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

伊拉克 (2021)

《企业对外投资国别（地区）营商环境指南》

编委会

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

编　写　组	张智超　李宏伟　韩　瑞　周　全 谢睿哲　罗胜兰　马　磊　王建军 刘彦辰　熊　妍　张红阳
审　校　组	郭周明　云　天　张永生　刘静知 唐小薇　周舒阳　汪卫媛

卷首语

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

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

企业是对外投资合作的主力军。近年来，中国企业积极开展对外投资，投资范围遍及世界各地，投资领域日益拓展。同时，企业在对外投资中也面临着对东道国（地区）政策法规、营商环境及潜在风险不了解，实用经贸信息匮乏等困难，导致企业在对外投资过程中水土不服甚至遭受不必要的损失。特别是新冠肺炎疫情冲击下的世界正在发生深刻变化，企业对外投资面临更多不稳定不确定因素，需要及时了解东道国（地区）吸引外资政策变化，准确评估投资风险和机遇。

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

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

中国国际贸易促进委员会会长
中国国际商会会长　　高燕

目　　录

第一篇

伊拉克概况

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 6

2 经济概览

2.1 宏观经济 7

2.2 发展规划 8

2.3 地区情况 11

2.4 经贸协定 13

2.5 经济园区 14

第二篇

伊拉克吸收外资环境及政策

1 伊拉克营商环境

1.1 各方评价 16

1.2 优化营商环境举措 16

1.3 基础设施 17

1.4 生产要素 19

2 伊拉克吸收外资概况

2.1 竞争优势 20

2.2 基本情况 20

3 伊拉克吸收外资政策法规

3.1 主管部门 21

3.2 市场准入 21

3.3 外资安全审查 22

3.4 土地使用 22

3.5 企业税收 23

3.6 优惠政策 24

第三篇

中国企业对伊拉克投资

1 中伊经贸合作

1.1 中伊双边贸易 26

1.2 中国对伊拉克投资概况 27

1.3 中伊经贸合作机制 27

1.4 中伊工商界交流与合作 28

2 对伊拉克投资形式

2.1 设立实体 29

2.2 兼并收购 30

2.3 工程承包 30

3 投资目标行业 31

4 在伊拉克投资建议与典型案例

4.1 投资建议 32

4.2 典型案例 33

第四篇

中国企业融资

1 伊拉克金融市场概况

1.1 银行体系 36

1.2 证券市场 38

1.3 保险市场 40

1.4 监管机构 41

1.5 外汇相关规定 42

2 融资渠道及方式

2.1 境内融资 42

2.2 在伊拉克融资 51

2.3 国际市场融资 51

2.4 多双边合作基金 56

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 62

1.2 境外投资核准或备案 63

1.3 境外直接投资外汇管理 65

2 在伊拉克合规运营

2.1 劳工雇佣 67

2.2 财务及税务 70

2.3 知识产权保护 70

2.4 数据及隐私保护 72

2.5 贸易管制 72

2.6 环境保护 72

2.7 反商业贿赂及反洗钱 74

2.8 社会责任 75

3 经贸纠纷解决

3.1 诉讼 76

3.2 仲裁及其他争议解决方式 76

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 77

4.2 商事仲裁 77

4.3 知识产权保护 77

4.4 “两反一保”服务 78

4.5 商事认证服务 79

4.6 商事调解服务 79

4.7 合规建设服务 79

4.8 其他相关服务 79

第六篇

在伊拉克工作生活基本信息

1 入境及居留

1.1 签证 84

1.2 居留证 85

1.3 注意事项 86

2 租房

2.1 租用办公和住宿用房 87

2.3 主要租房中介机构 87

2.4 租房注意事项 88

3 医疗及保险

3.1 医疗 88

3.2 保险 89

3.3 就医与买药 89

3.4 其他保险 89

4 开设银行账户

4.1 开设个人账户 90

4.2 开设公司账户 90

5 交通出行

5.1 购车 91

5.2 驾车 91

5.3 其他交通方式 91

6 其他提示 91

附录一

中国国际贸易促进委员会简介 93

附录二

伊拉克主要政府部门和相关机构联系方式 94

附录三

中国驻伊拉克主要政府部门和相关机构联系方式 95

附录四

伊拉克主要商协会联系方式 96

附录五

伊拉克主要第三方服务机构联系方式 97

附录六

在伊拉克主要中资企业一览表 98

附录七

伊拉克大型展览会简介 99

附录八

伊拉克贸易投资数据主要来源 100

附录九

案例索引 101

鸣谢 102

第一篇　伊拉克概况

1 国家概况

1.1 地理环境

地理位置

伊拉克共和国（简称伊拉克），国土面积约 43.83 万平方公里，地处亚洲西南部、阿拉伯半岛东北部，北接土耳其，东临伊朗，西毗叙利亚、约旦，南连沙特阿拉伯、科威特，东南濒波斯湾。幼发拉底河和底格里斯河自西北向东南贯穿全境。海岸线长 60 公里。[①]

伊拉克属东三区，比北京时间晚 5 个小时。

气候

伊拉克除东北部山区外，属热带沙漠气候。7、8 月气温最高，日平均气温 24~43 ℃，1 月气温最低，日平均气温 4~16 ℃。6—9 月降雨最少，月平均降雨量 1 毫米，3 月降雨最多，月平均降雨量 28 毫米。[②]

人口

截至 2020 年，伊拉克全国人口总数为 4022 万，其中阿拉伯民族约占 78%（什叶派约占 60%，逊尼派约占 18%），库尔德族约占 15%，其余为土库曼族、亚美尼亚族等。[③]

首都

首都巴格达是全国最大城市和经济、文化、交通中心，人口数量为 721.6 万。[④]

行政区划

全国共 18 个省：巴格达、尼尼微、巴士拉、巴比伦、穆萨纳、纳杰夫、安巴尔、瓦西特、米桑、济加尔、卡迪西亚、卡尔巴拉、迪亚拉、萨拉赫丁、基尔库克、苏莱曼尼亚、埃尔比勒、杜胡克。[⑤]

1.2 政治制度

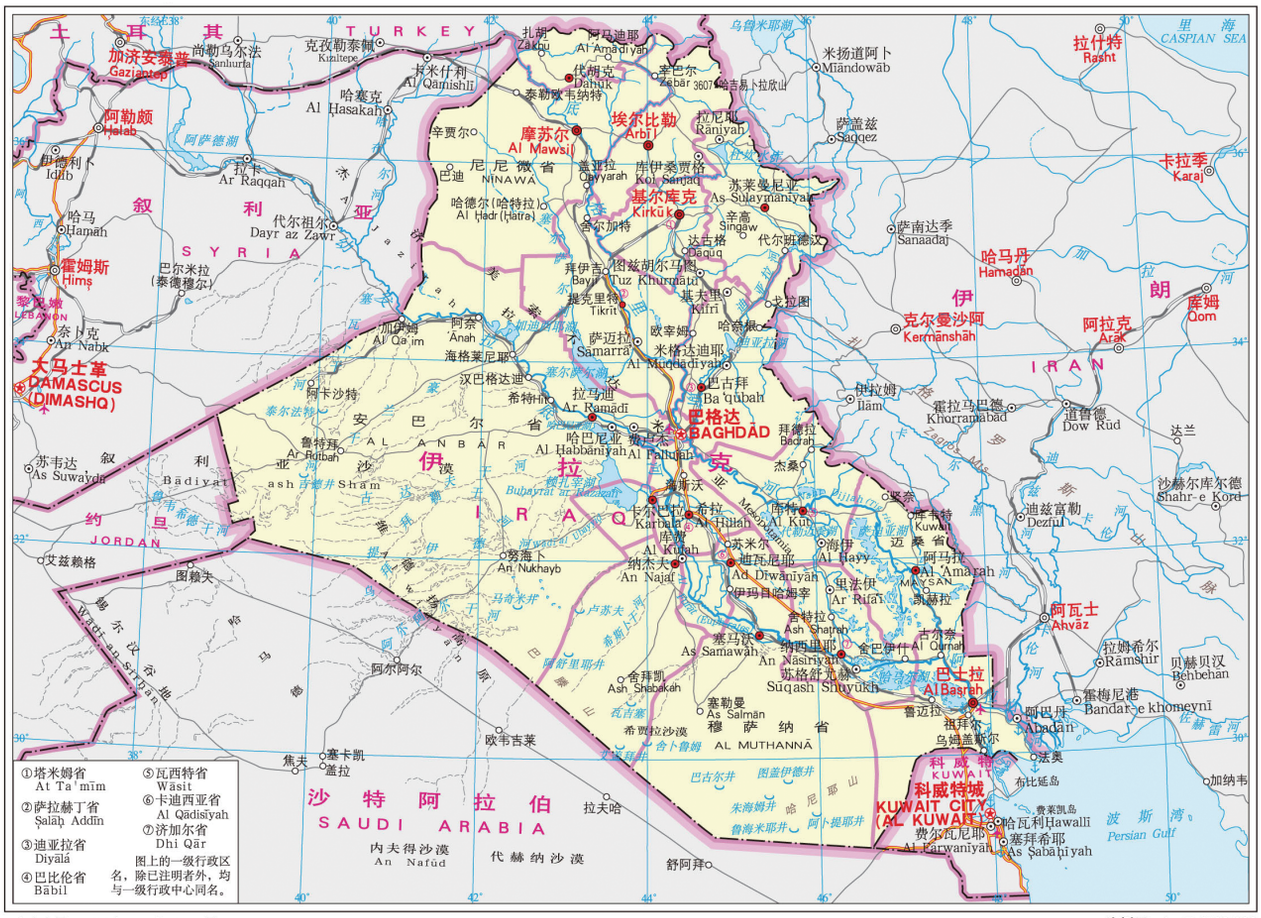
宪法

2005 年 8 月出台永久宪法草案，并在 10 月举行的全民公决中获得通过，规定伊拉克实行联邦制。[⑥]

总统

现任总统为巴尔哈姆·萨利赫（Barham Salih），2018 年 10 月 2 日当选。[⑦]

① 中国领事服务网 . http://cs.mfa.gov.cn。
② 中国外交部 . https://www.fmprc.gov.cn。
③ 同②。
④ 同②。
⑤ 同②。
⑥ 同②。
⑦ 同②。



审图号：GS(2021)6814号　　比例尺　1：7 4500 000

图 1–1　伊拉克地图①

① 地图来源：中国地图出版社。

议会

伊拉克国民议会是最高立法和监督机构。[①]2018 年 5 月举行第四届国民议会选举。10 月 2 日，国民议会选举逊尼派人士穆罕默德·哈勒布希（Mohamed Al-Halbousi）任议长。本届议会共有 329 名议员，任期 4 年。[②]

政府

政府也称总理府，或部长内阁，是国家最高行政机构。总理指导内阁工作、主持内阁会议。[③]本届政府于 2020 年 5 月成立，主要包括总理穆斯塔法·卡迪米、副总理兼财政部长阿里·阿拉维、外交部长福阿德·侯赛因、内政部长奥斯曼·加尼米、国防部长朱玛·阿奈德、石油部长伊赫桑·阿卜杜勒贾巴尔。[④]

政党

伊拉克党派众多，目前约有 200 余个政党和政治实体，组成多个政党联盟，主要包括：胜利联盟、法治国家联盟、开拓联盟、民族主义联盟、国家阵线、伊拉克决定联盟、库尔德斯坦民主党、库尔德斯坦爱国联盟、国土联盟等。[⑤]

1.3 司法体系[⑥]

伊拉克属于大陆法系国家，法律体系包括宪法、民法、民事诉讼法、投资法、公司法、海关法、商业法、银行法、税法、劳动法、国家石油天然气法、国家石油公司法等。

联邦司法机构由高等司法委员会、联邦最高法院、联邦最高上诉法院、检察院、司法监督委员会和受法律管辖的其他联邦法院组成。高等司法委员会主要负责管理司法事务，监督联邦司法部，并有权提名联邦最高上诉法院首席法官和成员、首席检察官以及司法监督委员会首席法官。

法院分为四级：最高法院、特别法院、上诉法院和一审法院。其中，最高法院是伊最高审判机关，特别法院通常处理国家安全事务和严重的刑事犯罪。法院主要包括刑事和民事两个部门。

1.4 外交关系

伊拉克战争结束后，伊拉克政府着力恢复与各国，尤其是大国和周边国家的外交关系，并逐步获得各国的承认和支持。目前，伊

① 伊拉克国民议会 . https://ar.parliament.iq.
② 中国外交部 . https://www.fmprc.gov.cn.
③ 伊拉克总理办公室 . https://www.pmo.iq.
④ 同②。
⑤ 同②。
⑥ 伊拉克司法部 . http://www.moj.gov.iq.

拉克已与近90个国家恢复或建立了外交关系，并恢复了在阿拉伯国家联盟、伊斯兰会议组织、联合国机构、国际货币基金组织、石油输出国组织等地区和国际组织内的活动。[①]

与中国关系[②]

1958年8月25日中伊建交以来，两国关系发展顺利。1990年海湾危机爆发后，中国根据联合国有关决议中止了与伊拉克的经贸、军事往来。海湾战争后，中国根据安理会“石油换食品”计划与伊拉克进行了一些经贸交往。2003年，伊拉克战争爆发，中伊双边关系受到影响。战后，中伊关系实现平稳过渡和发展。2004年7月，中国驻伊拉克使馆复馆。10月，两国互派大使。2007年6月，中伊外交部建立政治磋商机制。2008年1月，伊拉克副外长阿巴维访华，并举行两国外交部首次政治磋商。2014年2月，中国外交部长王毅访问伊拉克，12月中国驻埃尔比勒总领事馆开馆。2020年，伊拉克成为中国在阿拉伯国家的第三大贸易伙伴，双边贸易额达301.77亿美元。

与美国关系

1984年12月，伊拉克与美国恢复外交关系。2003年3月，伊拉克战争爆发，4月美军推翻萨达姆政权。2008年12月，美伊签署《美伊友好合作战略框架协议》和《驻伊美军地位协议》；[③]2011年12月，美国从伊拉克撤出全部作战部队。[④]

与俄罗斯关系

1944年12月，伊拉克与苏联正式建交。1972年两国签订友好条约。2012年10月，俄罗斯时任总理梅德韦杰夫在莫斯科会见伊拉克时任总理马利基，双方就发展两国全面合作交换了意见。2015年5月，时任伊拉克总理阿巴迪访问俄罗斯，探讨军事合作。[⑤]

与伊朗关系

1990年8月，伊拉克与伊朗正式复交。2019年3月11日，时任伊朗总统鲁哈尼对伊拉克进行国事访问。2019年4月6日，时任伊拉克总理阿迪勒·阿卜杜勒·迈赫迪与伊朗总统鲁哈尼举行会谈。[⑥]

与阿拉伯国家关系

海湾战争爆发前，伊拉克与绝大部分阿拉伯国家关系良好。海湾战争后，阿拉伯国家不同程度地反对伊拉克的军事行动。战后多数阿拉伯国家停止同伊拉克的官方往来，并要求伊拉克执行联合国安理会的有关决议，主张维护伊拉克的统一和领土完整。[⑦]

---

① 中国驻伊拉克大使馆经济商务处 . http://iq.mofcom.gov.cn.
② 中国驻伊拉克大使馆 . http://iq.chineseembassy.org.
③ 中国外交部 . https://www.fmprc.gov.cn.
④ 美国国务院 . https://www.state.gov.
⑤ 维基百科 . https://en.wikipedia.org.
⑥ 同⑤。
⑦ 同⑤。

1.5 社会人文

中国企业赴伊拉克投资，需了解当地社会人文基本信息，以便更好地开展投资合作 。

表 1–1　伊拉克社会人文基本信息[①]

民族	阿拉伯民族占 78%（什叶派约占 60%，逊尼派约占 18%），库尔德族占 15%，其余为土库曼族、亚美尼亚族等。
官方语言	阿拉伯语、库尔德语
货币	第纳尔
宗教	95% 以上信奉伊斯兰教，少数人信奉基督教等其他宗教
国旗	呈长方形，长宽之比为 2:3。旗面自上而下为红、白、黑三色，旗面由 3 个平行相等的横长方形和绿色阿拉伯语组成。
国歌	《我的故乡》
主要节日	● 圣纪节，伊斯兰历 3 月 12 日； ● 5 月 27 日，独立日； ● 7 月 14 日，共和国日； ● 开斋节，根据伊斯兰教历确定古尔邦节，根据伊斯兰教历确定，一般开斋节后 70 天为宰牲节。
媒体	● 主要报刊：《国会报》《晨报》《视野报》《日报》《新闻报》《中东报》《东方报》等； ● 主要通讯社：伊拉克国家通讯社（NINA）、伊拉克之声通讯社等。
科技	在石油科技方面具有传统优势。在移动通信、卫星建造、海底电缆制造等领域发展迅速。
教育	6 年制义务教育，适龄儿童小学入学率为 98%，但中等和高等院校入学率仅为 45% 和 15%。成人识字率为 79.7%。全国共有 20 所大学和 44 所专科院校。
医疗	医疗系统仍存，但受战争破坏严重。
习俗	● **商务习惯：**商务活动的时间安排需避开穆斯林的斋月和周五；传递的名片应包括阿拉伯文和英文；忌讳以猪制品、带星星图案的物品以及洋娃娃做礼物。 ● **饮食习惯：**饮食上禁食猪肉、死物、血液及非念安拉之名而宰杀的动物。伊拉克人禁忌用左手传递东西或食物；忌食猪肉、猪血，忌用猪皮做的东西；在商业上禁止使用橄榄绿，禁忌蓝色，少用黑色。[②]

① 中国外交部 . https://www.fmprc.gov.cn.
② 中国领事服务网 . http://cs.mfa.gov.cn.

