</p> <p>非央企、大额：备案（国家发展改革委） 非央企、非大额：备案（省级发改委）</p>	<p>央企、大额：报告（国家发展改革委）</p> <p>央企、非大额：无需履行手续</p> <p>非央企、大额：报告（国家发展改革委） 非央企、非大额：无需履行手续</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 实行备案管理的，投资主体通过网络系统向备案机关提交项目申请报告并附具有关文件。项目备案表或附件不齐全、项目备案表或附件不符合法定形式、项目不属于备案管理范围、项目不属于备案机关管理权限的，备案机关应当在收到项目备案表之日起 5 个工作日内一次性告知投资主体。备案机关在受理项目备案表之日起 7 个工作日内向投资主体出具备案通知书。</li> <li>2. 投资主体通过其控制的境外企业开展大额非敏感类项目的，投资主体应当在项目实施前通过网络系统提交大额非敏感类项目情况报告表，将有关信息告知国家发展改革委。投资主体提交的大额非敏感类项目情况报告表内容不完整的，国家发展改革委应当在收到之日起 5 个工作日内一次性告知投资主体需要补正的内容。</li> </ol>

注：“大额”指中方投资额在 3 亿美元及以上。

2018年1月，商务部等有关部门共同发布《对外投资备案（核准）报告暂行办法》（商合发[2018]24号），加强对外投资信息统一汇总和事中事后监管。2019年5月，商务部制定《对外投资备案（核准）报告实施规程》，明确了相关工作细则，要求投资主体按照“凡备案（核准）必报告”的原则履行对外投资报告义务，包括定期报告境外企业合规建设、基本经营状况、投资障碍等情况。

### 1.3 境外直接投资外汇管理

根据国家外汇管理局相关规定，企业境外直接投资获得境外投资主管部门核准或备

案后，由银行按照《直接投资外汇业务操作指引》直接审核办理外汇登记，国家外汇管理局及其分支机构通过银行对外汇登记实施间接监管。2017年1月，国家外汇管理局发布《关于进一步推进外汇管理改革完善真实合规性审核的通知》（汇发〔2017〕3号），要求境内机构在办理境外直接投资登记和资金汇出手续时，除按规定向银行提交相关审核材料外，还应说明投资资金来源与资金用途（使用计划）情况，提供董事会决议（或合伙人决议）、合同或其他真实性证明材料，从而进一步加强对境外直接投资真实性、合规性的审核，详见表5-3。

表 5-3 国家外汇管理局相关规定

银行直接办理的事项	境外直接投资前期费用登记	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 境内机构（含境内企业、银行及非银行金融机构，下同）汇出境外的前期费用，累计汇出额原则上不超过300万美元且不超过中方投资总额的15%。</li> <li>2. 境内机构汇出境外的前期费用，应列入其境外直接投资总额。</li> <li>3. 银行通过资本项目信息系统为境内机构办理前期费用登记手续后，境内机构凭《业务登记凭证》直接到银行办理后续资金购付汇手续。</li> </ol> <p>申请材料：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 境外直接投资外汇登记业务申请表。</li> <li>2. 营业执照（尚未办理“五证合一”的企业，还需提供组织机构代码证）。</li> <li>3. 境外投资资金来源证明、资金使用计划和董事会决议（或合伙人决议）、合同或其他真实性证明材料。</li> </ol>
		<p>注意：</p> <p>境内机构为其境外分支、代表机构等非独立核算机构购买境外办公用房的，需提交以下材料：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 《境外直接投资外汇登记业务申请表》。</li> <li>2. 境外设立分支、代表机构等非独立核算机构的批准/备案文件或注册证明文件。</li> <li>3. 境外购买办公用房合同或协议。</li> <li>4. 其他真实性证明材料。</li> </ol>

续 表

银行直接办理的事项	境内机构境外直接投资外汇登记	<p>银行要求的审核材料主要有：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 《境外直接投资外汇登记业务申请表》。</li> <li>2. 营业执照或注册登记证明及组织机构代码证（多个境内机构共同实施一项境外直接投资的，应提交各境内机构的营业执照或注册登记证明及组织机构代码证）。</li> <li>3. 非金融企业境外投资提供商务主管部门颁发的《企业境外投资证书》；金融机构境外投资提供相关金融主管部门对该项投资的批准文件或无异议函。</li> <li>4. 境外投资资金来源证明、资金使用计划和董事会决议（或合伙人决议）、合同或其他真实性证明材料。</li> <li>5. 外国投资者以境外股权并购境内公司导致境内公司或其股东持有境外公司股权的，另需提供加注的外商投资企业批准证书和加注的外商投资企业营业执照。</li> <li>6. 其他真实性证明材料。</li> </ol>
	境内机构境外直接投资资金汇出	<p>银行要求的审核材料主要有：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 业务登记凭证。</li> <li>2. 资本项目信息系统银行端中打印的对外义务出资额度控制信息表。</li> <li>3. 境外投资资金来源证明、资金使用计划和董事会决议（或合伙人决议）、合同或其他真实性证明材料。</li> </ol>

### 特别提示

企业在开展境外投资前，应针对具体投资项目向相关部门确认具体流程及要求，特别是要及时了解国家关于企业境外投资的政策变化。此外，企业在核准或备案、信息报告、外汇登记等环节提供的材料，应确保其真实性、合法性和完整性，对于瞒报、漏报甚至提供虚假材料的，有关部门将视情节采取相应惩戒措施或依法追究法律责任。



## 2 在马尔代夫合规运营

### 2.1 劳工雇佣

#### 劳动法律体系

马尔代夫与劳动用工相关的法律法规主要有《宪法》《就业法》《职业介绍所条例》《就业仲裁条例》《合同法》《养老金法案》等。其中，2008年颁布的《就业法》是马尔代夫劳工雇佣领域最重要的法律，对工龄、工时、劳动合同、工资、假期等做了详细的规定。马尔代夫劳动用工管理部门是劳资关系管理局（Labour Relations Authority）。此外，经济发展部也负责监管外国投资者在本国投资时的劳动用工行为。



#### 劳资关系管理局

地址	Kandubalaage, Buruzu Magu, Male
电话	+960-3328282

#### 劳动合同<sup>①</sup>

在马尔代夫雇主与雇员之间的雇佣关系主要由劳动合同进行规范，有效劳动合同的签订对象需年满16周岁且具有一定的行为能力。劳动合同主要内容须包括：雇员信息（如姓名、永久地址、现居地址、身份证号码或护照号码、出生日期等）；工作时间；合同

期限；薪资待遇等。

马尔代夫劳动合同主要有以下三种类型：有固定期限劳动合同、无固定期限劳动合同及特定工作类型的劳动合同。其中，固定期限的劳动合同最长不得超过两年。雇主和雇员均有依法解除劳动合同的权利，如合同中未明确规定解除合同的通知期，则任何一方均可随时终止劳动合同。雇员试用期最多持续3个月，在约定试用期满之前，雇主和雇员可以随时终止劳动合同，且无需发出任何通知。

#### 工资

马尔代夫《就业法》对工资发放进行了详细规定。雇主向雇员支付的工资应是马尔代夫法定货币或马尔代夫银行签发的支票；雇主在斋月前应给员工发斋月奖金，金额不得低于雇员月薪的1/3；雇主不得随意扣除雇员的薪水或要求雇员返还已发放的工资，金额也不得低于雇员月薪的1/3。马尔代夫目前尚未制定全国统一的最低工资标准。

#### 工时与假期

一般情况下雇员不得连续工作超过5小时，不得在用餐时间工作，每周工作不得超过48小时，不得连续工作超过6天。

马尔代夫《就业法》对假期也做出了详

① 马尔代夫《就业法》。

细规定，见表 5-4。

表 5-4 马尔代夫假期规定汇总

假期名称	假期时长
年假	30 天（需工作满一年）
病假	30 天（需工作满一年）
产假	60 天（需提供医疗证明）
割礼假	5 天（子女举行割礼时）

## 社会保险

根据马尔代夫《就业法》规定，雇主有义务为员工缴纳养老保险、医疗保险等社会保险。

资本市场发展局主要负责监督马尔代夫退休养老金计划的执行，具体发放工作由养老金办公室负责。雇主和雇员在工作期间缴纳的养老金比例为工资的 7%。马尔代夫的退休时间为 65 岁。

## 特别提示

马尔代夫以伊斯兰教为国教，作为穆斯林国家，马尔代夫人每天祈祷 5 次，开始的时间大致为 4:30、12:15、15:30、18:30、19:40，期间商店停业 15 分钟。因此，外国雇主在马尔代夫经营企业必须尊重和保证员工每日有必要的休息时间用于祈祷。

## 工会

马尔代夫目前没有工会组织。但企业仍需注意妥善处理与当地行业协会的关系，避免产生分歧。马尔代夫主要行业协会有马尔代夫全国工商协会（MNCCI）、马尔代夫建筑行业协会（MACI）、马尔代夫旅游行业协会（MATI）、马尔代夫海产品加工和出口协会等。

## 外国人在马尔代夫工作的规定

外国投资者在马尔代夫可以自由聘用外国管理人员、工程师和非技术人员。

外国人赴马尔代夫的工作许可由马尔代

夫的雇主作为主体申请办理，马尔代夫移民局负责办理外籍工作签证，外籍劳工需在移民局官网下载移居工作签证申请表，在申请表中应详细地填写就业详情、新雇主的信息、申请人的信息等，同时提交护照、指纹信息及签证费用。<sup>①</sup>相关要求详见本指南第六篇。企业如有意向从第三国雇佣雇员，还需向第三国驻马尔代夫大使馆提交需求函，审批通过方可雇佣。

外国人持旅游签证入境后，未经许可不得从事任何职业。

① 马尔代夫移民网 . <https://immigration.gov.mv>.



