中国国际贸易促进委员会
CHINA COUNCIL FOR THE PROMOTION OF INTERNATIONAL TRADE



企业对外投资国别（地区）营商环境指南

刚果（金）(2022)

《企业对外投资国别（地区）营商环境指南》

编委会

主　　任　任鸿斌

副 主 任　张慎峰　陈建安　柯良栋　张少刚　于健龙

成　　员　李庆霜　刘　超　邬胜荣　林红红　蔡晨风

孙　俊　赵　萍　史冬立　张　顺　胡　凡

刘英奎

编 写 组　敦志刚　李　媛　秦邦媛　费继鹏　谢睿哲

袁　芳　马　磊　王建军　刘彦辰　张红阳

审 校 组　云　天　张永生　王　宁　郭乃馨　范宏琳

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。党的二十大报告指出，要坚持高水平对外开放，加快构建国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局；增强国内国际两个市场、两种资源联动效应，提升贸易投资合作质量和水平；推动共建“一带一路”高质量发展，深度参与全球产业分工和合作，维护多元稳定的国际经济格局和经贸关系，为新时代贸易投资促进工作提供了根本遵循。

2022年是中国贸促会建会70周年。习近平总书记在庆祝中国贸促会建会70周年大会暨全球贸易投资促进峰会上发表重要视频致辞时指出，中国贸促会要织密服务企业网，扩大国际朋友圈，在推动高质量发展、构建新发展格局、推动建设开放型世界经济中再接再厉，争取更大成绩。中国贸促会认真贯彻落实习近平总书记重要指示和党的二十大精神，充分发挥体制机制优势，坚持改革创新，全面加强贸易投资促进工作，大力拓展商事法律服务，积极参与全球经济治理，加快建设高水平应用型智库，为企业国际化发展搭建平台、提供信息、开展培训，维护企业合法权益，助力企业对外投资行稳致远，推动“一带一路”国际合作走深走实。

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，在全球经贸合作中扮演了重要的角色。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。特别是目前世界经济复苏步履维艰，面临更多不稳定不确定因素，企业需要及时、全面了解东道国（地区）营商环境变化，准确评估投资风险和机遇，更好做出投资决策。

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，并与国内外专业机构合作，组织编写了《企业对外投资国别（地区）营商环境指南》系列丛书，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，我们将根据东道国（地区）形势变化、国家政策调整、企业需求等情况适时进行更新。

《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
中国国际商会会长　任鸿斌

目　　录

第一篇

刚果（金）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 9
2.3 地区情况 10
2.4 经贸协定 10
2.5 经济园区 11

第二篇

刚果（金）吸收外资环境及政策

1　刚果（金）营商环境

1.1 各方评价 14
1.2 优化营商环境相关举措 14
1.3 基础设施 15
1.4 生产要素 17

2　刚果（金）吸收外资概况

2.1 竞争优势 18
2.2 基本情况 19

3　刚果（金）吸收外资政策法规

3.1 主管部门 20
3.2 市场准入 20
3.3 外资安全审查 20
3.4 土地使用 20
3.5 企业税收 21
3.6 优惠政策 23

第三篇

中国企业对刚果（金）投资

1　中刚经贸合作

1.1 中刚双边贸易 26

1.2 中国对刚果（金）投资概况 27

1.3 中刚经贸合作机制 27

1.4 中刚工商界交流与合作 28

2　对刚果（金）投资形式

2.1 设立实体 29

2.2 兼并收购 30

2.3 工程承包 31

3　投资目标行业 33

4　投资建议与典型案例

4.1 投资建议 36

4.2 典型案例 37

第四篇

中国企业融资

1　刚果（金）金融市场概况

1.1 银行体系 42

1.2 保险市场 44

1.3 其他非银行金融机构 44

1.4 金融监管机构 45

1.5 外汇相关规定 45

2　融资渠道及方式

2.1 境内融资 46

2.2 在刚果（金）融资 54

2.3 国际市场融资 55

2.4 多双边合作基金 60

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 66

1.2 境外投资核准或备案 67

1.3 境外直接投资外汇管理 69

2　在刚果（金）合规运营

2.1 劳工雇佣 71

2.2 财务及税务 75

2.3 知识产权保护 78

2.4 数据及隐私保护 79

2.5 贸易管制 80

2.6 环境保护 81

2.7 反不正当竞争、反商业贿赂及反洗钱 82

2.8 社会责任 83

3　经贸纠纷解决

3.1 诉讼 85

3.2 仲裁及其他争议解决方式 86

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 88

4.4 综合商事法律服务 89

4.5 商事认证服务 90

4.6 其他相关服务 90

第六篇

在刚果（金）工作生活基本信息

1　入境及居留

1.1 临时签证　96
1.2 居留签证　97
1.3 注意事项　98

2　租房

2.1 租用办公用房　99
2.2 租用住宿用房　99
2.3 主要租房中介机构　99

3　医疗及保险

3.1 医疗概览　100
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 购车和租车　102
5.2 驾车　103
5.3 其他交通方式　104

第七篇

对驻刚果（金）相关机构及中资企业访谈

对中国驻刚果（金）大使馆经济商务处的访谈 106

对华钢矿业有限公司的访谈 107

附录一

中国国际贸易促进委员会简介 110

附录二

刚果（金）主要政府部门和服务机构联系方式 111

附录三

中国驻刚果（金）主要政府部门和相关机构联系方式 112

附录四

刚果（金）主要商协会联系方式 113

附录五

刚果（金）主要第三方服务机构联系方式 114

附录六

刚果（金）主要中资企业一览表 115

附录七

刚果（金）贸易投资数据主要来源 117

附录八

案例索引 118

鸣谢 119



第一篇　刚果（金）概况

1 国家概况[①]

1.1 地理环境

地理位置

刚果民主共和国［The Democratic Republic of the Congo，以下简称刚果（金）］，地处非洲中部，东邻乌干达、卢旺达、布隆迪、坦桑尼亚，南接赞比亚、安哥拉，北连南苏丹和中非共和国，西隔刚果河与刚果（布）相望。西部有狭长走廊通大西洋，海岸线长 37 公里。国土面积约为 235 万平方公里，位于东二时区。

气候

刚果（金）北部属热带雨林气候，南部属热带草原气候。年均气温 27℃，年降水量为 1500~2000 毫米。

人口

刚果（金）人口约 9238 万人，[②]有 254 个民族，分属班图、苏丹和尼洛特三大语系，刚果族为第一大族。

首都

首都金沙萨（Kinshasa）原名利奥波德维尔，面积 9965 平方公里，人口约 1200 万，是全国第一大城市，政治、经济、文化中心及水陆运输枢纽。年均气温 26℃。

行政区划

省是刚果（金）最高行政区域，现有 26 个省（直辖市）。

1.2 政治制度

宪法

2006 年，刚果（金）颁布《新宪法》，规定国家机构由总统、政府、议会（包括国民议会、参议院）和法院组成。总统为国家元首，总理为政府首脑。政府与总统共同制订国策，政府是执行国策的主要负责机构；政府对议会负责，国民议会可对政府成员提出不信任案；总统有权解散议会。

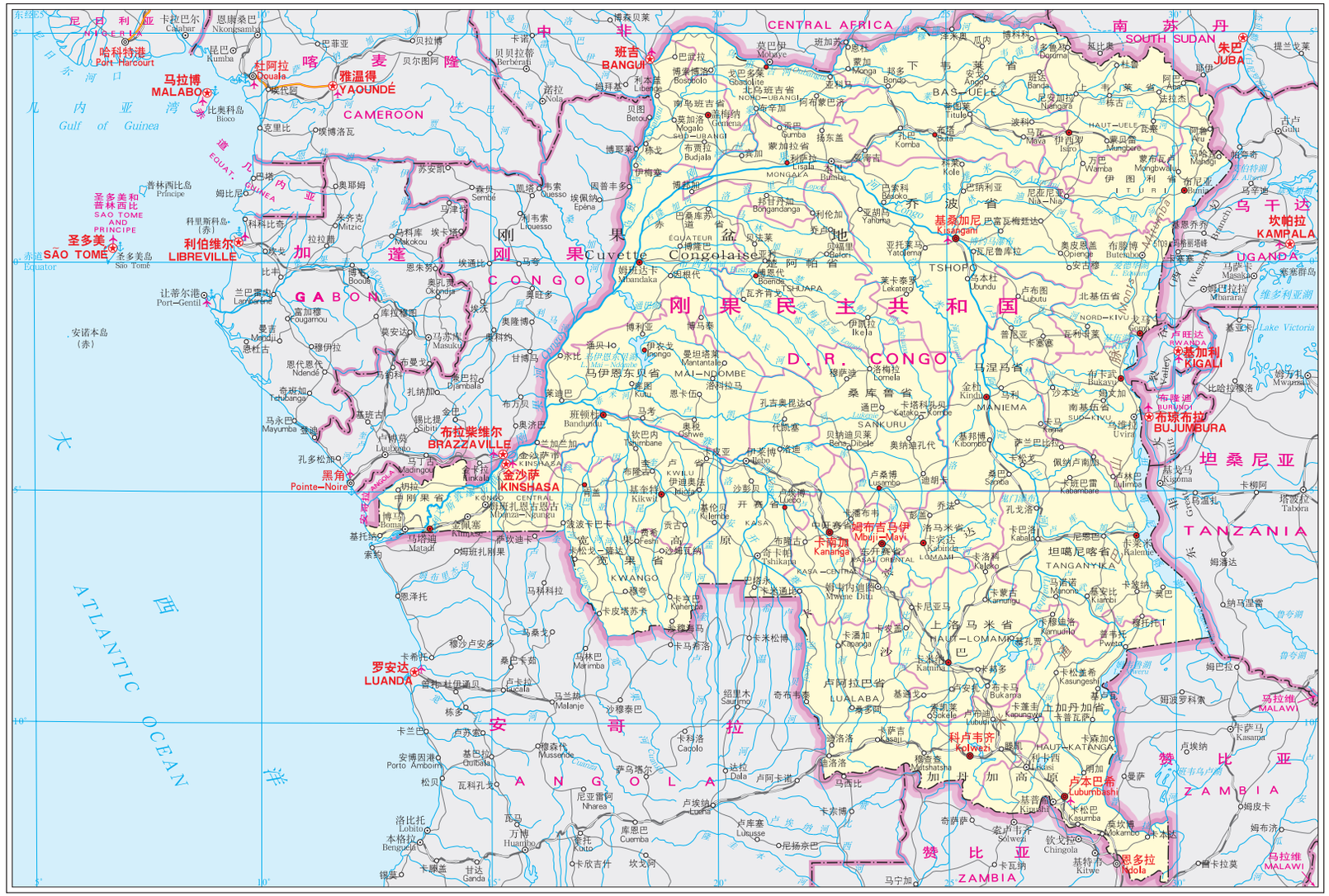
总统

总统为国家元首、三军统帅，由普选产生，任期五年，可连任一届。现任总统为费利克斯—安托万·齐塞克迪·奇隆博（Félix-Antoine Tshisekedi Tshilombo），于 2019 年 1 月就任。

议会

刚果（金）议会包括国民议会和参议院，其中国民议会议员 500 名，参议院议员 108 名，任期均为 5 年。本届国民议会、参议院分别于 2018 年 12 月、2019 年 3 月选举产生，

① 中国外交部 . https://www.mfa.gov.cn.
② 世界银行 . https://data.worldbank.org.



审图号：GS京(2022)1458号

比例尺 1：11 000 000

图 1–1 刚果（金）地图[①]

① 地图来源：中国地图出版社。

国民议会议长为克里斯托夫·姆博索，参议院议长为莫德斯特·巴哈蒂·卢奎博。

政府

本届政府于2021年4月组成，主要成员包括总理萨马·卢孔德·基恩格·让—米歇尔（Sama Lukonde Kyenge Jean-Michel），以及4位副总理、9位国务部长、31位部长和1位部长级代表。

政党

刚果（金）于1990年4月开始实行多党制，主要政党有民主与社会进步联盟（Union Pour la Démocratie et le Progrès Social，UDPS）、争取重建与民主人民党（Le Parti du Peuple pour la Reconstruction et la Démocratie，PPRD）、刚果解放运动（Mouvement pour la Libération du Congo，MLC）等。

1.3 司法体系

刚果（金）属大陆法系国家，法院判决主要依据法律规定，而非以往判例。

刚果（金）宪法规定，司法系统分为宪法、普通司法（即民事和刑事）、公法三个部分，实行三审终审制。[①]宪法法院是维护宪法的最高司法机关。初级法院负责案件初审，上诉法院负责审查初级法院的判决，最高法院是最高审判机关，负责普通司法、公法两部分案件的终审判决。

1.4 外交关系

刚果（金）奉行独立自主的外交政策，反对外来干涉，主张睦邻友好和在互相尊重主权和领土完整、互利互惠基础上发展同世界各国的友好合作。刚果（金）积极参与、推动地区经济和安全合作，是非洲联盟（African Union）、中部非洲国家经济共同体（CEEAC）、南部非洲发展共同体（SADC）、东部和南部非洲共同市场（COMESA）成员。

与中国关系

1960年2月，中国与刚果共和国建交。同年9月因台湾问题两国关系暂时中止。1964年，刚果共和国改国名为刚果民主共和国，1971年改国名为扎伊尔共和国。1972年11月，中扎两国实现关系正常化。1997年5月，洛朗—德西雷·卡比拉总统上台后，恢复“刚果民主共和国”国名，两国在各个领域的友好合作关系继续巩固和发展。2021年5月，习近平主席同齐塞克迪总统通电话，提出希望加强两国经贸、基础设施、医疗卫生、农业、文化等领域务实合作等。同年11月，齐塞克迪总统以视频方式出席中非合作论坛第八届部长级会议开幕式并致辞。[②]

与美国关系

2014年5月，美国国务卿克里访刚，宣

① 纽约大学法学院豪瑟全球法学项目 . https://www.nyulawglobal.org.

② 中国外交部 . https://www.mfa.gov.cn.

布将为刚东重建和2016年大选提供3000万美元援助资金，8月时任总统卡比拉出席在华盛顿举行的首届美非峰会。2019年4月，齐塞克迪总统访问美国，7月美宣布将向刚拨款9800万美元以应对埃博拉疫情。2021年4月，齐塞克迪总统以视频方式出席美发起的领导人气候峰会。

与比利时关系

比利时是刚果（金）重要援助国和贸易伙伴。2019年9月，齐塞克迪总统访问比利时。2020年2月，比利时看守政府首相维尔梅斯访刚。2021年9月，齐塞克迪总统出席第76届联合国大会期间会见比首相德克罗。2022年6月，比利时国王访刚并向刚提供2.5亿欧元，用于2023年至2027年刚果（金）卫生、农业、基础设施和妇女自治等方面。

与欧盟关系

2006年至2014年，欧盟向刚提供援助总额近12亿欧元，主要用于国家治理、环境保护、基础设施建设和医疗卫生。2014年6月，刚总理马塔塔赴布鲁塞尔出席第二届教育资源整合会议（2015—2018年），欧盟宣布将在第11期欧洲发展基金框架下向刚果（金）政府提供6.2亿欧元无偿援助。2018年3月，欧盟宣布将向刚境内外的刚难民提供6000万欧元人道主义援助。2021年2月，齐塞克迪总统同欧洲理事会主席米歇尔举行视频会议。

与非洲国家关系

刚果（金）重视发展睦邻友好关系，加强与刚果（布）、南非、安哥拉等非洲国家交往，提升在地区事务中的影响力。齐塞克迪总统上任后先后赴乌干达、加蓬、坦桑尼亚、布隆迪、赞比亚等国家访问，并出席第七届非洲CEO论坛、次区域小型峰会等会议。此外，刚果（金）还同刚果（布）、安哥拉各界交流频繁，同南非在政治、经济、安全等领域交往密切。2022年5月以来，刚果（金）指责卢旺达支持刚反政府武装M 23，刚卢关系持续紧张。

1.5 社会人文

中国企业赴刚果（金）投资，需了解当地社会人文基本信息，以更好地开展投资合作。

表1-1　刚果（金）社会人文基本信息

民族	全国有254个民族，分属班图、苏丹和尼洛特三大语系。班图语系各部族占全国人口的84%，主要分布在南部、中部和东部；苏丹语系各部族多居住在北部，人口最多的是阿赞德和孟格贝托两族；尼洛特语系各部族是最早生活在刚境内的土著居民，大多已被其他部族同化，仅余俾格米和阿卢尔等少数部族现生活在赤道密林。
语言	法语为官方语言，官方承认的民族语言为林加拉语（Lingala）、斯瓦希里语（Swahili）、基孔果语（Kikongo）和契卢巴语（Kiluba）。
宗教	50%信奉罗马天主教，20%信奉基督教新教，10%信奉伊斯兰教，其余信奉各种本土原始宗教。

续　表

国旗	国旗长宽之比为 4 ： 3。浅蓝色象征和平，黄色代表丰富的资源；红色代表为国捐躯者的血；左上角的星星代表光明的未来。
国徽	国徽正中是猎豹的脑袋，代表总统权威；两旁的象牙，代表丰富的动植物资源；梭标代表保护国家利益和共和国价值观的武器；石质基座代表民族团结。饰带以法语书写国家格言“正义、和平、劳动”。
国歌	《起来，刚果人》
货币	刚果法郎
主要节假日	元旦（1 月 1 日）、独立烈士节（1 月 4 日）、洛 • 卡比拉祭日（1 月 16 日）、卢蒙巴祭日（1 月 17 日）、国际劳动节（5 月 1 日）、解放日（洛 • 卡比拉上台执政日（5 月 17 日）、独立日（6 月 30 日）、已故亲人祭日（8 月 1 日）、圣诞节（12 月 25 日）。
主要城市	金沙萨、卢本巴希、卡南加等。
礼仪风俗	• **日常交往**。在刚果（金）称呼老人时往往在名字上冠以长者尊称，日常生活中要按照传统礼仪行半跪式礼问候老人。与当地人见面握手即可，亲朋好友见面行贴面礼，男士之间可行碰额礼。 • **商务礼仪**。与当地商人打交道，可探访其家庭，但要事先联系。应以右手或双手递送名片，名片应印有法文。可以用包装漂亮的副食品作为商务馈赠。男士白领阶层在各种正式场合、上班期间一般需着西装。 • **婚丧礼仪**。刚果（金）女子婚姻恋爱自由，但个别部落仍沿袭一夫多妻制。多数民族需土葬，死者若是教徒，还要在教堂举行宗教仪式。安葬后，亲人在家守孝，守孝时间视与死者关系而定。 • **主要禁忌**。刚果（金）公共场合禁止男女接吻，已婚男子禁止与岳母接触。民众不喜欢被随意照相、摄影，多地禁止拍摄。
主要媒体	全国有 571 家纸质媒体，625 家广播电台和 387 家电视台。影响较大的报纸有《潜力报》《未来报》《参考报》《光荣榜报》《灯塔报》《观察家报》《青年非洲》等。有 2 家通讯社，其中国营 1 家（刚果通讯社 ACP），私营 1 家（联合通讯社 APA）。

2　经济概览

2.1 宏观经济

刚果（金）是联合国公布的最不发达国家之一，农业、采矿业占经济主导地位，加工业不发达，粮食不能自给。20 世纪 90 年代初，因政局持续动荡，经济连年负增长，濒于崩溃。2002 年刚果（金）经济出现拐点，由原来持续负增长转为正增长。2020 年，受

新冠肺炎疫情影响，刚果（金）经济一度负增长，后受大宗商品价格上涨影响，经济反弹势头明显。

表 1-2　2017—2021 年刚果（金）主要经济数据[①]

指标	2017	2018	2019	2020	2021
GDP（亿美元）	380.2	468.3	504.0	487.2	571.0
GDP 同比增长率（%）	2.4	23.2	7.6	−3.1	17.2
通货膨胀率（%）	35.7	29.3	4.7	11.4	9.0
政府债务占 GDP 的比例（%）	19.2	15.1	15.0	15.6	12.7
外汇储备（亿美元）	6.95	6.65	11.94	7.48	34.67
汇率（美元 / 刚果法郎）	1643	1590	1678	1972	1999

进出口贸易

根据世界贸易组织数据，2015—2020 年，刚果（金）进出口贸易一直处于逆差状态。2020 年进出口总额为 284.95 亿美元，较 2019 年的 285.37 亿美元略有下降。其中进口贸易总额为 145.60 亿美元，同比下降 4.22%；出口贸易总额为 139.35 亿美元，同比增长 4.49%。

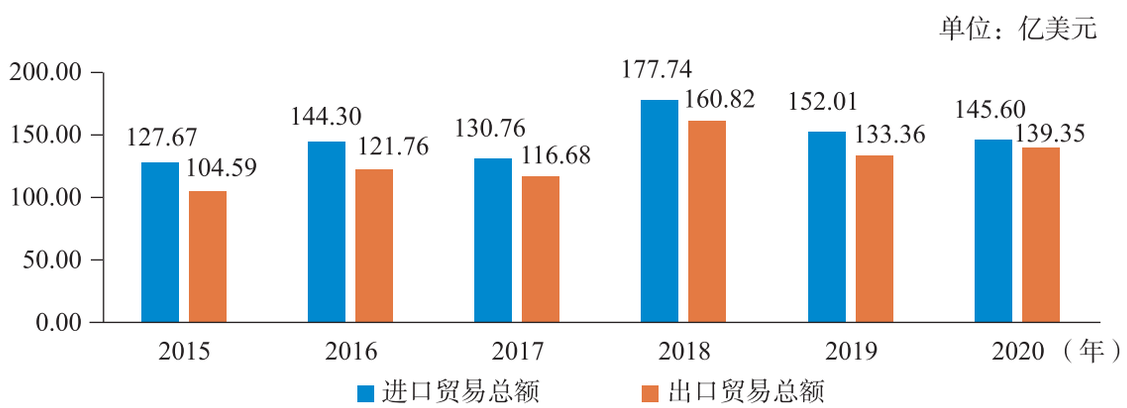


图 1-2　2015—2020 年刚果（金）进出口贸易情况[②]

根据世界银行数据，2020 年刚果（金）出口商品货值排名前五的依次是精炼铜及铜合金、钴氧化物和氢氧化物、铜矿砂和精矿、未精炼铜、其他矿砂及精矿。进口商品货值

① 根据国际货币基金组织及世界银行数据整理。
② 世界贸易组织 . https://www.wto.org.