2　经济概览

2.1 宏观经济

2016—2019 年，伊拉克连续 4 年实现经济稳健增长。[①]2019 年，国内生产总值（GDP）达 2340.9 亿美元，同比增长 4.3%。2020 年，受新冠肺炎疫情叠加贸易保护主义等因素影响，全球石油市场受到巨大冲击，供需双侧萎缩，供应量、消费量、油价降幅均创下历史之最。[②]2020 年伊拉克经济收缩 30.0%。根据世界银行发布的《关于 COVID-19 对伊拉克经济的影响》，2021 年伊拉克经济有望实现 3% 的反弹。[③]

表 1–2　2016—2020 年伊拉克宏观经济数据[④]

指标	2016	2017	2018	2019	2020
宏观经济					
GDP（亿美元）	1748.8	1954.7	2242.3	2340.9	1639.0
人均 GDP（美元）	5930.9	5637.9	5477.6	5591.2	5361.0
实际 GDP 增速（%）	15.2	−2.5	−0.1	4.4	−11.2
通货膨胀率（%）	0.56	0.18	0.37	−0.20	0.80
失业率（%）	10.82	13.02	12.87	12.76	13.74
国际收支					
经常账户余额（亿美元）	21.58	148.92	348.70	157.63	−206.51
国际储备总额（亿美元）	454.94	493.99	647.22	680.20	540.75
财政收支					
政府债务占 GDP 比重（%）	64.3	58.9	48.5	46.9	68.3

对外贸易情况[⑤]

战争后，伊拉克实行开放的外贸政策，对大部分进口商品免征关税。近几年外贸进出口情况见表 1-3。

① 伊拉克中央银行 . https://www.cbi.iq.
② 中国商务部 . http://scyxs.mofcom.gov.cn.
③ 世界银行 . https://data.worldbank.org.cn.
④ 同③。
⑤ 中国外交部 . http://www.fmprc.gov.cn.

表 1-3　2017—2020 年伊拉克外贸进出口额[①]

单位：亿美元

	2017	2018	2019	2020
出口额	596	892	766	399
进口额	404	462	474	415

根据伊拉克中央统计局数据，[②]2019 年，伊拉克主要的出口货物包括原油（占伊拉克出口总额的 99%）、椰枣等；主要的进口货物包括各种食品、药品、机电设备、工业制成品等。

伊拉克国家石油销售组织（SOMO）统计显示，[③]2019 年伊拉克出口石油 12.87 亿桶，平均每桶价格 61 美元，总销售额 785.5 亿美元。[④]2020 年共出口石油 10.96 亿桶，平均价格每桶 38 美元，总销售额 417 亿美元。2021 年第一季度伊拉克石油出口量约 2.6 亿桶，每桶石油的加权平均价格约 59.15 美元，第一季度石油销售收入为 155.64 亿美元。

2.2 发展规划

伊拉克规划部于 2018 年 5 月发布了《2018—2022 年国家发展计划》，对五年间的宏观经济、社会发展以及包括油气、电力、交通等在内的重点产业做出规划。具体内容见表 1-4。[⑤]

表 1-4　伊拉克规划部《2018—2022 年国家发展计划》主要内容

战略目标	（1）形成良性的政府治理基础； （2）在金融、货币、银行、商业等领域推行经济改革； （3）推动被解放地区重建； （4）改善投资环境，强化市场作用； （5）推动经济增长、增加人均收入、减少失业率； （6）促进区域均衡发展。
能源产业发展目标	（1）2022 年原油产能达到 650 万桶 / 天，出口量实现 525 万桶 / 天，炼化能力实现 90 万桶 / 天，石油产品存储能力达到 2267 立方米以上； （2）保护环境，改进技术，减少油气生产过程中的二氧化碳排放； （3）电力产能目标为 20869 兆瓦，人均电量提升至 4041 兆瓦时，提高电力系统效率，按家庭、政府、工业、农业、商业类别提高服务质量，合理使用电力，实现年均电力消耗节约率为 7% 的目标。
交通产业改革规划	（1）将境内码头、航线储运能力提升至 2300 万吨 / 年； （2）初步完成法奥港建设，提高运输效率； （3）升级铁路系统，增加运力，提高伊拉克在联通东西方面的区位优势； （4）增加公路里程，建立现代化交通控制系统。

① 中国领事服务网 . http://cs.mfa.gov.cn.
② 伊拉克中央统计局 . http://www.cosit.gov.iq.
③ 伊拉克国家石油销售组织 . https://www.somooil.gov.iq.
④ 驻伊拉克大使馆经济商务处 . http://iq.mofcom.gov.cn.
⑤ 伊拉克规划部 . http://www.mop.gov.iq.

2019 年，伊拉克规划部发布《伊拉克可持续发展 2030 愿景》，对人类建设、社会治理、多元化经济、社会安全和环境可持续发展等方面作出规划。[①]具体内容见表 1-5。

表 1-5　伊拉克规划部《可持续发展 2030 愿景》主要内容

总体目标	构建以可持续发展为基础，安全统一、权利平等、经济多样化、宏观经济稳定、社会治理良好、环境污染减少、公民权利和社会公平正义得到全面保障的清洁、安全、可持续的环境，旨在建立有效的行政机构，尊重政治、公民和人权，并保障所有人在法律面前的正义和平等。
人类建设	旨在确保所有人能够从可持续发展中获益，涵盖教育、学习、卫生保健、就业、减少贫困、社会安全等方面，保障弱势群体和妇女的权益。具体目标包括：减少贫困、为失业人员提供受保护的就业机会、建设高质量且全面的教育体系、完善高效包容的卫生保健系统、提供体面的住房等。
社会治理	主要目标包括： （1）维护法治，促进正义，巩固良好治理的基础； （2）加强行政分权和公众参与决策； （3）正直、透明、打击腐败； （4）改革公共财政管理，实现财政可持续性。
多元化经济	旨在建立多元化社会市场经济，创造体面的就业机会，并通过公共和私营部门之间的伙伴关系提高福利水平，注重经济的较高可持续增长。主要目标包括： （1）较高且可持续的经济增长率； （2）提高石油部门效率； （3）鼓励促进发展的强大私营部门； （4）发展农业部门，实现粮食安全； （5）发达的基础设施； （6）积极和治理良好的金融部门。
社会安全	旨在增强社会成员的安全感，提高国家提供安全和保障的能力。主要目标包括： （1）塑造包容、对话和社区和平的文化氛围； （2）保障家庭、妇女和弱势群体的权益； （3）提升公民价值，减少不平等； （4）建立成就感、主动性和志愿性工作的价值观； （5）流离失所和国内外移民问题的可持续解决方案。
环境可持续发展	旨在可持续地改善人民生活质量，确保生产和消费模式的可持续性，为后代创造一个清洁、安全和可持续的环境。主要目标包括： （1）较少环境污染和温室气体排放； （2）有效利用水资源； （3）环境保护； （4）发展消费和生产模式，实现环境的可持续性； （5）保护生物多样性，恢复美索不达米亚沼泽。

① 伊拉克规划部 . http://www.mop.gov.iq.

2020 年 10 月，伊拉克政府通过了金融和财政改革危机小组制定的《经济改革白皮书》。白皮书确立了两个整体战略目标：第一，立即启动改革计划，解决预算赤字问题，为中期内实施其他更广泛改革创造财政空间；第二，使经济和联邦预算走上可持续道路。[①] 具体内容见表 1-6。

表 1-6 《经济改革白皮书》主要内容

实现可持续的金融稳定	关键改革包括： （1）将赤字从 20% 减少到 3%，将工资支出从占联邦预算的 25% 减少到 12.5%。 （2）根据全球市场上燃料的实际价格，向所有用户收取电费。 （3）找回并归还伊拉克走私和被偷的资金。 （4）增加海关和税收收入。 （5）改革伊拉克的养老基金，逐步结束联邦预算支持。 （6）改革财务管理体制。 （7）管理当前美元对第纳尔的汇率。
实施战略改革，创造可持续的就业机会，实现银行系统的现代化和复兴	关键的改革包括： （1）支持私人银行的发展，改革政府银行，在 Al-Rafidain 和 Rasheed 银行引入并激活核心银行系统。 （2）加快发展电子银行业务。 （3）建立新的交易市场，如商品市场和外汇市场（Forex）。 （4）支持推动经济发展的部门，如农业、石油和天然气。 （5）引入私营部门支持基金，简化程序，并提供其他非财政援助。 （6）在私营部门创造就业机会，并支持中小型企业发展。 （7）通过国家教育和培训战略，将教育成果与未来劳动力市场的需要联系起来。
改善基础设施，建设数字基础设施	关键的改革包括： （1）提高伊拉克所有电力部门的效率和绩效。 （2）包括在 2021 年年初引进 4G 技术等伊拉克数字基础设施建设，并准备引进 5G 技术。 （3）更新运输部门的法律和监管框架，鼓励私人投资运输。 （4）在伊拉克发展工业城市和自由区。
提供基本服务，保护弱势群体，建立统一的和财政上可持续的养恤金制度	关键的改革包括： （1）改善饮用水和灌溉用水供应，完成卫生项目和网络建设。 （2）在改革方案期间建造 1000 所新学校。 （3）改革社会保障制度。 （4）为所有伊拉克人建立一个统一和财政上可持续的养恤金制度，无论他们是在公共、私营、合作或混合部门工作。 （5）完成和执行《健康保险法》（草案），以确保所有伊拉克人都能获得基本保健服务。

① 伊拉克政府 . https://gds.gov.iq.

续　表

改进治理，完善法律框架，实施机构和个人的改革	关键的改革包括： （1）检查及修订与政府合约有关的官方指引。 （2）建立电子政务体系，加强政府承包、税收、海关监管。 （3）与国际专业调查组织合作，归还从伊拉克走私出去的大笔资金。 （4）在政府承包、税收和海关征收领域引入电子治理系统。 （5）建立国家信息中心，向公民引入政府电子服务，实现获取国籍、护照等关键文件以及获得养老金和社会保障的程序自动化。 （6）在公共行政系统内引入电子签署和电子交易，并逐步淘汰纸张交易。

2.3 地区情况

伊拉克现有18个省，省下设县、乡、村。　　盐、原油和硫磺。[①]
最重要的自然资源包括石油、天然气、磷酸

图 1–2　伊拉克行政区划图

① 伊拉克国家投资委员会 . http://investpromo.gov.iq.

表 1-7　伊拉克各省概况

省份[①]	省会	省份面积（km^2）	人口数量
巴格达（Baghdād）	巴格达	1759[②]	1393 万
安巴尔（Al-Anbār）	拉马迪	53476	177 万[③]
迪亚拉（Diyālā）	巴古拜	6828	164 万[④]
萨拉赫丁（Salāh ad-Dīn）	提克里特	9556	160 万[⑤]
基尔库克（Kirkūk）	基尔库克	9679	84.8 万[⑥]
尼尼微（Nīnawā）	摩苏尔	14410	373 万
杜胡克（Dahūk）	杜胡克	2530	129 万
埃尔比勒（Irbīl）	埃尔比勒	5820	293 万[⑦]
苏莱曼尼亚（As-Sulaymānīyah）	苏莱曼尼亚	6573	73.92 万[⑧]
巴比伦（Bābil）	希拉	1976	207 万
瓦西特（Wasit）	库特	6623	115 万
纳杰夫（An-Najaf）	纳杰夫	11129	140 万
卡尔巴拉（Karbalā'）	卡尔巴拉	5034	29.7 万
卡迪西亚（Al-Qādisiyah）	迪瓦尼耶	3148	132 万
巴士拉（Al-Basrah）	巴士拉	19070	240.3 万[⑨]
米桑（Maysān）	阿马拉	6205	111 万
济加尔（Dhī Qār）	纳西里耶	4981	200 万
穆萨纳（Al-Muthannā）	塞马沃	19977	77.1 万[⑩]

① 伊拉克行政区划 . http://www.xzqh.org.
② 伊拉克巴格达省政府 . http://www.baghdad.gov.iq.
③ 伊拉克安巴尔省维基百科 . https://www.en.wikipedia.org.
④ 伊拉克迪亚拉省维基百科 . https://www.en.wikipedia.org.
⑤ 伊拉克萨拉赫丁省维基百科 . https://www.en.wikipedia.org.
⑥ 同⑤。
⑦ 伊拉克巴格达省政府 . http://www.hawlergov.org.
⑧ 伊拉克苏莱曼尼亚省政府 . http://www.slemani.gov.krd.
⑨ 伊拉克巴士拉省官网 . http://www.ncciraq.org.
⑩ 伊拉克穆萨纳省维基百科 . https://www.en.wikipedia.org.

巴格达省

巴格达省是伊拉克面积最小但人口最多的省，包含首都巴格达和周边地区。巴格达市是巴格达省省会、伊拉克首都，也是全国重要交通枢纽，铁路向北通往叙利亚和土耳其，向南延伸至波斯湾。石油业是巴格达省主要产业。

安巴尔省[①]

安巴尔省位于伊拉克西部，下辖拉马迪、费卢杰等城市，是伊拉克境内最大的省份，与叙利亚、约旦和沙特阿拉伯接壤。优势产业石油业、农业等。[②]

巴士拉省

巴士拉省下辖巴士拉等城市。巴士拉市是巴士拉省省会，位于底格里斯河和幼发拉底河交汇的夏台·阿拉伯河西岸，是伊拉克第一大港和第二大城，港口经济优势突出，是伊拉克重要贸易中心。该省建有霍尔祖拜尔自由贸易区。

尼尼微省

尼尼微省位于伊拉克西北部，西与叙利亚接壤。尼尼微省以农业为主，广泛种植大麦、小麦、棉花、黑麦、黄玉米、向日葵、蔬菜、豆类、油籽等，该地区旅游业也较为发达。该省建有法拉费自由贸易区。[③]

埃尔比勒省

埃尔比勒省位于伊拉克东北部，以库尔德人、亚述人、阿拉伯人、阿塞拜疆人为主。省会埃尔比勒市自古为农业中心与交通中心，现为巴格达铁路的终点站，并有铁路通往伊朗、土耳其、叙利亚。埃尔比勒市。还有较多传统纺织厂、砖窑厂。

巴比伦省

巴比伦省位于伊拉克首都巴格达以南 90 公里处，幼发拉底河南岸，地处交通要冲。大区首府位于希拉。优势产业包括石油业、旅游业等。

2.4 经贸协定[④]

伊拉克政府积极参与阿拉伯国家联盟、伊斯兰会议组织、联合国机构、国际货币基金组织、石油输出国组织等地区和国际组织。2015 年 12 月，伊拉克时任总理阿巴迪访华，两国建立战略伙伴关系，并签署包括共建“一带一路”、扩大油气合作等内容。2019 年 9 月，时任总理阿卜杜勒马赫迪率高级别代表团访华，双方在经济重建等领域签署多份合作文件。

伊拉克与 11 个国家签订了双边自由贸易区协议（FTA），[⑤]分别是阿尔及利亚、埃及、

① 伊拉克安巴尔省官网 . http://www.anbar.iq.
② 维基百科 . https://en.wikipedia.org.
③ 伊拉克尼尼微省官网 . https://www.ninava.gov.iq.
④ 伊拉克国家投资委员会 . http://investpromo.gov.iq.
⑤ WTO 地区贸易协定资库 . http://rtais.wto.org.

约旦、黎巴嫩、阿曼、卡塔尔、苏丹、叙利亚、突尼斯、也门和阿拉伯联合酋长国。为吸引外资，伊拉克与美国、日本、法国、德国、白俄罗斯、亚美尼亚、科威特、约旦、伊朗等国家签订了双边投资协定。

伊拉克加入的多边协定包括：世界投资促进机构协会（WAIPA）、多边投资担保机构（MIGA）、国际投资争端解决中心（ICSID）、阿拉伯国家资本投资联合协定、伊斯兰会议组织成员国投资促进、2000 年阿拉伯国家投资争端解决开罗协定、1987 年阿拉伯商业仲裁阿曼协定、2014 年基于条约的投资者与国家间仲裁透明度联合国公约、1958 年承认和执行外国仲裁裁决公约。[①]

2.5 经济园区

自由贸易区是伊拉克为吸引外国资本在国内投资与促进对外贸易的窗口区域。根据自由贸易区管理局第 3/1998（FZL）令，伊拉克政府允许投资者通过工业、商业和服务项目在自由贸易区投资。

目前伊拉克有 4 个自由贸易区。巴士拉 / 霍尔祖拜尔自由贸易区，位于巴士拉西南 40 英里，阿拉伯海湾霍尔祖拜尔海港地区，自 2004 年 6 月已开始运营。尼尼微 / 法拉费自由贸易区，位于伊拉克北部，靠近通往土耳其、叙利亚、约旦和巴士拉港口的公路和铁路。苏莱曼尼亚自由贸易区，设在伊拉克北部的库尔德地区。卡伊姆自由贸易区，位于伊拉克和叙利亚边界，靠近通往土耳其、巴士拉和约旦的公路和铁路。自由贸易区为货物的储存、装配、再包装、清洗和整理提供了方便。各自由贸易区进出口将享受一定程度的贸易通关便利化措施。

自由贸易区的商业活动包括：一是工业活动，如装配、安装、整理、填充等过程。二是储存、再出口和贸易业务。三是各种服务项目及储存和运输项目。四是银行、保险和再保险业务。五是补充和辅助的专业和服务活动。被禁止的商业活动主要是现行法律不允许的活动，诸如武器制造、环境污染行业和原产地被禁止的活动。[②]

① 联合国贸发会 . https://investmentpolicy.unctad.org.

② 伊拉克国家投资委员会 . http://www.investpromo.gov.iq.

第二篇　伊拉克吸收外资环境及政策

1 伊拉克营商环境

1.1 各方评价

世界银行公布的《2020 全球营商环境报告》，伊拉克营商环境便利度在 190 个国家中排名第 172 位，相比 2019 年下降 1 位。[①] 各细项排名见表 2-1。

表 2-1 2020 年伊拉克主要营商环境指标全球排名[②]

指标	全球排名（共 190 个经济体）	得分（满分 100）
跨境贸易	181	25.3
办理破产	168	0.0
获得信贷	186	0.0
设立公司	154	77.3
财产登记	121	57.3
获得电力	131	61.9
小股东权益保护	111	46.0
纳税	131	63.5
合同执行	147	48.0

续 表

指标	全球排名（共 190 个经济体）	得分（满分 100）
办理施工许可	103	67.7
整体营商环境	172	44.7

伊拉克尚未被列入达沃斯世界经济论坛全球竞争力排名中。

主权信用评价

截至 2021 年 3 月，国际评级机构惠誉国际对伊拉克主权信用评级为 B-，展望为稳定。[③]截至 2019 年 8 月，国际评级机构标准普尔对伊拉克主权信用评级为 B-/B，展望为稳定。[④]

1.2 优化营商环境举措

近年来，伊拉克政府出台一系列政策措施以不断扩大吸引外资，优化营商环境。[⑤]具体内容见表 2-2。

① 世界银行 . https://www.worldbank.org.
② 同①。
③ 惠誉国际 . https://cn.bing.com.
④ 标准普尔 . https://www.spglobal.com.
⑤ 伊拉克国家投资委员会 . https://investpromo.gov.iq.