### 特别提示

马尔代夫劳动力资源稀缺，劳动力主要从国外输入。中方企业在寻找劳动力时要与正规合法的劳务公司合作，并尽量保持劳务结构简单，避免出现劳务诈骗、员工多极分化等问题引发的纠纷。

## 2.2 财务及税务

### 财务

**相关法律法规。**马尔代夫《公司法》对马尔代夫的财务会计制度进行了详细的规定。

**财务报告。**根据马尔代夫《公司法》第66条规定，公司应对收入和支出、利润和亏损、年度资产负债等进行盘点，并提交财务

报告，完整的财务报告还应包括以下内容：

- (1) 公司过去一年的业务经营情况；
- (2) 董事会建议的股息及储备金金额；
- (3) 过去一年，公司董事的姓名及公司成员の詳細资料；
- (4) 公司过去一年中开展的主要活动。

### 特别提示

企业在投资或贸易过程中应注意每年提交财务报告的时限，未及时提交财务报告将受到严厉的处罚，并承担相应的法律责任。如未能按照法律规定编制财务报告，公司的每一位董事都将触犯法律，可能被处以5000~100000卢菲亚不等的罚款。

**财务审计。**根据马尔代夫《公司法》第70、第71条规定，公司应委任一名或多名审计师对公司进行审计。每一家上市公司和股本超过100万卢菲亚的公司，均应任命经过审计总长批准的专职会计师或注册会计师担任审计师。

审计报告以及财务账目将由审计师准备并提交至公司年度股东大会审议。报告应包括以下内容：

- (1) 审计师是否收到履行其职责所需的财务信息和细节；
- (2) 年度报告账目及公司账簿是否反映公司的真实财务状况。

### 税务<sup>①</sup>

**所得税申报。**马尔代夫企业所得税由马尔代夫税务局根据《商业利润所得税法》征收，纳税人需在马尔代夫税务局注册登记，

① 马尔代夫税务局官网 . <https://www.mira.gov.mv>.

纳税人在税务局登记后，按照要求提交有关会计报表、审计报告等材料，缴纳税款。根据

不同情况，缴纳程序见表 5-5。

表 5-5 马尔代夫所得税申报类别<sup>①</sup>

类别	提交人	提交申报表及缴纳税款的截止日期	付款货币
雇员预提税申报表	企业	月度申报：次月的 15 日之前	卢菲亚
非居民纳税人预提税申报表	付款给非居民纳税人的一方	付款次月的 15 日之前	卢菲亚
中期申报表及年度申报表	纳税人	年度第一次提交：当年 7 月 31 日前； 年度第二次提交：次年 1 月 31 日前； 年度最后一次提交：次年 6 月 30 日前。	卢菲亚或美元

外国投资企业需遵守《企业所得税法》，逾期缴纳所得税将收取罚息。

**旅游税申报。**根据马尔代夫《绿税法规定》，绿色税是旅游者在旅游胜地、旅游饭店、旅游船舶及旅游宾馆上停留时应缴纳的税款。旅游度假区、旅游酒店、旅游船及旅游宾馆，应当自旅游部颁发经营许可证之日起开始登记旅游税、获得纳税人识别号和绿税登记证，并按规定在次月 28 日之前填写绿税申报表向税务局提交税款。其中，旅客在旅游胜地、旅游酒店和旅游船逗留每日须缴纳 6 美元绿色税，在旅游宾馆逗留每日须缴纳 3 美元绿色税。

**商品服务税申报。**马尔代夫《商品和服务税法》规定，纳税人一般需要每 3 个月履行一次商品和服务税纳税义务，如企业的商品或服务收入每个月超过 100 万卢菲亚，则

需要每个月履行纳税义务。

**汇款税申报。**汇款税是指在马尔代夫受雇的外国人通过银行或汇款机构将资金汇出马尔代夫，或在马尔代夫境外从马尔代夫开立的银行账户中取出现金时征收的税。汇款税按汇款金额的 3% 征收，由马尔代夫的银行和汇款机构负责代收。

### 税务稽查

马尔代夫《税收管理条例》规定，纳税人有义务在收到税务局书面通知后接受税务审计。审计结束后，税务局应向纳税人发送审计报告，在报告发送之日起 15 日内，纳税人可以根据报告提出的问题进行整改。若纳税人对税务局的决议有异议，纳税人可提交“异议通知书”提出反对理由。税务局可根据异议情况对报告中的有关决议进行修订。

<sup>①</sup> 国家税务总局.《中国居民赴马尔代夫投资税收指南（2019 版）》。

## 2.3 知识产权保护

马尔代夫是世界知识产权组织（WIPO）<sup>①</sup>的成员国。马尔代夫关于知识产权保护的法律法规主要包括《版权及相关权利法》《普通法》等。马尔代夫没有一个专门负责知识产权的部门，经济发展部可处理与版权、商标等有关知识产权的事项。马尔代夫作为世界贸易组织《与贸易有关的知识产权协定》（TRIPS）的签署国，正在制定保护专利、地理标志、外观设计和商标的立法框架。

经济发展部	
地址	Ghaazee Building, Ameeru Ahmed Magu, Male 20-05
电话	+960-0323668
邮箱	info@trade.gov.mv

### 商标权

马尔代夫尚未出台注册商标的法律规定，也没有主管部门。目前，基于商标保护及公告在先的原则。根据马尔代夫《普通法》规定，企业可通过马尔代夫主要报纸上发布商标警示公告的方式，列明该商标所涵盖商品的类别，保护企业所有商标权利。如需刊登商标警示公告，需提供该商标持有人的有关文件、商标标识等信息，必要时可委托当地代理机构进行。

### 专利权

马尔代夫主管专利权的部门是经济发展部，外国企业在马尔代夫申请专利需委托国际或当地代理机构。企业在马尔代夫申请专利所需提交的文件有：该专利在母国的申请书、受理通知书及申请书复印件；专利申请书；申请人姓名及地址；发明人姓名及地址；说明申请专利的类型；拟提出申请的国家或地区；曾在国外申请专利的情况；是否要求优先权；委托人姓名、电话及地址等。

### 版权

在马尔代夫，无论著作的表现形式和表现方式如何，均可获得专属创造性的保护。受保护的文学作品和艺术作品主要有：书籍、册子、论文、发言稿、音乐制品、摄影作品、草图、计算机程序等。

### 知识产权侵权

根据《版权及相关权利法》规定，侵犯他人知识产权的企业和个人将受到马尔代夫的法律处罚：要求侵权人停止侵权行为并赔偿权利所有人的相应损失；对于情节严重的，法院有权查扣侵权并处罚金；情节特别严重的，处罚金及有期徒刑。

<sup>①</sup> 世界知识产权组织 . <https://wipolex.wipo.int>.

## 2.4 数据及隐私保护<sup>①</sup>

马尔代夫尚未颁布任何全面的数据保护立法。与数据保护有关的事项目前仍由隐私权相关法律规制。主要法律依据是 2008 年马尔代夫《宪法》《刑法》及特定行业法。

表 5-6 马尔代夫数据及隐私保护相关法规汇总

法律	相关规定
《宪法》	人人都有权使他的私人生活、家庭生活、他人的住宅和私人通讯得到尊重。
《刑法》	禁止非法获取和披露他人信息，包括：在没有许可或授权的情况下获取他人私人信息或受高度安全保护的信息，向第三方披露任何此类信息。
《卫生服务法》	不得向第三方披露所有与患者健康状况或所获得卫生服务相关的数据和信息，除非： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 已收到患者的书面同意；</li> <li>• 有法庭命令；</li> <li>• 法律要求披露此类信息；</li> <li>• 应卫生服务机构要求为个人提供卫生服务。</li> </ul>
《电信条例》	电信行业的所有参与者，包括代理人、职员和雇员，不得披露或使用用户的个人资料或文件。

## 2.5 贸易管制

### 主管部门

马尔代夫主管对外贸易的政府部门是经济发展部，其与贸易相关的职能包括：管理国家进出口业务；协调解决双边、区域内以及多边经贸事宜；制定政策、指导意见及法律以促进各领域经贸活动的开展等。

### 相关法律

马尔代夫与贸易相关的法律法规有：《货物买卖法》《进出口法规》《货物销售法规》

《消费者保护法》等。

### 进出口管制<sup>②</sup>

马尔代夫海关控制着马尔代夫的进出口。马尔代夫海关下设海关文档部门、地区海关办公室等分支部门。其中，海关文档部门负责该国与进出口事务相关的国家政策、进出口管理的执行和维护。地区海关办公室负责处理马尔代夫日常的进出口业务，即向上级部门提供进出口明细单、征收和处理海

① 数据保护网 . <https://www.dataguidance.com>.