排名前五的依次是其他工业原料、除原油以外的石油、各种硫产品、药物、分类和筛选用机械。

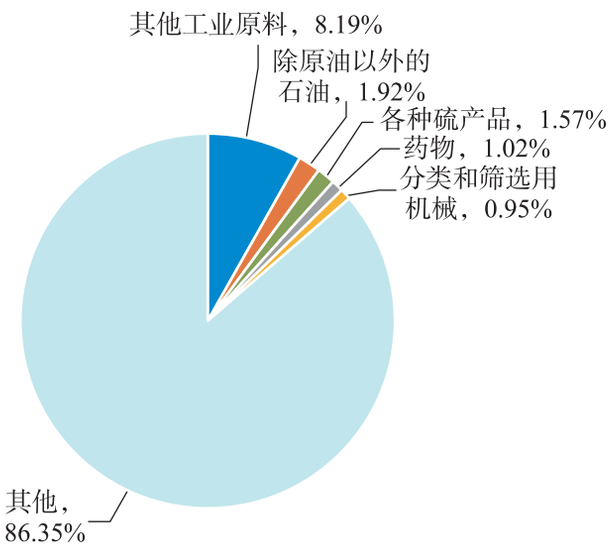


图 1–3　2020 年刚果（金）主要进口产品[①]

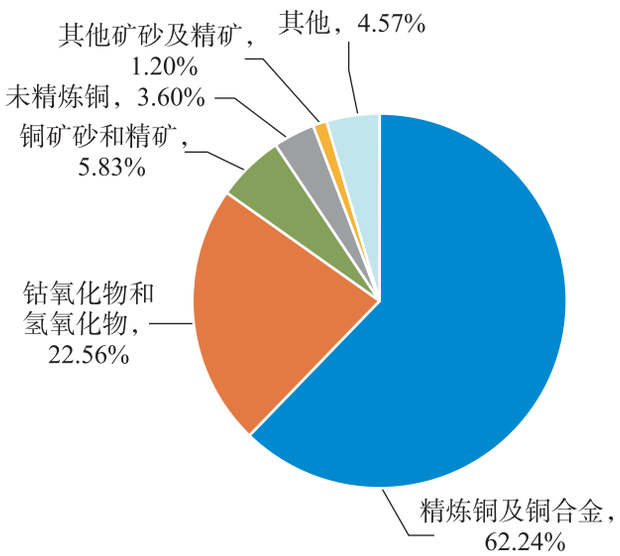


图 1–4　2020 年刚果（金）主要出口产品[②]

2020 年，刚果（金）出口排名前五的国家依次是中国、坦桑尼亚、赞比亚、南非和新加坡。进口排名前五的国家和地区依次是中国、美国、欧盟、南非和赞比亚。

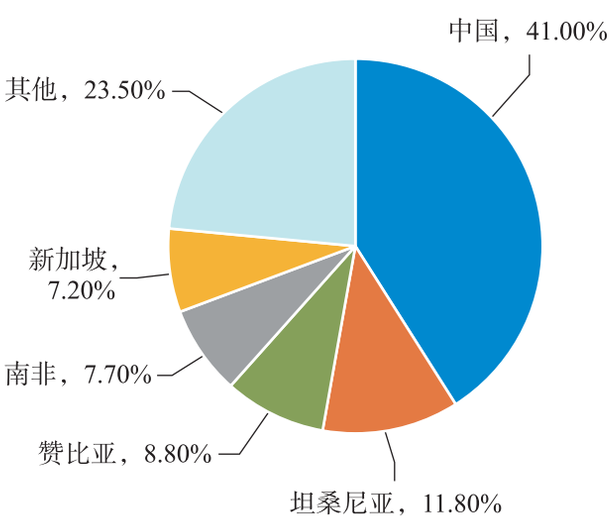


图 1–5　2020 年刚果（金）主要出口国家[③]

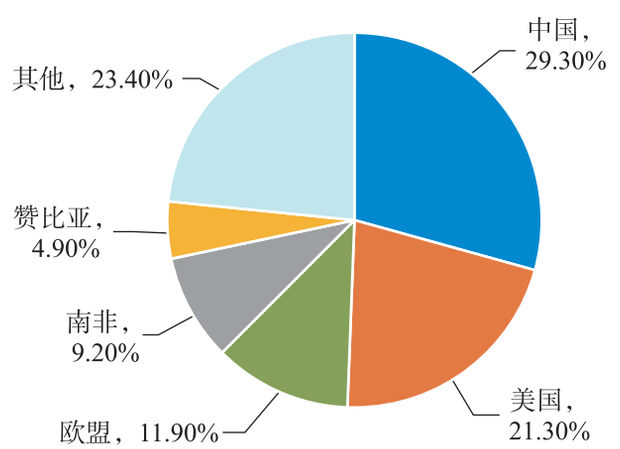


图 1–6　2020 年刚果（金）主要进口国家和地区[④]

① 世界贸易组织 . https://www.wto.org.
② 同①。
③ 同①。
④ 同①。

对外贸易依存度

2020 年，刚果（金）对外贸易依存度为 58.49%，较 2019 年稍有上升，但与 2018 年以前相比仍处在较低水平。

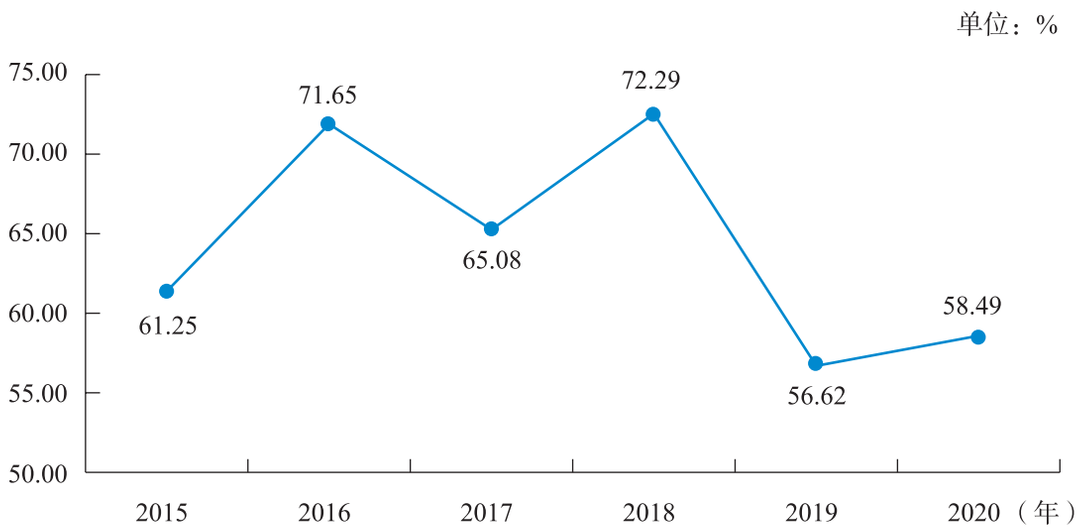


图 1-7　2015—2020 年刚果（金）对外贸易依存度[①]

2.2 发展规划

《刚果民主共和国国家战略发展计划（2019—2023 年）》[②]

2019 年 12 月，齐塞克迪政府制定的《刚果民主共和国国家战略发展计划（2019—2023 年）》在第 16 次部长理事会上获得批准并生效，提出将保障人权、政府治理、经济可持续发展和社会稳定作为执政 4 大核心，并确定了 20 个优先发展领域，主要包括：国家和平与安全；民族和解；恢复国家法治及其权威；恢复国家外交形象；打击腐败和经济犯罪；维护宏观经济稳定，巩固公共财政，改革金融体系；教育改革；实施全民医保覆盖；改善营商环境，促进创业；发展旅游、文化和艺术等。

此外，刚果（金）政府在世界银行、联合国粮农组织协助下，编制了农业、基础设施等重要经济部门规划。世界粮食计划署（WFP）、联合国开发计划署等国际组织也为刚果（金）制定了援助计划，包括支持政府实现粮食和营养安全等。

① 世界贸易组织 . https://www.wto.org.
② 刚果（金）投资促进署 . https://www.investindrc.cd.

2.3 地区情况

刚果（金）全国分为26个省（直辖市），商业活动主要集中在金沙萨市、上加丹加省和乔波省。

金沙萨。刚果（金）首都、直辖市，撒哈拉以南非洲最大城市。工业规模居全国首位，其中粮食加工、纺织、水泥工业最为发达，榨油、木材、烟草、化工、炼油、机械修配等工业企业较为聚集。建有全国仅有的钢铁厂，产量约25万吨/年。建有6个银行总部，金融业和商业相对发达。建有全国最大河港，港口年吞吐量在150万吨以上。金沙萨恩吉利国际机场是刚果（金）最大的机场，有13家航司运营27条航线，与14个国家和地区的23个城市有定期航班，主要国际通航点有巴黎、布鲁塞尔、伊斯坦布尔、达尔贝达、亚的斯亚贝巴、约翰内斯堡和内罗毕。[①]

上加丹加省（Haut Katanga）。与赞比亚接壤，首府是刚果（金）第二大城市和最大的工矿城市卢本巴希（Lubumbashi）。上加丹加省盛产铜、锌、铅、镉、锗、锕、钽等多种金属，是刚果（金）工矿业最发达的省份。刚果（金）最大的国营矿业公司杰卡明（Gecamine）总部设在该省。此外，该省水泥、纺织、食品、车辆和机械修配等工业较为发达，通过公路和铁路与上洛马米、坦噶尼喀、卢阿拉巴、开赛等省份紧密相连，是刚果（金）南部地区重要交通枢纽。首府建有卢本巴希国际机场，有6家航司运营着12条航线，通航5个国家和地区的10个城市，主要有金沙萨、卢萨卡、约翰内斯堡、内罗毕和亚的斯亚贝巴等。[②]

乔波省（Tshopo）。位于刚果（金）东部，乔波河（River Tshopo）在该省注入刚果河，水力资源丰富。农林业、黄金和钻石开采及加工业较为发达。首府基桑加尼（Kisangani）是刚果（金）第三大城市，东北部地区工商业中心，东部钻石交易中心。全省纺织、酿酒、榨油、水泥、化学、印刷等行业相对发达，周围地区油棕、稻米、棉花、咖啡、可可、橡胶、林业等农林企业聚集度高。首府郊区建有基桑加尼国际机场，有通往国内6个城市和亚的斯亚贝巴的航班。[③]

2.4 经贸协定

刚果（金）是关税贸易总协定（GATT）缔约方，也是世界贸易组织（WTO）、非洲、加勒比和太平洋国家集团（ACP）、非洲联盟、90国集团（G-90）、33国集团（G-33）、东部和南部非洲共同市场等国际或区域组织的成员。

此外，刚果（金）与超过50个国家和地区签订了双边贸易协定，与16个国家和地区签订了特惠贸易协定，与中国、沙特、卢森

① 全球城市实验室 . http://globalcitylab.com.
② 中国领事服务网 . http://cs.fmprc.gov.cn.
③ 大不列颠百科全书 . https://www.britannica.com.

堡经济联盟等 13 个国家或联盟签订了双边投资协定，加入了 1 个区域贸易协定。[①]

表 1-3　刚果（金）经贸协定签署情况

协议类型	简要说明
双边贸易协定	与中国、美国、法国、比利时、南非、赞比亚、肯尼亚等超过 50 个国家和地区签订了双边贸易协定。
特惠贸易协定	与中国、亚美尼亚、澳大利亚、加拿大、欧盟、日本、哈萨克斯坦、吉尔吉斯斯坦、新西兰、挪威、俄罗斯、瑞士、土耳其、英国、美国、印度、智利、韩国、泰国、塔吉克斯坦、黑山等国家和地区签订了特惠贸易协定。
区域贸易协定	与东部和南部非洲共同市场达成了区域贸易协定。
双边投资协定	与中国、沙特、土耳其、葡萄牙、印度、意大利、韩国、比利时—卢森堡经济联盟等 13 个国家或经济联盟签订了双边投资协定。

2.5 经济园区

刚果（金）2012 年公布第 12/021 号法令，提出要在金沙萨建立马鲁古经济区（Maluku Pilot Zone），2014 年第 14/022 号法令提出根据宪法第 34 条第 3 款，决定通过设立经济特区促进投资，马鲁古经济区将成为刚果（金）第一个经济特区。2020 年 4 月，刚果（金）颁布了对经济特区内企业给予税费减免的法令。截至 2022 年 12 月，马鲁古经济区相关基础设施建设仍在启动阶段。

表 1-4　马鲁古经济区概况[②]

	详细情况
面积	885 公顷
鼓励发展行业	农业加工、建筑材料、包装、冶金加工
区域优势	（1）位于金沙萨附近； （2）国内和国际交通情况良好； （3）靠近刚果河。
主管单位	经济特区管理局（Agency for Special Economic Zones,AZES）
入驻联系方式	邮箱：azesrdc@gmail.com 电话：+243-151-29410

① 世界贸易组织 . https://www.wto.org.

② 刚果（金）投资促进署 . https://investindrc.cd.



第二篇　刚果（金）吸收外资环境及政策

1 刚果（金）营商环境

1.1 各方评价

世界银行

世界银行发布的《2020 年营商环境报告》[①]显示，在全球 190 多个经济体中，刚果（金）营商环境便利度排名第 183 位，较 2019 年的第 184 位上升 1 位。各细项排名分别为开办企业（54）、办理施工许可证（144）、获得电力（177）、登记财产（159）、获得信贷（152）、保护少数投资者（176）、纳税（180）、跨境贸易（187）、执行合同（178）、办理破产（168）。其中开办企业、办理施工许可证、登记财产、纳税 4 项评价较 2019 年有所提升。

世界经济论坛

世界经济论坛发布的《2019 年全球竞争力报告》[②]显示，在全球 141 个经济体中，刚果（金）全球竞争力排名 139 位，较 2018 年排名下降 4 位。各细项排名分别为制度（138）、基础设施（140）、信息通信技术应用（138）、宏观经济稳定性（140）、健康（134）、技能（121）、产品市场（127）、劳动力市场（130）、金融系统（135）、市场规模（96）、商业活力（134）、创新能力（141）。其中，信息技术应用、健康、市场规模、商业活动指标较上年有一定改善；制度、基础设施、宏观经济稳定性、技能、产品市场、劳动力市场、金融系统、创新能力指标还有较大提升空间。

1.2 优化营商环境相关举措

改善商业和投资环境一直是刚果（金）政府重点工作之一。2002 年，卡比拉政府颁布《投资法》，并启动了一系列改革计划，以改善商业和投资环境并吸引外商投资。2019 年 1 月，刚果（金）实现历史上第一次和平政权更替，为社会发展提供了相对稳定的政治环境。新政府延续了卡比拉政府颁布的部分政策，从建立公司、办理建筑许可、获得电力、不动产登记、缴纳税款、跨境贸易、获得信贷等方面持续改善营商环境。[③]

设立公司

主要措施包括：简化企业创建流程；实现企业创建过程信息化，并建立相应服务网络；整合、优化贸易和个人财产信用登记系统（RCCM）；整合、优化国家就业办公室（ONEM）就业申报流程；取消已婚女企业家开展经济、商业活动和开办企业的许可证限制等。

① 2021 年 9 月，世界银行宣布暂停发布《营商环境报告》，将构建新的评估体系来评价各经济体的商业和投资环境。世行表示将于 2023 年 1 月正式实施该项目，并于 2023 年最后 3 个月内发布《宜商环境报告》第一版。

② 考虑到 2020 年全球经济形势动荡，世界经济论坛暂停发布全球竞争力指数排名。此处仍使用 2019 年的排名。

③ 刚果（金）投资促进署 . https://www.investindrc.cd.

办理建筑许可

主要措施包括：建筑许可申请程序从9项简化至6项；取消办理建筑许可过程中的行政和技术费用；允许各省城市化和住房秘书处签发建筑许可证；要求自提交完整文件之日起20个工作日内签发建筑许可证等。

获得电力

主要措施包括：引入新的电费支付标准；优化国家电力公司（SNEL）网站，允许企业在线申请安装电表并接通电力；建立国家调度系统，以减少电力中断的持续时间和电力供应中断期间无法进行干预的时间；升级智能电表，实现远程抄表等。

不动产登记

主要措施包括：不动产过户时间缩短至15个工作日；不动产登记程序从8个减少到5个；降低获得土地和财产所有权的成本；土地纠纷应在实地考察后20个工作日内解决土地纠纷；所有人（单身、已婚男性和女性）平等享有财产权；房地产转让时征收的比例税税率从新合同财产市场价值的5%降到3%等。

缴纳税款

主要措施包括：建立远程报税制度；每月欠税利息的罚款率从4%降到2%；规范税务机关对纳税人干预；发布税收、关税、费用和特许权使用费的统一名称，规范中央和省级税收；在已至少支付争议总额10%的前提下，暂停支付剩余有争议税款等。

跨境贸易

主要措施包括：建立外贸单一窗口公司（SEGUCE），开发电子平台，并确保24小时可访问；建立海关内部网络自动化海关系统，并与电子平台有效对接；建立运输货物电子跟踪系统（CVTFS）；在边境哨所张贴关税表；清理海洋、河流、湖泊和道路交通中的所有非法阻碍等。

获得信贷

主要措施包括：建立全国电子支付系统和移动货币支付系统；支持新设企业一站式电子登记信贷需求；银行账户开立和信贷获取手续便利化；扩展央行“Isys-Ceri”应用程序，与商业银行和小额信贷机构共享信贷申请人实时信息等。

1.3 基础设施

公路

刚果（金）全国道路分为国道、一级道路、二级道路和地方道路四级，由公路办公室（Office des Routes，OdR）与农业道路服务局（The Office des Voiries et Drainage，DVDA）负责管理。全国公路网长达15.24万公里，其中国道约5.81万公里，省级公路约1.72万公里，地方公路或乡村公路约8.69万公里。[①]

铁路

刚果（金）铁路运输较不发达，全国

① 联合国世界粮食计划署物流能力评估系统 . https://dlca.logcluster.org.

仅有5033公里的非互联铁路，其中95%以上路段需要现代化改造或修复。运输和港口商业公司（the Commercial Company of Transports and Ports，SCTP）、韦莱铁路（the Railways of Uélé）和刚果国家化学工业公司（the Société Nationale des Chemins de Fer du Congo，SNCC）有权对铁路进行投资、管理和开发。[①]

空运

刚果（金）空运相对发达，全国共有54个机场，其中金沙萨、卢本巴希、基桑加尼和戈马（Goma）等地机场拥有国际航线。2015年，刚果（金）成立了国有航空公司刚果航空（Congo Airways）开展航空业务。布鲁塞尔航空、土耳其航空、南非航空、法国航空、埃塞俄比亚航空、ASKY航空和摩洛哥皇家航空等13家国际航空公司已进入刚果（金）运营。[②]

截至2022年9月，中国没有直航刚果（金）的航班，需经巴黎、亚的斯亚贝巴、内毕罗等城市转机。

水运

刚果（金）全国航道共有1.623万公里，大部分海运及内河航运仍有待划定、疏浚和开发。主要国际港口包括巴纳纳（Banana）、博马（Boma）、金沙萨、卢本巴希和马塔迪（Matadi）等。[③]

通信

截至2021年四季度，全国移动电话普及率为53.1%，有4家通信运营公司，分别是VODACOM、AIRTEL、ORANGE和AFRICELL，市场占比分别为35.94%、32.60%、25.69%和5.77%。[④]截至2022年5月，全国互联网普及率为17.6%，有7家甚小孔径终端（VSAT）服务商、14家光纤网络服务商和29家互联网接入服务商。[⑤]

表2-1　刚果（金）互联网服务提供商

执照类型	运营商
VAST	非洲电信网络（African Digital Network）、绿色罗盘（Compass Green Worldwide）、连接非洲（Konnect Africa）等7家公司。
光纤	埃特尔刚果（Airtel Congo）、宽频云服务（Bandwith And Cloud Services）、全球宽带（Global Broadband Solution）等14家公司。
互联网	非洲电信网络（African Digital Network）、绿色罗盘（Compass Green Worldwide）、金沙萨无线（Kinshasa Wireless Sarl Kiwi）等29家公司。

① 联合国世界粮食计划署物流能力评估系统 . https://dlca.logcluster.org.
② 刚果（金）投资促进署 . https://www.investindrc.cd.
③ 同②。
④ 刚果（金）邮电监管局 . https://arptc.gouv.cd.
⑤ 刚果（金）数字部 . https://numerique.gouv.cd.

电力

根据世界银行统计数据，2020年刚果（金）获得电力人口占总人口的比例为49.5%。根据刚果（金）国家电力集团统计数据，2020年刚果（金）全年发电约1.24万GWh，较2019年增长7.88%，其中水电约1.23万GWh，火电约700GWh；进口电力1189.29GWh，较2019年增长18.34%；装机容量约2609MW，其中水电约占2577MW；可用电力约1755MW，较2019年增加12.22%。①

表2-2　刚果（金）主要水电发电站

电力分布	发电站	已安装发电机组数量（个）	装机容量（MW）
西部	印加一期（Inga 1）	6	351.00
	印加二期（Inga 2）	8	1424.00
	宗戈一期（Zongo 1）	5	75.00
	宗戈二期（Zongo 2）	3	150.00
	布桑加（Sanga）	6	12.00
中部	恩萨克（Nseke）	4	260.00
	恩齐洛（Nzilo）	4	108.00
	玛莎（M'Sha）	6	67.80
	伊诺伊（Inoy）	3	42.12
东部	鲁齐齐一期（Ruzizi 1）	4	29.80
其他	乔波（Tshopo）	3	19.65
	莫巴伊·姆邦戈（Mobayi Mbongo）	3	11.37
	本德四期（Bender 4）	2	17.20
	基尔比（Killbi）	3	9.00
总计		60	2576.94

1.4 生产要素

电价

刚果（金）电费按照低压（220~340V）、中压（6.6~33kV）和高压（50~400kV）分类，具体缴费金额视用电主体、所在地区和用电量

① 刚果（金）国家电力集团《2020年度报告》。

不同，有较大差异。2021 年 12 月，刚果（金）民用电平均费用约为 0.083 美元 /kwh，商用电平均费用约为 0.097 美元 /kwh。[①]

水价

尽管刚果（金）水力资源丰富，但生活和工业用水紧缺，部分地区仍需依靠打井取水，打井成本约为 500 美元 / 米。自来水费见表 2-3。

表 2-3　刚果（金）自来水价格

用水性质	范围（m^3）	收费（美元 /m^3）
生活用水	1~10	0.47
	11~25	0.85
	26~40	1.09
	40 以上	1.23
工业用水		3.11

油价

刚果（金）石油资源的供应和分配主要由刚果石油服务公司（SEP）负责，2022 年 5 月，刚果（金）汽油约 1.09 美元 / 升、柴油约 1.08 美元 / 升、煤油约 0.89 美元 / 升。[②]

土地

刚果（金）土地价格由其地理位置、土地性质等因素决定。首都金沙萨郊区工业、商业及住宅用地为 100~300 美元 / 平方米，农业用地约 300 美元 / 公顷。

劳动力

刚果（金）人口总量排名非洲第四，普通劳动力供大于求，但有技能的劳工、熟练技工以及高级管理、技术人员紧缺，劳动力工资水平差异较大。2018 年，刚果（金）颁布的总理令规定，全国最低工资标准为 7075 刚果法郎 / 天（约 3.55 美元 / 天）；如工资按月支付，则每月最低工资按照 24.4 个工作日计算，约为 172630 刚果法郎 / 月（约 86.66 美元 / 月）。掌握一定技术的高技能劳工每月最低工资可达 300 美元以上。

2　刚果（金）吸收外资概况

2.1　竞争优势

刚果（金）地理位置优越，是连接非洲各国的重要通道。全球河流流量排名第二的刚果河流经该国，水利资源丰富。蕴藏多种有色金属、稀有金属和非金属矿，素有“世

① 世界油气价格网 . https://www.globalpetrolprices.com.
② 同①。

界原料仓库”之称。[①]普通劳动力资源供应充足，人口在非洲排名第四，仅次于尼日利亚、埃塞俄比亚和埃及。

2.2 基本情况

联合国贸发会议《2022 年世界投资报告》显示，2021 年刚果（金）外商直接投资（FDI）流量为 18.7 亿美元，较 2020 年增长约 13.57%；FDI 存量约为 291.5 亿美元，较 2020 年增长约 6.86%；绿地投资项目 4 个，较 2020 年减少 8 个；绿地投资项目价值 1.84 亿美元，较 2020 年减少约 83.79%。