表 2–2　伊拉克政府优化营商环境相关措施

相关举措	具体内容
完善法律	2006 年伊拉克通过第 13 号投资法，为吸引外资奠定基础。2007 年成立国家投资委员会，作为伊拉克投资的推动者、促进者、监测者和政策顾问。[①]2021 年 3 月，伊加入《承认和执行外国仲裁裁决公约》（即 1958 年《纽约公约》），未来可在伊执行国际仲裁裁决，从而增强国际投资者的安全感。[②]
开放市场	不断吸引国内外资金，扩大对建筑、制造业、农业、旅游、房地产、电信和医疗等领域的投资。
减免税费	给予投资者 10 年的免税期，包括公司税和其他相关费用；如伊方合作伙伴的投资份额大于 50%，免税期可延长至 15 年。免税期结束后，公司税率恢复至 15%，该税率在地区乃至全球都具有一定竞争力。其他激励措施包括减少投资者投资收益汇出境外限制，雇用外国工人的权利，所需设备免缴 3 年进口费等。伊拉克政府还保证投资资产不会被国有化或没收。

1.3 基础设施

公路[③]

伊拉克国内交通运输以公路为主。公路网遍布全国，总长 5.96 万公里。海湾战争中，伊拉克公路遭受严重破坏，战后多数得到修复，但一些路段路况较差。公路可通往土耳其、叙利亚、约旦及科威特等国。

铁路

伊拉克国内铁路总长 2272 公里，包括三条主干线：巴格达—基尔库克—埃尔比勒线、巴格达—摩苏尔—土耳其线和巴格达—乌姆盖斯尔港线。[④]大部分铁路为单线铁路，铁路标准轨距为 1435 毫米，设计时速为 160 公里 / 小时至 250 公里 / 小时，但实际运营速度不足 100 公里 / 小时。受战争暴乱、人为破坏和年久失修等因素影响，目前伊拉克铁路系统状况较差，虽然 2009 年已经基本恢复轨道交通运输，但是仍存在站点不健全、安全状况差、火车易延误等问题。目前，伊拉克交通部非常重视伊拉克轨道交通的重建，从巴格达至巴士拉的夜间客运线路也已开通，巴格达至费卢杰以及什叶派圣城萨马拉的每周

① 伊拉克国家投资委员会 . https://investpromo.gov.iq.
② 驻伊拉克大使馆经济商务处 . https://iq.mofom.gov.cn.
③ 中国外交部 . http://www.fmprc.gov.cn.
④ 同③。

一次的列车也得以恢复，巴格达通往摩苏尔的线路也将于近期开通。[①]

空运

主要有巴格达、巴士拉、埃尔比勒、苏莱曼尼亚、纳杰夫、摩苏尔 6 个国际机场，哈迪塞、基尔库克等地有小型民用机场。伊民航业务因战争曾长期中断。战后，伊国内航班陆续恢复，伊拉克航空公司还陆续开通了巴格达至安曼、开罗、贝鲁特、大马士革、迪拜、科威特、伦敦等地的国际航线，[②]2015 年开通巴格达、巴士拉与广州、北京间的直航航线。[③]

水运

伊拉克水运航道 5279 公里，主要有底格里斯河、幼发拉底河和夏台阿拉伯河及人工运河（萨达姆河）等部分水道，主要包括乌姆盖斯尔港和贝克尔港等，现有码头 83 座，年吞吐量约 290 万吨。[④]由于港口设备老化，运力不足成为制约伊拉克战后重建及经济发展的瓶颈之一。目前，正在规划建设的法奥港，由欧洲公司设计，规划规模超过 70 个泊位，建成后集石油、集装箱、散货、仓储等于一体，将成为第一大港口。[⑤]

电力

伊拉克电力严重缺乏，电网陈旧。公共电网是家庭和个人用电的主要供应渠道，但每天平均供电不足 8 小时，巴格达最少，平均每天 5 小时。[⑥]在夏季用电高峰，伊拉克用电需求约为 2.4 万兆瓦，实际发电能力约为 1.4 万兆瓦。伊拉克 22.4% 的人口用电完全依赖公共电网，75% 的人口需寻求其他途径，如社区和家庭自备发电机等。伊拉克需要从伊朗、土耳其等国进口电力及发电用天然气，其中自伊朗进口电力及发电用天然气约 4000 兆瓦。2020 年，伊拉克供电能力只有需求的一半。[⑦]

信息通信

伊拉克固定电话网络发展缓慢，主要由伊拉克通讯部国有运营商伊拉克电信邮政公司运营，目前仅有 130 万用户。伊拉克移动用户发展非常迅速，现有 GSM 运营商是：ASIACELL、ZAIN、KORAK 及部分地方运营商，用户总数约 3480 万。中国华为技术有限公司和中兴通讯有限公司在伊拉克设有分公司。

① 中国商务部 . http://www.mofcom.gov.cn.
② 中国外交部 . http://www.fmprc.gov.cn.
③ 同①。
④ 同②。
⑤ 同①。
⑥ 同①。
⑦ 同②。

伊拉克互联网发展较快，用户不断增加，但网速慢，价格贵，宽带为512K，主要网络运营公司为Earthlink。目前伊拉克急需完善网络与通讯基础设施建设，需要大量设备、软件以及产业人才。[①]

1.4 生产要素

电价

2020年，伊拉克居民用电每度约2.6~19.3美分，农业用电每度约8.6美分，商业用电每度约13.3~25.7美分，工业用电每度约14.2美分。[②]

水价

伊拉克居民用水价格约0.1美分/立方米，商业用水价格约1.28 美分/立方米。[③]

气价

2020年，伊拉克液化气每瓶约16.5美元。[④]

土地价格[⑤]

除库尔德自治区外，外国人原则上在伊拉克不可以买卖土地，只能租赁。以库尔德自治区为例，市中心土地售价每平方米约1000~3000美元，其他地区每平方米售价约200~700美元不等。库尔德自治区以外，土地租赁价格约6美元/平方米/月。各省房屋出售价格根据城市和房屋位置不同价格不一，平均每平方米约1000~1500美元。

劳动力

2015年1月1日起，伊拉克国家最低工资标准为250000伊拉克第纳尔/月（约171美元/月）。[⑥]据统计，2020年伊拉克平均工资为72570366伊拉克第纳尔/年（约49773.91美元/年）。从行业来看，汽车行业平均工资水平最高，为433245801伊拉克第纳尔/年（约297150.76美元/年），其次为IT编程行业，工资为122585216伊拉克第纳尔/年（约84077.65美元/年）。而工资水平最低的行业是建筑工人为5246384伊拉克第纳尔/年（约3598.34美元/年）。[⑦]

① 中国商务部. http://www.mofcom.gov.cn.
② 伊拉克电力部. http://www.moelc.gov.iq.
③ 同①。
④ 同①。
⑤ 世界银行《2020年伊拉克营商环境报告》. https://www.worldbank.org.
⑥ https://www.minimum-wage.org.
⑦ https://www.averagesalarysurvey.com.iraq.

2 伊拉克吸收外资概况

2.1 竞争优势[①]

表 2–3 竞争优势内容

优势	具体内容
地理优势	伊拉克在阿拉伯湾和中东地区占据举足轻重的地位，拥有战略上重要的港口和机场。
市场优势	建筑、制造业、农业、旅游业、房地产、电信和医疗领域投资需求大。
劳动力优势	超过 21% 的劳动力拥有本科及以上学历，14% 的劳动力具有更高水平的学术或技术资格。伊拉克在工程、医学和农业等领域实力较强。伊拉克的青年就业人数 930 万人。
资源优势	伊拉克石油储量丰富，已探明石油储量为 1530 亿桶，未探明石油储量可能达 3000 亿桶。伊拉克还有 3.6 万亿立方米的天然气储备，以及丰富的硫、磷酸盐和铁等其他矿产。[②]
政策优势	2006 年伊拉克通过第 13 号投资法，为吸引外资奠定基础。2007 年成立国家投资委员会，作为伊拉克投资的推动者、促进者、监测者和政策顾问。2021 年 3 月，伊加入《承认和执行外国仲裁裁决公约》（即 1958 年《纽约公约》），未来可在伊执行国际仲裁裁决，从而增强国际投资者的安全感。给予投资者 10 年的免税期，包括公司税和其他相关费用；如伊方合作伙伴的投资份额大于 50%，免税期可延长至 15 年。免税期结束后，公司税率恢复至 15%，该税率在地区乃至全球都具有一定竞争力。其他激励措施包括减少投资者投资收益汇出境外限制，雇用外国工人的权利，所需设备免缴 3 年进口费等。伊拉克政府还保证投资资产不会被国有化或没收。

2.2 基本情况

2020 年全球外国直接投资流动受到新冠肺炎疫情（covid-19）的严重打击。根据联合国贸发会统计数据显示，2020 年伊拉克共吸收外国直接投资（FDI）流量 -28.96 亿美元，较 2019 年上升约 5.9%。

伊拉克在石油天然气、电力、基础设施建设三大领域吸引外商直接投资较多。目前，在伊拉克投资的国际跨国公司包括英国石油、埃克森美孚、荷兰壳牌、意大利埃尼石油、俄罗斯卢克石油、马来西亚石油、日本三菱、中石油和中海油、韩国大宇等。[③]

① 伊拉克国家投资委员会 . https://investpromo.gov.cn.
② 中国领事服务网 . http://cs.mfa.gov.cn.
③ 联合国贸发会 . https://unctad.org.

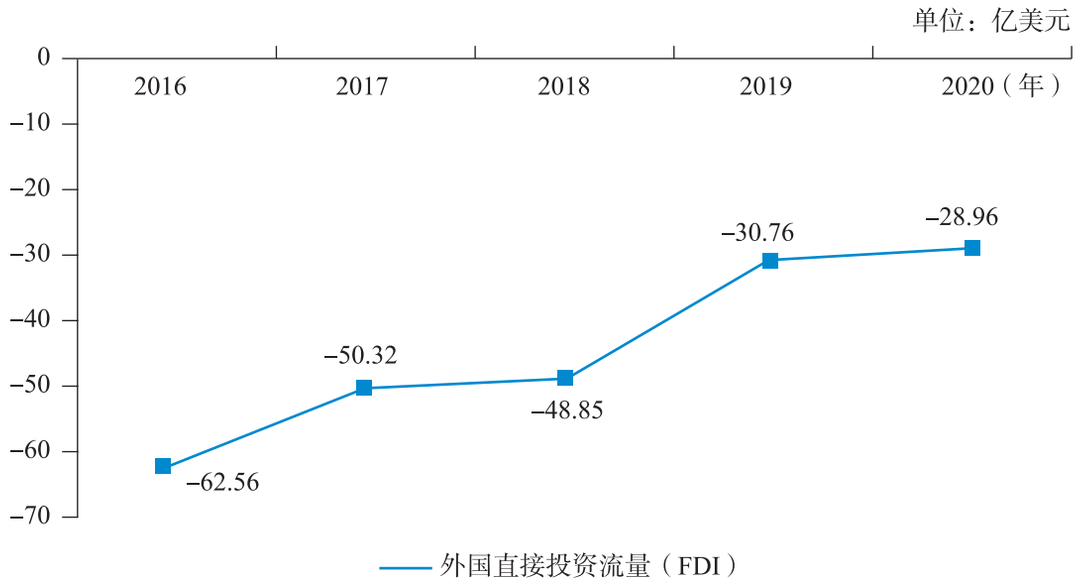


图 2–1　2016—2020 年伊拉克 FDI 流量[①]

3　伊拉克吸收外资政策法规

3.1 主管部门

伊拉克的投资主管部门是伊拉克投资委员会（NIC，National Investment Commission），负责制定相关外资政策并对外资企业实施监督管理。伊拉克投资委员会还为外国投资者设立一站式服务平台（OSS，One Stop Shop）。OSS 是国家投资委员会与投资者沟通的主要门户，负责审核投资申请、政府沟通对接、企业实地考察、投资项目跟进等。

3.2 市场准入

伊拉克大多数领域都对外资开放，没有特别多的限制。本国企业和外资企业在享受优惠政策方面没有区别，外资投资者在伊拉克享有与国内企业同等优惠政策。

禁止经营

伊拉克禁止外资投资军工、自然资源、土地（库尔德自治区除外）、银行、保险等

① 联合国贸发会 . https://unctadstat.unctad.org.

领域。一般不允许外国人在伊拥有土地，但外国人可通过项目租用土地，最高期限可达50年（可再续）。外资不得从事石油部提供的原油贸易或政府炼油厂生产的石油产品贸易。伊拉克限制外资对自然资源的直接和间接所有权。[①]

投资条件限制

对于生产性企业，外资投资金额不应少于25万美元，本地雇员不少于全部雇员的50%，可以独资、合资、合作、股份制等形式进行投资。外资企业可以建立精炼原油的炼油厂，拥有、经营和管理炼油厂设施，并销售相关产品，但是伊拉克员工数量至少应占企业员工总数的75%。且炼油厂应具备先进的技术水平，能够生产最多达20%的重油产品。[②]

3.3 外资安全审查

根据伊拉克投资法，主管部门主要从两个方面审查外商投资：（1）是否有损伊国家安全；（2）是否违反有关环境资源保护的法律法规。[③]

另外，根据伊拉克投资法，伊设立国家投资委员会及各地区、各省投资委员会。投资项目价值超过2.5亿美元，国家投资委员会必须获得部长会议的批准，方可颁发许可证。[④]

特别提示

投资人在伊投资应提交投资申请表，可到国家投资委员会网站下载（http://www.investpromo.gov.cn），同时需提交以下材料：①项目执行摘要；②项目可行性研究；③银行财务声明；④项目完成时间表；⑤显示投资者承担项目的文件（最多4个）；⑥显示被授权人和投资者关系的法律文件；⑦投资者（自然人）身份证或护照复印件；⑧被授权人的身份证或护照复印件；⑨公司章程和公司注册证书（仅适用于法人实体）。[⑤]

3.4 土地使用

根据伊拉克投资法，国家投资委员会与地方投资委员会协商确定可用以实施投资项目的土地和不动产。对于总价值超过2.5亿美元的投资项目，国家投资委主席任委员会

① 中国驻伊拉克大使馆经济商务处 . http://iq.mofcom.gov.cn.
② 同①。
③ 伊拉克投资法 . https://investmentpolicy.unctad.org.
④ 同①。
⑤ 伊拉克国家投资委员会 . http://www.investpromo.gov.cn.

主席，项目所在省投资委主席、国家税务机构负责人、房地产注册公司总经理以及该土地所有方代表作为委员会成员，共同组成评估土地及不动产价格和收益委员会，并对土地进行评估。对于价值不足 2.5 亿美元的投资项目，国家投资委与项目所在地的地方投资委协调，由地方投资委主席任委员会主席，国家投资委代表、地方税务机关代表、地方房地产注册公司总经理以及土地所有方代表作为委员，共同组成评估土地及不动产价格的收益的委员会，并对土地进行评估。[①]

就土地注册程序来看，从提交申请到完成注册需完成 5 个步骤，耗时约 51 天。[②]具体程序情况见表 2-4。

表 2-4　土地注册程序情况

步骤	程序	耗时	费用
1	在不动产登记处获得新的产权表和地籍图	7 天	平均为 5000 第纳尔（约合 3.4 美元）
2	获得确定不动产类型和区分限制的批准	21 天	平均为 10000 第纳尔（约合 6.9 美元）
3	房地产登记处评估物业价值	10 天	无费用
4	税务机关评估财产价值	10 天	平均为 14569075.61 第纳尔（约合 9992.9 美元）； 根据以下累积特性值（IQD）： ● 免税（0 至 5000 万第纳尔）； ● 3%（5000 万至 1 亿第纳尔）； ● 4%（1 亿至 1.5 亿第纳尔）； ● 5%（1.5 亿至 2 亿第纳尔）； ● 6%（2 亿第纳尔及以上）。
5	向不动产登记处申请登记	3 天	平均为 10284537.81 第纳尔（约合 7054.2 美元）

3.5 企业税收

伊拉克税务主管部门是税务总局，隶属于财政部。

伊拉克主要赋税有 4 种，分别是个人所得税、公司所得税、房屋租赁税、土地租赁税。房屋租赁税税率为 10%，土地租赁税率为 2%。[③]

个人所得税税率为累进制，雇主有义务为员工代扣代缴个人所得税，个人收入不超过 70 万第纳尔（约合 593 美元），不纳税；70 万 ~80 万第纳尔，纳税 1.5 万第纳尔；

① 伊拉克国家投资委员会 . http://www.investpromo.gov.cn.
② 世界银行 . https://tradingeconomics.com.
③ 伊拉克财政部 . http://www.mof.gov.iq.

80 万 ~100 万第纳尔，纳税 2 万第纳尔；100 万 ~150 万第纳尔，纳税 5.5 万第纳尔等。有孩子的家庭，男人收入不超过 250 万第纳尔（约合 2118 美元），不纳税，女人收入不超过 200 万第纳尔（约合 1694 美元），不纳税。超过上述金额且不超过 500 万第纳尔（约合 4237 美元），按 5% 税率纳税，超过 500 万第纳尔，按 10% 税率纳税。个人纳税率最高为 15%。[①]

2021 年，伊拉克公司所得税税率为 35%，在此之前，公司所得税税率为 15%。[②]

3.6 优惠政策

投资优惠政策

外国投资人享有伊拉克《投资法》所规定的便利条件和投资保障。

《投资法》允许投资者对外汇出在伊资本与投资收益。外国投资者可在伊拉克证券交易所投资、交易股票、债权，并可申请上市。

投资人可自由选择伊拉克境内外保险公司为投资项目投保，并可自由选择伊拉克境内外银行作为许可项目开户银行。[③]

税收优惠政策

法律给予投资者 10 年的免税期，如果伊方合作伙伴的投资份额大于 50%，合作项目的免税期限可延长至 15 年。获得投资许可的项目还会享受其他的税费减免优惠，如所需设备免缴 3 年进口费。[④]

行业鼓励政策

石油行业对伊拉克财政收入起决定性作用。伊拉克实施积极的行业政策，以鼓励行业发展和吸引外资。例如外资中标石油项目，可获得相关项目权益从以前的 49% 提升到 75%。[⑤]

① 伊拉克财政部 . http://www.mof.gov.iq.
② 世界银行 . https://tradingeconomics.com.
③ 伊拉克投资法 . https://investmentpolicy.unctad.org.
④ 同③。
⑤ 伊拉克国家投资委员会 . http://www.investpromo.gov.cn.