② 马尔代夫海关 . <https://www.customs.gov.mv>.



报关单、解决进出口商品的通关问题以及回答相关企业和个人有关进出口业务的相关咨询等。

《进出口法规》是马尔代夫产品进口、出口和再出口方面的管理条例。《进出口法规》对马尔代夫进出口产品的种类作出了规定。

根据马尔代夫《进出口法规》及《海关法》，政府及相关部门有权对部分种类的货物进行进口管制，主要措施为限制进口及禁止进口。限制类商品主要包括危险动物、危险化学品、酒类、猪肉、武器、炸药等；禁止类商品主要包括亵渎宗教材料、麻醉品和精神药物等。

表 5-7 马尔代夫限制进口审批部门汇总<sup>①</sup>

类别	许可机关
白酒和酒类产品	经济发展部
猪肉及其副产品	经济发展部
化工及化工产品	国防部和国家安全部
宠物	授权兽医的健康证明
枪支 / 爆炸物 / 武器和弹药	国防部和国家安全部
活的植物和动物	渔业和农业部的有效植物检疫 / 卫生检疫证书
有效的植物检疫 / 卫生检疫证书	马尔代夫食品和药物管理局
烟草和烟草制品	所有烟草产品必须贴有卫生部规定的健康警示标签
通信设备	马尔代夫通信管理局检验批准

① 马尔代夫海关 . <https://www.customs.gov.mv>.

② 环境、气候变化和技术部 . <https://www.environment.gov.mv>.

续 表

类别	许可机关
氢氯氟烃	环境能源部
活鱼和冷冻肉	港口卫生部
鸟类进口许可证	渔业和农业部
农药和肥料	渔业和农业部、国防和国家安全部
车辆	交通运输部

### 进出口商品检验检疫

马尔代夫对进口商品实施较严格的检验检疫，重点是对动物进口要求卫生许可证和进口许可。

## 2.6 环境保护

### 主管部门<sup>②</sup>

马尔代夫环境、气候变化和技术部负责制定保护与岛屿有关的政府政策、法规、计划和项目；实施与提供清洁水和适当的污水处理服务、清洁的能源服务、无污染的清洁健康环境；倡导小岛屿国家在应对气候变化中的权利，调动资金适应和减轻气候变化的负面影响，在政府内部协调可持续发展目标，保护自然环境等。

环境保护署（EPA）、马尔代夫气象局（MMS）、马尔代夫能源局（MEA）、联合国教科文组织芭环礁生物圈保护区办公室（BR 办公室）等政府机构隶属于马尔代夫环境、

气候变化和技术部，行使其职能。



#### 环境、气候变化和技术部

地址	Green Building, Handhuvaree Hingun, Maafannu, Male', 20392, Republic of Maldives
电话	+960-3018300
邮箱	secretariat@environment.gov.mv
网址	www.environment.gov.mv

#### 相关法律

1993年颁布的《环境保护法》是马尔代夫环境保护的基本法。马尔代夫还制定了《马尔代夫渔业法》《马尔代夫旅游法》《严禁开采马累土壤、珊瑚法》等与环境保护相关的立法。此外，马尔代夫加入了一系列环境保护的国际条约及公约，如《联合国气候变化框架公约》《南亚区域海洋行动计划及其实施的相关决议》等。

#### 环境影响评估

根据马尔代夫《环境影响评估规定》，企业或个人在开展投资或工程承包前，必须

向马尔代夫环境保护局提交环评鉴定意见及相关材料。评估的一般程序为：企业或个人向环境保护局提交申请材料，环境保护局根据实际情况在5个工作日内召开会议审核材料，并确定是否进行现场勘查，审核通过后将在2周内向申请的企业或个人签发环境决定声明。

#### 一次性塑料淘汰计划<sup>①</sup>

为减少马尔代夫塑料污染对环境、社会和健康的影响，环境部制定了“2020—2023年一次性塑料淘汰计划”，并得到了马尔代夫政府的批准。该计划旨在逐步淘汰某些一次性塑料进入马尔代夫的生产、进口和消费环节，以促进可持续替代品的使用，从而努力保护人类健康和马尔代夫脆弱的海洋环境。

环境、气候变化和技术部自2021年6月1日起禁止进口8种一次性塑料：一次性塑料吸管、一次性塑料盘子、餐具和搅拌器、30厘米×30厘米以下塑料购物袋、进口塑料包装甜槟榔、250毫升以下一次性塑料饮水杯、带塑料茎的棉花芽、50毫升及以下塑料包装的洗发水、肥皂、护发素和乳液瓶、500毫升以下所有塑料瓶装进口水。

#### 特别提示

马尔代夫环境保护相关法律法规十分严格，企业在投资或贸易过程中应了解注意，避免因失误引起环境污染，承担法律责任，受到严厉的处罚。

<sup>①</sup> 环境、气候变化和技术部 . <https://www.environment.gov.mv>.



## 案例 1

中交集团承建中马友谊大桥。中马友谊大桥是由中交集团承建的马尔代夫历史上首座跨海大桥，也是世界首座在远洋深海无遮掩环境及珊瑚礁地质上建设的特大型跨海桥梁。建设过程中，桥上产生的所有工业垃圾和生活垃圾全部转移处理。为应对珊瑚礁灰岩多孔洞、易碎、承载力不均等特有性质，通过优化桥梁设计方案，探索施工新路子，攻克了诸多国际工程难题。<sup>①</sup>

## 启示

马尔代夫的环境保护法律体系完整，针对违规违法行为的处罚较为严厉。企业在马尔代夫开展经营活动时，应深入了解马尔代夫的环保法律法规，并严格遵守。

## 2.7 反不正当竞争、反腐败、反商业贿赂及反洗钱、反恐怖融资

### 反不正当竞争

马尔代夫经济发展部下设贸易投资部公平交易科，是马尔代夫反不正当竞争的执法机构。《竞争法》是马尔代夫反不正当竞争的专项法律。

### 反腐败、反商业贿赂<sup>②</sup>

反腐败委员会（ACC）是第一个现代形式的民主机构，成立于2008年10月16日，其主要职能是预防和禁止马尔代夫公共部门的腐败。

马尔代夫为打击腐败而制定的第一个立法法案是2000年8月31日的《预防和禁止腐败法》。它规定了国家机构预防和禁止公

共腐败行为的法律规定和准则。2008年9月24日批准的《反腐败委员会法》是反腐败委员会依法进行管理的法律依据。



### 反腐败委员会

地址	Sakeena Maznil, 3rd Floor Medhu Ziyaaraiy Magu, Mal é City, Maldives
电话	+ 960-3015257
邮箱	info@acc.gov.mv
网址	https://acc.gov.mv

马尔代夫《预防和禁止腐败法》根据行贿对象的不同，所受到的处罚也有所不同。

① 中国交建 . <https://www.ccccltd.cn>.

② 马尔代夫反腐败委员会 . <https://acc.gov.mv>.

如第2条规定，向政府官员行贿，将判处7年以下有期徒刑。马尔代夫为建立良好的营商环境，特设立贪污腐败举报机制，对腐败

零容忍。如企业或个人有关于贪污腐败的信息及相关证据，可通过对外特定网站在线匿名举报，监督办案进度。

### 案例 2<sup>①</sup>

国际工程承包企业海外防范腐败风险。在东方电气集团国际合作有限公司总承包的马尔代夫柴油机发电及海水淡化项目中，负责管理各个分包施工团队的项目经理发现施工队未按照图纸施工，要求重新返工。施工队负责人希望能私下解决，不要重新返工，影响工期。经理直接拒绝，必须按照标准和规范管理 and 执行项目，保证项目质量。

### 启示

反腐无小事。中国企业在马尔代夫开展工程承包等项目时，应当充分了解并严格遵守马尔代夫《预防和禁止腐败法》的有关规定，防止触犯法律规定对企业在马尔代夫经营造成不利影响。

### 反洗钱、反恐怖融资

《反洗钱法》是马尔代夫反洗钱的主要法律。第10/2014号银行防止洗钱和恐怖主义融资条例（PMLFTA）授予马尔代夫金融管理局（MMA）金融情报部门（FIU）广泛的权力和授权，管理违反《反洗钱法》规定的相关

行为。马尔代夫是亚太反洗钱小组（APG）成员，<sup>②</sup>与各成员国开展密切合作，共同打击洗钱等犯罪活动。APG于2006年成为反洗钱金融行动特别工作组（FATF）的准成员。

### 案例 3<sup>③</sup>

马尔代夫前总统因洗钱罪被判处5年监禁。2019年，马尔代夫最高检察院指控马尔代夫前总统亚明涉嫌洗钱，违反了他和反腐委员会之间的协定，将马尔代夫伊斯兰银行（MIB）账户中的100万美元资金转移到一个托管账户中，被转移的资金其后被存入了亚明的个人账户。法庭认为，亚明试图掩盖其账户中原始资金的来源与踪迹，构成洗钱罪，判处亚明5年监禁并要求其在6个月内向国家支付500万美元罚金。

① 中国东方电气集团有限公司 . <http://www.dongfang.com>.