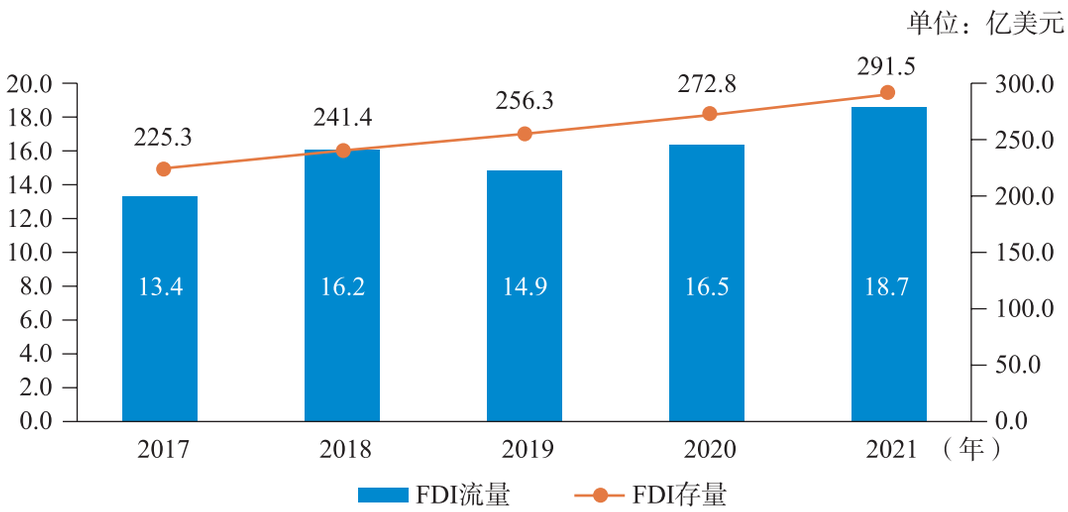


图 2–1　2017—2021 年刚果（金）外商直接投资净流量和存量[②]

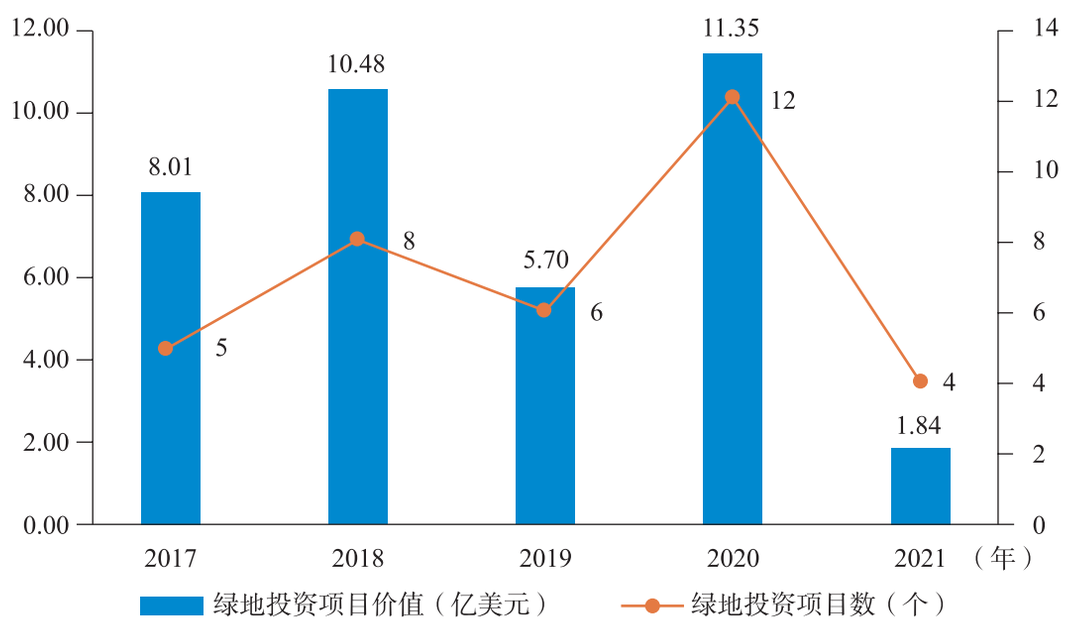


图 2–2　2017—2021 年刚果（金）绿地投资项目数和项目价值

① 中国外交部 . https://www.mfa.gov.cn.

② 联合国贸发会议《2022 年世界投资报告》。

2017—2021 年，刚果（金）平均每年吸收外商直接投资流量 15.9 亿美元，在联合国贸发会议统计的中部非洲 10 个国家和地区中，仅次于刚果（布），位列第二。根据刚果（金）投资促进署统计，全国超过 50% 的外商投资流入了私营领域，特别是采矿业。主要外资来源地包括中国、英国、荷兰、黑山、比利时、毛里求斯、加拿大、美国、土耳其和以色列等。

3 刚果（金）吸收外资政策法规

3.1 主管部门

根据 2002 年 2 月 21 日第 004/2002 号《关于投资法的补充法》和 2009 年 8 月 8 日第 09/33 号《总理令》，设立投资促进署（ANAPI）负责管理公共和私人投资，改善国家营商环境，促进特定投资，为外国投资者提供支持。

3.2 市场准入

刚果（金）鼓励外资企业参与促进经济发展的活动。根据《投资法》，外资占比 10% 及以上的企业即被视为外资企业。

禁止及限制进入的行业

《投资法》及各行业相关法令规定，禁止外资进入军事领域。

矿产、石油、天然气、银行、保险及政府间重大合作需向主管部门单独提出申请。

鼓励投资的行业

刚果（金）鼓励外商投资农业和农产品加工业、畜牧业、渔业、制造业、酒店和餐饮业、建筑和房地产业、林业和木业、交通运输业、电信和信息技术业、纺织业等。

3.3 外资安全审查

刚果（金）无专门外资安全审查法律，但《投资法》规定，一般行业的外商直接投资项目需提前向投资促进署提交申请文件。申请文件经投资促进署审核后将转送计划部和财政部批准。批准决定将在 30 个工作日内做出，并通知申请人。如到期未作出答复，投资者可认为申请已被批准。

3.4 土地使用

刚果（金）《土地法》规定，全国土地归国家所有，外资企业及外籍人员只允许持有短

期转让（土地使用期限在 25 年以下）的土地。

3.5 企业税收

刚果（金）企业税收分为普通税和行政税，税目较多。

普通税

2012 年，刚果（金）推行新税制，停止征收营业税，改征收增值税。其普通税下主要税种见表 2-4。

表 2-4　刚果（金）普通税主要税种[①]

类别	税种	税率	说明
企业收入税	企业所得税	30%	对在刚果（金）活动的非居民公司或个人通过位于刚果（金）的常设机构或固定机构实现的利润进行征税。
	最低所得税	根据公司规模确定	适用于亏损公司以及企业所得税低于营业额 1% 的公司。在纳税年度开展业务但未实现营业额的公司也需缴纳最低所得税。缴纳标准为：大型公司 250 万刚果法郎 / 年；中型公司 75 万刚果法郎 / 年；小型公司 3 万刚果法郎 / 年。
	租金收入税	各省自定	对房屋、办公室、仓库等建筑物的租金收入征税，由省级税务机关自行确定税率。金沙萨的租金收入税率为 22%。
	养老资本营业税	10%	适用于实施特殊类别员工补充养老金计划的公司。
工资税	个人所得税	最高不超过应纳税额的 30%	由第三方支付的任何报酬都需要缴纳个人所得税。具体计税标准见表 2-5。
	特殊薪酬税（IERE）	25%	外籍员工雇主需就外籍员工薪酬缴纳 25% 的特殊薪酬税。
	国家保险基金（INSS）	13%+5%	用于购买国家保险。雇员需缴纳工资总额的 5%，由雇主代缴。雇主需缴纳雇员工资总额的 13%。
	国家专业技能培训费	视公司性质和规模而定	用于向国家职业准备学院缴纳技能培训费。国有企业和雇员不超过 50 人的私营企业缴费比例为员工工资总额的 3%；雇员在 51~300 人的私营企业缴费比例为 2%；雇员超过 300 人的私营企业的缴费比例为 1%。
关税	关税	见表 2-6	
其他	消费税	5%~80%	以下商品需缴纳消费税：酒精和酒精饮料、碳酸饮料、矿物油（汽油、机油、柴油等）、润滑油和润滑剂、用于液压制动器的液体和用于液压传动的其他液体、香水、化妆品和彩妆产品、肥皂、有机表面活性剂、润滑制剂、抛光剂、塑料制品、橡胶制品、烟草、车辆、电信产品等。

① 根据刚果（金）投资促进署公示及网络公开资料整理。

续　表

类别	税种	税率	说明
其他	注册资本税	6%	对企业注册资本征收。
	增值税	16%	商品增值后所缴纳的税费，包括作为运营补偿而收到的任何金额、商品或服务。
	财产税（IF）	根据具体情况确定	适用于位于刚果（金）的建筑（即别墅、公寓和其他建筑物）和土地。别墅为 600~1100 刚果法郎 / ㎡，其他建筑和土地，税款视楼层、公寓和所在地而有一定差异。
	转让税	3%	建筑物转让时购买者需支付相当于该建筑物正常销售价值 3% 的转让税。

表 2–5　刚果（金）个人所得税累进计税表[①]

单位：刚果法郎

税阶	应税范围		税率	本阶段最高应纳税款	累计应纳税款
	最低	最高			
1	0	1944000	3%	5832	5832
2	1944001	21600000	15%	2948399.85	2954231.85
3	21600001	43200000	30%	6479999.70	9434231.55
4	43200001	不限制	40%	不适用	不适用

表 2–6　刚果（金）主要关税表[②]

类别	商品	税率	说明
进口关税	化学产品、机械工具、货物运输材料	5%	进口货物在过境时还需缴纳：进口增值税（小麦粉、玉米和玉米粉免征增值税）、行政税、某些产品额外征收消费税。
	面粉、聚合物、汽油、柴油、煤油	10%	
	衣服、家具、香烟	20%	
出口关税	咖啡、电力	1%	出口货物的价值由刚果（金）海关确认，通过部长法令颁布。在没有法令的情况下，货物价值参照货物离开刚果（金）时的价值确定。
	钻石（小规模开采）、黄金（小规模开采）	1.5%	
	钻石（工业化开采）、黄金（工业化开采）	3%	
	矿物（铜、镍、铅等）	5%	
	木材	6%	
	银、铂	10%	

① 根据刚果（金）投资促进署公示及网络公开资料整理。

② 根据刚果（金）投资促进署和网络公开资料整理。

行政税

刚果（金）行政税为行政单位的事业性收费，种类繁多，由国家行政收费管理总局（DGRAD）和各有关部门联合收取。常见行政税包括广告费、广告许可证费、抽奖许可证费、抽奖费、建设许可证费、环境许可证费等。与进出口相关的行政税有进出口行政费、检验检疫署行政费、海运管理处管理费、产业基金费以及检测、估价、评估和管理局（BIVAC）检测费等。[①]

表 2-7　刚果（金）进出口相关行政税

费用名称	税率	说明
进出口行政费	2%	成本、保险费加运费（CIF）价值的 2%。
检验检疫署（OOC）行政费	1.5%+ 其他费用	成本、保险费加运费（CIF）价值的 1.5% 和其他行政费用（其中实验和分析费用每次最高 30 美元）。
海运管理处（OGEFREM）管理费	0.58%	成本、保险费加运费（CIF）价值的 0.58%。
产业基金费	2%	成本、保险费加运费（CIF）价值的 2%。
检测、估价、评估和管理局（BIVAC）检测费	1.5%	产品离岸价（FOB）价值的 1.5%。

3.6 优惠政策

进出口关税优惠

投资公共设施的公司以及法律认可的其他投资公司，在规定的免税期限内，进口与项目相关的设备以及价值不超过设备价值 10% 的零配件，免除所有关税。进口设备必须符合以下条件之一：

（1）进口的设备必须是刚果（金）本地没有能力生产的。

（2）刚果（金）本地有能力生产，但产品税前价格高于进口产品价格 10% 以上。

（3）公司产品出口免征出口税。

区域优惠政策

刚果（金）《投资法》规定，外资企业在满足下列条件情况下，可根据其投资所在区域享受相应税费减免：（1）外商投资的企业为经济实体，且应符合刚果（金）法律要求；（2）计划投资的总成本（包括税费）至少为 200 万美元（中小企业至少为 10 万美元）；（3）承诺遵守环境法规；（4）承诺遵守劳动法规；（5）投资的增值率至少为 35%。[②]

① 根据刚果（金）投资促进署和网络公开资料整理。

② 刚果（金）投资促进署 . https://www.investindrc.cd.

表 2–8　刚果（金）外资企业优惠政策

区域分级	包含地区	优惠期	优惠内容
A 类	金沙萨	3 年	（1）免征机械、材料和设备的进口关税（不包括 2% 的行政税和增值税）； （2）免征企业所得税； （3）免征财产税； （4）可在创建有限责任公司或增加其股本时选择“同股不同权”等特殊股权机制。
B 类	下刚果、卢本巴希、利卡西、科卢韦齐	4 年	
C 类	其他地区	5 年	



第三篇　中国企业对刚果（金）投资

1 中刚经贸合作

中刚关系正常化以来，双边经贸合作稳步发展。1973 年、1988 年和 1999 年曾三次签订双边贸易协定。近年来，中刚双边贸易总额稳步上升，中国成为刚果（金）第一大进出口来源地；中国对刚果（金）投资流量也逐步增加，于 2021 年达到近十年最高值 10.5 亿美元。

1.1 中刚双边贸易

中国海关总署数据显示，近五年来中刚双边贸易额持续增长，2021 年双边贸易额达 144.36 亿美元，较 2020 年的 90.97 亿美元增长 58.7%。其中，中国向刚果（金）出口额为 27.57 亿美元，自刚果（金）进口额为 116.79 亿美元。

中国对刚果（金）主要出口机电产品、高新技术产品、汽车、服装鞋类等；从刚果（金）主要进口未锻轧铜材、石油原油、铜矿砂及其精矿、锡矿砂及其精矿和热带木原木等。

据刚果（金）中央银行发布的《2020 年度报告》，2020 年刚果（金）前三大主要出口目的地分别为中国、南非和欧盟，同时中国也是刚果（金）第一大进口来源地。

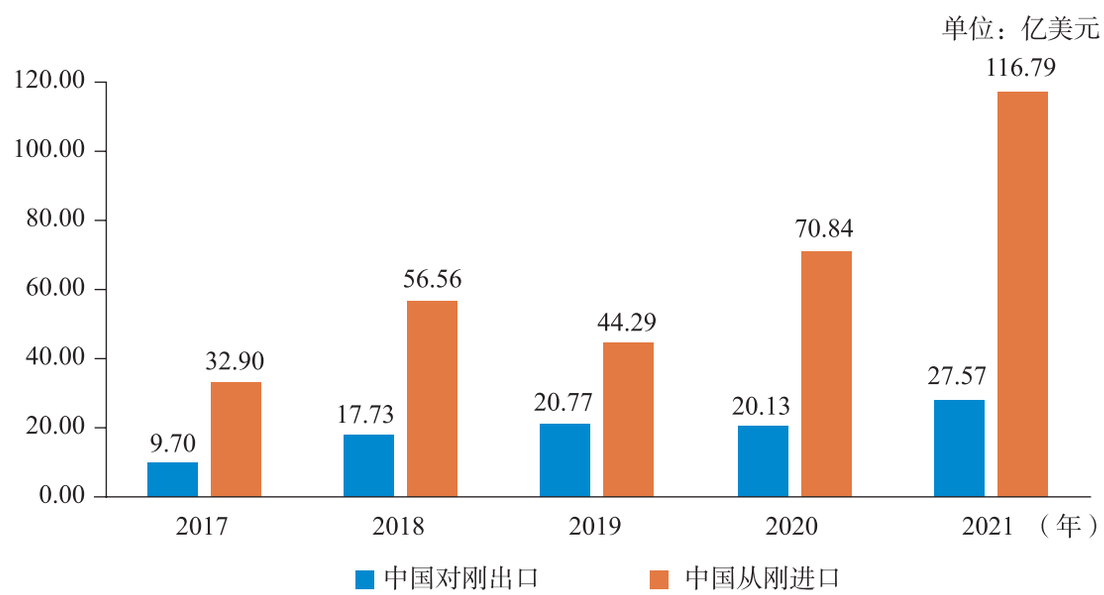


图 3–1 2017—2021 年中刚双边贸易额[①]

① 中国海关总署 . http://www.customs.gov.cn.

1.2 中国对刚果（金）投资概况

根据《2021 年度中国对外直接投资统计公报》，2021 年，中国对刚果（金）直接投资流量为 10.5 亿美元，比 2020 年的 6.1 亿美元提高 72.1%。截至 2021 年，中国对刚果（金）直接投资存量为 42.6 亿美元，居中国对非洲国家直接投资存量的第 2 位。

中国企业在刚投资合作主要集中在矿产品开发和加工、农业开发等领域，并逐步向其他领域拓展，[①]如洛阳钼业 TFM 铜钴矿混合矿项目、北京住总集团金沙萨信息和机械职业技术学院项目、上海电气金苏卡变电站项目、中铁资源集团刚果（金）卡莱米道路项目一期工程、中国有色集团迪兹瓦矿业和卢阿拉巴铜冶炼项目等项目，为当地创造了大量就业、税收和外汇。

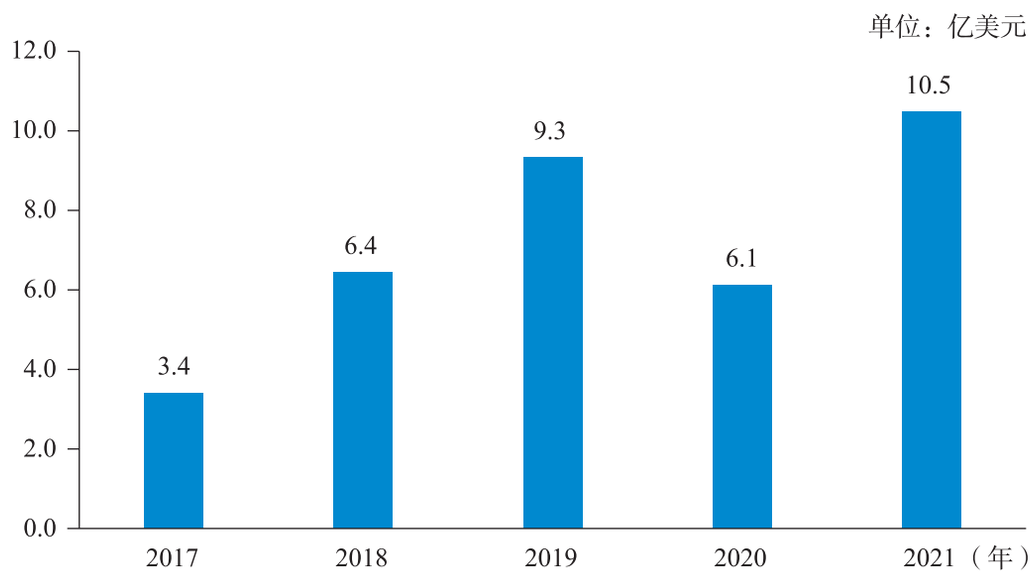


图 3-2　2017—2021 年中国对刚果（金）直接投资流量[②]

1.3 中刚经贸合作机制

中非合作论坛

中非合作论坛成立于 2000 年，成员包括中国、与中国建交的 53 个非洲国家和非洲联盟委员会。刚果（金）是中非合作论坛成员之一。中非合作论坛目前已成功召开八次部长级会议，第八届部长级会议于 2021 年 11 月以视频方式举行。

中国—刚果（金）经贸混委会

1984 年 12 月，中刚两国政府签订《成立

① 中国驻刚果（金）大使馆 . http://cd.mofcom.gov.cn.

② 根据《2021 年度中国对外直接投资统计公报》发布数据整理。

经贸混委会的协定》，并在金沙萨举行了首次会议。2015 年 7 月，中刚经贸混委会第九次会议在京举行。2022 年 9 月，商务部就中刚第十届经贸混委会部分会议内容向国内有关部门、商协会、企业和金融机构征求意见建议。

双边经贸协定

2008—2021 年，中国和刚果（金）政府先后签订了 7 个经济技术合作协定，并于 2011 年签订了促进和保护投资协定。

1.4 中刚工商界交流与合作

刚果（金）中资企业协会

刚果（金）中资企业协会（Congo Chinese Enterprises Association）是由中资企业自愿组成的非营利性社会团体，2012 年 7 月成立，共有 35 家会员单位。主要职能有：提供政策、法规、市场情况等信息及咨询服务；定期组织活动，为会员间信息沟通和经验交流提供便利；协调会员间的经营行为；及时向相关部门反映在刚经营中遇到的问题，并提出意见和建议等。

刚果（金）中资矿业企业协会

刚果（金）中资矿业企业协会（Congo Chinese Mining Enterprises Association）于 2018 年 6 月成立，目前共有 35 家会员单位，其中矿业企业 20 家，矿服企业 15 家。协会以“互惠互利、合作共赢”为宗旨，以“服务大局、加强交流、携手同行、共同发展”为目标，旨在促进刚果（金）中资矿企加强合作，积极投身当地经济社会发展事业和公益活动，为中刚两国友谊和互利共赢贡献力量。

刚果（金）华侨华人联合会

刚果（金）华侨华人联合会 2016 年 7 月成立，由刚果（金）中华联合总商会（福建商会）、江浙商会、刚华侨华人妇女联合会、刚果（金）华人安全保障互助委员会和中刚友好联盟等五大侨团联合组成，旨在加强侨团联合自强。

刚果（金）企业联合会

刚果（金）企业联合会（Congolese Chamber of Commerce）总部位于金沙萨，目前有 2500 多家会员企业。主要职能有：维护会员企业利益；促进商务合作；加强成员间的贸易往来和联系；代表非公企业与各部门进行谈判；加强政府与社区间的和谐关系；协调不同行业企业间的利益；支持企业人员职业培训等。[①]

刚果（金）矿业商会

刚果（金）矿业商会是在刚果（金）企业联合会内设立的一个机构，总部位于卢本巴希，有约 40 家矿业企业作为成员单位。主要职能有：维护矿业企业利益；制定有利于发展采矿活动的政策；根据现行法律开展采矿活动；为手工采矿者设立鼓励机制，使其逐步正规化等。[②]

① 刚果（金）企业联合会 . http://www.fec-rdc.com.
② 刚果（金）矿业商会 . http://chambredesminesrdc.com.

2　对刚果（金）投资形式

2.1 设立实体

设立实体类型

根据刚果（金）《公司法》有关规定，公司法律形式包括法人企业和自然人企业，外国企业可在刚果（金）设立代表处或联络处用于处理非直接经营业务。

法人企业。法人企业能够以企业名义独立享有法定权利和承担法定义务，类型包括有限责任公司（SARL）、股份有限公司（SA）、简易股份有限公司（SAS）、集体所有公司（SNC）、有限合伙企业（SCS）和经济利益集团（EIG）。

自然人企业。自然人企业指的是个人出资、经营、自负盈亏和自担风险的企业，类型仅有个体工商户。

主管单位

根据刚果（金）总理令，刚果（金）在司法部下设企业注册一站式服务窗口，受理全国设立公司申请。外资企业可通过刚果（金）投资促进署递交相关文件，并在符合条件的情况下享受税收优惠。

表 3-1　刚果（金）设立实体主管单位

	企业注册一站式窗口	刚果（金）投资促进署
网址	www.guichetunique.cd	www.investindrc.cd
地址	482,Av.de la Science, Commune de la Gombe, Kinshasa	33C, Boulevard du 30 Juin,Kinshasa
电话	+243-822-284-008（金萨沙） +243-812824408（卢本巴希） +243-995603257（戈马）	+243-999-925-026
邮箱	guichetuniquerdc@yahoo.fr guce@guichetunique.cd	anapi@investindrc.cd
备注	—	主要受理外商投资实体

申请程序[①]

根据刚果（金）投资促进署公示，外国企业可向投资促进署或企业注册一站式窗口提交注册所需资料，有关部门将在资料递交后 3 日内受理注册请求，并给予企业相应证明材料。外国企业代表处如希望转变为实体，必须向商业注册与动产信用登记处（RCCM）提出申请。

① 刚果（金）投资促进署 . https://www.investindrc.cd.