第三篇　中国企业对伊拉克投资

1 中伊经贸合作

1981 年 5 月，中、伊签订贸易协定，成立贸易经济技术合作联委会。2007—2017 年，双方先后签署 5 份中伊经济技术合作协定。2019 年 9 月，时任总理阿卜杜勒马赫迪访华期间，双方签署关于重建的谅解备忘录等多份文件。伊拉克是中国在西亚北非地区的第三大贸易伙伴，中国是伊拉克最大贸易伙伴。

1.1 中伊双边贸易

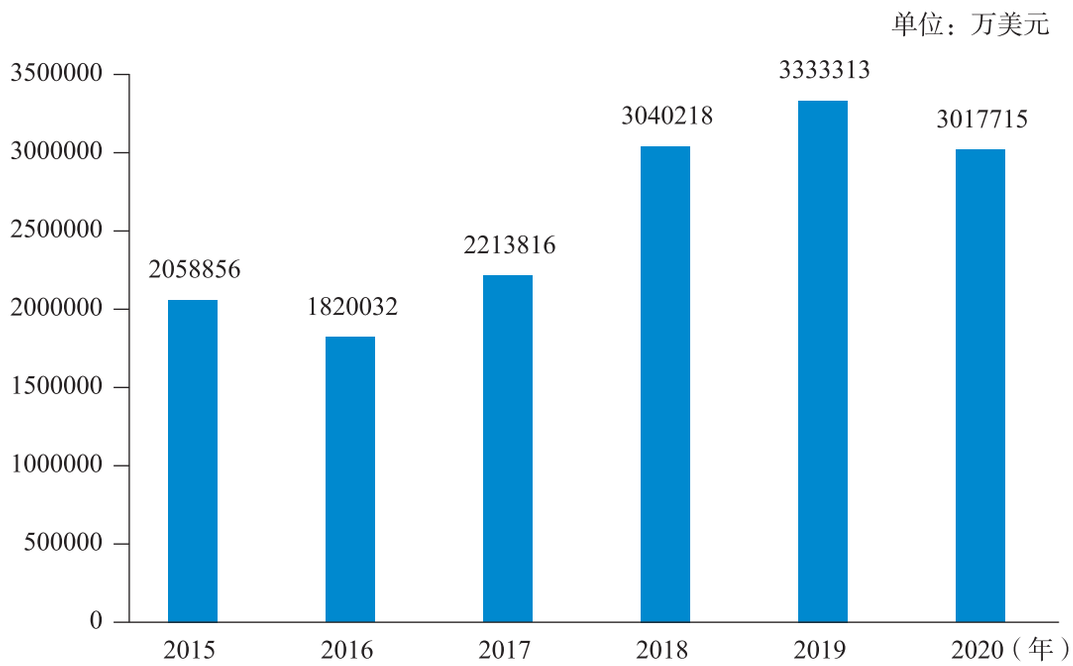


图 3–1　2015—2020 年中国与伊拉克双边货物进出口额统计①

2020 年中国对伊拉克出口商品总值为 1092399.0 万美元，相比 2019 年同期增长了 146260.0 万美元，同比增长 15.4%。中国自伊拉克进口商品总值为 1925316.0 万美元，相比 2019 年同期减少了 461858.0 万美元，同比下降 19.3%。

① 中国海关 . http://www.customs.gov.cn.

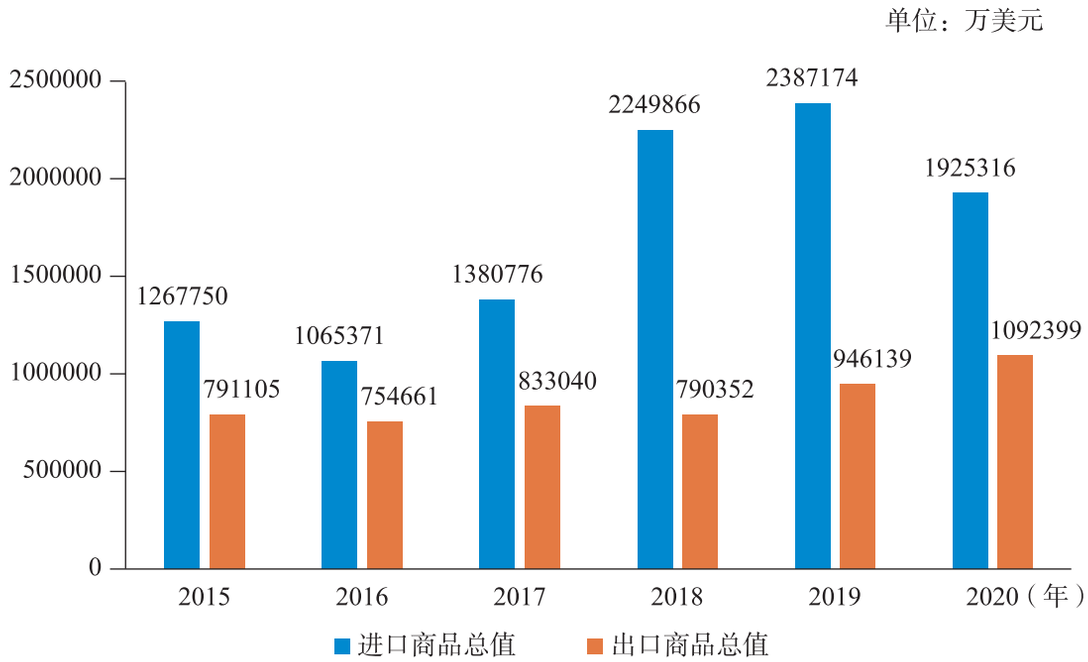


图 3–2　2015—2020 年中国自伊拉克进、出口商品总值统计

据中国海关统计，中国对伊拉克出口商品主要类别包括汽车、家用电器、工程机械、石油设备、电力设备、通讯设备、家电产品以及纺织服装。中国从伊拉克进口的主要商品为原油。

1.2 中国对伊拉克投资概况

中国商务部统计，2019 年中国对伊拉克直接投资流量 8.87 亿美元；截至 2019 年末，中国对伊拉克直接投资存量 13.78 亿美元。[①] 主要投资集中在石油、天然气等行业。在伊主要中资企业有中石油、中海油、绿洲石油公司、振华石油、上海电气、中国能建天津电建、苏州中材、中建材、中国交通建设、葛洲坝、中地国际、安东石油、中曼石油、中设集团、华为技术有限公司等 40 余家，主要从事油田开发、电力建设、基础设施建设、通讯和建材等行业。

1.3 中伊经贸合作机制

中国—伊拉克经贸联委会

中国—伊拉克经贸联委会是中国与伊拉

① 中国商务部、国家统计局、国家外汇管理局 .《2019 年中国对外直接投资统计公报》。

克有关部门为推动两国经贸合作，评估双边经贸发展状况，持续探讨深化合作的新途径而设立。[①]

中国—伊拉克政党“一带一路”交流机制

2020 年 11 月 30 日，中国共产党同伊拉克 11 个主要政党共同建立中伊政党共建“一带一路”交流机制。伊方政党领导人愿同中共加强交流合作，并借助交流机制，推动两国战略伙伴关系和共建“一带一路”实现新的更大发展。[②]

1.4 中伊工商界交流与合作

伊拉克是重要的阿拉伯国家，也是阿拉伯相关经贸活动的主要参与国家，重要的交流合作活动如下。

中国—阿拉伯工商峰会

中阿工商峰会（全称中国—阿拉伯国家工商峰会），由中国阿拉伯交流协会发起主办，是中国与阿拉伯国家工商领袖的高峰盛会，同时是开展能源、金融、投资、贸易洽谈合作的专业性、权威性、综合性的会议，旨在把脉中阿战略合作走向，洞察中阿商业机遇，彰显中阿工商领袖之先驱典范，建设中阿全面合作共同发展的战略合作关系。[③]

中阿经贸合作论坛

中阿经贸合作论坛由中国国际经济技术合作促进会组织召开，旨在为中国与阿拉伯国家间搭建一个互通互助的桥梁，为中阿企业建立交流、合作、共赢的平台，以“一带一路”共商、共享、共建为原则，让中国企业走出去，让中国制造和产品走出去，在经济、科技、文化等领域同国际接轨，不断深化同阿拉伯国家的互利合作和互联互通，努力使中阿经贸发展迈向一个新台阶。[④]

中阿博览会

2015 年 9 月 10 日，“2015 中国—阿拉伯国家博览会”在宁夏银川开幕，会议围绕“一带一路”建设，探讨中阿在电子商务、新能源、高科技、旅游等领域的全方位合作，助力中阿合作不断深化。[⑤]

① 中国商务部 . http://www.mofcom.gov.cn.
② 中共中央对外联络部 . https://www.idcpc.org.cn.
③ 维基百科 . https://en.wikipedia.org.
④ 同③。
⑤ 同③。

2　对伊拉克投资形式

2.1 设立实体

实体形式

对伊投资，可选择设立的实体形式包括：混合或私营股份有限公司、混合或私营有限责任公司、连带责任公司、一人公司等。[①]

表 3–1　伊拉克公司实体形式概览

实体形式	条件
混合或私营股份有限公司	应由不少于 5 个自然人设立，可公开招股集资，每人以各自认购的公司股份为限对公司债务负责。
混合或私营有限责任公司	应由不少于 25 个自然人或法人设立，以各自认购的公司股份为限对公司债务负责。
连带责任公司	应由不少于 2 个自然人且不多于 25 个自然人设立，各自拥有公司的资本份额，对公司全部债务承担个人无限责任。
一人公司	由 1 人设立的公司，拥有公司全部股份并对公司全部债务承担个人无限责任。

特别提示

混合公司由政府代表与私营资本根据协议设立。政府在混合公司的初始资本股份不得少于 25%。当政府股份少于 25%，该公司将视为私营企业。

设立流程[②]

（1）向贸易部公司注册局提交注册申请，并提供公司章程、股份认购文件、银行出具的存款声明、公司的技术和经济可行性研究文件等。

（2）注册局应自收到设立申请之日起 10 日内批准或否决设立申请。除股份有限公司外，应在批准时颁发营业执照并作为公司设立的依据。如注册局否决申请，则应出具书面决议说明否决原因。注册股份有限公司的，注册局应在批准或否决时出具书面协议。

（3）注册局将批准决议进行公告。

（4）自营业执照颁发之日起，公司获得法人资格。

① 伊拉克国家投资委员会 . http://www.investpromo.gov.iq.
② 同①。

2.2 兼并收购

在伊拉克，所有的企业并购都必须得到公司注册处的批准。主要并购流程如下：

（1）并购各方股东大会对并购的目的、原因、条件以及相关经济技术研究进行决议；

（2）股东决议做出后须在 10 日内送达公司注册处；

（3）公司注册处 15 日内做出决定。如同意并购交易，将签发许可证。

案例 1

中国石油收购埃克森美孚伊拉克西古尔纳—1 期技术服务合同部分权益。[①] 2012 年 11 月 28 日，中国石油天然气股份有限公司通过下属全资公司收购埃克森美孚持有的伊拉克西古尔纳—1 期技术服务合同 25% 权益。西古尔纳—1 期油田位于伊拉克巴士拉西北约 50 公里，紧邻中国石油参与作业的鲁迈拉油田北部。该项目合作有利于与中国石油在伊拉克其他项目形成协同效益，同时对与国际石油公司在高端石油市场开启高起点、全方位的战略合作具有积极意义。

2.3 工程承包

企业可根据承包项目的具体种类，向相关主管部门申请审批。如：石油开采项目工程需要伊拉克石油部门审批，住宅项目向公共工程和住房部申请审批，通讯项目工程向通讯部申请审批等。禁止自然人在伊拉克承包工程项目。[②]

案例 2

中国石油与 BP 集团联合中标伊拉克鲁迈拉油田项目。2009 年 6 月 30 日 17 时，中国石油与英国石油公司（BP）在伊拉克第一轮国际油气田招标中成功中标，获得鲁迈拉（Rumaila）油田的作业权。鲁迈拉油田发现于上世纪 50 年代，位于伊拉克东南部巴士拉省，属巨型油田。此次中标的油气田均采用技术服务合同模式，有效期 20 年，并可延长 5 年。[③]

① 中国石油天然气集团有限公司 . https://www.cnpc.com.cn.
② 伊拉克国家投资委员会 . https://www.investpromo.gov.iq.
③ 中华人民共和国中央人民政府网站 . http://www.gov.cn.

案例 3

中国能建天津电建总承包建设伊拉克米桑油田电网项目南线工程竣工。2021 年 7 月 6 日，由中国能建天津电建总承包建设的伊拉克米桑油田电网项目程南线工程，签署验收移交文件，这标志着该项目南线工程 3 座变电站、27 公里输电线路及配套输变电设施竣工并进入质保期。该项目位于伊拉克米桑油田内。天津电建负责全场 87 公里线路和 7 个变电站的设计、采购、施工、调试等工作，修建 132 千伏供电和传输系统工程（分为南线工程和北线工程），有效增强了米桑油田的电力供应和稳定性，推动了油田增产。①

特别提示

（1）由于伊拉克法律法规构成复杂，具有一定不确定性，法律风险较大，在伊承包工程项目应充分了解伊拉克的法律法规，咨询当地专业法律及税务人员，避免遭受损失。

（2）在伊承包工程项目应保障构筑人员和财产的安全，保证信息渠道畅通，与当地政府保持紧密联系，第一时间了解伊拉克安全信息。同时应了解当地风土人情与宗教习俗，与当地居民和谐相处，构建良好的社区环境。

3　投资目标行业

伊拉克是石油输出国组织（OPEC）的第二大产油国。石油产业是伊拉克国内的支柱产业，主导着国民经济的发展。伊拉克石油产业由伊拉克石油部主管。伊拉克石油资源非常丰富，占世界总储量的 9%，居世界第五位。2019 年石油产能约 500 万桶 / 天，产量约 458 万桶 / 天，出口量约 350 万桶 / 天。石油产业为伊拉克政府提供了 90% 以上的财政收入和 80% 的外汇收入，占国内生产总值的 56%。目前伊拉克官方正致力于加大油田开发力度和增加产油量。②

随着“一带一路”建设的深入推进，我

① 中国能建 . http://www.ceec.net.cn.

② 伊拉克石油部 . https://www.oil.gov.iq.

国能源产业“走出去”呈现出全产业、全品牌、全球化拓展趋势，因此我能源企业可抓住政策红利与市场机遇，适时进一步开拓伊拉克石油市场。

4 在伊拉克投资建议与典型案例

4.1 投资建议

在伊投资主要风险[①]

政治、宗教和国家安全风险。近几十年来，伊拉克的政治局势风云变幻，国内民族矛盾、宗教矛盾突出。安全问题始终是影响投资者投资决策的重要因素之一。2013 年以来，恐怖袭击事件有所反弹。2014 年 6 月，极端恐怖组织“伊斯兰国”突然崛起，对伊拉克的安全局势造成了极大威胁。混乱的局势下，政府行政效率低下、官员腐败问题较为突出。

贸易政策与合规风险。伊拉克与贸易有关的法律法规相对较多，变化更新较快，尤其对于石油等具体商品的生产销售与进出口政策变化要尤为关注。同时，伊拉克进口商品须有进口许可证，否则将被视为走私物品予以没收。

汇率和汇兑风险。自 2003 年以来，伊拉克政府的货币政策主要集中在维持价格稳定、维持汇率可预测性的同时，维持第纳尔货币与美元之间的非正式挂钩。但是目前伊拉克外汇储备与兑现并不稳定，曾出现中国商人难以兑换美元的情况。加之伊拉克国内政局动荡，因此中国企业在贸易过程中应当充分考虑汇兑风险。

市场经营风险。伊拉克战后百废待兴，国内需求的商品较多。中方企业应重点关注伊拉克进口各类商品的标准与要求。在对市场需求进行全面考察的基础上，还要对交易对象进行严格筛选，最好是与信用状况良好的大型国有企业进行贸易往来。

商业行为风险。伊方对外贸易使用信用证付款方式，中国国内银行出于疑虑不直接托收，需要中东或欧美大型银行担保，程序复杂，可能造成时限延误。

应对建议

（1）考虑到伊拉克国内政局动荡，中国企业在伊拉克进行投资，首先，应当对伊拉克国内市场需求进行调研，掌握第一手供需信息，正确评估伊拉克市场需求以及石油供应能力。其次，要对交易对象进行详细考察，重点关注交易对象的背景和信用状况。

（2）深入了解国际贸易规则、与伊拉克相关的法律法规及政策，掌握伊拉克商业法、

① 中国商务部 . http://www.mofcom.gov.cn.