② 反洗钱金融行动特别工作组官网 . <https://www.fatf-gafi.org>.

③ 中国法院网 . <https://www.chinacourt.org>.

## 启示

马尔代夫对于洗钱行为有着明确的法律规定和严厉的惩罚规则。企业在马尔代夫开展经营活动时，应当充分了解、遵守马尔代夫《反洗钱法》有关规定，防止违反有关法律规定，给企业在马尔代夫经营造成不利影响。

## 2.8 社会责任

为了与社会及环境和谐共存，实现持续增长，企业应就其活动的影响承担社会责任。在马尔代夫投资的中国企业可以通过履行社会责任，获得当地社会的认同和信赖，降低投资风险，并在国际社会树立负责任的企业形象，提升自身国际影响力和竞争力。主要体现在以下几个方面：

(1) 关注劳工问题。关注业务发展带来的劳工及社会治理等问题，以免引起当地居

民的反感和抵制。劳工问题不仅涉及工薪待遇问题，还包括工作环境、加班时限等。同时，加强劳动培训，推动当地就业。

(2) 树立良好形象。树立企业诚信经营形象，弘扬中华传统美德，自觉遵守当地商业习惯和惯例，适应当地商业环境，恪守商业准则，不做违反当地法律和社会公德的事情。



图 5-1 负责任的企业行为

（3）重视安全生产和环境保护。企业应遵守马尔代夫的有关制度规定，依据安全生产操作标准和环境评估标准开展生产经营活动，避免发生安全事故和环境污染。

（4）积极参与公益活动。企业应积极参与与政府或民间公益、慈善活动，或开展一些惠及周边居民的活动，有助于企业更好地融入当地社会，建立情感纽带，树立良好社会形象。

#### 案例 4<sup>①</sup>

中国企业在马尔代夫承担社会责任。中国企业改善马尔代夫教育环境。为帮助和改善该地区的教育环境，中国机械设备工程股份有限公司（以下简称“中设集团”）向马尔代夫加弗达鲁环礁的提纳度学校捐赠了 22 台电脑。中设集团在马尔代夫秉持“提高人民生活质量”的社会责任精神，致力于提高当地人民的生活水平与文化水平。本着互利互助实现共同发展的原则，中设集团在积极推动马尔代夫经济建设的同时，也努力为促进社会和谐发展做出贡献。

中国企业助力马尔代夫防控新冠疫情。为防控疫情传播，中设集团积极响应马尔代夫政府，捐助建设临时隔离区。2020 年 2 月 17 日，中设集团捐助修建的马尔代夫新冠肺炎预防隔离设施举行了完工交接仪式，助力马尔代夫防控新型冠状病毒肺炎疫情，受到马方积极评价并得到了中国驻马尔代夫大使馆的充分肯定与大力支持。在交付疫情防控设施的同时，中设集团还向马尔代夫捐赠了一批防护物资，包括消毒酒精和防护用具等。

#### 启示

中国企业在拓展海外业务的同时，应主动承担和履行社会责任，回馈当地社会和人民。遇到危机时，可通过多种形式，积极参与救助和抗灾减灾工作。企业还应多开展有益于当地民生的公益活动，树立可信赖、负责任的企业良好形象，为当地经济社会可持续发展做出贡献。

### 3 经贸纠纷解决

中国企业到马尔代夫开展商业活动，应遵守当地的法律规定，严格执行所签订的合

同。除诉讼外，在马尔代夫还可通过仲裁等方式解决争议。

<sup>①</sup> 中国机械设备工程股份有限公司 . <http://www.cmec.com>.

### 3.1 诉讼

#### 诉前防范

企业在签订合同时，应对未来履行过程中可能产生的争议提前设置解决措施，事先在合同中约定出现争议的解决方案。在合同履行过程中一旦发生争议，中国企业应根据争议的性质和规模等及时向律师事务所、经贸仲裁机构等寻求帮助。

#### 诉讼体系

马尔代夫的法院分为三级，分别为最高法院、高等法院和地方法院。其中，最高法院拥有对一切案件的终审决定权；高等法院在马累等地设有分院受理诉讼；地方法院设在各个居民岛解决本地的争议纠纷。

马尔代夫在首都马累市设有五个特别法院，审理民事、刑事、家事、毒品和青少年相关案件。

### 3.2 仲裁

《马尔代夫仲裁法》是马尔代夫仲裁的基本法律依据，主要规定了仲裁机构的组成、职权、当事人的条件、当事人的权利和义务、仲裁条款、仲裁程序等内容。

#### 仲裁人员

提交仲裁事项的各方可自行商定仲裁员任命的程序；提交仲裁事项的各方可决定需要一名或多名仲裁员，但仲裁员的数量必须为奇数。对仲裁员禁止国别歧视。

#### 仲裁语言

仲裁程序自仲裁当事人收到仲裁通知之日起开始。仲裁使用的语言由当事人商议决定，未达成一致时由仲裁庭决定。

#### 仲裁法律

仲裁适用的法律由当事人商议决定，未达成一致时由仲裁庭决定，仲裁庭应选取适当的法律进行适用。

#### 仲裁费用

仲裁费用由当事人商定后共同分担，未达成一致时由仲裁庭决定。

#### 仲裁裁决

根据合同中仲裁条款约定的内容，马尔代夫仲裁裁决可能具有约束力或不具有约束力，具有约束力的仲裁裁决与法院判决具有同等意义。

#### 仲裁执行

中国和马尔代夫均为《承认及执行外国仲裁裁决公约》的缔约国，根据该公约，两国境内仲裁机构作出的裁决均可在对方国家获得承认和执行，对双方当事人均有约束力。

### 3.3 调解

#### 行政调解

政府行政管理部门内设调解机构，争议

多由主管部门解决。如涉及渔业相关的纠纷由渔业部负责协调解决；涉及空运企业在运用过程中产生的争议由民航局负责协调解决；对能源环保等领域进行投资遇到的纠纷由环境和能源部负责协调解决等。

### 新加坡调解公约

马尔代夫是《新加坡调解公约》缔约国，如发生国际纠纷，可以通过签署和解协议的

方式解决。该和解协议必须是书面协议，口头协议无效。

通过《新加坡调解公约》进行调解的纠纷需满足以下条件：

（1）国际纠纷。该公约仅适用国际争议纠纷，不适用国内纠纷。

（2）第三方调解员。调解必须有第三方调解员介入，双方当事人不得自行达成和解协议。

## 4 中国贸促会经贸纠纷解决特色服务

### 4.1 国际商事争端预防与解决组织

随着“一带一路”建设的逐渐深入，为响应国际社会呼声，在中国贸促会推动下，中国国际商会联合“一带一路”建设参与国相关工商会、法律服务机构等按照共商、共建、共享原则共同发起国际商事争端预防与解决组织。作为第二届“一带一路”国际合作高峰论坛重要成果，2020年10月15日，该国际组织正式成立。该国际组织为非政府间、非营利性国际社会团体，将为境内外企业提供包括宣传培训、对话磋商、合规建设、预警防范、标准合同制定、调解、仲裁等国际商事争端预防和解决多元化、“一站式”服务，依法保护企业合法权益，营造高效便捷、公平公正的营商环境。

### 4.2 商事仲裁

#### 一般商事仲裁

商事仲裁是中国贸促会最早开展的商事法律业务。1954年5月，中国贸促会经中央人民政府政务院批准，成立了中国第一家涉外仲裁机构—中国国际经济贸易仲裁委员会（以下简称“贸仲委”）。经过多年的发展，贸仲委已成为世界上最具影响力的常设商事仲裁机构之一，独立公正地解决国内外经济贸易争议及国际投资争端。贸仲委总部设在北京，在加拿大、奥地利、中国香港、深圳、上海、天津、重庆、杭州、武汉、福州、西安、南京、成都、济南均设有分支机构。除传统商事仲裁服务外，还为当事人提供网站域名、网上仲裁、调解、投资争端解决等多元化争

议解决服务，以及粮食、工程建设、金融等行业争议解决服务等。

### 海事仲裁

1959年1月，中国贸促会经国务院批准，成立了中国海事仲裁委员会（以下简称“海仲委”），海仲委是目前中国最有影响力、最具权威的涉外海事仲裁机构。中外企业在航运金融、航运保险、物流、航空、涉海（水）上工程、海洋资源开发等海事领域的争议均可向海仲委申请仲裁。海仲委总部设在北京，在上海、天津、重庆、深圳、香港、福建设有分会，在浙江等地设有自贸区仲裁中心，在大连、天津、青岛、宁波、广州、舟山等城市设有办事处。