表 3–2　刚果（金）实体设立程序及所需材料

实体类型	法人实体	自然人实体
企业向主管单位递交的材料	（1）致企业注册一站式服务窗口的公司创建申请书； （2）公司章程一式 4 份 + 电子版（用于官方刊物公告）； （3）公司总经理签字样本（如是外国人，需附上有效签证复印件）； （4）认购和支付股本的声明； （5）支付股本证明（正式批准的银行或小额金融机构出具的缴款单或证书）； （6）行政费用支付证明； （7）如申请特许经营行业，需一并提交主管部门要求的申请材料。	（1）致企业注册一站式服务窗口的公司创建申请书； （2）产权证书或租赁合同； （3）有效身份证件； （4）75 天内开具的无犯罪记录证明； （5）居留许可—签证（仅适用于外国人）； （6）婚姻证明（必要时适用于外国人）。
政府给企业的开业证明材料	（1）公司注册回执； （2）收款单； （3）公司章程和公证书； （4）商业注册与动产信用登记（RCCM）； （5）存款证明； （6）企业国家代码、税号、INPP 编号、CNSS 编号； （7）国家就业办公室（ONEM）的注册证书等。	
设立企业成本	120 美元（不含注册资本税及银行手续费用）	40 美元（不含注册资本税及银行手续费用）
其他费用	根据刚果（金）税法，在创建、增加注册资本或延长公司期限时还需缴纳注册资本金价值 6% 的比例税。	
备注	（1）有限责任公司（SARL）：无最低注册基本要求； （2）上市有限公司（SA）：未上市时注册资本应至少为 1000 万刚果法郎，上市时应至少为 1 亿刚果法郎。	暂无

2.2 兼并收购

相关法律

刚果（金）尚未制订有关兼并收购的专项法律，但作为东部和南部非洲共同市场成员，需遵守该组织竞争条例和规则，包括《东南非共同市场竞争规则》（COMESA Competition Regulations）、《东南非共同市场竞争条例》（COMESA Competition Rules）以及《东南非共同市场合并评估指南》（COMESA Merger Assessment Guideline），并接受东南非共同市场竞争委员会（COMESA Competition Commission，CCC）管理。

申报要求

只有跨区域性的合并才需向 CCC 申报，即收购公司或目标公司或两者需在两个或多个东部和南部非洲共同市场成员间开展业务，具体要求可前往 CCC 官方网站（https://www.comesacompetition.org）查询。①

除跨区域要求外，《东南非共同市场竞争规则》第 23 条第 2 款还规定，需向 CCC 强制申报的合并应满足一定金额门槛。2015 年 3 月颁布的规则修正案《关于确定合并申报和计算方法的规则》第 4 条，明确了具体金额门槛：

（1）合并各方在东部和南部非洲共同市场中的总计年营业额或资产价值（以较高者为准）等于或超过 5000 万美元；

（2）合并各方（至少 2 个当事方）在东部和南部非洲共同市场中的年营业额或资产价值（以较高者为准）均需等于或超过 1000 万元美元，除非合并各方在同一成员内的营业收入超过其在东部和南部非洲共同市场总营业额或资产的 2/3。

申报程序

申报主体。由合并各方共同完成，如在一个企业收购另一企业控股权情况下，收购方必须完成申报；在公开投标收购企业情况下，投标人必须完成申报。

申报时间。决定合并之日起 30 日内。

申报费用。按合并方年营业额或以东部和南部非洲共同市场资产价值（以较高者为准）的 0.1% 计算，上限为 20 万美元。

申报形式。以书面形式填写申请表（可前往 CCC 官方网站获取），并通过邮件提交给 CCC，。

审查期限。CCC 在收到申报后 120 日内作出决定。如 CCC 未在 120 天内做出决定，可视此次合并被批准。如申报信息不完整，审查期从收到完整信息的次日起开始计算。如 CCC 在期限届满前通知各方需更多时间，则可延长审查期限。

审查结果。在对合并进行评估后，CCC 可能会作出无条件批准合并、有条件批准合并和拒绝合并 3 种决定。

2.3 工程承包

许可制度

刚果（金）尚无有并工程承包的专项法律规定，一般在招标公告中对承包人提出具体要求和限制，并在工程承包合同中以行政条款对建设过程、工程验收等加以规定。

招标方式

一般大型工程项目通过公开招标进行，少数项目采取有限招标或议标方式。

获取招标信息

刚果（金）尚无专门发布招标信息的网站、报纸，但大部分项目会通过公开渠道招

① 东南非共同市场竞争委员会 . https://www.comesacompetition.org.

标。获取招标信息的途径主要有以下几种：

（1）查阅当地报纸，如《潜力报》和《未来报》；

（2）查阅当地杂志，如《青年非洲》；

（3）获取网络信息，如密切关注联合国技术信息促进系统（TIPS）等；

（4）与各招投标机构保持常态工作联系。

投标方式

刚果（金）对工程项目施工单位的资质没有统一要求，具体要求以招标公告为准。以金沙萨市政道路 1 标的招标公告为例，对承包商的资质要求是近 5 年公司营业额达 1000 万美元以上，有过 3 条各 10 公里以上的道路建设经验，企业授信额度在 200 万美元以上，以及项目规划中包括环保措施等。

部分代表性项目

表 3–3　中国企业在刚果（金）部分工程承包项目

企业名称	项目简介
中国中铁、中国电建	2017 年，由中国中铁、中国电建共同建设的布桑加水电站开工，坝高 141.5 米，水库总库容 12.98 亿立方米，总投资 6.56 亿美元，为刚果河支流卢阿拉巴河规划梯级电站的第四级。
中国化学工程	2018 年，中国化学工程与金沙萨签署基础设施建设成套项目及固体垃圾发电项目工程总承包合同，合同金额共计 25.65 亿欧元。
电建国际公司	2019 年，电建国际公司与刚果（金）KIPAY 能源投资有限公司签署松博维水电站项目联合开发协议。项目位于刚果（金）东南部矿区，设计装机 160MW，建成后将有效缓解矿区的用电紧缺和供电稳定问题。
北京城建集团	2019 年，北京城建集团中标援刚果（金）金沙萨中部非洲国家文化艺术中心项目，中标金额 5.19 亿元人民币。项目建设规模约 37008.44 平方米，包括一个 2000 座规模的大剧院、800 座规模的小剧院和一个可容纳 2000 名学生的国家艺术学院校区。
中国土木	2020 年，中国土木成功签约卢本巴希卡撒帕公路修复和施工项目，以及马拉维恩卡塔贝镇供水系统修复、升级和扩展项目。其中，卡撒帕公路修复和施工项目施工内容主要包括路基、结构层及排水系统，工期 12 个月；恩卡塔贝镇供水系统修复、升级和扩展项目是中国土木进入马拉维市场以来签约的第一个大型供水项目。
中交一公局集团	2021 年，中交一公局集团中标刚果（金）基桑加尼机场跑道和信标项目。工程内容包括对机场航空道面（跑道、停机坪、滑行道）翻修以及信标工程等，工期为 24 个月。

3　投资目标行业

刚果（金）投资促进署重点推荐外商投资采矿业、能源行业、农业、建筑业、电信业等行业。

采矿业

基本情况。刚果（金）蕴藏多种有色金属、稀有金属和非金属矿，其中铜、钴、工业钻石、锌、锰、锡、钽、锗、钨、镉、镍、铬储量颇为可观，在世界上占有重要地位，其中铜储量占世界 15%、钴储量占世界 50%、铌储量占世界 80%，钻石储量居世界第二；此外，刚果（金）铁、煤、黄金、银、白金、铅、磷酸盐、硅酸盐等储量也较为丰富。

采矿业是刚果（金）经济的重要支柱。2021 年，刚果（金）钴矿产量总计 11.8 万吨，占全球产量的 74%；铜产量 179.8 万吨，位居全球第三；工业钻石生产量居世界第三，约占全球产量的 21%。由于生产经营成本低于南非等传统黄金生产国，刚果（金）黄金开采行业也受到高度关注。①

涉及行业。矿物（铜、镍、金、钴等）开采、采矿设备租赁和融资等。

主要企业。刚果（金）国家矿业公司杰卡明（Gecamine）是刚果（金）规模最大的国有矿业企业，目前产铜纯度已达 99.96%。在刚果（金）投资的大型中资矿业项目包括洛阳钼业投资的腾科—丰谷鲁美（TFM）铜钴矿项目、紫金矿业控股的穆索诺伊矿业、中国有色集团投资的迪兹瓦矿业等。其他大型外资矿业企业包括嘉能可、欧亚资源等。

特别提示

2018 年 3 月，刚果（金）政府颁布新《矿业法》，对矿权取得、矿产冶炼和开采、下游分包、股权分红和转让、税基、税率和外汇等规定做出调整，并引入了稳定期的取消，超额利润、战略资源税等概念，需要企业特别关注。

表 3-4　可获取刚果（金）采矿业信息的相关网站

机构名称	网址
刚果（金）商会	www.fec-rdc.com
全球贸易地图集	www.ihs.com
刚果（金）公共采购监管局	www.armp-rdc.org
国际货币基金组织	www.imf.org

① 根据刚果中央银行、矿业部公开数据整理。

能源行业

基本情况。刚果（金）能源资源多样且丰富，包括石油、天然气和铀等不可再生资源，以及水能、生物质、太阳能和地热等可再生资源。刚果（金）是非洲中部和南部第二大原油储备国，已探明储量为 1.8 亿桶，估计总石油储量超过 50 亿桶，目前石油生产仅限于沿海盆地，每天生产 25000 桶海上石油，全部用于出口。此外，位于刚果（金）与卢旺达交界处的基伍湖深水中蕴藏着丰富的天然气资源。

尽管如此，刚果（金）仍面临着严重的电力短缺问题。根据世界银行数据，水力发电占刚果（金）国内发电量的 96%，大部分由位于中央省的 Inga I 和 Inga II 大坝发电，但在刚果（金）只有约一半人口能用上电，其中农村地区人口尤其缺电。2021 年，刚果（金）水力资源和电力部部长曾公开称，金沙萨电力需求为 1300 兆瓦，国家电力公司目前只供应 450 兆瓦，短缺约 850 兆瓦，加上电力供应设备老化，中压故障频繁，公共照明系统过时，远不能满足居民日常需求。

涉及行业。发电、输电设备制造及维修，汽油、煤油、石油开采及精加工，生物燃料生产等。

主要企业。刚果（金）主要有三家石油公司开展石油开采业务：英法公司 Perenco 在大西洋 Kongo Central Muanda 海岸附近进行海上石油开采；法国石油公司 Total 和刚果（金）SONAHYDROC 正在刚果（金）东部进行勘探和初步开采作业。

发展机会。刚果（金）政府启动了一项发展能源部门的计划，旨在大力发展水电，并欢迎国内外开发商修建输电线路、销售必要的设备或提供离网电力解决方案。除水电外，刚果（金）还寻求在全国范围内建造和修复几个地热站，目前已有一些太阳能投资者正在探索开发刚果（金）市场，并签署谅解备忘录。刚果（金）许多大学和学术机构也在探索建立太阳能和生物柴油等可再生能源的研发中心。

表 3-5　可获取刚果（金）能源行业信息的相关网站

机构名称	网址
刚果（金）商会	www.fec-rdc.com
全球贸易地图集	www.ihs.com
刚果（金）公共采购监管局	www.armp-rdc.org
国际货币基金组织	www.imf.org
刚果（金）能源部	www.congoenergie.org
刚果（金）水利资源和电力部	www.energie.gouv.cd

农业

基本情况。刚果（金）自然条件得天独厚，一度是非洲农业大国，拥有 8000 万公顷的耕地、400 万公顷的灌溉土地，以及许多渔业资源丰富的河流，非常适宜农业生产。刚果（金）森林覆盖率为 53%，约 1.25 亿公顷，占非洲森林总面积的 47%，占世界森林总面积的 6.5%，但目前仅开发 62 万公顷，盛产乌木、

红木、花梨木、黄漆木等 20 多种贵重木材。农业是刚果（金）第二大主要产业，约占国内生产总值的 20%，并为刚果（金）本地人提供了 60% 以上的就业岗位，但由于农业技术落后、生产方式粗放等原因，国家粮食安全未能得到保证。

刚果（金）主要经济作物包括咖啡、棕榈油、橡胶、棉花、糖、茶和可可，主要粮食作物包括木薯、大蕉、玉米、花生和水稻。为应对粮食短缺问题，刚果（金）正在探索在不同地区建立农业工业园区的可能性。

涉及行业。种植业、渔业、化肥、相关配套试剂生产（除草剂、杀虫剂和杀菌剂）及农业设备租赁和融资。

发展机会。为发展农业，刚果（金）启动了一项发展计划，旨在加强农业对经济增长的贡献、确保国家粮食安全、减少农村地区贫困、增加食品和耐用品生产。

表 3–6　可获取刚果（金）农业信息的相关网站

机构名称	网站
刚果（金）商会	www.fec–rdc.com
刚果（金）农业部	www.minagri.gouv.cd
刚果（金）投资促进署（ANAPI）	www.investindrc.cd

建筑业

基本情况。2021 年 3 月，刚果（金）正式启动“Tshilejelu”工程，旨在发展金沙萨和大开赛等关键地区的基础设施。目前，外国公司在刚果（金）建筑业中占主导地位，其中中国公司承包的项目占刚果（金）所有公共工程项目的一半以上；欧洲建筑公司也是刚果（金）建筑业的主要参与者。

涉及行业。医疗保健、道路、发电和输电、水和污水、住宿、教育等基础设施。

表 3–7　可获取刚果（金）建筑业信息的相关网站

机构名称	网址
刚果（金）商会	www.fec–rdc.com
刚果（金）基础设施和公共工程部	www.ambardcusa.org
刚果（金）投资促进署（ANAPI）	www.investindrc.cd

电信业

基本情况。刚果（金）电信业发展较为落后，其中移动电话普及率为 53.1%，互联网普及率约为 17.6%。由于相应基础设施的缺乏，刚果（金）只有不到 1% 的互联网由固定电话连接，使得移动电话运营商事实上成为私人和商业用途的互联网服务提供商。此外，刚果（金）尚未实现 5G，仍在开发 3G/4G 网络，网络安全领域几乎空白。

涉及行业。互联网分销、移动应用程序、电信设备供应、电信软件与新技术、网络安全、数据中心和数据管理。

发展机会。刚果（金）较为落后的电信业为国外信息和通信技术公司提供了广阔发展空间和机会。中国相关企业可考虑与当地电信企业合作推进电信网络建设，或为在刚

果（金）相关企业提供网络安全服务。

表 3-8　可获取刚果（金）电信业信息的相关网站

机构名称	网址
刚果（金）商会	www.fec-rdc.com
刚果（金）邮电监管局	www.arptc.gouv.cd
刚果（金）数字部	www.numerique.gouv.cd
刚果（金）投资促进署（ANAPI）	www.investindrc.cd

4　投资建议与典型案例

4.1 投资建议

认真研判投资风险和困难。中资企业在投资前，需高度关注刚果（金）国内局势，并认真研判，适度确定投资规模。同时，认真评估和论证项目发展规划，例如，对于当地政府短期内无法解决的供电紧张等实际困难，可以考虑自建电站或推动当地供电部门从邻国购电等。

加强安防措施和医疗保障。近年来，刚果（金）安全形势严峻复杂，部分地区频发袭击事件，安全风险较高。中资企业应结合各自特点，在当地雇用专业保安、武装警察或军人对企业项目和员工进行全天候保护，并加强与当地安全部门沟通，以便在遇到紧急情况时得到其快速支援，同时加强对员工安全教育和管理。针对当地医疗卫生设施差等实际情况，企业应配备专业医护人员和设备，与当地国际救援机构保持联系，并建立良好的营地居住和卫生环境，确保人员安全健康。

重视安全生产和员工权益。在项目施工过程中，要依据有关规定为当地员工配置必要的劳保用品（安全帽、劳保鞋、工作服等）；在对当地员工进行培训和管理时，要注意文明、平等，避免粗暴行为；当员工出现工伤事故时，要秉持人文关怀理念，及时妥善救治，承担相关费用；尊重当地员工生活和宗教习惯，不强迫员工加班。

履行社会责任并保护环境。为便于与当地居民友好相处，中资企业可聘用当地人员参与企业管理，并根据社区发展需要和居民关注热点，适当投入人力和财力参与社区公益活动，拉近与当地居民距离。时刻注意当地环保要求，确实因施工原因必须砍伐树木或可能对环境造成影响时，要经有关部门批准，以避免不必要麻烦和损失。

4.2 典型案例

案例 1

布桑加水电站全力打造绿色水电站[①]

案例概况

布桑加水电站是中国中铁首个海外 BOT 模式水电站项目，由中国中铁资源集团参与投资、总承包和发电运营，地处卢阿拉巴河下游，水库总容量 12.98 亿立方米，坝顶高程 885 米，最大坝高 141.5 米，是“一带一路”倡议下中国企业“走出去”的代表性项目之一。布桑加水电站机组自 2021 年 11 月全部运行以来，设备运转良好，发电量超过预期，有效缓解了当地电力严重短缺现状。2021 年 9 月，在刚果（金）第五届能源大会上，刚果（金）副总理兼环境和可持续发展部部长伊芙·巴扎伊巴·马苏迪亲自授予企业“2021 年度优秀开发企业”奖牌。

主要实践

保护生态环境。中国中铁资源集团充分发挥技术领先优势，广泛应用强防护、弱开挖、少扰动的绿色施工技术，坝体内部采用 C20 碾压混凝土，大大降低坝体内部混凝温升，最大限度实现节能降耗。大坝建设创新采用台阶多排孔微差爆破等技术，尽量减少边坡处理工程量，最大限度保持生态护坡体系，力求以“保绿”最大限度保护工地原生态，以“复绿”最快速度恢复原生态。随着 4 台机组全部投运发电，布桑加水电站环境整治和生态复绿工程“干得火热”，生活办公营地、上下库连接公路带以及水库环境区正被逐渐“染绿”，为卢阿拉巴河“生态长廊”建设增添了一抹绿色“烟熏妆”。

赋能绿色发展。随着布桑加水电站 4 台机组全部投产发电，卢阿拉巴省矿山企业长期停电限产的窘境得到极大改善，产能迅速扩大，带动了当地经济社会发展。剩余电能投入民用后有效改善了当地居民用电紧张局面，提升了人民生活水平。据了解，布桑加水电站总装机容量 240 兆瓦，平均每年可提供 13.2 亿千瓦时清洁能源，平均每年可节约标煤 44.7 万吨、减排二氧化碳 110 万吨。若按运行期 50 年计算，整个运行期可节约标煤 2235 万吨，减排二氧化碳 5500 万吨。

① 中国电力报 . http://www.cpnn.com.cn.

案例 2

洛阳钼业为当地经济发展做出持续性贡献[①]

案例概况

洛阳钼业在刚果（金）运营的腾科—丰谷鲁美公司（TFM），坐落在矿产资源极其丰富的加丹加矿带，是世界上规模最大、矿石品位最高的在产铜钴矿之一，也是刚果（金）有史以来最大的投资项目之一。

主要实践

推动当地社区可持续发展。自 2006 年开始建设以来，TFM 累计向社区投资高达 2.3 亿美元用于支持社区教育、医疗、农业、基建等。其中，TFM 一直将教育视为社区投资重点，迄今为止已在矿区建设了 20 多所小学。Mkombozi 小学前任校长表示，TFM 让当地教育发生了翻天覆地变化，让教育普及到了矿区内每一户人家。此外，TFM 每年还拿出金属销售收入的 0.3% 设立社区基金，截至目前已通过社区基金向社区投入了 5184 万美元。随着越来越多的人来矿区定居，TFM 还致力于为妇女赋能，让她们能够自力更生。

促进与当地供应商协同发展。为刺激当地经济发展，TFM 为刚果（金）当地企业和供应商提供了很多合作机会，包括供应汽车零部件，提供机械和制造服务，供应燃料、油脂、天然气、电气和机械设备、计算机和办公用品、实验室设备、各种涂料，运输巴士出租、支持矿物破碎作业等。近年来，很多大加丹加地区当地企业家还参加了 TFM 举办的供应商展会，为当地中小企业创建了 B2B 平台。

高度重视履行社会责任。为执行 2018 年新矿业法规定，TFM 与周边社区一起起草了“社会责任书”，总额高达 3119 万美金，成为刚果（金）境内总投资额最高的社会责任书之一。TFM 里有 3382 名长期雇员和 7542 名承包商员工，其中 88% 来自当地。TFM 自 2006 年项目启动以来，累计缴纳税额已超过 36.2 亿美元，包括企业所得税、关税等。

启示

保护生态环境。中资企业在对外投资合作时，要贯彻创新、协调、绿色、开放、共享的新发展理念，如东道国（地区）没有相关标准或标准要求偏低，中资企业可在生态环境保护许可基础上，采用国际通行标准或中国标准，积极开展清洁生产、绿色价值链、绿色认证等工作，展现企业形象。

① 中国国家发展改革委 . https://www.ndrc.gov.cn.

带动当地产业发展。“授人以鱼不如授人以渔”，规模较大的龙头企业应充分发挥牵引、带动作用，帮助当地产业补链、强链、延链，促进当地产业转型升级，从而达到助力当地经济发展的效果。

回馈当地社会。承担社会责任有助于提高企业声誉，增加企业经济价值，减轻其开拓当地市场的阻力，实现信誉和经济“双赢”。投资刚果（金）时，要注重与当地居民社区、社会组织建立良好的沟通协商机制，适当回馈社会。



第四篇　中国企业融资

1 刚果（金）金融市场概况

刚果（金）金融市场参与主体主要有商业银行、保险公司和其他非银行金融机构。刚果中央银行和保险监督管理局负责对金融市场进行监管。

表 4-1 刚果（金）主要金融机构

中央银行		
刚果中央银行		
本土商业银行		
RAWBANK	刚果股权商业银行	信托商业银行
外资银行		
非洲银行	花旗银行	标准银行
保险公司		
罗苏尔生命	AFRISSUR	ACTIVA
SFA	全球先锋保险	
其他非银行金融机构		
FINCA	VODACASH	国家产业发展基金
金融市场监管机构		
刚果中央银行	保险监督管理局	

1.1 银行体系

刚果（金）银行体系主要由中央银行和商业银行组成。

中央银行

刚果（金）中央银行成立于 1961 年，原名“刚果国家银行”，为与刚果（布）国家银行区分，在 1998 年更名为刚果中央银行（Banque Centrale du Congo）。刚果（金）中央银行由国家全资持股，负责制定和实施货币政策，发行法定货币，旨在确保总体价格水平稳定，并在不影响总体价格水平基础上支持政府的总体经济政策。[①]

① 刚果中央银行 . https://www.bcc.cd.