公司法、海关法等法律规定，对贸易行为进行风险评估与成本核算，提前制定可行性的贸易计划方案和风险应对方案。

（3）签署国际货物买卖合同，并在合同中明确规定买卖双方权利义务、货物所有权和风险的转移、违约补救、货款支付方式等诸多相关事项，避免合同条款模棱两可，引起后续纠纷。与伊方交易最好让对方以 TT 方式或者 TBI 银行的即期信用证付款，款到发货或者货到后即可通过银行议付信用证金额。

（4）全面了解伊拉克相关法律法规和政策，按规定办理进出口手续，向海关部门完整提供货物进出口所需的文件单证，避免因手续不全带来损失。

（5）中资企业和人员要尊重当地宗教信仰，教育员工时刻注意尊重穆斯林的文化和习俗，在公众场合不要谈论宗教内容，不要与当地员工讨论宗教话题，避免发生争执。

4.2 典型案例

案例 4

中石油艾哈代布油田项目

项目概况

2008 年 11 月 10 日，中石油通过下属中国绿洲石油公司，与伊拉克北方石油公司在伊拉克首都巴格达签署了艾哈代布油田开发与服务合同。艾哈代布油田项目总投资 30 亿美元，合同期限 23 年。艾哈代布油田发现于 1979 年，位于伊拉克中南部，距首都巴格达 160 公里，石油储量约为 10 亿桶。该合同的签署对于进一步扩大中伊之间能源战略合作具有重要意义。

主要实践

注重质量，带动当地经济发展。艾哈代布油田投入生产运营以来，项目管理团队坚持质量、效益、可持续发展理念，高效平稳推进产能建设，作为瓦西特省内最大的油田，艾哈代布项目提前 3 年投产，与原合同预期相比相当于为伊拉克政府多贡献了 100 亿美元的收入。同时，项目优先与伊拉克当地企业合作，带动当地承包商建立国际标准施工作业体系，成为促进伊拉克石油工业发展不可或缺的力量。

改善民生，积极承担社会责任。按照合同约定，油田生产的部分天然气、石油气、硫磺，全部无偿供给当地发电厂和油区附近居民使用，有效解决了当地燃料不足、电力紧张等问题。同时，开发建设过程中，中石油积极开展本土化运营，为当地居民提供了 5000 多个就业机会。

启示

顺应发展，扩大合作，提高资源利用效率。伊拉克是世界第 4 大油气资源国，经济发展高度依赖石油，是油气投资的主要目的地之一。在“一带一路”倡议支持下，中国投资应顺应时代发展要求，满足双方合作需要，为两国发展带来共赢。

案例 5

哈电国际在伊拉克首个电站总承包项目正式签约并生效启动

项目概况

2019 年 9 月，哈电国际与伊拉克 Raban Al Safina（RAS）集团下属的阿玛拉电力公司成功签订伊拉克阿玛拉（AMARA）电站总承包项目，并收到项目业主全额预付款，该项目正式生效启动。据介绍，伊拉克阿玛拉项目是哈电国际与伊拉克 RAS 集团携手合作的首个电站项目，也是哈电国际成功挺进伊拉克市场签订的首个电站总承包项目。

主要实践

中国企业应积极开展国际化经营合作，不断提升国际竞争力。该项目的成功签约，是哈电国际高质量推动“一带一路”建设，大力拓展“一带一路”沿线国家市场，叫响哈电品牌的又一硕果，不仅实现了哈电国际在“一带一路”沿线新市场的突破，更进一步增强了哈电国际在工程总承包领域的国际竞争力。

第四篇　中国企业融资

1 伊拉克金融市场概况

伊拉克金融市场主要包括中央银行、商业银行、私人银行、外资银行、证券机构、保险机构等。近年来，随着外资在伊金融市场扩大投资与经营，伊金融环境得到持续改善。但由于政治、历史、宗教原因，在伊投资经营企业仍需重视金融安全。

表 4–1 伊拉克主要金融机构

中央银行		
伊拉克中央银行		
国有商业银行		
拉菲丁银行（Al–Rafidain Bank）	拉希德银行（Al–Rasheed Bank）	伊拉克贸易银行（Trade Bank of Iraq）
农业合作银行（Agricultural Cooperation Bank）	兴业银行（Industrial Bank）	房地产银行（Real Estate Bank Baghdad）
私人银行		
Iraqi Middle East Investment Bank	Investment Bank of Iraq	
证券交易所		
伊拉克证券交易所（ISX）		
主要保险机构		
Al–Hamraa for Insurance	Gulf Insurance&Reinsurance	AHliya For Insurance
Al–Ameen for Insurance	Dar Al–Salam for Insurance	
金融监管机构		
伊拉克财政部、伊拉克中央银行		

1.1 银行体系

截至 2020 年，伊拉克共有 64 家银行，包括 7 家国有银行、23 家私人银行、16 家外资银行和 9 家伊斯兰银行。[①]

① 国际农业发展基金会 . http://www.irfad.org.

中央银行

伊拉克中央银行于 2004 年 3 月 6 日根据《伊拉克中央银行法》成立，是伊拉克独立的中央银行，对伊拉克部长委员会负责。该银行总部位于巴格达，在巴士拉、苏摩尔、苏莱曼尼亚和埃尔比勒设有 4 家分行。[①]《伊拉克宪法》规定，伊拉克联邦政府拥有建立和管理中央银行的独家权利。[②]其主要目标是确保国内价格稳定，并培育一个稳定的竞争性市场金融体系。主要职能包括：实施伊拉克汇率政策和货币政策；持有黄金并管理国家黄金储备；发行和管理伊拉克货币；建立、监督、推广健全高效的支付体系；监管和监督银行法规定的银行业；颁发执照和许可证；在伊拉克法律框架内执行任何交易。

国有商业银行

伊拉克主要国有商业银行见表 4-2。

表 4-2　伊拉克主要国有商业银行简介[③]

银行名称	基本情况
拉菲丁银行（Al-Rafidain Bank）	伊拉克第一大国有商业银行，成立于 1941 年，隶属于伊拉克财政部，是政府控股的股份制合资商业银行，并分别在约旦、英国、巴林、埃及、黎巴嫩、阿联酋、也门等国建有分行。除储蓄外，业务包括国际结算和转帐、国际贸易和投资项目融资、提供政府和消费信贷、开立信用证等。[④]
拉希德银行（Al-Rasheed Bank）	伊拉克第二大国有商业银行，成立于 1988 年，主要经营国内业务，除储蓄外，提供贷款和项目融资。[⑤]
伊拉克贸易银行（Trade Bank of Iraq）	伊拉克第三大国有商业银行，成立于 2003 年，业务包括国际贸易融资、开立信用证、进出口担保、为基础设施和其它项目融资等。[⑥]
伊拉克银行（Iraq Bank）	伊拉克银行始建于 1991 年，是伊拉克最小的国有银行，总部位于伊拉克巴格达。[⑦]

① 伊拉克央行 . http://www.cbiraq.org.
② 国际农业发展基金会 . http://www.irfad.org.
③ 同①。
④ 伊拉克拉菲丁银行 . https://alrafidain-bank.com.
⑤ 伊拉克拉希德银行 . https://rasheedbank.gov.iq.
⑥ 伊拉克贸易银行 . https://www.tb-irq.com.
⑦ 维基百科 . https://www.wikipedia.com.

续　表

银行名称	基本情况
农业合作银行（Agricultural Cooperation Bank）	1935 年，伊拉克农工银行成立。1946 年，农工银行被拆分为为伊拉克农民提供贷款和咨询服务的农业银行和帮助发展伊拉克工业的工业银行。目前，农业合作银行为全国各地从事农业的客户提供全面的金融服务。同时，该银行将贷款预算增加至 540 亿第纳尔，并将利率降低至 5%，将所有农业企业和农村发展贷款的利率从 16% 下调至 8%。①
兴业银行（Industrial Bank）	伊拉克兴业银行是一家总部位于伊拉克巴格达的工业银行公司。该银行的主要活动领域是为伊拉克的工业部门提供贷款。②
房地产银行（Real Estate Bank Baghdad）	伊拉克房地产银行是伊拉克国有银行，旨在通过住房贷款促进住房项目，于 1948 年在巴格达设立，在巴格达和各省设有多家分行。③

私人银行④

银行名称	地址	联系方式
Iraqi Middle East Investment Bank	Baghdad Arasat Al-Hindya District 929 street 30 Building 65	电话：+964-1-7192335/7173743 网址：www.imeib.com
Investment Bank of Iraq	Baghdad Hay Al-Wihda District 902 Alley 2 Building 27	电话：+964-1-7192094/7199042 邮箱：info@ibi-bankiraq.com 网址：www.ibi-bankiraq.com

外资银行

截至 2020 年，伊拉克央行批准的 16 家外资银行在伊拉克银行中有战略投资。国外银行进入伊拉克需向伊中央银行提出申请，并提交申请行概况、国际业务情况、在伊投资及商业计划、组织结构、风险管控等信息。

1.2 证券市场

伊拉克证券市场是一个新兴市场，于 2004 年 6 月运作。伊拉克证券委员会（ISC）与伊拉克证券交易所（ISX）是根据《临时法》设立的。2003 年前，股票交易在巴格达证券

① 伊拉克农业合作银行 . https://www.agbank.gov.iq.
② 维基百科 . https://www.wikipedia.com.
③ 同②。
④ https://listofbanksin.com.

交易所进行。[①]

伊拉克证券交易所（ISX）

ISX 总部设在巴格达，在伊拉克其他城市设立分支机构。ISX 是一个非营利实体，在财务和行政上独立于伊拉克政府。其受伊拉克证券交易委员会监管，并遵循伊拉克证券法进行操作。[②]2004 年开业时，交易所只有 15 家上市公司。2008 年，上市公司数量达到 96 家。2009 年 7 月，上市公司数量突然骤降至 47 家。截至 2021 年 5 月，ISX 上市公司数量达到 103 家，涉及 5 大经营领域：银行业、工业、旅游业、酒店业及农业。[③]

ISX 的总体股价走势通过 RSISX 指数进行衡量见图 4-1 和图 4-2。截至 2021 年 5 月，RSISX 指数上升到 927.9。[④]

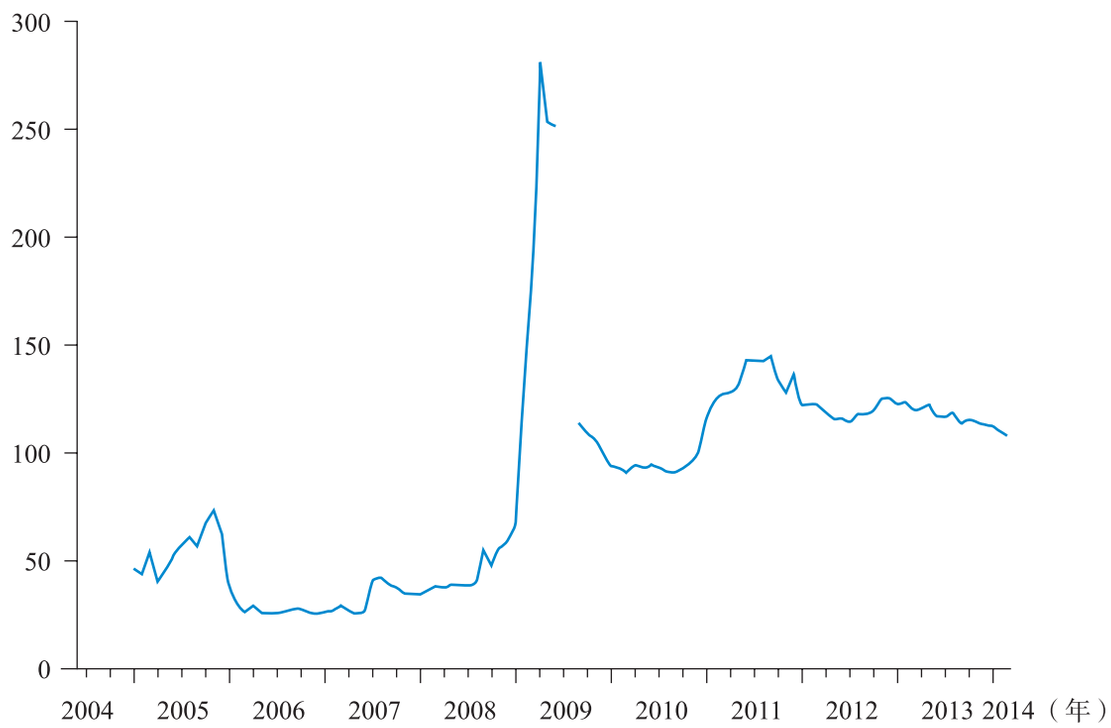


图 4-1　伊拉克 RSISX 指数走势图（2004.06—2014.3）

① 维基百科 . https://www.wikipedia.com.
② 伊拉克证券交易所 . https://www.isx-iq.net.
③ 伊拉克上市公司汇总 . http://www.rs.iq/companies.
④ 同②。

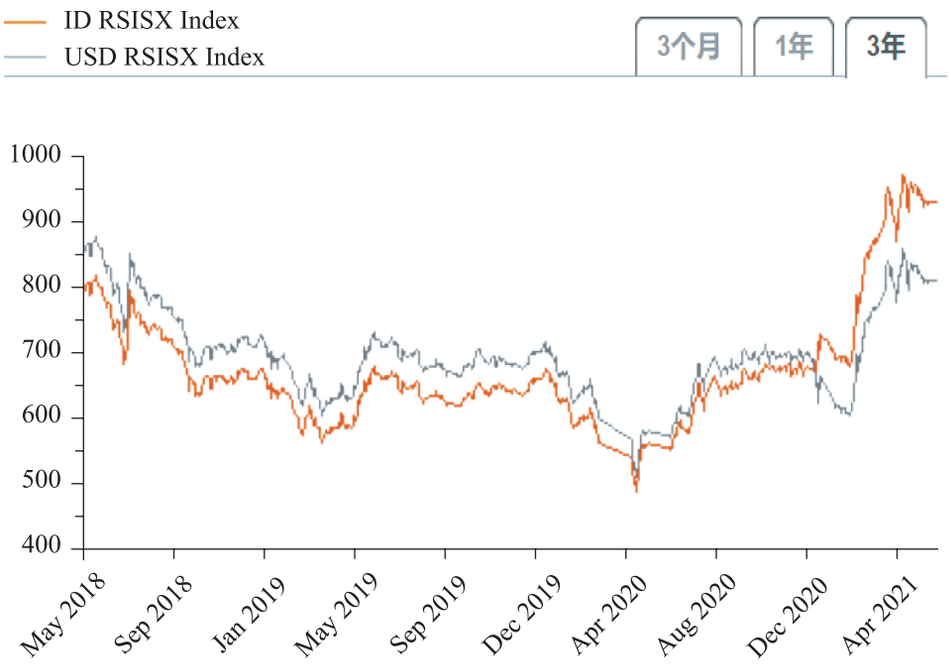


图 4–2　近三年来伊拉克 RSISX 指数走势图（截至 2021 年 5 月）

1.3 保险市场[①]

伊拉克的保险业务适用《2005 年保险业务条例法案》（IBR）。本法案适用于所有希望在伊拉克从事保险业务的行业参与者。保险业务在 IBR 中被广泛定义为包括任何再保险活动、保险专业人员工作、代理人、中介机构行为、保险合同、索赔评估及结算及其他任何与保险相关的活动。IBR 设立了伊拉克保险监管机构，称为伊拉克保险迪湾（Diwan）。Diwan 是一个独立机构，负责制定保险业监管的政策和程序。[②]

主要保险公司

符合以下情况的企业可在伊拉克从事保险业务：[③]

（1）伊拉克上市公司；

（2）伊拉克股份公司（私营 / 混合）；

（3）在伊拉克注册的外国保险公司的分支机构；

（4）伊斯兰教保险或伊斯兰教保险实体；

（5）其他经批准的保险公司或再保险公司。

目前，伊拉克主要的保险公司包括：

① 伊拉克财政部 . http://www.mof.gov.iq.
② 伊拉克保险信息平台 . https://www.mondaq.com.
③ 同②。

Al-Hamraa for Insurance、Gulf Insurance &Reinsurance、AHliya For Insurance、Al-Ameen for Insurance、Dar Al-Salam for Insurance。[①]

险种介绍

伊拉克保险和再保险产品分类主要包括：人寿保险；运输，船舶和航空风险保险；火灾险及附加风险保险；车辆保险；工程保险；人身意外伤害保险；工伤、盗窃、安全保障、民事责任和其他类型的意外伤害保险等。[②]

1.4 监管机构

伊拉克财政部

伊拉克财政部负责监管伊拉克金融业，主要负责全国金融政策的制定、执行和监管，维护国家金融市场的稳定，保障国民开展金融活动安全，促进金融行业发展。

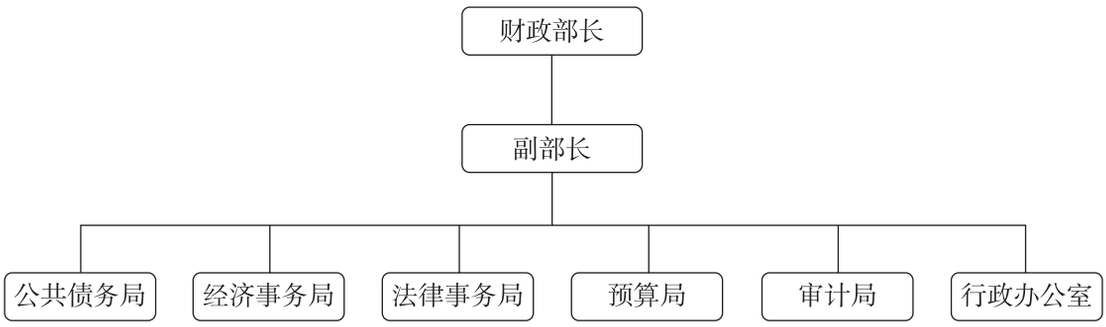


图 4–3　伊拉克财政部机构设置

伊拉克财政部旨在为国家的财政规划和方向奠定基础，并在其总体政策和发展计划的框架内确定总体框架和财务计划的要素，制定准备计划并监督其实施。其目标包括：（1）管理和组织国家资金并监控其处置的安全性，包括对可用现金流的最佳利用。（2）管理公共财政并拓展其来源。（3）管理和组织银行和保险行业，将信贷和保险计划与国家财政计划和发展计划的目标联系起来。（4）管理和发展 Alkmarki 税收制度。（5）在国家公共服务和社会保障职能领域的总体框架内，制定公务员立法和退休制度。（6）向政府部门和公共部门提供财政，货币、信贷，银行、保险、法律、法规，公务员制度和培训干部等方面的建议，确保准确有效地应用财务会计系统。[③]

伊拉克央行

伊拉克中央银行主要目标是确保国内物价稳定，并培育一个稳定的竞争性市场金融

① 伊拉克上市公司汇总 . http://www.rs.iq/companies.
② 伊拉克保险信息平台 . https://www.mondaq.com.
③ 伊拉克财政部 . http://www.mof.gov.iq.