### 4.3 知识产权保护

中国贸促会自1957年起开展知识产权服务，是中国最早开展涉外知识产权服务的机构，为中外企业在专利、商标、著作权域名、商业秘密、商业外观、不正当竞争等知识产权相关领域提供咨询、申请、调解、行政保护和诉讼服务。中国贸促会下设中国贸促会专利商标事务所、中国专利代理（香港）有限公司、中国贸促会知识产权服务中心等三家知识产权代理和维权机构，在北京、纽约、东京、慕尼黑、日内瓦、马德里、中国香港、上海、广州、深圳设有分支机构。

#### 专利服务

- 现有技术检索及可专利性分析
- 准备和办理专利申请
- 发明、实用新型、外观设计
- 专利复审与无效事务
- 专利侵权纠纷的司法诉讼、行政解决以及海关保护措施
- 专利海关备案
- 专利检索、监视、侵权分析、企业并购中的尽职调查等
- 专利许可与技术转让

#### 商标服务

- 商标事务性咨询
- 商标申请前查询及提供可注册性分析
- 商标查询、监视及广告
- 商标注册申请与续展
- 商标异议、评审和行政诉讼
- 商标许可与转让
- 商标侵权司法诉讼、行政查处及相关法律事务
- 商标海关备案
- 商标、品牌战略设计



### 其他知识产权相关服务

- 办理著作权和计算机软件登记
- 代理著作权许可或转让合同谈判和签约
- 办理著作权侵权诉讼及相关法律事务
- 代理著作权海关备案
- 提供与反不正当竞争和商业秘密保护有关的法律咨询服务
- 提起侵权诉讼及处理相关的法律事务
- 为技术贸易提供技术、法律、贸易方面的咨询服务
- 代理技术贸易合同谈判和签约
- 域名注册与争议
- 集成电路布图设计登记

## 4.4 “两反一保”服务

随着中国“一带一路”建设和企业“走出去”深入推进，企业面临的反倾销、反补贴、保障措施（“两反一保”）等案件日益增多，中国贸促会为企业提供“整链条、全覆盖”的经贸摩擦应对服务。在立案前，代表企业与国外商协会开展产业对话，消除分歧；在案件应对期间，组织行业企业积极开展游说应对工作；在中国企业受到国外“两反一保”措施后，帮助企业在国外法院提起司法救济诉讼，代表行业向外国政府反映情况。目前，中国贸促会已在全国设立102家贸易摩擦预警机构，建立起较为完整的经贸摩擦预警体系，不仅涵盖了大部分省市区，且覆盖了钢铁、重型机械、茶叶、平衡车行业、特种纸行业、电动工具行业、管道装备

行业、陶瓷行业等几十个经贸摩擦重点多发行业。中国贸促会商事法律服务中心负责“两反一保”相关业务。

## 4.5 商事认证服务

中国贸促会的商事认证业务主要包括签发中国出口商品原产地证明书、出具商事证明书和人力不可抗力证明书、签发暂准进口货物通关（ATA）单证册以及代办涉外商事文件领事认证等内容。中国贸促会商事认证中心负责统筹协调全国贸促系统300多家商事认证签证机构开展相关业务，每年签发各类证书约450万份，每年为企业减免费用约2亿元，显著提升了贸易便利化水平。2019年，中国贸促会商事认证中心还启动了企业信用服务平台，在国内外建立了广泛的企业信用调查渠道，建立了国际经贸领域失信企业数据库，为中外企业提供信用公共服务，帮助企业防范国际经贸领域的商业信用风险。

## 4.6 商事调解服务

商事调解是一种非对抗的争议解决方式，主要解决中外当事人在经济、贸易、金融、投资、技术转让、承包工程、运输、保险以及其他商事、海事方面的争议。中国贸促会于1987年经国务院批准成立了中国贸促会/中国国际商会调解中心，可根据当事人之间的调解协议受理案件，如没有调解协议，经一方当事人申请在征得他方当事人同意后也可受理。调解中心已在全国各地设立分会

调解中心近 50 家，还与部分国际调解机构成立了联合调解中心。

#### 4.7 合规建设服务

2018 年 1 月，中国贸促会设立全国企业合规委员会（以下简称“合规委员会”），具体业务由中国贸促会商事法律服务中心负责运作。这是迄今国内成立最早、服务企业合规建设最权威最全面并具有广泛代表性的专业合规组织机构。合规委员会特色服务包括企业合规体系建设、合规培训、合规风险管控方案设计、在线合规咨询、资信查询等信息服务。

#### 4.8 其他相关服务

##### 境外投资全流程“一站式”综合服务

通过在 130 个国家建立的 300 多个多双边合作机制搭建了全球综合服务网络，针对企业在境外投资中遇到的问题，为企业境外投资提供涵盖投资前期、中期、后期的全流程法律服务，并为企业的境外投资项目提供包括法律服务、海外项目对接、商务考察、税务咨询、融资方案等在内的“一站式”综合服务。

##### 企业信用公共服务

在国内外建立了广泛的企业信用调查渠道，建立了国际经贸领域失信企业数据库，为中外企业提供信用公共服务，帮助企业防

范国际经贸领域的商业信用风险。



##### 中国国际经济贸易仲裁委员会

电话	+86-10-82217788, 64646688
传真	+86-10-82217766, 64643500
邮箱	info@cietac.org
地址	北京市西城区桦皮厂胡同 2 号 国际商会大厦 6 层
邮编	100035



##### 中国海事仲裁委员会

电话	+86-10-82217900 +86-10-82217767/7923/7735
传真	+86-10-82217966
邮箱	cmac@cmac.org.cn
地址	北京市西城区桦皮厂胡同 2 号 国际商会大厦 16 层
邮编	100035



##### 中国国际贸易促进委员会 专利商标事务所

电话	+86-10-66412345, 68516688
传真	+86-10-66415678, 66413211
邮箱	mail@ccpit-patent.com.cn
地址	北京市复兴门内大街 158 号 远洋大厦 10 层
邮编	100031



中国国际贸易促进委员会  
中国国际商会调解中心

电话	+86-10-82217081
传真	+86-10-82217052
邮箱	adr@ccpit.org
网址	<a href="http://adr.ccpit.org/CH/Index/index.html">http://adr.ccpit.org/CH/Index/index.html</a>
地址	北京市西城区桦皮厂胡同 2 号 国际商会大厦 4 层
邮编	100035



中国国际贸易促进委员会  
商事法律服务中心

电话	+86-10-82217056/7055/7151
传真	+86-10-82217055
邮箱	iprsc@ccpit.org
地址	北京市西城区桦皮厂胡同 2 号 国际商会大厦 4 层
邮编	100035



中国国际贸易促进委员会  
知识产权服务中心

电话	+86-10-82217309
传真	+86-10-82217304
邮箱	iprsc@ccpit.org
地址	北京市西城区桦皮厂胡同 2 号 国际商会大厦 14 层
邮编	100035



中国专利代理（香港）有限公司

电话	+852-28284688
传真	+852-28271018
邮箱	patent@cpahkltd.com
网址	<a href="https://www.cpahkltd.com">https://www.cpahkltd.com</a>
地址	香港湾仔港湾道 23 号 鹰君中心 22 字楼

## 案例 5

商标侵权纠纷案。阿莱斯公司是依据德国法律成立的法人企业，专业从事生产设计、制造和销售各种隔热、绝热材料。阿莱斯公司申请注册了多项商标，是“福乐斯”“Armaflex”等商标的持有人。阿莱斯公司发现，杭州阿莱斯福乐斯公司在其保温绝缘材料上单独使用了“阿莱斯福乐斯”。同时，该公司的英文名称“Hangzhou Armacell Armaflex Commerce Co., Ltd.”也使用了阿莱斯公司所拥有的“Armacell”和“Armaflex”商标。中国贸促会专利商标事务所接受阿莱斯公司的委托，向法院提起诉讼并胜诉，有效维护了阿莱斯公司的合法权益、形象及声誉。

### 案例 6

专利权权属纠纷案。此案涉案专利属发明专利，为胜德国际研发股份有限公司所有。北京突破电气公司认为该专利与两公司联合开发的某专利类似，权利应归属于突破电气公司。中国专利代理（香港）有限公司受胜德国际公司的委托，对专利的技术特征进行了深入分析，认为该专利并非联合开发专利的简单叠加，且与联合开发专利无直接关联。相关诉讼请求得到了法院支持，维护了委托人的合法权益。

### 案例 7

应对美国铁质机械传动部件“双反”案。2015年10月28日，美国TB Wood's Incorporated公司向美国商务部和美国国际贸易委员会提出申请，要求对进口自中国的部分铁制机械传动部件发起“双反”调查。中国贸促会企业权益保护中心认真分析案件特点，积极开展发动企业、法律抗辩、游说施压等相关工作。在各方共同努力下，美起诉方五次缩小涉案产品范围，涉案金额由近3亿美元缩减至约2000万美元，美国国际贸易委员会最终作出无损害裁决。我方应对工作取得完胜，维护了年均3亿美元的出口市场。