商业银行

根据《2020 年刚果（金）中央银行年度报告》统计数据，刚果（金）有 15 家政府授牌的正规商业银行，其中 7 家为刚果（金）本地银行，8 家为外资银行，主要集中在金沙萨等经济较发达地区。

表 4–2　刚果（金）主要商业银行[①]

银行名称	总部所在国家
先进银行（Advans Banque）	刚果（金）
刚果股权商业银行（Equity Banque Commerciale Du Congo）	刚果（金）
经济银行（Ecobank）	刚果（金）
RAWBANK 银行（Rawbank）	刚果（金）
索菲银行（Sofi Banque）	刚果（金）
团结银行（Solidaire Banque）	刚果（金）
信托商业银行（Trust Merchant Bank）	刚果（金）
FBN 银行（Fbnbank）	尼日利亚
非洲联合银行（United Bank For Africa）	尼日利亚
快速银行（Access Bank）	尼日利亚
花旗银行（Citigroup）	美国
标准银行（Standard Bank）	南非
非洲第一银行（Afriland First Bank）	喀麦隆
非洲银行（Bank Of Africa）	塞内加尔
BGFI 银行（BGFI Bank）	加蓬

刚果（金）金融部门的存款和贷款主要以美元计价，银行资金主要来自私营部门的即期存款（公司和家庭分别持有即期存款总额的 37% 和 54%），银行客户主要集中在贸易、服务和采矿部门，且贷款和存款均高度集中在上加丹加和金沙萨。

① 刚果（金）中央银行《2020 年刚果（金）中央银行年度报告》。

截至 2022 年 12 月，中资银行尚未在刚果（金）设立分支机构且与当地银行基本没有直接的业务合作关系，仅国家开发银行在刚果（金）设立了工作组，主要开展投资合作业务，不从事银行具体业务。

1.2 保险市场

刚果（金）保险业起步较晚，且保险市场尚未被充分覆盖。刚果（金）政府于 2015 年委托安永会计事务所在全国开展金融保险行业营商环境研究，结果显示刚果（金）保险市场规模约为 5 亿美元，但覆盖率仅 0.4%。2016 年 3 月，刚果（金）出台《保险法》，严禁刚果（金）境内的企业和个人直接在境外投保，并在财政部下设保险监督管理局推进相关行业发展。[①]

根据刚果（金）保险监督管理局统计数据，截至 2022 年 8 月，刚果（金）共有寿险公司 3 家、非寿险公司 7 家、保险中介 15 家、再保险公司 2 家，全国保险市场覆盖率约为 7%。

表 4-3　刚果（金）主要保险公司[②]

公司名称	批准号	类别
罗苏尔生命（Rawsur Life）	11001	寿险
阿弗里苏尔保险（Afrissur）	11002	寿险
激活生活（Activa Vie Rdc）	11003	寿险
ACTIVA 保险（Activa）	12001	非寿险
SFA 保险（SFA）	12002	非寿险
罗苏尔保险（Rawsur SA）	12003	非寿险
苏努保险（Sunu Assurances Iard Rdc）	12004	非寿险
全球先锋保险（Global Pioners Assurance）	12006	非寿险
国家保险公司（Soci é t é Nationale des Assurances）	12007	非寿险

1.3 其他非银行金融机构

根据《2020 年刚果（金）中央银行年度报告》，截至 2020 年底，全国共有 22 家小额信贷机构、70 家储蓄互助社、1 家储蓄银行、5 家金融公司和 3 家国家基金公司。尽管

① 刚果（金）保险监督管理局 . https://arca.cd.
② 同①。

小额信贷机构和储蓄互助社数量较多，但整体资产仅相当于刚果（金）银行系统的 5%。

1.4 金融监管机构

刚果中央银行

刚果（金）政府授权刚果中央银行监督银行业和其他非银行金融机构。主要职责包括：确保本国货币稳定；持有和管理政府储备；促进清算和支付系统正常运作；制定信贷机构、小额金融机构和其他金融中介机构的监管政策并监管上述机构；制定有关外汇交易的标准和规定；参与国际协议谈判，并确保执行；促进货币和资本市场发展。[①]

保险监督管理局

根据 2016 年 1 月 26 日第 16/001 号法令，刚果（金）在财政部下设保险监督管理局。根据《保险法》，保险监督管理局负责确保保单持有人和保险合同受益人的权利得到保护、保险和再保险公司的财务基础稳固并具备履行承诺的能力等。

保险监督管理局还是国际保险监督员协会（AICA/AIS），南部非洲发展共同体，保险、证券和非银行金融服务机构委员会（CISNA），非洲保险组织（AIO）和非洲联盟的成员保险监管机构（AAACA）成员，并就打击洗钱和资助恐怖主义有关事宜向政府提供建议。

1.5 外汇相关规定

外汇汇入和汇出

刚果（金）投资者可通过当地商业银行进行国际转账，但需注意：

（1）一次性外汇转出超过 1 万美元或转入超过 2500 美元需在开户行协助下办理许可证；

（2）部分行业汇出利润需按主管部门规定保留利润，如采矿业需将 60% 的利润留在本地，仅 40% 可汇出；

（3）刚果（金）非正式外汇市场规模庞大且不受监管，汇率相对较低，但资金安全不受保障，建议投资者谨慎选择。

2019 年 5 月，刚果中央银行批准在当地开展人民币结算业务。同月，Rawbank 银行开始提供人民币账户开设、现金兑换存取、境外汇款等业务，投资者可向 Rawbank 咨询具体要求。

携带现金出入境

刚果（金）允许个人最多携带 1 万美元现金出入境，如需携带更多外汇需提前向银行和海关提出申请。

① 刚果中央银行 . https://www.bcc.cd.

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

中国企业在境内融资方式分为债务融资和权益融资两大类，其中，债务融资分为信贷融资和债券融资；权益融资（股权融资）分为普通股融资、优先股融资及股权互换融资。此外，跨境并购项目中，境内直贷和内保外贷也是企业境内融资的主要方式。本篇主要介绍与企业海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。

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。该产品适用于具备贷款资质的企（事）业法人、其他经济组织及个体工商户，需确保信用状况良好，项目合规合法。
- 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，降低贷款集中度。该产品用于支持境外项目的大型项目融资、贸易融资以及各种大额流动资金融资。借款人需达到国开行及其他银团成员行的贷款条件。

（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中国合作基金、如中葡合作发展基金等。

国家开发银行	
网址	www.cdb.com.cn
电话	+86-10-68306688
传真	+86-10-68306699
邮箱	webmaster@cdb.cn
地址	北京市西城区复兴门内大街 18 号

中国进出口银行[①]**（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，进出口银行支持对外经贸发展和跨境投资，重点领域包括“一带一路”建设、国际产能和装备制造合作，科技、文化以及中小企业“走出去”和开放型经济建设等。

进出口银行在支持中国企业境外投资领域，主要提供两类信贷业务，分别为支持跨境投资业务与支持对外合作业务。其中，支持跨境投资业务主要为境外投资贷款产品；支持对外合作业务包括对外承包工程贷款、“两优”贷款、跨境转贷款、国际经济合作贷款等产品。

● 境外投资贷款：指进出口银行对境外中资企业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。

● 对外承包工程贷款：指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。该业务的支持的中方借款人指在中国工商行政管理部门登记注册、具有独立法人资格，根据中国相关法律法规获得对外承包工程资格的企业，或者是在境外注册、符合项目所在国家或地区法律法规规定的资质要求的中资企业或中资控股企业。

● “两优”贷款：是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。

● 跨境转贷款：包括两类产品。一是根据财政部（或其委托进出口银行）与外国政府（或其委托的国外金融机构）或国际金融组织签署的贷款文件，由进出口银行独立评审、自担风险、自主转贷的外国政府贷款或国际金融组织贷款。二是进出口银行在国家有关主管部门批准的外债额度内向境外发行债券，或与国外金融机构（含中国境内外资银行）、国际金融组织签署贷款协议筹集资金，再由进出口银行向中国境内的借款人转贷的国际商业贷款。

该产品的支持对象也包括两类，一是符合我国产业政策和经济社会发展政策的项目，项目应有利于促进我国经济发展方式转变、改善基础设施状况和提高人民生活水平，应

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

有较好的经济效益和社会、环境效益。二是跨境转贷款按财政部（或其委托本行）与外国政府（或其委托的国外金融机构）或国际金融组织签署的贷款文件规定的投向和范围使用。

• 国际经济合作贷款：指进出口银行为贯彻实施“一带一路”、国际产能和装备制造合作、人民币国际化等国家战略，为我国企业“走出去”创造有利条件，促进国际经济金融合作，提升我国经济金融国际影响力，本着“互利共赢”的原则，对境外借款人实施的具有较大国际或区域影响力的项目或其他相关资金需求提供的本、外币贷款；或为进一步促进我国产品、技术和服务出口，进出口银行向境外借款人发放的可与出口买方信贷配套使用的本、外币贷款。支持对象为境外登记注册、具有独立法人资格的境外金融机构、境外企业和境外项目公司，以及外国政府授权的机构。

中国进出口银行

网址	www.eximbank.gov.cn
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

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。

进出口银行为阿根廷胡胡伊省光伏发电站项目提供融资。该项目是南美地区装机容量最大、海拔最高的光伏电站项目，于 2018 年开工，项目总装机容量约 300 兆瓦。项目建设过程中，进出口银行与各方保持密切沟通，全力提供金融支持服务，保障项目顺利竣工并实现并网发电。

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，依托国家信用，积极开展各类中长期信贷与投资等金融业务，近年来，在支持中资企业“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。

跨境并购融资

跨境并购融资按发放方式划分，包括境内直贷、内保外贷、境外直贷三种模式。由于本篇介绍国内融资方式，因此具体介绍境内直贷和内保外贷两种模式。

境内直贷。其是由银行向企业或其在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。

境内直贷的特点是，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 年中国民企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”建设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四的新加坡 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三位，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。

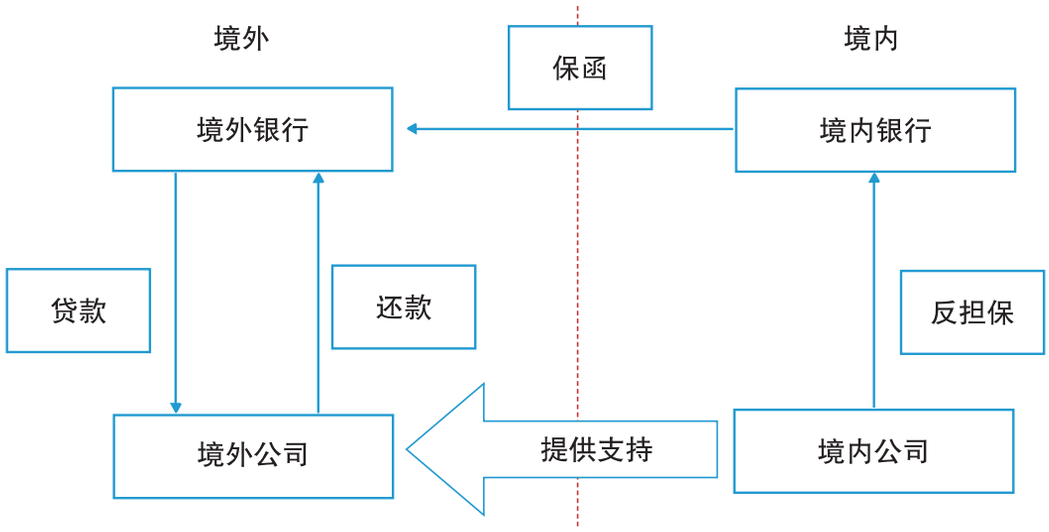


图 4–1　内保外贷结构示意图

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。[①] 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。

① 资料来源：《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 年中标非洲某房建项目。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。具体操作为，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。

债券融资

债券融资是企业通过发行债券的形式进行直接融资的一种方式。中国企业债券融资的常见方式是发行企业债券、公司债券、中期票据和短期融资券。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。[①]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

股权融资是指企业的股东愿意让出部分企业所有权，通过企业增资的方式引进新股东的融资方式。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、私募发售等。下面主要介绍定向增发和私募发售两种方式。

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。

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（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

① 上海证券交易所 . http://www.sse.com.cn.

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。

案例 7

珠海艾派克公司通过多元融资方式收购利盟国际。[①] 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多种方式筹措资金。最终，艾派克成功收购比自己大数倍不止的国际巨头。

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。

① 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

汇率变动风险。[①]外汇风险管理是海外投资风险管理的重要领域。企业能有效管理外汇风险可避免汇率变动可能造成的损失，并能够增加风险收益；反之则可能蒙受巨大的损失。

汇率变动风险主要包括：人民币汇率波动风险、投资项目所在地货币汇率波动风险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。

2.2 在刚果（金）融资

在刚果（金）国内融资较为困难。刚果（金）的商业银行系统融资能力有限，融资渠道较少，融资利率较高。2022 年 12 月，刚果（金）国家基准利率为 8.25%，根据世界银行统计，其实际贷款利率约 23.1%，在刚果（金）开展业务的公司一般会选择海外融资。

① 尹伟林 . 境外投资企业汇率风险及应对措施 . 财税研究，2017.

2.3 国际市场融资

企业在国际市场融资，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，也是第一家在中国设立的多边开发银行。总部设立于北京，法定资本为1000亿美元，2016年1月开始运营后，目前已在全球范围内拥有105个成员。亚投行利用贷款、股权投资以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2021年10月，亚投行共批准158个项目，累计投资总额超319.7亿美元，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。新冠肺炎疫情发生后，亚投行专门成立了总规模130亿美元的专项基金，用以帮助成员缓解疫情对经济、公共医疗等行业的冲击。

亚洲基础设施投资银行

网址	www.aiib.org
电话	+86-10-83580000
传真	+86-10-83580000
邮箱	information@aiib.org
地址	北京市朝阳区天辰东路1号亚洲金融中心A座

欧洲复兴开发银行。[①]欧洲复兴开发银行（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。

① 欧洲复兴开发银行官网 . http://www.ebrd.com.

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	http://www.ebrd.com
电话	+44-20-73386000
地址	One Exchange Square,London EC2A 2JN,United Kingdom

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。这是该行第一次向中国企业提供贷款支持。

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）来自民营企业；

（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。[①]

2021 财年，国际金融公司共筹集了 127 亿美元。通过其可持续债券项目，国际金融公司发行了 6 张绿色债券，总金额超过 1.65 亿美元；24 张社会债券，总金额超过 7.62 亿美元。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。[②]

国际金融公司

网址	www.ifc.org
电话	+1-202-4731000
地址	2121 Pennsylvania Avenue, NW Washington,DC 20433 USA

① 国际金融公司官网 . https://www.ifc.org.

② 同①。

案例 10

国际金融公司（IFC）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“新加坡公司”）与国际金融公司签署融资协议，由 IFC 向新加坡公司提供为期 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。本轮融资将促进新希望集团饲料等农产品的销售，提升产品的市场占有率，加速国际化进程与拓展，并促进孟加拉国、柬埔寨、印度、越南等国的农户提高生产效率，为当地创造新的就业机会，提高当地农牧业的发展水平。

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 规则以及 SEC 注册 3 种发行方式（详见表 4-4）。

表 4-4　美元债 3 种方式发行对比

名称	Reg S	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	无须审批	无须审批	无须审批
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

续　表

名称	Reg S	144A	SEC
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。2021年，香港主板上市项目数量合计为97家（IPO上市95家、GEM转主板上市2家），香港主板IPO募资总额合计为3,287.95亿港币。

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。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。

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市场所不能比拟的，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交易市场有三个，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。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，能提供各类资金支持和金融服务。根据 2018 年国际金融中心指数，伦敦、纽约、香港、新加坡、东京是世界前五大国际金融中心。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市获得资金，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架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洽谈对接，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、贷款等多种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2020年底，丝路基金通过以股权为主的融资方式，签约投资项目49个，承诺投资金额约438亿元人民币，覆盖了“一带一路”沿线多个国家。70%的签约投资资金运用在电力电站开发、基础设施建设、港口航运、高端制造等大型国际合作项目。

丝路基金

网址	www.silkroadfund.com.cn
电话	+86-10-63886800/ +86-10-63886850
传真	+86-10-63886830
邮箱	public@silkroadfund.com.cn
地址	北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心B座2层

中国—东盟投资合作基金（CAF）

中国—东盟投资合作基金（China-ASEAN Investment Corporation Fund，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。该基金一般采用多元化的投资形式，包括股权、准股权及其他相关形式，不谋求企业控股权，持股比例小于50%，单笔投资额通常介于5000万至1.5亿美元之间，既可单独投资企业或项目，也可同时投资企业和项目。

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

网址	http://china-asean-fund.com
电话	+852-31251800
传真	+852-31251700
邮箱	information@china-asean-fund.com
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九个投资项目。

中国—中东欧投资合作基金[①]

2012年4月，时任中国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。中东欧基金管理公司于2013年11月在卢森堡注册成立，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）均设有办公室。

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。

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，

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

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—中东欧投资合作基金

网址	www.china-ceefund.com
电话	+48-669-898887
邮箱	office@china-ceefund.com
地址	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

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之一。主要出资人包括中国进出口银行和中国银行。

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。目前，已投资项目包括巴基斯坦塔尔电站项目、柬埔寨甘再水电站项目等。

中国—欧亚经济合作基金

网址	www.china-eurasian-fund.com
电话	+86-10-56792900
传真	+86-10-56792960
邮箱	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、加纳以及肯尼亚分别设有 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。2018 年 9 月，习近平主席在中非合作论坛北京峰会开幕式主旨讲话中提出“八大行动”，在为首的“产业促进行动”中，强调继续发挥中非发展基金等机构作用。

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、矿业等多个领域，主要项目包括：招商局尼日利亚 TICT 港口项目、海信南非家电园项目、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。

中非发展基金

网址	https://www.cadfund.com
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

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多个国家开展棉花种植、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、债权等多种投资方式，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、洛阳钼业收购

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	http://cafic.com.cn
电话	+86-10-66151699
传真	+86-10-66151727
邮箱	cafic@cafic.com.cn
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、债权等多种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	http://www.clacfund.com.cn
电话	+86-10-57902500
传真	+86-10-59566211
邮箱	investment@clacfund.com.cn
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和地区；发生战争、内乱的国家和地区；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和地区；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

<table>
<tr><th>项目分类</th><th>境内企业直接开展投资</th><th>境内企业通过其控制的境外企业开展投资</th><th>具体内容</th></tr>
<tr><td>敏感类项目</td><td>核准（国家发展改革委）</td><td>核准（国家发展改革委）</td><td>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：
● 投资主体情况；
● 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；
● 项目对我国国家利益和国家安全的影响分析；
● 投资主体关于项目真实性的声明。
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。</td></tr>
<tr><td rowspan="2">非敏感类项目</td><td>央企、大额：备案（国家发展革委）
央企、非大额：备案（国家发展改革委）</td><td>央企、大额：报告（国家发展改革委）
央企、非大额：无需履行手续</td><td rowspan="2">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。
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。</td></tr>
<tr><td>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）</td><td>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</td></tr>
</table>

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	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%。 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。 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。 申请材料： 1. 境外直接投资外汇登记业务申请表。 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）。 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。
		注意： 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： 1. 境外直接投资外汇登记业务申请表。 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。 3. 境外购买办公用房合同或协议。 4. 其他真实性证明材料。

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	银行要求的审核材料主要有： 1. 境外直接投资外汇登记业务申请表。 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）。 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。 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。 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。 6. 其他真实性证明材料。
	境内机构境外直接投资资金汇出	银行要求的审核材料主要有： 1. 业务登记凭证。 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。 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。

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　在刚果（金）合规运营

中国企业开展境外投资时，应全面掌握劳工雇佣、财务及税务、知识产权保护、数据及隐私保护、环境保护、反不正当竞争、反商业贿赂、反洗钱以及社会责任等合规运营方面的具体要求，并针对特定行业或地区，结合企业自身特点和发展需要，制定相应的合规管理办法。

2.1 劳工雇佣

刚果（金）主管就业与劳资关系的部门为劳动和社会保障部。2002 年颁布的《劳动法》是与劳工雇佣有关的最主要法律，对劳工合同、培训进修、劳动卫生、安全、环境和职业培训等方面做出了规定。

劳动合同

《劳动法》第 4 篇对劳动合同一般性条例、期限及试用条款等内容作出规定。

合同类型及相应要求。劳动合同分为定期合同和不定期合同两种，所有签署的劳动合同均需呈送劳动和社会保障部全国就业办公室批准及备案。全国就业办公室拒绝批准的劳动合同没有法律效力。雇员有权随时终止未备案的劳动合同，并有权要求损害赔偿。

表 5–4　刚果（金）劳动合同类型及相应要求[①]

合同类型	定期合同	不定期合同
定义	约定了明确时间，或为了实施某个确定期限的工程，或临时顶替某个劳动者的合同，被视为定期合同。	（1）当劳动者为了企业或机构内某个固定的工作而受雇时，应签订不定期合同。 （2）在按天雇用的情况下，如果劳动者在 2 个月时间内工作了 22 天，则在 2 个月期限内新约定的雇用关系将被视为不定期合同。 （3）任何不符合要求的定期劳动合同均视同不定期合同。
期限	（1）一般情况下不得超过 2 年。 （2）如果劳动者已婚并同家庭或监护的孩子分离、失去配偶、与配偶分居或离婚，定期合同期限不得超过 1 年。	根据合同约定而确定。
试用期	（1）无特长劳工的试用期不得超过 1 个月，其他劳动者试用期不得超过 6 个月（不包括往返旅途时间）。 （2）超过最长试用期限的部分，将默认为已经签署了劳动合同。	

① 根据刚果（金）《劳动法》第四篇整理。

续　表

合同类型	定期合同	不定期合同
备注	任何劳动者不得和同一雇主或企业签订 2 个以上的定期合同，也不得多次（超过 1 次）续签定期合同，除非是从事季节性工作、规定期限的工程以及劳动和社会保障部规定的其他工作。	没有以书面形式约定的雇佣关系将被默认为签订了不定期合同。
	（1）劳动合同应在雇佣前 48 小时完成签署。 （2）雇主应承担雇员从住所至工作地点往返所发生的交通费用。 （3）禁止雇佣童工。15 岁的自然人只可在获得劳动监察员和父母或监护人的许可后才能从事由劳动和社会保障部长令规定的轻微体力工作和有利于身体的工作。	

劳动合同内容。劳动合同应以书面形式确定，如没有以书面形式约定雇佣关系，将按照不定期合同执行。合同格式应按双方商定的格式拟定，需包含的内容如下：

（1）雇主或企业名称，在全国社保局的登记号。

（2）雇员的姓、名以及性别；在全国社保局的编号和雇主为管理给予雇员的序号（如有）；出生日期（如难以具体到日，应至少明确雇员出生年份）；出生地点和国籍；家庭现状（含配偶、孩子姓名和出生日期）。

（3）提供劳务的种类和方式。

（4）报酬和约定的其他福利。

（5）合同实施地点。

（6）相关日期或期限，包括受雇期限；提前通知解雇的期限；合同生效日期；缔约合同的地点和日期。

（7）由医生出具的具有劳动能力证明。

劳动合同的暂停与终止。在 8 种情况下，劳动合同可暂停履行。满足一定条件后，劳动合同可相应终止，详见表 5-5。

表 5-5　劳动合同暂停与终止的相关情况

情况	合同暂停	合同终止
第 1 种情况	因生病、事故、怀孕、分娩而失去工作能力。	（1）在生病或事故时，当雇员连续 6 个月丧失工作能力后，雇主可通知雇员解除合同，但工伤事故或职业病除外。 （2）合同在通知雇员的第二天结束。雇主要支付解除合同赔偿金，金额相当于解除不固定期限合同时的预先通知赔偿金。