体系。主要职能包括：实施伊拉克汇率政策和货币政策；持有黄金并管理国家黄金储备；发行和管理伊拉克货币；建立、监督、推广健全高效的支付体系；监管和监督银行法规定的银行业；颁发执照和许可证；在伊拉克法律框架内执行任何交易。[①]

1.5 外汇相关规定[②]

政策目标

伊拉克货币政策目标是实现经济增长和稳定，降低失业率，控制通胀、稳定物价，稳定汇率，维持货币市场平衡，维持外汇与黄金储备，改善国际收支等。[③]

货币政策

伊拉克当地货币为第纳尔（IQD）。外汇管制由伊拉克中央银行监督。[④]

特别提示

货币出口规定：

（1）年满 18 岁的伊拉克国民或居民：①当地货币（伊拉克第纳尔 -IQD）不超过 10 万伊拉克第纳尔；②外币不超过 1 万美元（或等价的其他货币）。

（2）所有其他旅客：以进口或申报金额为准。

2 融资渠道及方式

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

2.1 境内融资

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

信贷融资

国内政策性银行和商业性银行为“走出去”企业提供多种形式的贷款融资产品。

政策性银行贷款。国家开发银行（以下

① 伊拉克央行 . http://cbi.iq.
② 阿拉伯银行联盟 . https://uabonline.org.
③ 伊拉克中央银行 . https://www.cbi.iq.
④ 同③。

简称“国开行”）是全球最大的开发性金融机构，也是中国最大的中长期信贷银行和债券银行。近年来，国开行积极深化与各国政府、企业和金融机构的合作，推出多项国际业务产品，主要用于支持中国企业融资的是贷款融资类产品和自营投资类产品。

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

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

－国际银团贷款：两家或两家以上金融机构向借款人发放的，贷款资金用于支持国际项目的银团业务。国际银团贷款的优势在于利用国际金融市场资源，贷款金额大、贷款主体多；有助于企业优化资产结构，降低贷款集中度。该产品适用于支持境外项目的国内外集团客户大型项目融资、贸易融资以及各种大额流动资金融资。

国家开发银行

网址	http://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

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

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，进出口银行逐步加大对重点领域和薄弱环节的支持力度。中国企业可通过进出口银行的信贷业务进行融资，主要包括境外投资贷款、“两优”贷款、对外承包工程贷款、出口卖方信贷和出口买方信贷等。

－境外投资贷款：进出口银行对境内外中资企业的各类境外投资项目所需资金提供的本、外币贷款。该项业务适用于在中国工商行政管理部门登记注册，具有独立法人资格的境内中资企业，或在中国境外合法登记注册、具有独立法人资格的境外中资企业。

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

－对外承包工程贷款：进出口银行对企

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

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

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

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

中国进出口银行

网址	http://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

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

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

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

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

特别提示

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

跨境并购贷款。跨境并购贷款业务是由银行向企业或其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。

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

案例 2

商业银行为“走出去”企业提供跨境并购贷款服务

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

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

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

需要强调的是，在内保外贷业务中，境外企业必须有中资法人背景。企业申请内保外贷需要证明其主体资格合法性、商业合理性、主债务资金用途、履约倾向性等方面的真实性、合规性和合理性。此外，贷款银行尤其关注境外企业的还款来源和履约倾向性。

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

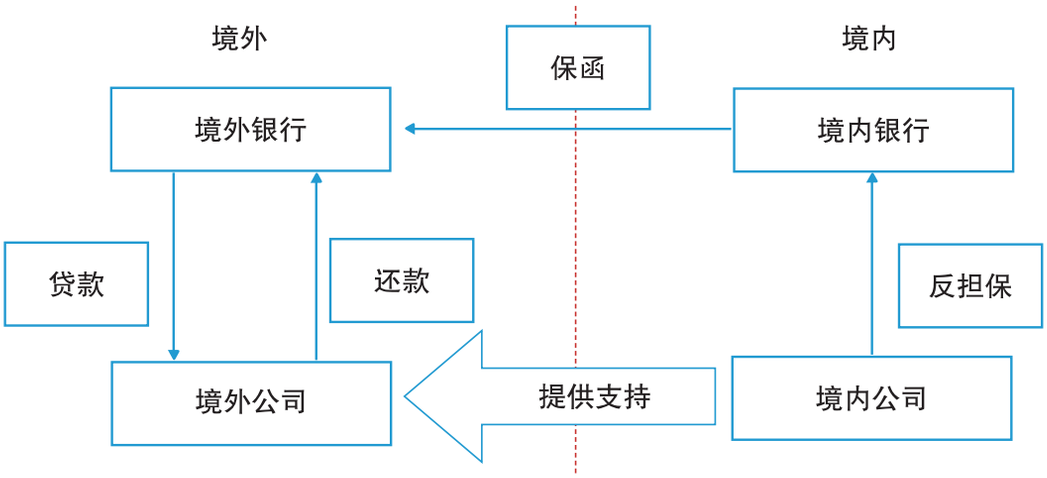


图 4–4　内保外贷结构示意图

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 《中国外汇》2018 年第 9 期。

特别提示

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

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

案例 4

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

中国出口信用保险公司

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

债券融资

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

“一带一路”公司债券。项目要求：项

目应经省级或以上发改部门或其他国家职能部门认定为“一带一路”项目，或为发行人与沿线国家（地区）政府职能部门或企业已签订协议，且已获得有关监管机构必要批复、符合“一带一路”倡议的项目。在债券存续期内，发行人应当在定期报告中披露募集资金使用情况、“一带一路”建设项目进展情况等。

资金的使用要求：用于投资、建设或运营“一带一路”项目，偿还“一带一路”项目形成的专项有息债务或开展“一带一路”沿线国家（地区）业务。为提升该类债券募集资金使用的灵活性，在满足上述前提下，允许使用不超过 30% 的募集资金补充流动资金、偿还银行借款。对于境外政府、金融机构和企业在国内发行的“一带一路”债券，在符合一定条件的情况下，可以将募集资金出境。

案例 5

红狮集团发行“一带一路”公司债券投资老挝项目。[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

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

定向增发。定向增发是被上市公司广泛采用的一种上市后再融资手段，由上市公司向符合条件的少数特定投资者非公开发行股份，募得资金一般用于补充资金、并购重组、引入战略投资者等。一般是面向公司股东进行增发，多数时候也会给基金、保险、社保、券商、企业年金、信托等相关机构以及个人投资者配发一定比例的股票。根据《上市公司证券发行管理办法》（2020 年修订），募集资金用途须符合国家产业政策和有关环境保护、土地管理等法律和行政法规的规定。

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

① 上海证券交易所 . http://www.sse.com.cn.

案例 6

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

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

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

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

案例 7

珠海艾派克公司通过多元融资方式收购利盟国际。[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，艾派克采用多元化融资方案，即通过企业自有资金、大股东借款、私募股权投资、私募可转换债券以及银团贷款等方式筹措资金。最终，艾派克成功收购比自己大数倍不止的国际巨头。

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

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

特别提示

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

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

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

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

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

案例 8

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

① 尹伟林 . 境外投资企业汇率风险及应对措施。

2.2 在伊拉克融资

基础设施融资

伊拉克基础设施融资包括两大来源：（1）为基础设施提供资金的国际和地区组织，包括世界银行、外国主权财富基金、开发银行、伊斯兰开发银行，以及来自各捐助国的贷款；（2）私营部门，通过诸如公私伙伴关系、出口信贷机构、保险、担保协议和经济开发区等机制。[①]

融资建议[②]

鉴于投资者的长期承诺和大量投资，采取适当措施减轻相关风险至关重要。建议投资者谨慎考虑以下措施以降低风险：

加强尽职调查。外国投资者应充分考虑伊拉克当地承包商是否具有合适的背景、人员和制度，以及是否真正致力于使项目取得成果。应对法律和监管制度进行彻底审查，以确保严格遵守所有法律法规，并遵循所有正确程序，以减少未来的风险。

获得保证。外国贷款人应获得伊拉克政府的保证，特别是在获得同意和许可方面。

审查融资结构。彻底审查可用于项目融资的结构，包括每种融资结构的优点和局限性。识别项目中涉及的风险，并制定和实施管理这些风险的方法。

风险分担。管理和降低政治风险的有效方法之一是通过多边机构或与世界银行、欧洲复兴开发银行等多边机构联合提供贷款。在这方面，公私合作越来越受欢迎，私人融资者承担建设和运营风险，政府承担市场风险。

在合同中规定风险缓释条款。在谈判和起草协议时，外国投资者必须谨慎选择语言，避免可能产生严重恶意后果的样板条款。

保险保障。为了控制风险，保险是必须的。管理政治风险一致是国际项目融资的重要组成部分。政治风险保险是贷方和投资者管理风险的主要工具之一。

特别提示

在伊拉克投资，机遇与挑战并存。伊拉克不是一个可以轻易进入的地方，需要认真的态度、长期的承诺和对该地复杂性的深刻认识。但是，库尔德斯坦地区与伊拉克其他地区截然不同，因其投资友好政策、较低的安全环境风险备受青睐。

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

① 经合组织 . https://www.oecd.org.
② 全球法律信息网 . https://www.lexology.com.

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，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 103 个成员。亚投行利用贷款、股权投资及提供担保等融资方式支持亚洲各国交通、能源、电信、农业和城市发展等多方面的基础设施建设，促进亚洲区域的建设互联互通化和经济一体化进程，加强中国及其他亚洲国家和地区的合作。

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

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。

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。

亚洲基础设施投资银行

网址	http://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

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

① 欧洲复兴开发银行官网 . http://www.ebrd.com.

案例 9

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

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

（1）位于 IFC 成员国的发展中国家；

（2）来自私营企业；

（3）技术上有合理性；

（4）有良好的盈利前景；

（5）能使当地经济受益；

（6）能做到对环境和社会无害，满足 IFC 以及所在国家的环境和社会标准。

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

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

案例 10

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

① 国际金融公司官网 . https://www.ifc.org.

境外发债

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

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

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

表 4-3　美元债 3 种发行方式对比

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

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

中资企业通常采用的发行模式有直接发行或间接发行。

（1）直接发行。境内企业直接在境外离岸市场发行中资美元债。

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

境外上市

近年来，中国企业在境外上市的队伍越来越庞大，其中不乏一些知名央企和互联网科技公司等。境外上市具有门槛低、筹备上市时间短、条件明确、易于操作等特点。企业可以根据自身情况，选择在境外上市，充分利用境外资本市场，筹集企业发展所需资金，不断提高企业的国际竞争力。

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

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

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

美国上市。美国证券市场的规模是世界其他任何一个金融市场所不能比拟的，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纳斯达克（NASDAQ）、纽约股票交易市场（NYSE）、美国股票交易市场（AMEX）。公司只有在满足各市场的要求后，其股票或者证券才能在市场上发行交易。

特别提示

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

中国企业既可以利用在这些国际金融中心的资本市场上市获得资金，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，在港第二次上市也成为中概股企业打造多元融资渠道、分散风险的一个较好途径。

2.4 多双边合作基金

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

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

丝路基金

丝路基金于 2014 年 12 月 29 日在北京注册成立，资金规模为 400 亿美元和 1000 亿元人民币，由中国外汇储备、中国投资有限责任公司、国家开发银行、中国进出口银行共同出资，出资比例分别为 65%、15%、5%、15%。丝路基金致力于为“一带一路”框架内的经贸合作和双边多边互联互通提供投融资支持。

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

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

丝路基金	
网址	http://www.silkroadfund.com.cn
电话	+86-10-63886800 +86-10-63886850
传真	+86-10-63886830
邮箱	public@silkroadfund.com.cn

中国—东盟投资合作基金（CAF）

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

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

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 9 个投资项目。

中国—中东欧投资合作基金[①]

2012 年 4 月，时任中国国务院总理温家宝在波兰出席首次中国—中东欧国家领导人会晤时正式提出，中国政府将发起设立中国—中东欧投资合作基金（一期），指定中国进出口银行为基金承办单位。中东欧基金（一期）封闭金额 4.35 亿美元，于 2014 年年初正式运营。基金二期于 2017 年设立并投入运营，规模为 10 亿美元。

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

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

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

中国—欧亚经济合作基金

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

中国—中东欧投资合作基金

网址	http://www.china-ceefund.com
电话	+48-669-898887
邮箱	office@china-ceefund.com
地址	68-70, Boulevard de la Petrusse, L-2320, Luxembourg 卢森堡 L-2320 大道，佩特鲁斯大道 68-70 号

中国—欧亚经济合作基金

网址	http://www.china-eurasian-fund.com
电话	+86-10-56792900
传真	+86-10-56792960
邮箱	info@china-eurasian-fund.com
地址	北京市西城区复兴门内大街 28 号凯晨世贸中心东座 F3 层 E304-305

案例 12

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

中非发展基金

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

中非发展基金按照国际股权投资基金的操作模式，结合中国、非洲经济发展和产业调整方向，通过投资和咨询服务等方式引导和支持中国企业在非洲开展直接投资，帮助对非投资企业解决融资问题，寻找好的项目和合作伙伴。基金覆盖基础设施、产能合作、农业民生、矿业等领域，主要项目包括：招商局尼日利亚 TICT 港口项目、海信南非家电园项目、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。①

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 号凯晨世贸中心东座 F10、F11

案例 13

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

中非产能合作基金

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

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

① 中非发展基金 . https://www.cadfund.com.

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

基金投资的主要项目包括：深圳传音控股公司股权投资项目、中国有色集团刚果（金）DEZIWA 铜钴矿项目、洛阳钼业收购 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

项目分类	境内企业直接开展投资	境内企业通过其控制的境外企业开展投资	具体内容
敏感类项目	核准（国家发展改革委）	核准（国家发展改革委）	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。
非敏感类项目	央企、大额：备案（国家发展改革委） 央企、非大额：备案（国家发展改革委）	央企、大额：报告（国家发展改革委） 央企、非大额：无需履行手续	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。
	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）	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	

注：“大额”指中方投资额在 3 亿美元及以上。

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

1.3 境外直接投资外汇管理

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

表 5–3　国家外汇管理局相关规定

银行直接办理的事项	境外直接投资前期费用登记	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　在伊拉克合规运营[1]

2.1 劳工雇佣[2]

签订劳动合同

伊拉克法律非常宽泛，将雇员定义为任何以工作换取工资，并在工作中受雇主管理和监督的人。伊拉克劳动局及其在各省的巡回机构负责规范雇佣关系。在伊拉克应以书面形式签署劳动合同，合同语言应为阿拉伯语（库尔德自治地区，除阿拉伯语外，库尔德语也可作为合同签订语言）。合同内容应明确工作性质、工资标准、雇主与雇员的权利和义务等。

特别提示

雇主的主要义务包括：（1）为劳动者创造劳动条件，提供工作必需品；（2）支付工资；（3）为劳动者创造良好的工作环境；（4）为劳动者提供必要的防护措施；（5）为劳动者提供和创造学习机会，发展劳动者文化水平和职业技能；（6）为劳动者提供工作证明；（7）不得剥夺劳动者加入工会、履行工会义务的权利等。

劳动者的主要义务包括：（1）不得泄露与工作相关的秘密，无论在职与否；（2）不得在工作地点之外私自保留与工作相关的资料文件；（3）不得在工作期间为其他机构或个人工作；（4）未经雇主允许，擅自使用机器、仪器或设备；（5）不得在上班期间饮酒或吸毒；（6）不得在上班期间携带武器；（7）不得向雇主的承包商或代理人借款；（8）未经雇主或相关工会部门批准，在工作地点参加非法集会等。

解除劳动合同[3]

在伊拉克，劳动合同终止的主要情形如下：（1）双方书面约定终止合同；（2）合同期满。

符合以下情况，劳动者终止合同时无需通知雇主：（1）雇主未能履行法律法规规定或合同约定的义务；（2）雇主对劳动者及其家人造成伤害。

特别提示

终止无固定期限劳动合同，劳动者应提前至少 30 天书面通知雇主。如未通知或未按规定通知雇主，劳动者应对雇主承担赔偿责任。

① 中国国际贸易促进委员会伊拉克营商环境与法律政策指南 . https://www.ccpit.org.
② 伊拉克法律信息网 . https://www.iqilaw.com.
③ 伊拉克国家投资委员会 . https://investpromo.gov.iq.

工时和假期

伊拉克法定工作日最长不超过 8 小时，一周不超过 6 天。劳动强度大的，可以缩短每天工作时间和每周工作时间。劳动者每日用餐或休息时间不应少于半小时且不超过一小时，具体时间由雇主确定。员工不得被要求连续工作 5 小时而不休息。如员工白天工作两班倒，两班倒之间的休息时间为 1 小时至 4 小时。劳动者每周有权享受至少一天的带薪假期，如劳动者在每周的休息日加班，则应为该劳动者安排补休。在某些条件下，工时可以延长，特别是紧急情况或不可抗力情况下。劳动者被要求延长工作时间的，依照劳动法规定享受加班待遇。

特别提示

如有以下情况，雇主可适当延长法定工作时间：

（1）由于节日或是季节性工作等原因，工作量突然加大；

（2）由于机器、仪器和设备的瘫痪导致工作无法开展或，大批工人无法开展工作，因维修相关设备可延长工作时间；

（3）为避免材料或产品出现损坏；

（4）为进行年度盘点、年度预算、季度决算。

劳动者每年可享受 20 天的带薪假期。从事艰苦工作和危险工作的劳动者每年可以享受 30 天的带薪假期。必要情况下，劳动者提出申请，雇主可以同意劳动者无薪休假。在同一雇主处连续工作每满 5 年的，年假相应增加 2 天。如工作需要，或为工作单位利益考虑，可分批休年假，但其中应有一次连续的休假，时间应不少于 14 天。余下的假期可在下一年前通过协商休完。

特别提示

（1）任何要求劳动者放弃全部或部分休假权利的协议均视为无效，不论该协议基于何种原因或是否对劳动者进行了补偿。

（2）在劳动者休年假期间，雇主应向其支付其在年假期间的工资。在劳动者结束劳动关系时，无论因何种原因劳动者未休年假，雇主都应向其支付未休年假时期的工资，数额按劳动者离职时的工资标准计算。

劳动者每年可享受 30 天的带薪病假。病假超过 30 天的，雇主可要求劳动者退还带薪病假期间向其支付的工资。劳动者休病假时，应出具由雇主认定的医疗机构或是官方医疗机构出具的医院证明。[①]

工资

工资应用第纳尔支付，用其他货币支付的工资不享受免税政策。工资的确定可以分段计算，或是按照相关规章制度根据劳动者的工作量确定，但任何情况下工资不得低于初级劳动者的最低工资水平，即 250000 伊拉克第纳尔 / 月。[②]

特别提示

雇主应及时支付劳动者工资，如出现劳动者离职的情况、雇主应在劳动者结束工作后 7 日内及时向其支付工资。

外籍人员在伊拉克工作[③]

外国投资人在伊雇佣劳工时应优先考虑伊拉克本地劳工，伊拉克劳工须至少占劳工人数的 50% 以上。但在伊拉克无法雇用到具备特定技能和专业资质的本地劳工时，外国投资者有权雇用非伊拉克劳工。投资者有义务培养和训练所雇佣的伊拉克员工，提升其工作效率、技能和能力水平。

外籍员工作许可[④]

根据伊拉克劳工法规定，阿拉伯雇员和外国雇员有所不同。阿拉伯雇员被视为伊拉克人，不需要获得工作许可；其他国家外国雇员需要获得工作许可，未获得工作许可证之前不得上岗工作。申请工作许可证的程序主要包括向雇员发出聘书、雇主提交书面请求、政府部门审查。具体如下：

向外国人发出就业机会。外国人必须收到伊拉克当局、各自外交部的正式邀请和商会的信函，以及未来雇主的信函，说明他们的旅行原因。

雇主向劳动和社会事务部提交书面请求。应包括所有必需的信息和证明材料，以及有关员工姓名、国籍、工作类型和持续时间、雇主姓名和地址等信息。具体包括以下材料：（1）签证申请表；（2）申请人彩色照片两张；（3）有效期至少 6 个月的护照彩色复印件；（4）雇主邀请外国人来伊工作的公函。

政府部门审查。劳工和职业培训部检查所有法律文件，然后联系有关部门为员工签发入境签证。

① 伊拉克国家投资委员会 . https://investpromo.gov.iq.
② 伊拉克收入信息网 . https://www.minimum-wage.org.
③ 伊拉克劳动合社会事务部 . https://www.molsa.gov.iq.
④ https://shieldgeo.com.