### 案例 8

通过调解—仲裁联合机制解决争议。某大型国有A公司与某民营B公司就海外工程项目款项发生争议，B公司多次向A公司提出补偿前期投入款项，但是由于当事双方之间就标的工程项目仅有口头上的约定，故A公司对前期B公司所投入的金额存在严重的分歧。B公司尝试了多种手段去追讨款项甚至包括上访，均无果。后B公司向中国贸促会调解中心提出调解申请，调解中心就此事联络A公司，向其普及了调解的作用和优势，A公司同意进入调解。通过调解中心与相关仲裁委员会建立的调解—仲裁联合机制，以和解协议为基础，由仲裁委员会制作了裁决书，为本次调解画上了圆满的句号。

### 案例 9

承运人无单放货案。河北某公司与巴西买方签订了买卖协议，约定支付方式是 D/P，贸易术语 FOB，承运人由巴西买家指定。货物从中国天津港海运发出后，河北公司随即将全套正本提单交付给托收行，委托其代收货款。货物到港后，巴西买家因经营不善，面临破产重组，不能及时付款赎单。河北公司得知这一消息后，立即告知承运人，提醒其妥善保管货物，可能需要运回。此时承运人告知该河北公司，货物已经被巴西买方凭副本提单提走。中国贸促会商事法律服务中心代理该河北公司向承运人提起索赔并胜诉，河北公司获全部货款及利息赔偿。

### 案例 10

敦促履约案。美国公司在收到陕西某公司发送的产品后，发函称产品存在质量问题。这批产品在量产之前经美国公司检测并出具了检测合格报告。陕西公司认为，美国公司此举为恶意拖欠货款。中国贸促会调解中心接到投诉后，迅速向美国公司发送敦促函，促使美方同意签署和解协议，帮助陕西公司减少了不必要的损失。



## 第六篇 马尔代夫工作生活基本信息

## 1 入境及居留

### 1.1 签证

#### 签证类型

马尔代夫签证分为旅游签证、商务签

证、工作签证、依亲签证、结婚签证和特殊签证。<sup>①</sup>企业常用的前三类签证申请材料如表 6-1。

表 6-1 马尔代夫主要签证类型<sup>②</sup>

签证类型	适用情形	申请材料
旅游签证	马尔代夫对游客实行落地签证，该签证严禁在马工作或从事任何形式的商业活动，如被发现，将被驱逐出境。旅游签证一般不超过 30 天，准予的停留期限显示在护照的签注页。	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 护照原件（有效期不少于 6 个月）；</li> <li>● 在马尔代夫停留期间充足的资金证明；</li> <li>● 确认的酒店订单；</li> <li>● 有效的离境机票单。</li> </ul>
工作签证	颁发给持有工作许可的外国人。赴马工作的外国人要在抵马前办妥所有手续，否则将被遣返。	工作签证由用人单位提交申请材料，材料包括： <ul style="list-style-type: none"> <li>● 雇员护照原件（有效期不少于 1 年）；</li> <li>● 工作签证制卡费 50 卢菲亚；</li> <li>● 工作许可复印件；</li> <li>● 护照尺寸大小的近期照片；</li> <li>● 政府指定医院出具的雇员体检报告；</li> <li>● IM29 申请表。</li> </ul>
商务签证	颁发给因公务或者个人原因赴马从事投资、贸易等方面事务的人士。	<ul style="list-style-type: none"> <li>● IM24 申请表；</li> <li>● 护照原件（有效期不少于 6 个月）；</li> <li>● 申请人现工作单位的营业执照复印件；</li> <li>● 资格证书或履历证明；</li> <li>● 护照尺寸大小的近期照片；</li> <li>● 保证人出具的说明申请人在马期间详细情况的信；</li> <li>● IM30 申请人信息表（如适用）。</li> </ul>

#### 签证延期

如需延长落地签证所允许的停留期，请持所住酒店确认件和回程机票，在签证到期前到移民局办理，一般最多再延长 60 天，共

可停留 90 天（包括免费的 30 天落地签证）。疫情期间游客最多可以申请延签两次。如签证已过期，将被处 15000 卢菲亚至 50000 卢

① 马尔代夫移民局 . <https://immigration.gov.mv>.

② 同①。



菲亚的罚款，同时还有可能被驱逐出境并限制再次入境。

### 签证注意事项

(1) 所有游客、不超过7天的特殊签证持有者和商务签证持有者、外交人员及其随任家属、转机停留在指定酒店或民宿以外住宿的私人飞机乘务人员和乘机抵马登船的船员应在行前72个小时内采样接受核酸检测，并在值机和入境时提交纸质或电子版阴性证明。

(2) 所有来马乘客必须在入境前24小时登录马尔代夫移民局指定网站在线填写并提交健康申报表和核酸检测阴性报告(<https://imuga.immigration.gov.mv>)，以备入境时马尔代夫移民局工作人员查验。

(3) 根据中马两国协议，持有中国有效外交、公务护照(不含公务普通护照)的中国公民，可以免办签证进入马尔代夫，停留不超过3个月。

(4) 马尔代夫移民局及有关航空公司对护照有效期均严格要求不得少于6个月。

## 1.2 居留证

### 居留许可

在马工作人员及其家属，马籍人员的非马籍配偶等，可向移民局申请相关居留证。

## 工作许可

**办理条件。**当地企业雇主申请外籍雇员的条件是业主在当地难以招聘到的技术或管理岗位，才可以从国外聘用。根据马政府对外商投资提供的优惠条件，外国投资企业可聘用外国管理、技术和非技能性劳务人员。

### 办理程序。<sup>①</sup>

(1) 雇主申请。外国人赴马工作许可由马雇主申请办理，包括马企业、外国在马投资的企业。

(2) 提交材料。在马尔代夫申请工作许可需要向签发机构提交的文件或资料包括申请表、雇主信息、拟申请聘用的外国人持有的学历证书、执业技术资格、工作简历等。获得工作许可批准的外国人只能持有工作许可副本(原件由马雇主保存)。

(3) 使馆确认。为便于此类人员顺利出境赴马，马驻华使馆负责对其工作许可副本进行确认。通过确认的，使馆官员会在工作许可副本上签名并加盖印章。

## 1.3 注意事项

### 入境查验

马尔代夫海关宣布，自2021年1月17日起，入境马尔代夫携带现金金额超过1万美元或等值卢菲亚(或外币)的需向机场海

<sup>①</sup> 马尔代夫移民局 . <https://immigration.gov.mv>.

关进行申报（此前限额为2万美元）。马尔代夫海关要求所有应予征税的物品均须向海关申报。

### 特别提示

除非满足放行条件，或向相关机构申请获得入境批准，否则下列所有入出境物品均会被扣留：活体植物和动物——需提供有效的动植物检疫和卫生检疫证书；药品——需提供医生处方；预录的录像带、电影胶片、DVD、VCD、镭射影碟等；电信和无线电通信设备；古兰经和有关伊斯兰教的纸质或电子材料。

### 海关监管

物品可以在马尔代夫海关监管区内免费寄存3天。如果超过3天后领取，须缴纳寄存费。如果物品在30天内没有被取走，海关将其作为无人认领物品处理。对于中转旅客，货物可以在海关监管区寄存至旅客离境时，但需要缴纳寄存费。

### 检验检疫

马尔代夫对进口商品实行较为严格的检验检疫，重点是对动物进口要求卫生许可证

和进口许可。

马尔代夫境内除登革热外，不存在其他危害公共健康以及在国际上普遍流行的疾病，并在海港及航空港入境处采取了不间断的预防措施，确保有效开展适当的监控活动，以避免有严重健康威胁的疾病进入境内。全国所有港口均对入境旅客进行监控，并对入境的食品和动物进行不间断的检查。马尔代夫还对来自于黄热病及疟疾流行地区的货机和客机进行强制消毒。

## 2 租房

### 2.1 租用办公用房

马尔代夫对外国人租用办公用房没有特殊限制或规定。在租金方面，办公楼视地段较住宅高出30%~50%。

### 2.2 租用住宿用房

在首都马累，每平方英尺土地价格约为600美元，一居室住宅每月租金为1000~1500美元，二居室住宅每月租金为1500~2000美元，三居室住宅每月租金为2500~3000美元。



### 2.3 主要租房中介机构

马尔代夫一般在住房网站、报纸上都有更新的房源信息列表。由于房源数量有限、价格高等原因，租户也可委托实力较强的房地产中介机构协助寻找合适的房源。在马尔代夫，外国人的租金通常会比本国人的高 20%~30%。租户可以委托当地的中介机构，如 4321Property<sup>①</sup>、Home to go<sup>②</sup>等。

### 2.4 租房注意事项

**确认房屋设备。**马尔代夫旅游业发达，许多房屋都是为迎合旅游市场而建的，长期租房时需注意检查房屋设备。

**签署书面协议。**租房时应当签署书面协议，审核房屋所有权、出租人身份信息，并应对协议的退租条款、押金条款、维修条款等多加注意。

## 3 医疗及保险

### 3.1 医疗概览

马尔代夫卫生系统分为中央级、地区级、环礁级和岛屿级四级，以公立医疗服务为主，私人诊所为辅。马尔代夫的医院和医疗设施有限，医疗水平较为落后，资源仍十分匮乏。

#### 医疗设施

首都马累有 2 家大医院，一家是公立的

IGMH 医院，另一家是私立的 ADK 医院。IGMH 是马尔代夫规模最大的医院，设备比较齐全，收费较为便宜。但是由于受当地人免费医疗政策的影响，该医院往往需预约接受诊疗且等待很长时间。ADK 医院就诊环境比较好些，具备常用的检查诊疗设备，但是诊疗费用较高。另外马累有 40 多家诊所，其中 1 家为中国中医诊所，为中国医生独资经营的 CHINESE HEALTH CARE。

表 6-2 马尔代夫部分城市的医院及联系方式

医院名称		联系方式
马累	IGMH 医院 (Indira Gandhi Memorial Hospital, 公立)	电话: +960-3335335 邮箱: info@igmh.gov.mv

① 4321Property. <https://www.4321property.com>.