续　表

情况	合同暂停	合同终止
第 2 种情况	应招入伍，在战争时期志愿加入刚果（金）或其盟国的武装部队。	在中止合同 12 个月后，雇主可在支付合同规定的赔偿金（如有）后结束合同。
第 3 种情况	因政府军事征用或出于公众利益征用而服役。	
第 4 种情况	履行公众委派的任务或履行公民义务。	
第 5 种情况	当劳动合同、劳资协议或企业规章制度有停工处分的条例，而雇员每年受到的停工处分达到 2 次 15 天。	由劳动和社会保障部长以部长令形式确定。
第 6 种情况	当发生罢工或工厂关闭，且罢工或关闭工厂是按照《劳动发》或劳资协议中规定的劳资冲突解决程序而发生。	
第 7 种情况	雇员被监禁。	在合同中止 3 个月后或雇员被判处 2 个月以上劳役时，雇主可解除合同而无须赔偿。
第 8 种情况	发生了不可抗力事件，暂时使其中一方无法履行义务。	（1）是否构成不可抗力事件须由劳动监察员确认。 （2）如确为不可抗力，在合同中止 2 个月后，相关一方可解除合同而无须赔偿。

此外，雇主或雇员均可主动要求解除合同，但雇主不能以以下原因终止合同：

（1）加入工会、不加入工会、在工作时间以外或经雇主同意后在工作时间参加工会活动；

（2）申请、行使或曾经行使雇员代表的权利；

（3）以违反法律的理由投诉雇主、加入相关司法程序或向相关政部门上诉；

（4）人种、肤色、性别、婚姻状况、怀孕、分娩、宗教、政治观点、原国籍、族群；

（5）因生育无法工作。

解除不定期合同。无充足有效理由解除不定期合同时，雇员有权要求被重新安置，否则有权获得损害赔偿。赔偿金由劳动法庭主要根据工作种类、雇员在企业的工龄、本人的年龄及各种应有的权利计算确定，但总额不超过最后一次薪酬的 36 倍。没有预先通知或没有完整全面地遵守预先通知的规定就结束不定期合同时，有责任一方要向另一方支付赔偿金，其金额等于雇员在预先通知期间应享受的各种报酬和福利。

解除定期合同。定期合同在双方确定的时间到期后结束。合同如带有以解除通知书的方式结束合同的条款，该条款将被视为无效条款。

工资。工资由雇员和雇主通过个人劳动合同或劳资协议确定。工资使用刚果法郎结

算，并按小时、天、周、月或单件数量或一项任务确定。

如果无法证明事先约定了工资，雇主应按行业协会或工会劳资协议确定的工资支付；如果没有劳资协议或劳资协议没有提及，则参照最低工资标准执行，或参照合同执行所在地的惯例、工作性质、专业技能、雇员在本企业的工龄确定。

工资支付。在减去可能的等值实物工资后，工资必须以现金支付。支付必须在工作时间，具体时间和地点应事先约定。

月薪发放周期应不超过一个月，且应在不超过约定时间 6 天内支付。季度佣金可在该季度结束的 3 个月内支付。会计年度分红必须在该会计年度结束的 9 个月内支付。

劳动时间。正常工作时间每天不超过 9 小时，每周不超过 45 小时。执行周六、周日每周 2 天休息制。正常工作时间外加班工作，享受加班工资，具体计算方式如下。

表 5-6　刚果（金）加班工资发放标准

类型	计算方式
加班的前 6 小时	正常工资的 130%
加班超出 6 小时	超出 6 小时部分为正常工资的 160%
节假日	200%
夜班（19:00—次日 7:00）	120%

注：（1）《劳动法》禁止妇女、未满 18 岁的儿童及残疾人士上夜班。

（2）儿童和残障人士在两班间的休息时间应不低于连续 12 小时。

假期。刚果（金）劳动者工作满 1 年，即享有年假。雇员未使用的年假可折半累计到第二年。18 岁以上劳动者服务满 1 个月即享有 1 个工作日年假；18 岁以下劳动者服务满 1 个月即享有至少 1.5 个工作日年假；工作每满 5 年，年假即增加 1 个工作日。

除国家法定节假日外，员工还可因以下事由享有带薪假期：员工结婚（2 天假期）；配偶生产（2 天假期）；子女结婚（1 天假期）；配偶或父母死亡（4 天假期）；祖父母死亡（2 天假期）。

妇女可享受连续 14 周产假，其中分娩前 6 周，分娩后 8 周。妇女在产假期间报酬应不少于合同规定的 2/3，且享受合同规定的实物福利。妇女哺乳期间享受每天 2 次，每次半小时的哺乳休息，该休息时间视为工作时间并给予报酬。

社会保险及医疗保险。社会保险由国家社保局负责。《劳动法》规定，劳动者应缴纳的社保费用为其基本工资的 8.5%，其中 5% 由公司缴纳，3.5% 由员工自己承担。男性 65 岁、女性 60 岁退休后即可领取社保津贴。工伤及职业病经鉴定和认可，也可享受社会保险。

员工医疗保险费用由公司承担。一般来说由公司与合作医院签署医疗保证协议，员工及其家属在合作医院享受免费医疗。

外籍人员工作的规定

刚果（金）劳动和社会保障部设立外国人就业全国委员会管理外籍劳动者。

刚果（金）法律规定，外国人在当地就

业，需先与境内企业签署劳动用工合同，由该企业为其申请劳动许可证，获得工作许可以后，该员工可申请劳工签证入境并居留。

外籍员工比例规定。刚果（金）劳动法规定，对于员工人数超过 100 人的企业，本地员工占比不得少于 10%。如总经理是外国人，则其副手或秘书长应为刚果（金）公民。此外，各行业也有相应规定。以电信合资企业为例，公司基层干部及辅助领导中外国人最高比例为 2%，领导干部中外国人最高比例为 2%。

行业规定。对不同行业的企业，刚果（金）法律规定了一些禁止外国人担任的职位。以商业、银行、保险等行业中的合资企业为例，以下职位禁止外国人担任：部门秘书、部门副手和助理、行政经理、会计、营业经理、销售经理、采购经理、副代理、经理副助理、供应主管、经济顾问、法律顾问、翻译秘书、编制员和人事经理等。其他部门及其他公司类型不允许外国人担任的职务，在《劳动法》中有详细规定。

劳资纠纷

刚果（金）劳资纠纷适用非洲商业法协调组织（OHADA）《调解法》和刚果（金）《劳动法》。

劳动和社会保障部设劳资纠纷调解委员会负责具体调解。在劳资纠纷未提交给相关劳动监察员的情况下，刚果（金）法院不受理个人劳资纠纷。在进入调解程序的情况下，刚果（金）法院法官可以干预的形式介入，促使双方在劳动监察员调解下提出具有可行性的解决方案，但具体事宜仍然由劳资纠纷调解委员会负责。

2.2 财务及税务

财务

立法和监督组织。刚果（金）的会计立法和监管机构为非洲商业法协调组织（OHADA）和刚果（金）常设会计委员会（CPCC）。

非洲商业法协调组织。刚果（金）财务相关规定适用非洲商业法协调组织颁布的《会计法》。非洲商业法协调组织于 1993 年在路易港（毛里求斯）成立，是西非和中非国家协调商业法和实施机构的倡议组织，通过统一法的形式协调成员商业活动，致力于通过创造更好的投资环境来促进西非和中非经济发展。该组织共有 17 个成员，刚果（金）于 2012 年加入该组织。[①]

常设会计委员会。常设会计委员会成立于 1975 年，根据 1978 年第 78-164 号法令划归财政部管理，主要负责：制定会计领域的计划；为会计领域的培训和发展做出贡献；开展所有旨在改进既定会计准则的研究；提出与合理使用账户有关的所有措施；与国家主管部门达成协议，协调国家、国际或外国机构的研究和活动。[②]

会计标准。刚果（金）普遍采用非洲

① 非洲商法协调组织（OHADA）. https://www.ohada.org.

② 常设会计委员会 . http://cpcc-rdcongo.com.

商业法协调组织的 SYSCOHADA 会计标准。自 2019 年 1 月 1 日起，所有在刚果（金）公开募集资金的公司均需按照国际财务报告标准（IFRS）制定标准。

基本原则。SYSCOHADA 会计标准要求遵循 8 项会计基本原则：谨慎性原则、企业法人原则、可持续经营原则、实质重于形式原则、重要性原则、记账方法持续性原则、期初期末资产负债表一致性原则、财年独立区分原则。其中前 5 项与中国会计基础要求一致，后 3 项存在差异，主要内容如下。

记账方法持续性原则：连续财会年度的会计信息应保持相关性及可比性，会计期间相关会计计量、估计及政策一经确认，不得随意变更。如要修改要经过税务部门批准。

期初期末资产负债表一致性原则：资产负债表应具有连续性，本年资产负债表年初余额应于上年年末资产负债表余额保持一致。

财年独立区分原则：每一会计年度的利润相对于之前和之后会计年度的利润都是独立的，将属于且仅属于本年的会计利润计入利润表。

为适应非洲经济发展实际，SYSCOHADA 基于不同企业规模，设计了 3 种类型的财务系统。

表 5-7　SYSCOHADA 财务系统类型

分类	适用范围
标准系统	适用于西非经贸联盟区域中的大、中型企业（年营业额在 1.5 亿西非法郎以上），要求编制所有 4 类财务报告。
简化系统	适用于年营业额在 5000 万到 1.5 亿西非法郎的企业，只要求编制和提供资产负债表、利润表和报表附注。
最小系统	适用于年营业额在 5000 万西非法郎以下的企业，多属于非正式部门（Informal Sector）企业，只需提供利润表即可。

与 IFRS 的区别。SYSCOHADA 以法国会计法为模板，与 IFRS 相比区别见表 5-8。

表 5-8　SYSCOHADA 与 IFRS 的区别[①]

SYSCOHADA	IFRS	
结构	对会计核算的具体原则和方法、组织会计核算的流程和技术作出规定。	采用模块化结构，以一个概念性框架和基础原则为核心，结合一系列不断更新的会计准则，并辅之以国际会计准则理事会发布的解释公告来构建体系，一般不涉及会计核算的具体组织流程。

① 罗国华 . 西非会计系统 SYSCOA 的发展和比较［J］. 国际商务财会，2011（4）.

续　表

SYSCOHADA	IFRS	
适用范围	适用于所有企业，根据不同规模可适用不同的核算体系和报表要求。	主要针对上市公司或大中企业。
效力	由非洲商业法协调组织以统一法形式颁布，要求强制执行。	通过国际会计准则理事会。发布，各国具有选择适用的权利。
计价	资产价值一般以历史发生价值入账，能够以公允价值进行记账或重估的，仅限于有形的固定资产（土地、房屋等），并需履行严格的授权审批程序。	允许甚至鼓励采用公允价值进行资产和负债的计价。一般商品、可交易证券，应收账款、生物资产以及负债都可适用公允价值计价。
支出	允许某些支出资本化，列示于资产负债表的资产中。	SYSCOHADA 允许的资本化支出在 IFRS 可能被当作当期成本。
计提	没有规定计提准备的前提。	企业在法定或隐含义务的前提下允许计提准备。
建造合同	采用完工法，即仅在向用户交付后才确认建造合同（通常称之为长期合同）的利润。	采用完工进度法，即收入和成本随着工程进度予以确认。
财务事项归类	部分项目被视为表外项目。	SYSCOHADA 的表外支出可能属于 IFRS 标准下的资产或负债。
递延税款	具有很强的税务导向，企业一般不存在递延税款概念，递延税款仅出现在合并报表中，很少用到。	要求考虑单个资产或负债账户会计利润与税务利润之间因时间性差异造成的税务影响，并反映在递延税款科目中。

税务

刚果（金）有三大税务部门：税务总局（DGI），海关总署（DGDA）及行政、司法、土地收入与国有企业收入总局（DGRAD）。此外，国家层面有 58 家税基单位，地方层面有 26 家税务部门、260 家税基单位以及其他税费征收部门。

纳税年度。每年 1 月 1 日至 12 月 31 日。在日历年上半年开始的第一个会计期间，纳税期可以少于 12 个月。在日历年下半年开始的第一个会计期间，纳税期也可超过 12 个月。

企业所得税缴纳。年度企业所得税（CIT）申报表应于次年 4 月 30 日前提交。提交年度纳税申报表时，需支付企业所得税最终款项，该纳税申报表应于次年 4 月 30 日到期。企业所得税通过刚果（金）银行账户以当地货币电汇至财政部的银行账户。

企业所得税分四期支付，每次付款占上一财年支付的企业所得税的 20%。分期付款必须按以下方式支付：第一期，6 月 1 日前；第二期，8 月 1 日前；第三期，10 月 1 日前；

第四期，12 月 1 日前。这些付款从本财年到期的最终企业所得税中抵消。余额在提交纳税申报表时支付。

特别提示

小型公司应在相关收入实现后下一年 1 月 31 日之前支付 60% 的预付款，余额支付不得迟于 4 月 30 日。

报税渠道。企业可自行或聘请会计师事务所、税务顾问公司进行报税。根据当地惯例，大型企业一般都有自己的税务顾问公司，如国际知名的 4 大会计师事务所；小型企业一般是直接报税。

报税手续。所有应纳税的法人或自然人，无论是否享受免税待遇，在开始其经营活动之后 15 天内，都必须用税务部门印制的固定表格申请税号。税务部门在对申请人经营地域进行核实后颁发税号。

如法人或自然人发生相关变更，必须在发生变更后 15 天内向税务局申报。如纳税人死亡，由其继承人、遗赠人和受赠人进行税务申报。

即使纳税人享受免税优惠，也必须进行税务申报。纳税人不得以未收到申报单为由逃避税务申报义务。未在规定期限进行申报的纳税人将收到一封催告信，且必须在收到催告信 5 天内申报，日期界定以邮局的邮戳或收发文本的日期为准。

报税资料。所有纳税人须在规定期限内，根据实际情况如实填写由税务局印制的表格进行税务申报。申报内容包括应纳税基数和金额，申报人对其申报的内容负责。申报文件由纳税人或其代表填写，注明日期并签字，然后提交税务局。

逃税处罚

根据刚果（金）法律，如企业有逾期缴税的情况，除每月支付应纳税额 10% 的滞纳金外，初犯将被处以应纳税额 20% 的罚款，再犯将被处以应纳税额 40% 的罚款。

2.3 知识产权保护

刚果（金）主管知识产权的部门为知识产权办公室和工业产权办公室。

表 5–9　刚果（金）知识产权主管部门联系方式

机构名称	地址	联系方式
知识产权办公室	154, Boulevard du 30 juin Kinshasa	电话：+243–998236161 +243–898740641 邮箱：ministerecarts@gmail.com moyamajoe@gmail.com
工业产权办公室	B.P. 7479 Kinshasa	电话：+243–993250105 +243–810424256 邮箱：blaisembenga@yahoo.fr

刚果（金）相关知识产权法律法规主要包括：2004 年出台的《刑法典》，关于版权和邻接权保护的 1986 年 4 月 5 日第 86-033 号法令，1982 年 1 月 7 日第 82-001 号《工业产权法》，1980 年 7 月 18 日第 80-008 号法律修订和补充的 1973 年 7 月 20 日第 73-021 号关于财产、土地使用权、不动产和证券的一般制度等。

刚果（金）与世界知识产权组织（WIPO）和世界贸易组织等国际组织签署了多项相关协议，并受《与贸易有关的知识产权协议》（TRIPS）的约束，同时还是非洲知识产权组织成员。

专利

刚果（金）《工业产权法》规定，专利分为发明专利、专利引进和扩展性专利 3 种。专利持有人在专利证书到期之前，有义务对发明进行应用与开发。专利持有人必须在提交专利申请后 5 年内或证书颁发后 3 年内，对专利加以应用和开发；涉及公众健康的药品专利应在获得专利权后 4 年内进行开发应用。引进的专利应该在专利引进后 3 年内开发应用。

商标

刚果（金）属于非洲知识产权组织成员，在商标领域内完全受非洲知识产权组织约束，没有独立商标制度。

在刚果（金）注册商标时，需向非洲知识产权组织提交申请及如下文件：委托书（由公司提供，申请人签名盖章）、申请人身份证明复印件、申请人地址、企业所需保护的商标类别、商品与服务名称以及商标图样。

当申请受理后，非洲知识产权组织的审查官会根据规定对申请进行形式审查、实质审查。其中，形式审查主要审查申请要求和分类信息是否符合规定；实质审查包括对商标显著性、是否违反禁注禁用条款、是否与在先商标形成冲突。申请若通过形式审查和实质审查，即被核准注册。注册后的商标应在官方公报上予以公告。公告期为六个月，若没有异议或异议不成立，商标予以注册。

审查官在形式审查和实质审查期间，如要驳回申请，必须在听取申请人或代理人的答辩之后方能决定。如有人在异议期内对公告商标提出异议，申请人也可作出答辩。如果申请人对异议决定不服，还可向法院起诉。

非洲知识产权组织商标注册费用分为查询和注册两部分，如果商标注册申请被驳回，注册费用将被退回。

2.4 数据及隐私保护

刚果（金）没有关于数据存储或传输限制的具体立法，但数据保护规则分布在多个法律和法令中。

《宪法》第 31 条“人权、基本自由以及公民和国家的义务”规定：“人人有权尊重其私人生活以及通信、电信或任何其他形式通信的保密性。”

2009 年 7 月 19 日关于打击洗钱和恐怖主义融资的第 04/016 号法律（反洗钱法）、

2006 年 12 月 15 日刚果中央银行颁布的第 15 号指示的部分内容也涉及数据保护。

2010 年 8 月 20 日第 10/002 号法律颁布的《海关法》，2011 年 11 月 24 日第 011/46 号法令涉及《海关法》的适用措施，规定了保护个人隐私和一般信息的总体原则。

2.5 贸易管制

主管部门及相关法律法规

刚果（金）主管贸易的部门为贸易部（Ministry of Commerce），下设对外贸易司，负责相关日常工作。除贸易部外，矿业部、农业部、海关总署（DGDA），检验检疫署（OCC）等机构按照各自职责承担相应的工作。主要贸易法律法规有《商业公司法》《投资法》《进口商担保基金法规》《保障商品供给和分配的控制法规》《进出口企业登记号的管理规定》《公平竞争法》《物价法》等。

进出口限制

刚果（金）实行自由贸易政策，但部分商品进出口受许可证或其他限制。

进口限制。枪支、弹药、凤眼蓝及色情杂志禁止进口。汽车新轮胎、纯棉提花布等需办理进口许可证。水泥、用于投资的硬币、纪念币、纸币和二手材料限制进口。

出口限制。矿产品（包括铜、钴、黄金、钻石、钽铌、放射性矿物质等）需获得矿业部发放的许可证；木材出口需获得环境和可持续发展部发放的砍伐证、销售证、购买证及出口配额。

进出口检验检疫

刚果（金）进出口商品标准和认证由不同的主管行政部门负责。

贸易部负责一般商品的标准和合格审定。

检验检疫署是国际标准化组织（ISO）成员机构，负责制定一般产品的标准并在贸易部监督下对进出口商品进行合格评定。主要职责是帮助国家监督价格，制止走私行为和维持对外支付平衡，负责检验进出口商品的质量、数量。检验检疫署检验进出口商品实行收费制，检验费用为每笔商品发票金额的 3%，食品饮料每吨收取 5% 的费用，检测标准根据 ISO/CEI/17020 的要求实施。

矿业部下设专业知识、评估和认证中心（CEEC），负责刚果（金）进出口的黄金和钻石认证。

农业部动植物检疫局（SQAV）负责对刚果（金）进出口的动植物产品实施卫生和植物检疫（SPS）措施。

进口要求和文件

在金沙萨、卢本巴希、马塔迪、戈马、博马和基桑加尼等试点地点的货物进出口，可登录 Guicchet Unique integral 电子平台（网址 https://segucerdc.com/）进行清关。

必维国际检验集团（BIVAC）是刚果（金）装运前检查的官方指定代理公司。进口价值在 2500 美元或以上的货物，需由 BIVAC 作为授权代理进行装运前检查。出口商必须向 BIVAC 提供一张发票，含货物的详细说明和接受检查的声明。主要流程如下。

（1）进口商接收出口商发票。

（2）进口商将发票提交给授权商业银行以获得进口许可证。

（3）进口许可证验证后，进口商将其提交给刚果（金）BIVAC。

（4）刚果（金）BIVAC 为进口许可证分配代码号。

（5）代码号转移到出口国 BIVAC 办事处。

（6）刚果（金）BIVAC 对货物进行装运前检查；验证发票上申报产品的质量、数量和价值与实际是否一致，并符合国际标准。

（7）验证后，出口国 BIVAC 办事处签发验证证书，并通过刚果（金）BIVAC 提交给进口商。

特别提示

验证证书必须包含供应商的发票号、提单号、集装箱编号、进口许可证号和产品数量的确认书。

2.6 环境保护

主管部门

刚果（金）环境与可持续发展部负责国家环境保护工作，主要职责包括：制定、监测、评估、执行环境可持续管理，保护生物多样性和生态系统的国家政策；对森林、水资源、野生动物资源进行可持续管理；评估和监测任何可能损害环境的项目；制定和应用与环境卫生有关的标准；推进绿地和公园的修建和运营；制定采矿、采石和碳氢化合物部门的环境标准；必要时与渔业部门合作，对狩猎和捕鱼进行监管；对公共机构和私营公司的环境监测和审计；建立自然保护区以外的保护区，创建和管理野生动物物种捕获站开发、推广和管理环境教育项目。[①]

相关法律

2011 年 7 月，刚果（金）议会审议通过《环境保护法》，该法令确定了环境保护基本框架，明确了公民有获得环境风险详细信息的权利，并提出成立环境干预基金（Environmental Intervention Fund）。此外，《组织开采和出口水族鱼类法律》《矿业法》《投资法》《森林法》以及环境和可持续发展部的部门决议等法律和行政决定也有涉及环境保护的相关内容。[②]

环境影响评估[③]

刚果（金）2019 年 11 月 18 日第 14/030 号法令规定，在环境与可持续发展部下设环境署（Congolese Environment Agency，ACE）负责项目环境影响评估相关事宜，且 ACE 有权暂停任何环评未通过或不符合环保要求的项目。

① 刚果（金）环境和可持续发展部 . https://medd.gouv.cd.