特别提示

（1）雇员进入伊拉克后，必须在入境之日起 7 日内到劳工和职业培训部参加完成获得工作许可的必要程序。

（2）如果雇员已经在伊拉克并希望开始工作，他们必须：①提交所有法律文件，证明雇员在伊拉克入境和居住的合法性；②雇主向巴格达劳动和职业培训部或其他省份的同等部门提交书面申请。

（3）工作许可证有效期为一年，可在到期前至少一个月续签。

社会保险[①]

对于未参与社会保险的劳动者，雇主应按以下规定为其追缴保费：

（1）如劳动者因受伤导致身体部分残疾，保费金额为劳动者日工资或月工资数额的 50%，缴纳时间为一年；

（2）如劳动者因受伤导致身体全部残疾或死亡，保费金额为劳动者日工资或月工资数额的 100%，缴纳时间为一年。

2.2 财务及税务

报税

企业应每年向税务主管部门报税。企业应聘请注册会计师事务所编制纳税报告，纳税报告包括各财会项目的名称、成本、利润等详细信息，并附上所有发票。在伊拉克，每年前 6 个月为公司上一年度纳税报告准备阶段，并应于 6 月 1 日前完成报税。

特别提示

公司向股东分红前，应先向财政主管部门缴税、提交会计报告和必要的文件。给股东分红时，公司可扣除已支付或应支付的税款。

逃税惩罚

如企业有逃税行为，财政部门将向企业发送课税通知，说明应纳税额以及期限，纳税人在课税通知上签字视为通知已送达。如企业未在缴税期限内缴税，则应缴税额将增加 5%。如在缴税期限届满后的 21 天内仍然未缴税的，增加税额比例加倍。[②]

2.3 知识产权保护

伊拉克商标注册和专利申请主管部门为

① 伊拉克国家投资委员会 . https://investpromo.gov.iq.

② 伊拉克财政部 . https://www.mof.gov.iq.

工业矿产部，文化部、卫生部等其他部门负责相关事务的审查和登记。

特别提示

伊拉克的知识产权法律体系并不健全，加之国内政局动荡，市场上假冒伪劣产品较多，侵权行为十分常见。

表 5–4　伊拉克知识产权相关法律法规

国内法	
1	《伊拉克、阿拉伯和外国商标商号注册费法》（2010 年第 9 号）
2	1970 年《专利和工业设计法第一修正案》（1999 年第 28 号）
3	《商标法》（1957 年第 21 号）
签署的相关国际协议	
1	保护工业产权巴黎公约
2	世界知识产权组织（WIPO）公约
3	阿拉伯国家著作权保护协定
4	阿拉伯国家知识产权条约

申请专利[①]

申请专利时须提供以下材料或证明：

（1）专利申请报告，包括专利名称、所属科技领域、专利特点、用途及效能等；

（2）必要的说明和图示；

（3）寻求专利保护的文字说明，包括申请人姓名、地址、相关技术细节等；

（4）如果专利申请人是法人，需要提供公司或其他实体的授权书；

（5）需要提供阿拉伯语的翻译本。

根据伊拉克专利和工业设计法，专利有效期为 20 年。专利申请对伊拉克本地人收费约 680 美元，对外国人或外国公司收费约 1.5 万美元。

商标注册

在伊注册商标须提交的文件包括：注册申请表、商标说明书、相关证明等。具体费用包括：①注册费 30 万第纳尔（约合 205.77 美元）；②发布消息费 30 万第纳尔（约合 205.77 美元）；③注册证书费 15 万第纳尔（约合 102.89 美元）；④注册延期费 40 万第纳尔（约合 274.36 美元）；⑤所有权转让费 30 万第纳尔（约合 205.77 美元）。

根据伊拉克商标法，注册后的商标保护期为 10 年，可另续 10 年，在到期前半年内申请延期。世界著名商标如果没有在伊拉克政府注册，政府部门同样给予保护。

特别提示

对于触犯商标法的行为，法律规定最高刑期是 5 年监禁或罚款 5000 万（约合 3.43 万美元）至 1 亿第纳尔（约合 6.86 万美元），情节严重的可两者并罚。

① 伊拉克国家投资委员会 . https://www.investpromo.gov.iq.

2.4 数据及隐私保护

目前，伊拉克没有专门针对数据保护的成文立法，但数据保护受到各种法律的管辖，包括《伊拉克宪法》、1969 年第 111 号《伊拉克刑法典》《伊拉克民法典》以及其他特定行业的法律，例如银行法、证券法、劳动法、税法等。[①]

2.5 贸易管制

伊拉克贸易主管部门是贸易部，负责贸易政策的制定、实施与监管。[②]

进口许可[③]

进口伊拉克的商品须有进口许可证，否则会被视为走私物品而没收。进口许可证颁发对象一般是国有公司、政府采购代办以及某些特定的伊拉克商会成员。进口许可证自发证之日起 12 个月内有效。

针对私营企业的进口行为，贸易部一般会颁发补充进口许可证，补充进口许可证自发证之日起 4 个月内有效。

进出口商品检验检疫[④]

对进出口商品，如属一般商品，向海关提供商检证即可。如是食品和药品，需提供成分清单和样品，由伊卫生部检验签发许可证后方可进口。如是动植物，由伊农业部检验样品后签发许可证方可进口。

伊拉克 COC 认证[⑤]

为防止不符合标准，或假冒、伪劣产品进口到伊拉克，伊拉克中央标准质量控制组织负责实施进口前检验与测试，并签发商品符合性证书 Certificate of Conformity（CoC）。该证书为强制认证证书，是海关清关所需文件，由出口商申请。凡在伊拉克管制目录内的产品都必须办理，属于一次性的清关文件。

2.6 环境保护

伊拉克环境保护的主管部门是环境部。环境部通过与相关部门合作来共同治理与消除环境问题、维护公共卫生，保护自然资源、生物多样性、文化和自然遗产，实现保护和改善环境目的，从而保证可持续发展。[⑥]

① 伊拉克数据及隐私保护概述 . https://www.dataguidance.com.
② 伊拉克贸易部 . https://www.mot.gov.iq.
③ 伊拉克国家投资委员会 . https://www.investpromo.gov.iq.
④ 同③。
⑤ 同③。
⑥ 伊拉克环境保护法 . http://iq.mofcom.gov.cn.

表 5–5　伊拉克主要环保要求[①]

类别	具体要求
水资源保护[②]	（1）禁止将未经处理且不符合标准的生活、工业及农业废水排放到河流与海洋中； （2）禁止将污水和工业废水等连接到雨水排放系统中； （3）禁止将固体垃圾、动物的排泄物或尸体等扔到水源中； （4）捕捞鱼、鸟等水生物时禁止使用有毒物质或炸药； （5）禁止将油轮上的废油、燃料残渣或平衡水等排放到河流与海洋中； （6）未经相关部门批准，禁止在河岸行使可导致水面资源污染的行为。
大气保护	（1）未经处理程序，禁止将生产活动或燃烧燃料所产生的烟雾、废气、颗粒排放到空气中； （2）禁止使用超过国家尾气排放标准的发动机或机动车辆； （3）禁止在有关部门指定的环境安全区域外燃烧固体废物； （4）在勘探、钻孔、建造或拆卸过程中，应采取必要的储存及安全运输措施，以防止原料、废弃物及粉尘飞溅； （5）为防止电磁辐射，禁止在规定范围外，设置发射站、发射塔和发射天线。
防止噪声污染	（1）禁止违规开启报警装置及扩音器； （2）被授权的相关机构，应检查在区域内所发出的噪声是否符合相关规定。
土地保护	（1）禁止直接或间接破坏和污染土质，影响土地生态环境； （2）禁止违反城市基本规划，肆意扩大建筑群落建设； （3）未获得有关部门批准，禁止进行破坏自然环境的活动，导致地区土地面积或植被减少，土地沙化； （4）禁止损坏国家登记在册的自然、文化古迹； （5）禁止将固体废物随意投放到非指定的投放地点。
保护生物多样性	（1）禁止损害生物种群； （2）禁止肆意捕猎濒临灭绝的动物； （3）禁止捕杀、占有或运输由相关部门保护的动物，包括在迁徙过程中停留在伊拉克进行休息、栖息和繁殖的动物； （4）禁止为科学、医疗、工业及商业用途对珍贵的药用植物或香料进行大肆采摘和损害； （5）未经许可，禁止砍伐在城市公共区域内树龄达 30 年以上的古树； （6）未获执照砍伐森林树木； （7）未经许可，引进其他动植物物种； （8）禁止进行危害环境和生物的遗传工程研究。

特别提示

在相关工程开工之前，应提交环境影响评估报告，报告中应包括：

（1）该项目对周围环境的影响评估；

（2）提出改善与解决污染的方式；

① 伊拉克国家投资委员会 . https://www.investpromo.gov.iq.

② 伊拉克水资源部 . https://www.mowr.gov.iq.

（3）分析产生环境污染的紧急情况与可能性，提出避免其发生应采取的措施；
（4）提出使用对环境危害更小的技术，以及合理利用自然资源的措施；
（5）提出减少排放废物，以及循环或尽可能多次使用的建议；
（6）评估项目环境可行性，评估环境污染成本与生产成本比例；
（7）要开工的相关技术和经济可行性研究。

2.7 反商业贿赂及反洗钱

反商业贿赂

针对腐败和商业贿赂行为，伊拉克设有《伊拉克刑法》《反贿赂法》《财务审计委员会法（1990）》《非法所得法（1958）》《廉政委员会法（2004）》《伊拉克监察员一般法（2004）》《问责法》等法律条例。这些条例禁止任何人参与贿赂、公职人员行贿、协助贿赂、洗钱、为犯罪提供资金、在财务披露中提供虚假信息、非法隐藏通过公务获得的资产和非法收益。这些法律适用于任何发生在伊拉克境内和对伊拉克产生重要影响的禁止行为。类似于英国《反贿赂法》，腐败和商业贿赂行为处罚非常严厉，个人可能面临罚款和长达 10 年的监禁。[①]

特别提示

（1）伊拉克司法系统由于受到腐败和政治干预的困扰存在较高风险。
（2）伊拉克安全机构，如警察系统，内部腐败较为严重。
（3）公共行政领域腐败较为严重。伊拉克的公共行政被认为是腐败、软弱和低效。该机构受到裙带关系、政治动机任命和“幽灵员工”等腐败问题的困扰。此外，伊拉克的监管环境不透明，对中小企业尤其不利。不断变化和不一致的法规也给投资者带来额外负担。在伊拉克，创业所需的平均时间和成本较高。政府虽然创建了一站式服务解决繁琐的官僚程序，但负责的委员会未出台明确的法规和标准操作程序，问题仍然存在。
（4）伊拉克土地管理领域腐败风险较高。虽然有法律规定，但在实践中，实施流程和公共利益均无明确界定，企业无法确定投资项目征用土地的程度。在伊拉克注册房产所需的平均时间和成本较高。
（5）税务、海关、公共采购及自然资源领域等均存在较高腐败风险。[②]

① 伊拉克商贸信息网 . https://iraqbritainbusiness.org.
② 商业诚信网 . https://www.ganintegrity.com.

反洗钱

根据伊拉克2004年第93号《反洗钱法》，反洗钱行为是指“管理或试图管理非法活动收入的财务流程；或明知该财产的货币工具在某种程度上属于非法活动而发送或运输该货币工具或代表特定非法活动收入的款项，意图协助开展非法活动并从非法活动中获利，保护实施违法活动的人免受司法审查；或屏蔽、隐瞒货币工具的性质、来源或所有权，以控制违法活动收入。”[①]

伊拉克中央银行在其组织框架内设立反洗钱办公室，该办公室与该银行的行长职位直接相关。该办公室包括一些专门部门，向经认证的银行、汇款公司和货币兑换公司发布政策和指令。该办公室下设洗钱报告办事处，以接收与洗钱问题有关的报告，主要职责包括：①收集、处理、分析、公布与财务交易有关的证明；②参与执行伊拉克有关反洗钱和反恐怖主义融资在内的犯罪活动的政策；③与伊拉克政府当局及其他国家和国际组织的有关实体进行合作交流，以打击洗钱和恐怖主义融资行为；④调查收到的证词并采取相应措施，必要时可制定由中央银行批准的规章；⑤在对一些交易中的某些款项产生合理怀疑时，通知有关司法当局和调查当局；⑥答复金融机构询问，并就该厅的业务方式提供指导。[②]

2.8 社会责任

案例1

中国石油在伊积极承担社会责任，创造社会福利。[③]近年来，中石油持续加大在伊拉克的投资力度，在推动伊经济发展的同时，积极承担社会责任，改善当地民生。

投资带动区域发展。中国石油在伊投资，为当地直接创造就业机会1.5万余个，为项目所在地提供商机价值3亿美元以上，为伊拉克石油工业的振兴和经济恢复重建做出了积极努力和重要贡献。

诚信履约，提前完成合同工作。中国石油在伊三大项目产能建设均比合同要求提前竣工。艾哈代布项目提前3年实现二期年600万吨产能，是伊战后第一个投产油田；哈法亚项目提前15个月达到合同要求的7万桶/日产量目标；鲁迈拉项目提前2年实现增产10%的目标，创造30年来鲁迈拉油田最高产量纪录。

心系员工发展，加强多元化培训。中国石油在伊项目积极推进员工本地化进程，强化当地员工培训，积极开展表彰伊拉克籍杰出和优秀员工活动。此外，艾哈代布项

① 伊拉克综合信息平台 . https://www.tamimi.com.
② 伊拉克央行 . https://www.cbi.iq.
③ 中国石油天然气集团公司 . http://www.cnpc.com.cn.

目联合高校，为巴格达科技大学提供生产实习基地；哈法亚和鲁迈拉项目，每年为当地各提供500万美元员工培训费，为伊拉克培养了一大批熟练掌握石油勘探、开发、生产和石油管道施工、地面工程建设的管理和技术人才。

坚守环保理念，注重绿色发展。艾哈代布项目提前投用液化石油气（LPG）装置，成为伊拉克第一个生产LPG的上游油气田开发项目；哈法亚油田生产的伴生天然气，输送到当地卡哈拉电厂，使这家电厂成为伊拉克第一个利用伴生天然气发电的电厂，有效解决了当地燃料不足，电力紧张问题，对改善当地民众生活条件、减少环境污染和能源浪费起到积极作用。

推动民生工程，造福当地民众。中国石油在伊积极参与当地基础设施、文教卫生等社会公益项目建设，为油区村镇修路架桥，向油区小学捐赠文教物资，与国际石油和天然气行业标准和培训供应商签署培训协议等，为促进当地经济发展和社会进步、提高油区民众生活质量做出了重要贡献。

3 经贸纠纷解决

3.1 诉讼

除非当事人间另有约定，或所涉争议与伊拉克法律规定相冲突，在伊投资所产生的争议应受《伊拉克投资法》管辖。[①]

特别提示

如争议双方不是伊拉克人，且争议并非涉及犯罪，双方可对适用的法律、所管辖法院进行协商。

3.2 仲裁及其他争议解决方式

如果争议的一方受到《伊拉克投资法》的管辖，当事人可就争议解决事宜达成一致，选择按照伊拉克法律诉讼，或通过国际公认的机构进行仲裁。2021年伊拉克成为《纽约公约》缔约国，当事人可向伊法院申请执行外国仲裁裁决。[②]

① 伊拉克《投资法》. http://iq.mofcom.gov.cn.
② 伊拉克司法部 . https://www.moj.gov.iq.