② Home to go. <https://www.hometogo.com>.

续 表

医院名称		联系方式
马累	ADK 医院 (ADK Hospital, 私立)	电话: +960-3313553 网址: <a href="http://www.adkhospital.mv">http://www.adkhospital.mv</a>
	CHINESE HEALTH CARE	电话: +960-3336866
呼鲁马累	Tree Top 医院 (私立)	电话: +960-3351610 网址: <a href="http://www.treetophospital.com">www.treetophospital.com</a>
	呼鲁马累医院 (公立)	电话: +960-3350037 邮箱: <a href="mailto:admin@hmf.gov.mv">admin@hmf.gov.mv</a>

### 3.2 医疗保险

马尔代夫公民享有医疗保险，在大部分医院诊所可享受保险范围涵盖的免费医疗服务。持有马尔代夫有效工作签证的外国人，门诊就诊费比当地人稍高，住院费用因每年办理工作签证缴纳的医疗保险不同，会有至少 10 万卢菲亚的保险额度，但按照病种报销的额度会有所不同。如果没有医疗保险，医院对来马尔代夫旅游的外国人所收诊疗费用通常会高出本国人的 1 至 2 倍。<sup>①</sup>

### 3.3 就医与买药

如果发生严重疾病，医院通常会进行紧急处理后送至首都马累的医院。马尔代夫的药品价格管控不够，药品通常比较昂贵。另外，由于马尔代夫地处偏远，进口药品的成本很高。因此建议临时来马尔代夫访问、探亲 and 旅游人员备好常用药品。

## 4 开设银行账户

在马尔代夫的外国人或外国企业可以开设的账户类型主要为国内账户和国际账户。国内账户为卢菲亚账户，用于马尔代夫境内

的交易；国际账户可使用欧元、美元等外币，用于国外汇款和接收资金，通常收取额外费用。

<sup>①</sup> 中国领事服务网 . <http://cs.mfa.gov.cn>.

## 4.1 开设个人账户

在马尔代夫开设个人账户较为简单，仅需有效身份证明文件（身份证或护照）副本及申请表<sup>①</sup>。根据不同银行的要求可能还需要提供与马尔代夫有实际联系的相关证明，如劳动合同。

## 4.2 开设公司账户

外国企业在马尔代夫开设公司账户，需提交的主要材料有：

- (1) 关于开设、使用银行账户的董事会决议；
- (2) 开户申请表；
- (3) 企业信息表；
- (4) 营业执照；
- (5) 公司章程；
- (6) 法定代表人的身份证明；
- (7) 有权操作该账户人员的身份证明；
- (8) 委托授权书。

# 5 交通出行

除了在首都马累和几个大型的岛屿之上会有汽车外，其他小型岛屿主要以步行和自行车为主，每个岛屿之间的交通方式也主要以多尼船、快艇、水上飞机、内陆飞机为主。

## 5.1 购车

在马尔代夫购车暂无特殊规定。

## 5.2 驾车

### 驾照

在马尔代夫驾驶任何类型的机动车辆都

必须持有有效驾照。即便有外国驾照，如果需要获得马尔代夫的驾照仍然需要参加驾驶实践考试。如果没有外国驾照，需要参加理论和实践考试。

外国人申请当地驾照考试所需材料如下：

- (1) LL-1 申请表<sup>②</sup>；
- (2) 一张护照大小的照片；
- (3) 外国驾照原件和复印件；
- (4) 护照原件和复印件；
- (5) 驾照的公证。

### 交规

**驾车。**马尔代夫车辆靠左行驶。

<sup>①</sup> 马尔代夫银行 . <https://www.bankofmaldives.com.mv>.

<sup>②</sup> 马尔代夫交通管理局 . <https://transport.gov.mv>.

**超车。**不得超越正在上客或下客的校车。

**限速。**市内四轮车限速 30 公里 / 小时，摩托车限速 25 公里 / 小时。

### 特别提示

在大多数情况下，马尔代夫街道非常狭窄，并穿梭大量的摩托车和自行车，建议驾驶时格外小心。

## 5.3 其他交通方式

### 飞机

马尔代夫现有 11 个机场，其中 3 个为国际机场：马累国际机场、甘岛国际机场、哈尼马杜国际机场；8 个为国内机场：玛米吉利、卡杜、卡德杜、科杜、达拉瓦杜、弗阿穆拉、提马拉富士、伊富鲁。

目前中国已有多条往返马尔代夫的航线，包括：首都航空公司北京直达马累的航班；南方航空公司从广州飞马累的航班，经停科伦坡；东方航空上海至马累和昆明至马累的航班，经停科伦坡。此外，马尔代夫航空公司每周有马累至重庆、武汉、长沙、南京、西安包机。国泰航空及香港航空开通了香港到马累的定期航班。<sup>①</sup>

### 轮渡

轮渡是马尔代夫的主要交通工具。在马尔代夫，乘坐渡轮上下班是最便宜的选择。票价从 30 到 60 卢菲亚不等。从机场到岛上

的渡船大约需要 40 卢菲亚。公共岛屿渡轮的费用约为 30~45 卢菲亚。大部分渡轮运行时间为早上 6 点到下午 6 点。

### 多尼船

多尼船是马尔代夫当地人出行的海上交通工具，是一种传统的捕鱼船，尖尖的船头颇具特色。

### 陆路交通

马尔代夫是群岛国家，陆地面积非常有限，马累和机场岛之间修建了中马友谊大桥，岛与岛之间没有铁路，拉穆环礁有公路连接。马尔代夫是世界上机动车拥有量最少的国家之一。

### 市内交通

首都大马累地区交通工具主要为出租车、公共巴士和摩托车。

以旅客出行较为频繁的马累岛、呼鲁马累岛及机场岛为例，马累岛内及呼鲁马累岛内搭乘出租车均为 25 卢菲亚一趟，携带行李每件加收 5 卢菲亚；马累岛、机场岛和呼鲁马累岛岛间搭乘出租车为 75 卢菲亚一趟，携带行李每件加收 5 卢菲亚。出租车一般需电话预约，也可在路上临时打车。

马累岛的公共巴士位于马累西南边的大马累巴士总站。呼鲁马累岛至马累岛的公共巴士在呼鲁马累南角的呼鲁马累巴士站，至机场岛的公共巴士站一个在呼鲁马累东沙滩广场机场巴士站，另一个在南角葫芦马累巴士站。车票通常为每人 20 卢菲亚。

<sup>①</sup> 中国领事服务网 . <http://cs.mfa.gov.cn>.