② 同①。

③ 荷兰环境评估委员会（Netherlands Commission for Environmental Assessment）《刚果（金）环评简介》（*Democratic Republic of Congo EIA profile*）。

初步审查。任何项目开工前均应向环境署递交初步筛选材料。截至 2022 年底，所需材料尚未形成具体操作手册，且环境署未设立官方网站，建议投资者联系环境与可持续发展部获取官方指导。

环境与可持续发展部

地址	2895, Boulevard du Palais de la Nation, Commune of Gombe（机关）；5, Av: Papa ILEO (Ex-Clinics), inshasa/Gombe.（秘书处）
电话	+243-891118392/+243-816500333
邮箱	info@medd.gouv.cd
网址	https://medd.gouv.cd

提交正式报告。投资者需雇佣环境与可持续发展部批准的机构编制环境影响评估报告。报告内容应包含：（1）英文、法文及当地方言（如有）的非技术摘要；（2）项目背景；（3）依据法律制度框架；（4）项目详细介绍，包括相关地图及现场图片资料；（5）关于项目的自然环境、社会经济、人道主义的详细信息及可能产生的影响；（6）采取的解决方案、备选方案及相应技术的合理性论述；（7）监测指标、相应监测成本；（8）公众意见；（9）附件（包括行政文件、公开听证会材料、编制报告的专家简历等）等内容。

反馈时间。收到报告后，ACE 将组织 7 名专家开展相关评估，如 3 个月后未收到反馈结果，即可视为评估合格。如评估不合格，投资者有 30 天时间根据相关意见修改并重新提交报告，如未按时提交则视为未通过评估。

2.7 反不正当竞争、反商业贿赂及反洗钱

反不当竞争

主管部门。刚果（金）没有主管竞争或反垄断事宜的相关机构。但作为东部和南部非洲共同市场成员，刚果（金）国内企业受 CCC 管理。CCC 就反竞争行为、企业合并和消费者保护对刚果（金）企业进行审查。

相关法律。刚果（金）需遵守东部和南部非洲共同市场竞争条例和规则，包括《东南非共同市场竞争规则》、《东南非共同市场竞争条例》以及《东南非共同市场合并评估指南》。

惩罚措施。任何本应向 CCC 申报而未进行申报的合并不具有法律效力，任何有关合并的协议对参与方施加的任何权利或义务在共同市场上均不具有法律效力。CCC 有权对各方处以最高为共同市场中各方总收入 10% 的罚款。2021 年 9 月，CCC 首次对未遵守合并申报要求的当事方进行了处罚，罚金为合并收入 0.05%。

反商业贿赂

主管部门。2020 年 3 月，齐塞克迪总统创建了国家反腐败机构——预防和打击腐败局（APLC）。该机构隶属于总统府，主要任务是预防和打击资本外逃、腐败和欺诈等行为，并在必要时将涉嫌犯罪人员移交司法机关。

相关法律。2007 年 9 月，刚果（金）批准了与南部非洲发展共同体关于打击腐败的议定书协议。自 2010 年起，刚果（金）一直是《联合国反腐败公约》签署国，但不是《经合组织

反贿赂公约》签署国。刚果（金）还签署了《非洲联盟预防和打击腐败公约》。

此外，刚果（金）2006 年宪法和公职人员道德守则中也包含与反腐败相关的法律规定，如要求国家元首、政府官员和公务员入职和离职时向宪法法院提交资产申报。

反洗钱

2004 年，刚果（金）出台《洗钱法》，将洗钱和恐怖融资定为犯罪。作为 2009 年 9 月发起的“零容忍”运动一部分，时任总统卡比拉于同年 10 月成立刚果（金）金融情报机构——金融重组机构（CENAREF），负责收集和分析有关清洗黑钱及恐怖主义融资案件的资料，并进行调查，就如何打击清洗黑钱及恐怖主义融资向政府提供意见。

2.8 社会责任

刚果（金）尚未出台专门的社会责任法案。关于环境保护的社会责任分散在《环境保护法》《组织开采和出口水族鱼类法律》《矿业法》《投资法》《森林法》等法律规范中，其他社会责任仅在《矿业法》中有明确规定：

（1）矿产或采石场持有人应在开采之日起 6 个月内取得省或直辖市政府批准的社会责任书；

（2）矿产或采石场持有人有义务根据社会责任书履行相关责任，如不能履行社会责任，有关部门可视情况取消其矿产或采石场持有权；

（3）矿业企业应提取不少于营业额 0.3% 的资金用于支持项目社区的发展，该资金由矿权或采石场持有人以及本项目直接相关的社区成立法律实体管理。

中国企业在刚果（金）投资，既要追求经济效益，也应热心关注当地社会发展、人民生活，承担必要的社会责任。在获得刚果（金）政府更广泛认可的同时，进一步树立积极、正面的企业形象，实现互利共赢。

负责任的企业行为见图 5-1。

案例 1

华刚矿业在刚果（金）积极履行社会责任。[①] 2021 年 8 月，华刚矿业与周边社区签署《社会责任书》，承诺未来 5 年将投资 1158 万美元，用于当地社区的道路、供电、教育、医疗、环境、供水、农业等 26 个项目的建设，帮助当地打造幸福社区。截至 2021 年 12 月底，华刚矿业在基建项目投资之外累计投入 800 余万美元支持当地社会公益事业建设，协助地方政府抢险救灾，并向刚果（金）中央政府和卢阿拉巴省政府提供防疫专项资金，切实履行了社会责任承诺，在当地树立了良好的企业形象。

① 根据华刚矿业提供资料整理。

启示

成功的企业不仅要考虑企业绩效，还要考虑企业行为对社会的影响，主动承担并履行社会责任有助于企业树立良好品牌形象。长远看，具有良好商业道德和完善社会责任制度的企业，更能实现可持续发展。中国企业社会责任意识正在不断提升，在海外投资时可尝试通过多种方式承担社会责任，融入当地经济社会生活。



图 5–1　负责任的企业行为

3　经贸纠纷解决

中国企业赴刚果（金）投资应遵守当地相关法律规定，并认真履行合同。合同约定应明确、具体。在签订合同时，应对未来履行合同过程中可能产生的争议预先约定好解决办法和方案，一旦发生争议，可通过诉讼和仲裁等方式解决。在个别领域，刚果（金）也将调解作为一种替代性争端解决方式。

3.1 诉讼

审级制度

刚果（金）宪法确立了三级法院系统，民事法院是法院系统一部分，按照物质、属地、属人管辖权的原则受理案件。根据 2013 年 4 月 11 日 13/011-B《关于法院在司法系统中的组织、运作和管辖权的组织法》，各级民事法院权限如下：

初级法院。受理所有有关家庭、继承、捐赠、其他不高于 1500 美元的纠纷以及受传统习俗约束的个人或集体土地纠纷。此外，刚果（金）单独设有商业法院，处理初级商业纠纷。

高等法院。包括上诉法院和最高法院，处理初级法院管辖范围之外的所有纠纷。其中上诉法院负责院审理来自民事初级法院一审判决的上诉，最高法院负责审理对上诉法院判决提出的上诉。

诉讼程序、时限和费用

刚果（金）民事诉讼流程、相应环节时间限制和费用见表 5-10。

表 5-10　刚果（金）民事诉讼流程、相应环节时间限制和费用[①]

流程	时间限制	费用
提出立案，法院向各方送达传票	从传票出庭之日起 8 个自然日，指定送达地点距法院每多 100 公里可增加 1 个自然日。如在刚果（金）境内无居住地址，送达时间可延长为 3 个月。	立案费：3 美元 押金：5 美元 法院出具法令：1 美元 / 页 法院院长令：2 美元 上诉费：1 美元 不上诉证明：10 美元 如需判决副本或上诉应交纳索赔金额 3% 的费用。
准备诉讼文件	不得超过 2 个月。	
递交诉讼文件		
开庭	递交文件后择日开庭。	
宣判结果	开庭后 30 个自然日内发布，经法院院长批准可顺延 15 个自然日。	
提出上诉	在法院判决送达后 15 个自然日提出异议，指定送达地点距法院每多 100 公里可增加 1 个自然日。如无法证明判决送达，则上诉期限为第一次执行后的 15 个自然日。	立案费：6 美元 押金：10 美元 法院出具法令：2 美元 / 页 法院院长令：4 美元 如需判决副本或上诉应交纳索赔金额 3% 的费用。

① Vieira de Almeida 律师事务所 . https://www.vda.pt.

3.2 仲裁及其他争议解决方式

仲裁是刚果（金）民事诉讼中唯一替代争议解决机制。刚果（金）仲裁相关事宜适用非洲商业法协调组织（OHADA）《仲裁法》和刚果（金）《民事诉讼法》（第159-194条）中符合该统一法的规定。此外，刚果（金）是世界银行解决投资争端国际中心（ICSID）成员，认可ICSID仲裁结果。

仲裁条件

仲裁相关协议必须以书面形式订立，且双方均保留将其争议提交仲裁的选择权。

仲裁员指派

仲裁员至少为3人，且应为奇数。当事人有责任根据仲裁协议指定仲裁员。如在由3名仲裁员仲裁的情况下，各方应指定一名仲裁员，由两名仲裁员选择第三名仲裁员；如一方当事人未能在对方当事人提出请求后30天内指定仲裁员，或当事人指定的两名仲裁员在指定后30天内未能指定第三名仲裁员，则由高等法院指派仲裁员。如双方对仲裁员的选择存在分歧，则由高等法院指定唯一仲裁员。

仲裁结果

仲裁结果应在最后一位仲裁员确定后6个月内宣布，当事人之一或高等法院可请求延长期限。不接受对于法院指定仲裁员做出仲裁结果的上诉。

特别提示

刚果（金）自2015年起成为《承认和执行外国仲裁裁决纽约公约》的缔约国，但该公约不适用于与不动产或与不动产有关的纠纷。

案例2

洛阳钼业通过国际仲裁成功解决股权转让纠纷。[①]刚果（金）腾科—丰谷鲁美矿业（TFM）是全球范围内储量和品位居于前列的铜钴矿之一，由美国Freeport-McMoRan公司（以下简称“自由港集团”）、BHR Newwood DRC Holdings公司和刚果（金）国营矿业公司杰卡明（Gecamine）分别持有54%、26%和20%的股权。2016年，洛阳钼业斥资26.5亿美元从自由港集团手中收购TFM54%的股权权益。杰卡明于同年在国际商会（The International Chamber of Commerce，ICC）提起了针对此次股权转让的国际仲裁，认为自由港集团在未经自己同意的情况下出售TFM权益，侵犯了其股份的

① 根据新浪财经、上海证券报、界面新闻等媒体公开信息编写。

优先购买权，主张行使优先购买权，由自己购得自由港集团持有的 TFM54% 的权益。国际商会因质疑杰卡明实现该收购的资金能力而未支持其仲裁诉求，最终由洛阳钼业获得了 TFM54% 的股权。

案例 3

紫金矿业收购 Manono 锂矿遭遇股权转让纠纷。[①] Dathcom 公司是刚果（金）一家成立于 2016 年的合资公司，持有世界上储量最大、品位最高的锂矿之一的 Manono 锂矿。该公司由澳大利亚 AVZ 国际公司（以下简称“AVZ”）、刚果（金）国家矿业开发公司（COMINIERE）和达索米尔矿业资源有限责任公司（Dathomir Mining Resources，SARL）分别持有 60%、25%、15% 的股权。2021 年，COMINIERE 同意转让其持有的 Dathcom 公司 15% 股权给紫金矿业，但该收购遭到了大股东 AVZ 强烈反对，认为此次股权转让违反了原协议中的股东优先购买权的约定。AVZ 先后两次就股权转让事宜向刚果（金）卢本巴希商事法院提起诉讼，均以败诉告终。之后，紫金矿业通过下属公司向国际商会（The International Chamber of Commerce，ICC）提出仲裁申请，要求有关方面确认其持有的 Dathcom 公司 15% 股份。2022 年，刚果（金）矿业部长签署部长令，确认了紫金矿业通过受让 COMINIERE 所持有的 Dathcom 的部分股权，获得了 Manono 锂矿 15% 的股份。

启示

以上两案例均为股权收购过程中和事后产生的纠纷，建议投资者在收购之前，开展细致的尽职调查，针对新旧股东交替时可能出现的问题做全盘考虑。尽职调查要从原有股东协议、采矿协议、合资公司章程等相关文件中明确审查原股东在先权利义务的具体内容，明确股权转让法定和约定流程，既存的争议解决条款等内容，尽量选择国际仲裁的方式处理相关纠纷，高效、妥善处理争议问题。

① 根据搜狐网、中国地勘网、东方财富网等媒体公开信息编写。

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）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）有限公司等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 综合商事法律服务

中国贸促会商事法律服务中心是中国最早从事综合性涉外商事法律服务的专业机构。

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 61 家，还与部分国际调解机构成立了联合调解中心。

法律顾问服务。法律顾问业务涵盖国际贸

易、境外投资、外商投资、涉外商事纠纷解决等领域，可受理中外企业法律咨询与投诉，为企业开展国际经营提供全流程法律服务。

海损理算与海事服务。中国大陆唯一有专业资质的海损理算机构，设有上海、天津海损理算中心，在沿海沿江拥有14家办事处。除海损理算外，还对外开展海损检验、海上事故处理咨询，财产损失理算、财产损失评估与定损，海上运输方案及预警方案设计，海洋环境保护和海上科技领域相关咨询，船舶信息咨询（除经纪），会展（会议）服务等。

经贸摩擦应对服务。提供预警信息、摩擦应对、游说抗辩、咨询培训等服务，主要包括：反倾销、反补贴、保障措施调查（两反一保）应对；贸易壁垒应对与调查；反垄断、反不正当竞争调查咨询及代理；美国301、特别301、232条款、投资安全审查等单边措施应对；共建“一带一路”以及境外经贸合作区建设综合法律服务等。

企业合规促进服务。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。

4.5 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。经中国贸促会授权，中国贸促会贸易推广交流中心指导协调全国贸促系统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，不断提升贸易便利化水平。为帮助企业有效应对疫情影响，合理应用国际规则最大限度减少合同违约风险和损失，及时调整优化服务方式，持续为企业免费出具新冠疫情相关不可抗力事实性证明，开通商事认证“绿色通道”，协调外交部、驻华使领馆为急难企业开拓海外市场、承接海外工程项目快速办理相关业务。创新推出信用认证、出口品牌证明、“智慧贸促”一体机以及地理标志相关服务，助力企业提升国际竞争力，丰富完善供应链，更好开拓国际市场。

4.6 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	http://adr.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贸易推广交流中心

电话	+86-10-82217098
传真	+86-10-82217099
邮箱	rzzx@ccpit.org
地址	北京市西城区桦皮厂胡同 2 号国际商会大厦 3 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	https://www.cpahkltd.com
地址	香港湾仔港湾道 23 号 鹰君中心 22 字楼

案例 4

商标侵权纠纷案。阿乐斯公司是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。阿乐斯公司申请注册了多项商标，是“福乐斯”“Armaflex”等商标的持有人。阿乐斯公司发现，杭州阿乐斯福乐斯公司在其保温绝缘材料上单独使用了“阿乐斯福乐斯”。同时，该公司的英文名称“Hangzhou Armacell Armaflex Commerce Co., Ltd.”也使用了阿乐斯公司所拥有的“Armacell”和“Armaflex”商标。中国贸促会专利商标事务所接受阿乐斯公司的委托，向法院提起诉讼并胜诉，有效维护了阿乐斯公司的合法权益、形象及声誉。

案例 5

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 6

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做出无损害裁决。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 7

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 8

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，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 9

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　在刚果（金）工作生活基本信息

1 入境及居留

刚果（金）出入境及居留证件共有13种，办理具体签证前建议联系刚果（金）国家移民局或刚果（金）驻华大使馆获取最新要求。

1.1 临时签证

落地签证

此类签证面向在刚果（金）未设外交代表机构的国家人员，或刚果（金）政府邀请的来刚人员，由国家移民总局局长批准签发。持有该签证即可通过机场或边境口岸入境。相关签证费用由财政部、预算部和内政部等联合制定。

落地签所需材料：向国家移民总局局长递交书面申请；递交申请人护照复印件；刚果（金）境内担保人身份证件复印件，担保人若为刚果（金）籍，需提供身份证复印件，若为外籍人员，需提供护照复印件。

海空港落地签证

凭国家移民总局局长签署的紧急批准令或由边检站颁发的落地签证入境，编号为11a（机场签证）和11b（港口签证）。签证有效期为7天。超过有效期后，须在国家移民总局办公厅或省移民局办理合法停留手续，签证费为40美元/次。

旅游签证

由刚果（金）驻外使领馆签发。申请条件如下：持有效护照；在境内停留期间生活保障证明；由在刚果（金）合法居留法人或自然人承担费用或邀请。有效期最长为6个月。国家移民总局局长可签署文件延长签证为1年期，也可依据有关情况延长2~3个月。

特别提示

1.持旅游签入境人员需在入关时，出示在刚果（金）注册企业或国家移民总局出具的邀请函或担保函纸质件；

2.持旅游签者不得在刚境内从事任何带有生产、经营性质的活动。

表6-1 刚果（金）旅游签证类型及费用

编号	类型	签证费（美元）
10a	有效期1个月1次入境旅游签证	83

续　表

编号	类型	签证费（美元）
10b	有效期 1 个月多次入境旅游签证	133
10c	有效期 2 个月 1 次入境旅游签证	150
10d	有效期 2 个月多次入境旅游签证	200
10e	有效期 3 个月 1 次入境旅游签证	217
10f	有效期 3 个月多次入境旅游签证	250
10g	有效期 6 个月 1 次入境旅游签证	300
10h	有效期 6 个月多次入境旅游签证	400

1.2 居留签证

居留签证发给拟在刚果（金）居住的外籍人员。除可长期居留外，还可在法律允许范围内从事生产或经营活动。

居留签证包括普通居留签证、工作签证、特殊工作签证、留学签证、刚果（金）公民外籍配偶居留签证、特殊签证、永久居留签证等。

居留签证签发的通用材料包括有效期内护照（有效期至少 6 个月）、申请表、注册登记表、4 张近期证件照、国际疫苗接种证书、在刚居住地出具的品行良好证明（有效期 3 个月）、在刚果（金）居住地开具的居留证明（有效期 3 个月）、具备充足居留费的证明。

此外，申请居留签证还需根据具体签证要求提供特殊材料，与商业活动相关的居留证具体情况见表 6-2。

表 6-2　与商业活动相关的居留签证

类型	特殊材料	费用（美元）	有效期
3 年普通居留签证（VEO）	（1）经商者需提供公司章程公证件、工商登记码（NRC）、全国统一认证号（ID.NAT）、依法纳税证明、缴纳社保和加入刚官方认可的雇主协会证明（如 FEC、COPEMECO、FENAPEC 等）、当地银行账户流水证明、不从事小商贸活动证明。	200~700	3 年

续 表

类型	特殊材料	费用（美元）	有效期
	（2）从事带有盈利性质的自由职业者需提供授权同意书或相关行业组织许可证、依法纳税证明、在当地银行至少 5000 美元以上的存款证明（流动资金）、工商登记码、全国统一认证号。 （3）从事慈善活动的自由职业者（如传教士）需提供协会或教会合法代表致国家移民总局局长的申请函、协会或教会任命书的原件或复印件、非政府组织出具的传教或公务证明、合法代表机构出具的担保证明认证件。 （4）从事钻石和黄金开采行业者需提供经认证的矿业部授权书复印件、在当地银行存款超过 5 万美元的证明、工商登记证明复印件认证件、全国统一认证号复印件认证件、依法纳税证明、缴纳社保和加入刚官方认可的雇主协会证明。		
工作居留签证	该签证发放给在刚果（金）工作的外籍员工。 工作卡、国家职业局认证的劳动合同、职业技能及相关证明、就职单位证明。	653	与工作卡一致，一般为 1~2 年
特殊居留签证	该签证发放给在刚果（金）投资的企业代理人或投资人。 向国家移民总局局长递交的书面申请；投资促进署同意投资证明；跨部委为投资项目联名颁发的法令。	653~700	5~10 年
永久居留签证	向国家移民总局局长提交的书面申请；在刚果（金）连续合法居住 15 年以上证明；从事农业、自由职业、商业或工业活动证明；依法纳税证明。	1500	不适用

1.3 注意事项

（1）刚果（金）安全形势严峻复杂。2021 年 8 月—2022 年 11 月，中国驻刚果（金）大使馆陆续发布《提醒中国公民暂勿前往刚果（金）伊图里、北基伍、南基伍等省，谨慎前往刚果（金）其他地区》《紧急安全提醒》《关于刚果（金）移民局加强管控的提醒》以及多篇《刚果（金）安全形势通报》，提醒前往刚果（金）的中国公司和公民高度注意以下事项：

刚果（金）伊图里、北基伍、南基伍、上韦莱等省面临极高的武装袭击、人质绑架风险；科卢韦齐、卢本巴希、利卡西等地涉及中国企业和公民的持枪抢劫等恶性治安案件仍呈高发之势。在刚果（金）中国公民和中资机构应密切关注当地局势，加强风险防范意识，以最高标准加大安保投入，统筹好

安全保障和生产经营。处于安全形势明显恶化区域的中资机构，请切实采取措施，避免非必要外出，压减非必要人员，并认真做好突发事态下调整生产经营和人员安排的应急预案。

刚果（金）报警电话：+243-818906284/816770006/827205000

外交部全球领事保护与服务应急热线（24 小时）：+86-10-12308/59913991

驻刚果（金）使馆领事保护与协助电话：+243-851474669

（2）刚果（金）入境手续调整较为频繁，各地机场入境手续均有所区别，入境前请务必了解清楚入境地机场海关的要求，以官方回复为准，避免造成不必要损失。

（3）因有部分外国人办理 1 年期工作签证的手续和渠道不规范，2022 年 9 月，刚果（金）移民总局暂停受理 1 年期工作签证，待情况查明后将尽快重新开放办理渠道。

2　租房

2.1 租用办公用房

刚果（金）工业厂房较少，办公楼集中在金沙萨、卢本巴希等经济较为发达地区，且办公用房供应紧张。办公用房视所处位置、配套设施及装修程度，月租金有一定差异。以金沙萨为例，办公用房租金为 20~40 美元 / 月 / 平方米。

2.2 租用住宿用房

刚果（金）住宿条件差异较大，城市繁华地段租金和房屋售价相对较高。外籍人员可以租房或买房，以金沙萨贡贝区为例，一套使用面积为 100 平方米的旧公寓月租金约为 1500 美元，售价约为 20 万美元。金沙萨普通独栋别墅售价在 50 万美元，市中心主干道“六月三十日”大街沿线的独栋别墅租金约 5000 美元 / 月；卢本巴希独栋别墅租金约为 4000 美元 / 月，但其他城市的独栋别墅租金仅约 1000 美元 / 月。

2.3 主要租房中介机构

线下租房。刚果（金）租房中介机构准入门槛较低，使用 Google、Twitter 或 Facebook 等搜索引擎或社交软件搜索的公开信息真实性有待考证，需谨慎辨别。建议租房人在获取当地中介机构名单后，实地拜访、考察。

线上租房。Zwandako 是刚果（金）较大的房地产中介、经纪人和业主发布信息的平台，致力于成为刚果（金）第一大房地产门户网站。除此之外，也可以通过 Booking、Airbnb、Expat、Expedia Group 等全球租房

网站寻求租房服务。

表 6-3　房地产代理公司联系方式

公司名称	网址	地址	联系方式
Zwandako	https://zwandako.com	Immeuble ITC, 3, Avenue Bas-Congo,Croissement Lokole Gare Centrale, Kinshasa	电话：+243-825477773 邮箱：info@zwandako.com

3　医疗及保险

3.1　医疗概览

刚果（金）全国有 515 个医疗卫生服务区，393 家标准化社区医院、6 家省级医院、3 家国家级医院，主要集中在金沙萨和省会城市，国家整体医疗水平落后，人均医疗费用不足 1 美元。

中国外交部提示，刚果（金）卫生及医疗状况较差，每年约有 50 万人死于疟疾，每天有 1200 人死于各种疾病。15~49 岁人群中，14%的人感染艾滋病毒。多发疾病有艾滋病、疟疾、麻风、肺结核、霍乱、昏睡病、伤寒、血吸虫、肝炎、猩红热、黄热病和埃博拉等。刚果（金）自 2021 年 6 月起进入第三轮新冠肺炎疫情暴发期，国内感染人数大幅攀升。

3.2　医疗保险

刚果（金）社会保险由国家社保局（INSS）负责，但因社会医疗覆盖面和医保赔付能力有限，国内医疗资源不足，建议投资人提前购买保额在 10 万元人民币以上的商业医疗保险和相关意外险，并随身携带保险单。

3.3　就医与买药

就医

刚果（金）公立医院医疗设施匮乏，外籍人士多选择金沙萨私人医院或诊所就诊。私人诊所医生为未投保患者看病的平均医疗费用约 50 美元 / 人，若包括护理、药物、诊断测试、食品等费用，约为 1500 美元 / 人。因当地医疗系统治疗能力有限，如遇紧急情况，患者通常被空运到南非等医疗服务更好的国家。建议外籍人士在劳动合同中明确健康保险有关事宜，以便在发生医疗紧急情况时得到有效援助。

值得注意的是，刚果（金）暂未有全国通用的医疗急救号码，如遇突发情况，建议联系如下机构：

世界卫生组织全球呼叫电话：+47-241-39000

中国援刚果（金）医疗队：+243-852883560

中国驻刚果（金）使馆领保电话：+243-851474669

买药

刚果（金）主要城镇设有药房，但因全国药物供应紧张，建议需定期服用处方药的外籍人士携带足够药物，并开具相应法文证明以应对入关检查。

4　开设银行账户

刚果（金）银行业不发达，是全球银行渗透率最低的国家之一。中国外交部提示，由于刚果（金）部分银行实力有限，易出现银行资金兑现困难、转手或倒闭情况。若要在刚果（金）开设银行账户，建议选择有实力的大银行。

4.1 开设个人账户

以刚果（金）第一家商业银行 Rawbank 为例，外国人可在该银行开设富达账户（Fidelity Account），需提供以下资料：

（1）法文填写的开户申请表；

（2）经刚果（金）政府或使馆认证的身份证明文件（护照或身份证）；

（3）彩色照片两张；

（4）在主要居住地的地址证明，一般以含地址的电费单、水费单等证明；

（5）主要居住地银行开具的资信证明。[①]

4.2 开设公司账户

以非洲银行在刚果（金）的分行为例，开设对公账户需准备材料视企业性质有所不同，除代理人需提供身份证明文件外，还需提供的文件见表 6-4。

表 6-4　在刚果（金）开设公司账户所需材料[②]

公司性质	所需材料
独资企业或普通商业公司	（1）贸易和个人财产信用登记册（RCCM）的登记摘录副本或个体户许可证的副本； （2）护照复印件和原件； （3）企业税号。

① Rawbank .https://rawbank.com.