## 附录一

## 中国国际贸易促进委员会简介

中国国际贸易促进委员会（以下简称“中国贸促会”）成立于1952年，是中国对外开放领域重要的公共服务机构。经过68年的发展，中国贸促会已经成为党和政府联系经贸界人士、企业、团体的重要纽带，成为境内外工商界开展经贸交流合作的重要桥梁，并将致力于为全球工商界提供贸易投资促进服务和商事法律服务，代表中国工商界深度参与全球经济治理。

中国贸促会已在全球设立30个驻外代表处，与相关国家和地区的对口机构、国际组织建立了300多个多双边工商合作机制，初步形成辐射“一带一路”、面向全球的海外工作网络。在中国贸促会推动下，地方各级和行业贸促会数量已超过1000家。贸促会和贸促工作的有效覆盖面不断扩大。

站在新的历史起点上，中国贸促会将奋力推进新时代贸促事业高质量发展，着力打造具有中国特色的、充满活力的世界一流贸易投资促进机构，为推进国家治理体系和治理能力现代化、建设更高水平开放型经济新体制、推动构建人类命运共同体作出更大贡献。



中国贸促会网站

中国贸促会微信公众号  
“中国贸促”

中国国际商会网站

中国国际商会微信公众号  
“中国国际商会”

## 附录二

## 马尔代夫主要政府部门和相关机构联系方式

序号	机构名称	联系方式
1	经济发展部	网址: <a href="http://www.trade.gov.mv">www.trade.gov.mv</a> 邮箱: <a href="mailto:info@trade.gov.mv">info@trade.gov.mv</a> 电话: +960-3323668 传真: +960-3323840
2	资本市场发展局	网址: <a href="http://www.cmda.gov.mv">www.cmda.gov.mv</a> 邮箱: <a href="mailto:mail@cmda.gov.mv">mail@cmda.gov.mv</a> 电话: +960-3336619 传真: +960-3336624
3	交通局	网址: <a href="http://www.cam.gov.mv">www.cam.gov.mv</a> 邮箱: <a href="mailto:secretariat@cam.gov.mv">secretariat@cam.gov.mv</a> 电话: +960-3323344 传真: +960-3320000
4	移民局	网址: <a href="http://www.immigration.gov.mv">www.immigration.gov.mv</a> 邮箱: <a href="mailto:info@immigration.gov.mv">info@immigration.gov.mv</a> 电话: +960-3330444 传真: +960-3320011
5	海关	网址: <a href="http://www.customs.gov.mv">www.customs.gov.mv</a> 邮箱: <a href="mailto:customsmail@customs.gov.mv">customsmail@customs.gov.mv</a> 电话: +960-3322001 传真: +960-3322633
6	税务局	网址: <a href="http://www.mira.gov.mv">www.mira.gov.mv</a> 邮箱: <a href="mailto:1415@mira.gov.mv">1415@mira.gov.mv</a> 电话: +960-3322261 传真: +960-3316577
7	外交部	邮箱: <a href="mailto:natcom@moe.gov.mv">natcom@moe.gov.mv</a> 电话: +960-3341237
8	金融管理局	网址: <a href="http://www.mma.gov.mv">www.mma.gov.mv</a> 邮箱: <a href="mailto:mail@mma.gov.mv">mail@mma.gov.mv</a> 电话: +960-3308679

续 表

序号	机构名称	联系方式
9	住房部	网址: <a href="http://www.housing.gov.mv">www.housing.gov.mv</a> 电话: +960-3004300 传真: +960-3004301
10	渔农部	网址: <a href="http://www.fishagri.gov.mv">www.fishagri.gov.mv</a> 邮箱: <a href="mailto:info@fishagri.gov.mv">info@fishagri.gov.mv</a> 电话: +960-3322625 传真: +960-3326558
11	卫生部	网址: <a href="http://www.health.gov.mv">www.health.gov.mv</a> 邮箱: <a href="mailto:mohf@health.gov.mv">mohf@health.gov.mv</a> 电话: +960-3328887 传真: +960-3328889
12	环境与能源部	网址: <a href="http://www.environment.gov.mv">www.environment.gov.mv</a> 邮箱: <a href="mailto:secretariat@environment.gov.mv">secretariat@environment.gov.mv</a> 电话: +960-3018300 传真: +960-3018301
13	旅游部	网址: <a href="http://www.tourism.gov.mv">www.tourism.gov.mv</a> 邮箱: <a href="mailto:info@tourism.gov.mv">info@tourism.gov.mv</a> 电话: +960-3022200

## 附录三

## 中国驻马尔代夫主要政府部门和相关机构联系方式

序号	机构名称	联系方式
1	中国驻马尔代夫大使馆	地址：H.Nookurikeela, Dhunbugas Magu 邮箱：mdv@mofcom.gov.cn 电话：+960-3010636 网址：mv.china-embassy.org
2	中国驻马尔代夫大使馆经济商务处	地址：H.Nookurikeela, Dhunbugas Magu 邮箱：mdv@mofcom.gov.cn 电话：+960-3010636 网址：mdv.mofcom.gov.cn

## 附录四

## 马尔代夫主要商协会联系方式

序号	商协会名称	联系方式
1	马尔代夫全国工商协会	地址: Ameenee Magu, Malé, Republic of Maldives 电话: +960-3321889 传真: +960-3321889 邮箱: mncci@dhivehinet.net.mv 网址: www.mncci.com.mv
2	马尔代夫建筑行业协会	地址: PA Complex, (Ground Floor) Hilaalee Magu, Malé, Republic of Maldives 电话: +960-3318660 传真: +960-3318796 邮箱: maci@dhivehinet.net.mv 网址: www.maci.org.mv
3	马尔代夫旅游行业协会	地址: 3rd Floor, Gadhamoo Bldg, Boduthakurufaanu Magu P.O.Box 2056, Malé, Republic of Maldives 电话: +960-3326640 传真: +960-3326641
4	马尔代夫海产品加工和出口协会	地址: M. Westend, 3rd Floor, Handhuvaree Higun, Malé, Republic of Maldives 传真: +960-3314920 邮箱: mspea2009@gmail.com

## 附录五

## 马尔代夫主要第三方服务机构联系方式

序号	机构名称	联系方式
1	安永马累办公室	网址： <a href="http://www.ey.com">http://www.ey.com</a> 电话：+960-3320742 地址：1st Floor, G.Sosasnee, Rahdhebai Mahu, Male
2	普华永道马累办公室	网址： <a href="http://www.pwc.com">http://www.pwc.com</a> 电话：+960-3318342 地址：H.Thandiraiymaage Roshanee Magu, Male
3	毕马威马累办公室	网址： <a href="http://www.home.kpmg">http://www.home.kpmg</a> 邮箱： <a href="mailto:Kpmgmv@kpmg.com">Kpmgmv@kpmg.com</a> 地址：Mialani, Sosun Magu, Male

## 附录六

## 在马尔代夫主要中资企业一览表

序号	企业名称
1	中国建筑马尔代夫有限责任公司
2	中交集团马尔代夫旅游发展有限公司
3	中国水电（马尔代夫）有限责任公司
4	中腾微网（马尔代夫）科技有限公司

## 附录七

马尔代夫大型展览会简介<sup>①</sup>

序号	展会名称	举办周期	展会介绍	展会 LOGO
1	马尔代夫餐饮业展览会	一年一届	举办于 DHARUBAARUGE HALL，餐饮行业、酿酒及葡萄酒行业的企业可参加。	
2	马尔代夫亚洲酒店业展览会暨美食挑战赛	一年一届	举办于 DHARUBAARUGE HALL，酒店行业、餐饮行业、旅游行业的企业可参加。	

① 马尔代夫展会 . <https://www.eventseye.com>.



## 附录八

## 案例索引

## 第三篇 中国企业对马尔代夫投资

1. 华为进军马尔代夫市场·····42
2. 中马友谊大桥·····43

## 第四篇 中国企业融资

1. 政策性银行为海外投资项目提供贷款支持·····52
2. 商业银行为“走出去”企业提供跨境并购贷款服务·····53
3. 境外中资企业通过内保外贷解决资金需求·····54
4. 中信保为某非洲房建项目前期融资提供跨境担保·····55
5. 红狮集团发行“一带一路”公司债券投资老挝项目·····56
6. 蓝帆医疗通过定向增发募集跨国收购交易的配套资金·····57
7. 珠海艾派克公司通过多元融资方式收购利盟国际·····57
8. 海尔集团利用期权组合应对汇率风险·····58
9. 安琪酵母埃及分公司获欧洲复兴开发银行贷款·····60
10. 国际金融公司为新希望子公司提供优惠贷款·····61
11. 东盟基金与中印尼企业合作开发印尼大型镍铁冶炼项目·····65
12. 欧亚基金投资巴基斯坦能源项目·····66
13. 中非发展基金投资中非棉业项目·····67
14. 中非产能合作基金投资埃塞—吉布提油气项目·····68

## 第五篇 合规运营及经贸纠纷解决

1. 中交集团承建中马友谊大桥·····83
2. 国际工程承包企业海外防范腐败风险·····84
3. 马尔代夫前总统因洗钱罪被判处5年监禁·····84
4. 中国企业在马尔代夫承担社会责任·····86
5. 商标侵权纠纷案·····92
6. 专利权权属纠纷案·····93
7. 应对美国铁质机械传动部件“双反”案·····93
8. 通过调解—仲裁联合机制解决争议·····93
9. 承运人无单放货案·····94
10. 敦促履约案·····94

## 鸣 谢

《企业对外投资国别（地区）营商环境指南》由中国贸促会贸易投资促进部统筹编制，马尔代夫卷由中国贸促会商事法律服务中心团队进行编写，中国商务出版社进行排版审校。虽然我们力求完善，但由于时间仓促、水平所限，错误和疏漏在所难免，恳请社会各界批评指正。

在编写过程中，我们参阅了中国外交部、中国商务部、马尔代夫货币局、马尔代夫经济发展部、马尔代夫旅游部、马尔代夫海关，以及联合国贸发会议、世界银行、世界贸易组织、国际货币基金等国际组织的公开信息，在此表示衷心感谢！