② 非洲银行 .https://bank-of-africa.net.

续 表

公司性质	所需材料
集团公司或合资企业	（1）企业在外国的注册证明； （2）贸易和个人财产信用登记册的登记摘录副本； （3）任命代理人的会议记录副本。

5 交通出行

5.1 购车和租车

购车

刚果（金）城市公共交通不发达，市内出行主要依靠自驾车或出租车。2021 年，刚果（金）全年新车销量为 995 辆，较 2020 年增长了 18.3%。其中，丰田车销量最高，其次是三菱和日产汽车。刚果（金）二手车市场较为发达，当地居民多购买二手车，新车仅占市场总量的 10% 左右。

在刚果（金）购车，较为可靠的办法是走访实体车辆经销商和二手车交易市场，部分二手车交易平台提供在线选车并包邮到特定港口的服务。此外，因刚果（金）车辆年检尚待规范，外籍人士应尽量选择正规可靠的平台和交易市场，并在购买前认真核实如下内容：

（1）车辆证件是否齐全，是否办理了合法清关手续；

（2）车辆状态是否正常（是否存在违法未处理以及车辆是否处于查封、抵押、锁定等非正常状态）；

（3）车辆内部信息是否与实体信息相符；

（4）车辆零部件是否完好或存有安全隐患等。

租车

刚果（金）租车市场较为发达，对于短期居住在刚果（金）的外籍人士，建议采用租车方式替代买车。主要租车公司包括 Car Rental Congo、Car Express Services、Rent a Car Rwanda、4x4 Car Rentals、Kigali Car Rentals 等，部分租车公司提供线上预订业务，旅客线上预定后可直接在机场凭有效驾驶执照和支付凭证提车。

租车价格取决于汽车租赁公司，额外服务（如将车辆送达指定地点、订购额外保险或要求提前加满汽油）也会影响租赁价格。

以 Car Rental Congo 为例，部分车型租赁成本见表 6-4。

表 6-5　Car Rental Congo 部分车型租车费用[①]

车型	费用
丰田 RAV4	100 美元 / 天
丰田陆地巡洋舰	145~200 美元 / 天
卡车	445 美元 / 天
两座皮卡	135 美元 / 天
小型货车	145 美元 / 天

注：价格仅供参考，具体请以公司公示价为准。

汽车租赁公司可能会在其额外服务中提供配套保险，包括但不限于损失损害豁免险（LDW）、个人意外险（PAI）、附加责任险（ALI）、紧急疾病计划等。因刚果（金）道路情况不佳，建议外籍人士租车时尽可能购买相应保险。

5.2 驾车

驾照

中国驾照无法在刚果（金）直接使用，驾驶员需提前申请国际驾驶执照（IDP），并凭中国驾照和国际驾照驾驶车辆。国际驾驶执照仅作为中国驾照的翻译件使用，不能替代中国驾照。此外，尽管国际驾驶照有效期是 1~3 年，但刚果（金）政府认可的有效时间取决于签证有效时间，多不超过 1 年。建议有长期驾驶需求的外籍人士在刚果（金）本地取得合法驾照。

注意事项

行车安全。刚果（金）法律规定为左舵国家，但因历史原因仍有部分右舵车辆在路上行驶，存在安全隐患。因多数道路没有硬化，每年 11 月至次年 5 月雨季时路况不佳。城市交通拥挤，大部分路段缺乏信号标志，驾车须注意礼让行人和过往车辆，注意交通安全，驾驶途中锁好门窗。因缺乏路灯，刚果（金）道路夜晚视线不佳，且部分地区社会治安较差，不建议司机夜间驾驶。[②]

停车检查。刚果（金）检查站不设标识，大部分检查站无固定位置。建议驾驶员在驾驶时携带所有必要文件，认准官方检查站，仅向身着制服的警员出示相关文件。如遇非官方检查站，请及时向警察局报告。

行车礼仪。刚果（金）法定限速为 60 公里 / 小时，超车时请注意路况以及后方来车。如听到警笛声或安全部门告知有车队即将经过，建议远离道路并熄灭前灯，在车队完全通过前不要移动，以免发生误会。如政府大楼前正在举行升降旗仪式，建议司机停车等待以示尊重。

① 国际驾驶员协会 . https://internationaldriversassociation.com.
② 同①。

5.3 其他交通方式

内河航运

内河航运是刚果（金）内地省份主要交通方式之一，沿岸居民出行主要依靠内河交通。内河航运主要依靠驳船，没有固定班次，人畜货混载及超载问题严重，加之驳船缺乏维护以及雨季天气多变，安全隐患严重，沉船事故频发。

飞机

由于各省会城市之间没有联通高速公路、铁路或水路，飞机是刚果（金）省际移动效率最高的交通工具。由于缺乏维护和更新，大多数航空基础设施和飞机老化严重，国内航班服务质量、航班准点率以及安全性较差。当地常用互联网订票平台有 Congo Travel and Tour、Alternative Airline、Wego、Sky Scanner 等。

表 6-6　2022 年 10 月金沙萨飞往刚果（金）主要城市机票票价（不含服务费）[①]

目的地	机票票价（美元）
戈马	799
基桑加尼	699
姆班达卡	699
布卡武	799
马塔迪	599

注：（1）如订票日期晚于起飞前 3 日，需加收 75 美元 / 人的服务费；

（2）每张机票加收 15~25 美元机场服务费；

（3）请提前 2~3 小时抵达机场办理登机手续。

市内交通

刚果（金）市内公共交通较为不便，缺少官方运营的公交线路或城市铁路。出租车需乘客拼车而行，且车况不好，如单独租用价格较高，且存在一定安全风险。

① Congo Travel and Tour. https://congotravelandtours.com.



第七篇　对驻刚果（金）相关机构及中资企业访谈

对中国驻刚果（金）大使馆经济商务处的访谈

（1）请简要介绍一下目前中国对刚果（金）的投资趋势？主要集中在哪些行业，主要投资形式是什么？

刚果（金）是非洲矿业大国，近年来随着金属价格上涨和全球能源转型，越来越多的中企来到刚果（金）投资矿业。矿企经营带动了矿服企业、工程承包企业、贸易企业等快速发展。据不完全统计，截至2021年末，在刚中资企业共有97家，累计在刚投资超100亿美元。

根据刚果（金）中资矿业企业协会统计，协会会员单位2021年累计产铜、钴占刚果（金）当年铜、钴总产量的79.3%和73.1%。

中资企业投资形式主要是合资、独资、并购，也有其他类似BOT模式的合作，大部分有矿山加冶炼厂，部分民营企业只建有冶炼厂，靠收购矿石或租赁矿山进行铜、钴加工。

（2）目前刚果（金）对中资的态度如何？招商引资方面有哪些优惠措施？对外资尤其是中资有哪些限制措施？

中刚两国传统友好，经济互补度高。中国是刚第一大贸易合作伙伴，出产自刚的铜、钴等矿产品是中国国内经济的有力支撑。

目前刚果（金）对中资的态度总体积极，希望包括中国在内的外国投资者投资。刚果（金）与投资优惠相关的法律有2002年2月21日颁布的《投资法》、2018年3月颁布的新《矿业法》、2014年2月11日颁布的《大型投资优惠政策法案》以及2014年7月7日颁布的《经济特区法案》等。

2018年3月，刚果（金）政府颁布修改后的《矿业法》。新《矿业法》对矿权取得、矿产冶炼和开采、下游分包、股权分红和转让、税基、税率和外汇等规定做出调整。其中10年稳定期的取消，超额利润、战略资源税等概念的引入给企业经营带来较大不确定性。上述新政虽然不是针对中资企业，但由于目前刚矿业领域中资企业份额较大，这些新政对我企业影响也较大。

（3）当前刚果（金）政府鼓励哪些行业前来投资，您认为中国哪些行业在刚果（金）存在优势或机会更大？

齐塞克迪总统上任以来重视投资促进工作和营商环境改善工作，出访多国并在多个场合宣传刚果（金）投资潜力。目前，除矿业领域外，刚果（金）还鼓励企业投资基础设施、农业、工业等领域，推动产品在本地加工、转化，提高附加值。

刚果（金）是非洲第二大国，有可耕种土地8000万公顷、可灌溉土地400万公顷。在确定最终产品需求后，依托中国国内市场和发展经验，可以探索在安全局势较好的地区开展农业和食品加工业。

中资企业在基建领域优势明显。目前，

在刚施工企业众多，人员、设备齐全，在资金有保障的情况下，能够以较高性价比在较短时间实施工程项目。

（4）新冠肺炎疫情期间，刚果（金）外资流入情况如何？政府有没有出台相应纾困政策帮助外资应对当地疫情？

疫情期间，刚果（金）外资流入没有受到明显影响，中资企业在矿业领域投资继续增长，其他国家外资流入不多。

政府出台的一些疫情纾困政策对外资应对疫情帮助不大。

（5）与其他国家相比，中资企业在刚果（金）投资存在哪些优势、劣势？

优势：刚果（金）矿产品多样且矿藏丰富；对于外国投资没有歧视政策和门槛限制；人力成本低廉，经营成本可控；美元可在刚自由流通，汇率风险较低。

劣势：刚果（金）在全球营商环境排名中位置靠后，客观存在运输成本高、税赋成本高、电力供应紧张的情况；舆论形势复杂、土地和矿权纠纷多、政府部门各自为政和腐败情况普遍存在。

（6）您认为来刚果（金）投资面临的最大问题和挑战是什么？应注意哪些事项？

刚果（金）行政机构繁杂、法律规定多样，给中资企业投资带来较大不确定性。建议企业委托当地信誉好的律师对拟投资项目合伙人背景、资质、信誉和实力进行调查，避免草率签约，盲目投资；定期跟踪当地法律法规变化情况，重视学习、依法经营；加强对刚安全风险、基础设施配套状况的认识。

（7）当地民众对外资接受程度、文化包容程度如何？中资企业投资面临哪些生活、文化方面的困难？

刚果（金）当地民众普遍信仰基督教和天主教，对外国投资持开放态度，文化包容度较高。除前述政治、法律、安全风险外，中资企业还面临诸如语言（刚果（金）主要使用法语）、当地人诚信差等困难。

对华钢矿业有限公司的访谈

（1）请简要介绍贵企业基本情况及对刚果（金）投资情况？

根据中国企业集团（中国中铁、中国电建、浙江华友）和刚果（金）政府于 2008 年签署的《关于刚果民主共和国矿业开发和基础设施建设的合作协议》，华刚矿业股份有限公司在刚果（金）由两国共同发起设立。公司注册资本金为 1 亿美元，其中中国中铁

持股 41.72%，中国电建持股 25.28%，刚果（金）矿业总公司持股 20%，刚果（金）不动产有限责任公司持股 12%，浙江华友持股 1%。

华刚矿业是一家采选冶为一体的国际化铜钴矿矿业公司，项目总投资 66.64 亿美元，其中矿业项目投资 36.64 亿美元，基建项目投资 30 亿美元。矿业项目分两期建设，一期项目 2016 年建成投产，荣获中国建设工程鲁班奖；二期项目 2021 年建成投产，年产金属铜 25.35 万吨、粗制氢氧化钴含钴 5180 吨。

目前，华刚矿业拥有 3 条选矿生产线。采矿工艺采用露天开采，通过汽车运输将矿石送至供矿平台；选矿工艺将矿石通过粗破碎、磨矿、浮选、精矿脱水工序产出氧化铜精矿和硫化铜精矿；焙烧工序将硫化铜精矿焙烧产出焙砂送冶炼系统；冶炼系统将选矿系统和焙烧系统送来的焙砂和氧化铜精矿通过浸出、萃取、电积产出阴极铜，萃取余液通过除铁、沉铜、沉钴得到氢氧化钴产品。

（2）请介绍贵企业成功投资的经验？

做好投资前准备，主要经验如下：

一是收集项目信息。发挥优势，遴选基础设施建设联动矿产资源开发的投资项目。

二是开展尽职调查。充分研究所在国家和地区的法律法规及相关政策，全面了解拟投资项目的详细情况，进行地质勘探，研究论证投资项目的可行性。

三是增强合作谈判。加强公关协调，确定企业合法开采矿产资源的权利，以及矿业项目和基础设施建设项目的资金计划和收益等事项，签订战略合作协议。

四是履行决策程序。依法合规履行各级决策程序，取得政府相关部委审核批准。

五是推进项目合作。按照合同约定成立合作公司，认真做好法人治理，按计划实施矿业项目和基础设施建设项目。

六是保障政策落地。落实合作项目各项优惠政策及法律、制度和法规等的保障措施，降低投资风险，增强合作项目持续性和稳定性。

七是保证融资来源。以股东单位中国中铁为主牵头单位，由中国进出口银行提供融资，以矿业收益偿还基建负债。

八是储备专业人才。随着项目进展，及时招聘和储备项目涉及的采矿、选矿、冶炼、设备维护、道路修建、房屋建筑、电力施工、电站建设和维护等跨专业、跨行业、全方位、专业化的技术和管理人才。

（3）请问贵企业投资刚果（金）面临的最大风险和挑战是什么？

一是政治风险。项目受所在国政治局势的影响较大，政权交替、领导层变化均会对合作项目产生不同解读。同时，所在国社会治安差、安全形势不稳定等直接影响项目健康可持续发展。

二是项目投资风险。项目特殊性就是先基建后矿建，以矿业收益偿还基建负债。矿业项目投产后，面临着投资基建、偿还贷款、自身运转、股东分红等资金需求，因此基建项目投资的额度和进度把控是项目成败的关键。

三是产品价格风险。有色金属市场价格波动直接影响项目收益。作为以铜钴为

主要产品的合资企业，影响本项目的最大不可控因素和最敏感因素就是金属价格。受国际宏观经济环境、政治形势和市场需求的综合影响，近年来金属价格波动较大，对全球矿业产生了重大冲击和影响，这是企业无法控制的因素。

（4）请问新冠肺炎疫情期间贵企业在刚果（金）的业务有没有受到影响？

有影响，如物流受阻、生产辅料涨价、员工休假等。企业已经积极想办法采取措施应对，将影响降到最低。

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 70 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，建立 393 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

刚果（金）主要政府部门和服务机构联系方式

序号	机构名称	联系方式
1	国务部（总理府）	www.primature.cd
2	国民议会	www.assemblee-nationale.cd
3	参议院	www.senat.cd
4	投资促进署	www.investindrc.cd
5	预算部	www.budget.gouv.cd
6	财政部	www.minfinrdc.com
7	计划部	www.plan.gouv.cd
8	矿业部	www.mines-rdc.cd
9	石油部	www.hydrocarbures.gouv.cd
10	卫生部	www.minisanterdc.cd
11	司法部	www.justice.gouv.cd
12	经济部	www.economie.gouv.cd
13	海关总署	www.douane.gouv.cd
14	农业部	www.minagri.gouv.cd
15	中央银行	www.bcc.cd
16	税务总局	www.dgi.gouv.cd
17	检验检疫署	www.occ-rdc.cd
18	移民总局	www.dgm.cd
19	环境与可持续发展部	www.medd.gouv.cd
20	邮电监管局	www.arptc.gouv.cd
21	数字部	www.numerique.gouv.cd
22	保险监督管理局	www.arca.cd

附录三

中国驻刚果（金）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	中国驻刚果（金）大使馆	网址：www.cd.china-embassy.gov.cn 地址：447 Avenue des Aviateurs, Gombe, Kinshasa 电话：+243-851474669（领事保护） +243-851474662（证件咨询） 邮箱：chinaemb_cd@mfa.gov.cn chinaemb_cd@126.com
2	中国驻刚果（金）大使馆经济商务处	网址：www.cd.mofcom.gov.cn 地址：Avenue Père Boka, Kinshasa；Gombe 电话：+243-854475109（一秘） +243-851725151（二秘） +243-852340826（随员） 邮箱：cd@mofcom.gov.cn

附录四

刚果（金）主要商协会联系方式

序号	商协会名称	联系方式
1	刚果（金）企业联合会	网址：www.fec-rdc.com
2	刚果（金）矿业商会	网址：www.chambredesminesrdc.com
3	刚果（金）中资企业协会	电话：+243-852845666（秘书处）
4	刚果（金）中资矿业企业协会	电话：+243-972568888（秘书处） 地址：33A, Av LOFOI, Q/Golf. C/Lubumbashi, Haut-Katanga

附录五

刚果（金）主要第三方服务机构联系方式

序号	机构名称	经营范围	联系方式
1	Deloitte Democratic Republic of the Congo	会计、审计、商业咨询	网址：www.deloitte.com 地址：Kinshasa Voir sur la carte Présentation Immeuble Le Prestige, 3e étage 4239 avenue Tombalbaye Gombe Kinshasa. 电话：+243-859998080
2	PwC Democratic Republic of the Congo	会计、审计、商业咨询	网址：www.pwc.com/cd 地址：13 Avenue Mongala Kinshasa 电话：+243-819847478
3	Elite Law Firm	法律	网址：www.cabelitelaw.com 地址：Avenue Lukusa n°50, Kinshasa 电话：+243-815488334 邮箱：cabcontact@cabelitelaw.com
4	Tshibangu Ilunga & Partners SCA	法律	网址：www.tshibangulegal.com 地址：130/A, Boulevard du 30 Juin 7th Floor, Sanash Building, Suite 7D, Gombe,Kinshasa 电话：+243-999937791

附录六

刚果（金）主要中资企业一览表

序号	企业名称
1	中国海外工程有限责任公司
2	中刚基建股份有限公司
3	中铁七局刚果（金）分公司
4	中铁八局刚果（金）分公司
5	中铁九局刚果（金）分公司
6	中国水电一局
7	中国水电二局
8	中国江西国际经济技术合作公司刚果金有限公司
9	中水电十四局刚果分公司
10	中交一局刚果（金）公司
11	刚果（金）正威公司
12	保利长大刚果（金）项目部
13	中地工程集团公司刚果（金）公司
14	中材国际刚果（金）公司
15	中国建材天津水泥院
16	泛华建设集团刚果（金）公司
17	中国西电刚果（金）公司中江国际集团刚果金公司
18	葛洲坝集团股份有限公司中国西电刚果（金）公司
19	江苏省建工集团刚果（金）分公司葛洲坝集团股份有限公司
20	北京住总集团有限公司刚果（金）子公司江苏省建工集团刚果（金）分公司
21	中国航空技术北京有限公司北京住总集团有限公司刚果（金）子公司
22	中国土木工程集团有限公司刚果（金）分公司中国航空技术北京有限公司
23	华刚矿业股份有限公司

续　表

序号	企业名称
24	中国中铁资源刚果（金）分公司
25	中刚开发股份有限公司
26	金川集团梅特瑞斯公司
27	五矿资源有限公司
28	上海鹏欣刚果（金）希图鲁矿业有限责任公司
29	浙江华友钴业有限公司
30	安徽刚果（金）鼎盛矿业股份有限公司
31	中色矿业香港控股公司（刚果）
32	紫金矿业刚果（金）公司
33	山西地矿刚果（金）分公司
34	中国有色集团刚果矿业有限公司
35	洛阳栾川钼业集团股份有限公司
36	北方工业公司拉米卡矿业股份有限公司
37	中色卢阿拉巴铜矿冶炼有限公司
38	北方工业公司科米卡矿业简易股份有限公司
39	北方矿业技术服务股份有限公司
40	刚果（金）中矿资源有限公司
41	刚果盛屯资源有限责任公司
42	华鑫有限责任公司
43	寒锐钴业刚果迈特利卡西分公司
44	凯鹏矿业股份有限公司
45	金诚信金鑫矿业股份有限公司

附录七

刚果（金）贸易投资数据主要来源

序号	机构名称	网址
1	世界银行	www.worldbank.org
2	国际货币基金组织	www.imf.org
3	联合国贸易和发展会议	www.unctad.org
4	世界贸易组织	www.wto.org
5	联合国世界粮食计划署物流能力评估系统	www.dlca.logcluster.org
6	刚果（金）投资促进署	www.investindrc.cd
7	刚果中央银行	www.bcc.cd
8	刚果（金）保险监督管理局	www.arca.cd
9	刚果（金）邮电监管局	www.arptc.gouv.cd
10	刚果（金）数字部	www.numerique.gouv.cd

附录八

案例索引

第三篇　中国企业对刚果（金）投资

1. 布桑加水电站全力打造绿色水电站……37
2. 洛阳钼业为当地经济发展做出持续性贡献……38

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……48
2. 商业银行为“走出去”企业提供跨境并购贷款服务……49
3. 境外中资企业通过内保外贷解决资金需求……50
4. 中信保为某非洲房建项目前期融资提供跨境担保……51
5. 红狮集团发行“一带一路”公司债券投资老挝项目……52
6. 蓝帆医疗通过定向增发募集跨国收购交易的配套资金……52
7. 珠海艾派克公司通过多元融资方式收购利盟国际……53
8. 海尔集团利用期权组合应对汇率风险……54
9. 安琪酵母埃及分公司获欧洲复兴开发银行贷款……56
10. 国际金融公司（IFC）为新希望子公司提供优惠贷款……57
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……61
12. 欧亚基金投资巴基斯坦能源项目……62
13. 中非发展基金投资中非棉业项目……63
14. 中非产能合作基金投资埃塞—吉布提油气项目……64

第五篇　合规运营及经贸纠纷解决

1. 华刚矿业在刚果（金）积极履行社会责任……83
2. 洛阳钼业通过国际仲裁成功解决股权转让纠纷……86
3. 紫金矿业收购 Manono 锂矿遭遇股权转让纠纷……87
4. 商标侵权纠纷案……92
5. 专利权权属纠纷案……92
6. 应对美国铁质机械传动部件“双反”案……93
7. 通过调解—仲裁联合机制解决争议……93
8. 承运人无单放货案……93
9. 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。刚果（金）卷由贸促会研究院编写，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，如有不当之处，欢迎批评指正。

在编写本卷过程中，我们参阅了中国外交部、中国商务部、刚果（金）投资促进署、刚果中央银行以及世界银行、国际货币基金组织、世界贸易组织、联合国粮食计划署等国际组织的公开信息，得到了中国驻刚果（金）大使馆、中国驻刚果（金）大使馆经济商务处以及华钢矿业的大力支持，对此我们表示衷心的感谢。



欢迎扫描上方二维码免费下载
或登陆中国国际贸易促进委员会官方网站（www.ccpit.org）下载查询