4　中国贸促会经贸纠纷解决特色服务

4.1 国际商事争端预防与解决组织

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

4.2 商事仲裁

一般商事仲裁

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

海事仲裁

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

4.3 知识产权保护

中国贸促会自 1957 年起开展知识产权服务，是中国最早开展涉外知识产权服务的机构，为中外企业在专利、商标、著作权域名、商业秘密、商业外观、不正当竞争等知识产权相关领域提供咨询、申请、调解、行政保

护和诉讼服务。中国贸促会下设中国贸促会专利商标事务所、中国专利代理（香港）有限公司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 “两反一保”服务

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

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

4.5 商事认证服务

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

4.6 商事调解服务

商事调解是一种非对抗的争议解决方式，主要解决中外当事人在经济、贸易、金融、投资、技术转让、承包工程、运输、保险以及其他商事、海事方面的争议。中国贸促会于1987年经国务院批准成立了中国贸促会/中国国际商会调解中心，可根据当事人之间的调解协议受理案件，如没有调解协议，经一方当事人申请在征得他方当事人同意后也可受理。调解中心已在全国各地设立分会调解中心近50家，还与部分国际调解机构成立了联合调解中心。

4.7 合规建设服务

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

4.8 其他相关服务

境外投资全流程“一站式”综合服务

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

企业信用公共服务

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

中国国际经济贸易仲裁委员会

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

中国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/CH/Index/index.html
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
商事认证中心

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
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 2

商标侵权纠纷案。阿乐斯公司是依据德国法律成立的法人企业，专业从事生产设计、制造和销售各种隔热、绝热材料。阿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 3

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 4

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

案例 5

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 6

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

案例 7

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　在伊拉克工作生活基本信息

1 入境及居留

1.1 签证

签证类型[①]

前往伊拉克的公民可根据赴伊目的选择团体旅游签证、参观签证、商务签证、工作签证、学习签证、家庭团聚签证、私人事务签证。不同签证类别的签证费用、时间及相关办理信息见表 6-1。

表 6-1 签证类别及相关申请材料[②]

签证类别	主要申请材料	签证费用与时间
团体旅游签证	单位邀请函或邀请确认函	50 美元 5 个工作日
参观签证		
商务签证	（1）公司邀请函 （2）旅行计划； （3）法定代表人亲笔签名和身份证和 / 或护照信息； （4）法人注册证明、组织机构代码等。	
工作签证	（1）外国人就业许可证； （2）工作单位注册证明、组织机构代码等； （3）法人代表的身份证和 / 或护照信息； （4）外国人体检记录。	
学习签证	JW201/2 表格（原件和副本）：录取通知书（原件和复印件）；外国人身体检查记录；财务状况证明；银行声明，表明申请人有足够的资金支持其学习（每学年至少 2500 美元。例如，如果申请人要在伊拉克学习 4 年，则其银行对账单必须显示余额不少于 $2500×4=$10000）。如果申请人拥有财产或不动产，则提交证明文件有助于获得签证。	

① 中国驻伊拉克大使馆 . http://iq.chineseembassy.org.
② 伊拉克驻华大使馆 . https://www.iraqembassy.cn.

表 6–2　申请伊拉克签证所需一般材料

所需材料	具体要求
签证申请表	内容真实填写，数量 1 份
彩色免冠照片	两张大小为 48mm × 33mm 照片；一张粘贴在表格上，一张粘贴在护照上
护照	正本和信息。页面的副本（A4 尺寸）；有效期不少于 6 个月，至少两页空白签证页
身份证	正本和副本（两面；A4 尺寸）
家庭地址卡	正本和副本（两面；A4 尺寸）
就业证明和 / 或财务证明	根据签证类型需要提供
住宿预订	根据签证类型需要提供
前最新的赴华签证复印件	根据签证类型需要提供
签证申请健康声明表	2020 年 4 月 12 日后申请签证需提供
其他材料	根据表 6–1 中签证类型需要提供

办理流程

申请人可通过伊拉克驻华使领馆申请伊拉克签证，具体信息见图 6–1。

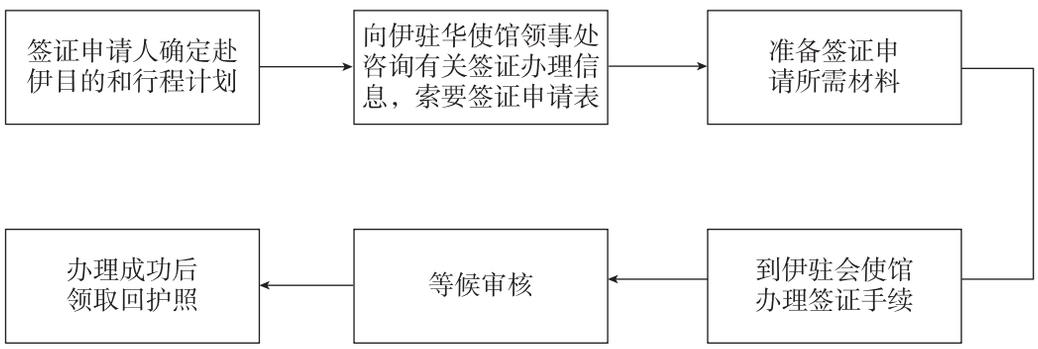


图 6–1　签证办理流程[1]

1.2 居留证[2]

根据在伊停留时间长短，决定办理居留证类型，具体详见表 6–3。

① 中国领事服务网 . http://cs.mfa.gov.cn.
② 中国驻伊拉克大使馆 . http://iq.chineseembassy.org.

表 6–3　居留证类型及办理流程

类型	办理流程及事项
普通签证	如停留期超过 10 天，需赴指定医院验血化验，取得化验报告后赴当地移民局办理相关手续。
● 旅游、访问签证； ● 出生并一直定居在伊拉克； ● 合法入境并在伊拉克定居 15 年以上； ● 在伊居留 3 年或以上，从事教育、文化、艺术类工作者； ● 在伊居留不少于 6 年，最初与政府签有雇佣合同，合同到期后继续留伊。	访问签证可申请延期，但总天数不能超过 90 天。从 2010 年 1 月 1 日开始，凡进入伊拉克的外国人，停留期超过 10 天的，出境时还需到伊内政部办理出境签证，手续费约 100 美元，外交护照例外。
与伊拉克公民结婚的外国公民	可获多次每次 3 年有效长期居留签证

特别提示

（1）从 2010 年 1 月 1 日开始，凡进入伊拉克的外国人，停留期超过 10 天的，出境时还需到伊内政部办理出境签证，手续费约 100 美元，外交护照例外。持普通护照的外国公民入境后，如停留期超过 10 天，需赴指定医院验血化验，取得化验报告后赴当地移民局办理居留相关手续。

（2）在伊变更住所时，应告知伊拉克移民局，如前往其他城市或地区，需在到达新住所 48 小时内告知当地移民局。办理居留证或变更住所亦可由当地警察局代理，并转告移民局。

（3）申请签证延期，需在到期前在移民局办理不超过一年的居留签证，至下次到期前一个月再次申办，并可多次重复。

1.3 注意事项[①]

入境查验

进入伊拉克海关，除自用的衣物、食品等行李外，可免税携带香烟 200 支或雪茄 50 支或烟草 250 克、酒类 1 升、香水 500 毫升等。海关对旅客携带的行李进行检查，超过免税范围的物品须缴纳关税。进出关携带货币种类和数额尚无明确规定。

检疫要求

所有外国人在伊入境时须提供未发现高

① 中国驻伊拉克大使馆 . http://iq.chineseembassy.org.

风险传染性疾病的验血报告（体检证明），但外交人员，年龄超过 60 岁的男性、超过 50 岁的女性及不满 14 岁的儿童除外。艾滋病、肺结核、梅毒、麻风病患者禁止入境。

2　租房[1]

自 2003 年以来，战争与地区冲突给伊拉克主要城市造成持续破坏。

特别提示

虽然主要城市具有可供出租的公寓和房屋，但因安全问题，强烈建议外国人居住在安全的外籍人士聚居区，并尽量不要携带配偶和子女。

2.1 租用办公和住宿用房[2]

伊拉克对外国人租用办公用房没有特殊限制或规定。在租金方面，办公用房平均月租金为：黄金地段 20~30 美元 / 平方米，其他地段 5~10 美元 / 平方米。为缓解找房压力及费用负担，多数移居伊拉克的外籍人士将让其雇主在其工作地点附近的大院内提供住房。如需租房，具体公寓租价见表 6-4。

表 6-4　伊拉克住宅租价（2021 年 5 月）[3]

单位：美元 / 月

地段	房型	价格	均价
市中心的公寓	1 间卧室	369.90	251.02~629.28
中心外的公寓	1 间卧室	241.84	167.49~380.05
市中心的公寓	3 间卧室	651.34	378.47~1045.01
中心外的公寓	3 间卧室	424.33	293.82~630.25

2.3 主要租房中介机构

伊拉克主要租房平台如下：

（1）OpenSooq，平台网址：https//iq.opensooq.com/en；

（2）Mredy，平台网址：https//mredy.com

① 中国驻伊拉克大使馆 . http://iq.chineseembassy.org.
② 伊拉克房屋租赁网站 . https://iq.opensooq.com.
③ 伊拉克住房信息平台 . https://www.numbeo.com.

（3）Shanashel，平台网址：https//shanashel.com/en。

2.4 租房注意事项[①]

伊拉克土地所有权问题较多，交易土地及房地产需谨慎。

为预防房产欺诈风险，在伊租房时应注意以下几点：

（1）在实地看房及依法签署租房合同后，方可向对方转账；

（2）在查看房屋过程中，根据房屋实际情况记录已存在的瑕疵；

（3）选择较为知名的房屋中介机构；

（4）严格查验房屋所有人信息，确保房屋产权清晰，房屋所有人信息真实，且有权处分房屋。

特别提示

因长期战乱，伊拉克城市中的出租房屋面临严峻挑战。据报道，约有 90% 的房东不进行任何维护或改造投资。四分之一的租赁家庭抱怨供水不畅，四分之一的家庭抱怨水质本身。

政府建造住房的租户收入比私人出租房屋的租户高得多。政府单位的次级市场租金等于是错置的补贴，有利于收入较高的伊拉克人。所以，在伊拉克租房尽量选取政府建造的房屋质量较好、房龄较新的政府建造住房。

3 医疗及保险[②]

3.1 医疗

伊拉克的医疗保健系统曾经是该地区最发达的医疗体系之一，拥有大量医学院校，各种先进资源和广泛覆盖的护理服务网络，但战争和国内持续冲突，对伊拉克的医疗系统、疾病控制系统和健康研究基础设施造成了毁灭性破坏。目前，伊拉克的公共医疗保健系统努力满足公民需求，在大多数城市中心，医疗设施已经重建，配备足够的医生和

① 伊拉克住房和建设部 . https://www.moch.gov.iq.

② 外国人在伊生活信息网 . https://www.expatarrivals.com.

护士。公共保健系统为公民提供免费医疗服务，并为公民购买本国医疗用品提供补贴。但脆弱的国家安全和薄弱的基本公用事业，阻碍了伊拉克医疗体系恢复的步伐，外国政府和国际援助组织正在与伊拉克政府密切合作，以恢复其基本服务，并提供相应医疗援助。

伊拉克还有一些小的私人诊所，主要提供分娩或外科手术，但不提供综合医疗服务。

特别提示

医院通常是叛乱分子袭击的重点目标。

3.2 保险

伊拉克没有正式的私人医疗保险制度。

3.3 就医与买药[①]

紧急情况下，外国人可在国际组织设立的医疗处或当地医院接受治疗。但在大多数情况下，外国人都将被空中救护车撤离到附近国家，接受更好的医疗服务。

伊拉克卫生系统薄弱、药物短缺。外国人只能在药店购买到伊拉克最基本的药物。长期服用药物的外国人应确保移居伊拉克之前获得医生预先开具的处方。

特别提示

如需携带处方药进入伊拉克，须确保所有药物都放在其原始容器中，并携带医生签名及注明日期的处方，其中必须详细说明药物品牌、化学名称、用途以及是否系个人使用。

因卫生系统发展不完善、水和食物源受到污染的风险高，伊拉克存在严重的健康危害，因此外国人应采取适当的预防措施以保护自己，常规疫苗接种应保持最新状态。建议对伤寒及甲型和乙型肝炎进行额外的疫苗接种。

3.4 其他保险

伊拉克没有专门针对外国人的保险机构，网上有众多保险公司为外国人提供量身定制的保险业务。移居伊拉克的外派人员建议使用短期保险合同。[②]

① 中国驻伊拉克大使馆 . http://iq.chineseembassy.org.
② 外国人在伊生活信息网 . https://www.expatarrivals.com.

4 开设银行账户[1]

4.1 开设个人账户

申请人须与银行代表预约，填写相应申请表格，提供以下主要个人信息及证明文件：姓名、使用的其他姓名、出生日期、出生地、地址、电话号码，传真号码、电子邮件地址、国籍、职业、账户类型、银行关系的性质、持有的立场等。如开立第纳尔账户，须提交在伊居留证明；开立美元账户，须提交在伊居留证明及护照。提交申请后，需要 1~2 个小时处理。

特别提示

在伊开立第纳尔帐户的，无存款金额要求。在伊开立美元账户，且需要支票的，至少须存入 1 万美元作为押金。

4.2 开设公司账户[2]

具体步骤及需要准备材料见表 6-5。

表 6-5 在伊开设企业账户的主要步骤及需准备的材料

步骤	内容	准备材料
1	企业给对应银行发邮件，要求开设由公司常务董事签署的支票账户	（1）伊拉克公司注册部签发的在伊拉克设立公司分支机构（分支机构应获得签发许可证的有效性）或办公室的许可证的正本（或经核证的副本）； （2）主管当局签发并经伊拉克驻该国大使馆和伊拉克外交部认证的外国公司在有关国家的文件； （3）公司注册处的注册证明书（已认证）； （4）外国公司常务董事权力副本，并注明他是否有权开设银行支票账户； （5）有权操作该账户的人的身份证件副本； （6）公司的最近两个会计年度的一般预算报告，需经过正式授权和认证的会计师审核； （7）经税务局和伊拉克外交部认证的公司在伊拉克的代理代表； （8）公司的阿拉伯语和英语印章； （9）市议会确认公司（分公司）的居住权； （10）公司的税号或税号证明； （11）所有文件的原件和照片副本； （12）董事总经理文件：ID、伊拉克国籍证书、护照、居留证。
2	存入 1000000 伊拉克第纳尔和 1000 美元	

① IRFAD 发展研究基金会 . https://www.irfad.org.
② 内索尔律师事务所 . https://alnesoor.com.

5　交通出行

5.1 购车[1]

任何人均可在伊购车，可在巴格达和各省设立的专门汽车销售中心购买。另外，汽车公司以及伊拉克商务部下属汽车制造和贸易公司也销售汽车。

5.2 驾车

在伊拉克巴格达以及豪莱尔可使用中国驾照驾车，但须持有中国驾照和国际驾照翻译认证件。

在伊拉克，车辆行驶规则是车辆右行，左侧驾驶。

5.3 其他交通方式

飞机[2]

受战争影响，伊拉克国际航班较少，与邻国有较多直航，包括约旦、叙利亚、阿联酋、伊朗、土耳其、卡塔尔。主要机场包括：巴格达国际机场、巴士拉机场、埃尔比勒机场、苏莱曼尼亚机场等。

公路

伊拉克以公路交通为主，公路网遍布全国。受战争影响，伊拉克公路和桥梁受损严重，目前，多数公路已经修复，但路况较差。

市内交通

市内交通以出租车为主。道路状况一般，市区堵车现象严重。

6　其他提示

治安形势：伊拉克战争结束后，伊安全状况令人担忧，北部库尔德自治区相对较好，其他地区包括首都巴格达在内，安全局势不稳定，爆炸、枪击、绑架等恐怖袭击事件不时发生。在伊中国公民应尽量避免单独外出，如若外出应随身携带护照或身份证，并做好必要的安全防护。

自然灾害：春季沙尘暴，夏季酷热高温。

① 伊拉克购车信息平台 . http://oneiraqnews.com.
② 伊拉克空港信息平台 . https://www.iq-airways.com.

近年秋冬季节降雨量较大，因伊城市排水设施设计不足且战后年久失修，易出现城市内涝。

食品卫生：伊自来水受污染，处理净化不够，不宜饮用或做饭，尽可能用瓶装（矿泉、净化）水。

紧急救助：医疗 122，火警 066155，匪警 144/124/104。[①]

① 中国领事服务网 . http://cs.mfa.gov.cn.

附录一

中国国际贸易促进委员会简介

中国国际贸易促进委员会（以下简称“中国贸促会”）成立于 1952 年，是中国对外开放领域重要的公共服务机构。经过 69 年的发展，中国贸促会已经成为党和政府联系经贸界人士、企业、团体的重要纽带，成为境内外工商界开展经贸交流合作的重要桥梁，并将致力于为全球工商界提供贸易投资促进服务和商事法律服务，代表中国工商界深度参与全球经济治理。

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

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

中国贸促会网站　中国贸促会微信公众号“中国贸促”　中国国际商会网站　中国国际商会微信公众号“中国国际商会”

附录二

伊拉克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	总理办公室	www.pmo.iq
2	伊拉克内阁	www.cabinet.iq
3	伊拉克议会	www.parliament.iq
4	外交部	www.mofa.gov.iq
5	国防部	www.mod.mil.iq
6	内政部	www.moi.gov.iq
7	财政部	www.mof.gov.iq
8	石油部	www.oil.gov.iq
9	规划部	www.mop.gov.iq
10	电力部	www.moelc.gov.iq
11	贸易部	www.mot.gov.iq
12	交通部	www.hipa.hu
13	教育部	www.epedu.gov.iq
14	农业部	www.zeraa.gov.iq
15	工业矿产部	www.industry.gov.iq
16	劳动和社会事务部	www.molsa.gov.iq
17	水资源部	www.mowr.gov.iq
18	高等教育与科学研究部	www.moheiraq.org
19	住房和建设部	www.moch.gov.iq
20	通信部	www.moc.gov.iq
21	司法部	www.moj.gov.iq
22	文化部	www.mocul.gov.iq
23	国家投资委员会	investpromo.gov.iq
24	伊拉克央行	www.cbi.iq
25	伊拉克海关总署	www.customs.mof.gov.iq
26	伊拉克中央统计局	www.cosit.gov.iq

附录三

中国驻伊拉克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	中国驻伊拉克大使馆	电话：+964-79-01912315 邮箱：chinaemb_iq@mfa.gov.cn 网址：http://iq.china-embassy.org
2	中国驻伊拉克大使馆经济商务处	电话：+964-79-01912304 邮箱：iq@mofcom.gov.cn 网址：http:// iq.mofcom.gov.cn

附录四

伊拉克主要商协会联系方式

序号	商协会名称	联系方式
1	Federation of Iraqi chambers of commerce/ FICC	地址：Sa'adoun Street, PO Box 3388, Baghdad, Iraq 电话：+964-18-888850 网址：http://ficc.org.iq
2	Baghdad Chamber of Commerce	地址：Mustansir Street，P.O. Box 24168，BAGHDAD，Iraq 电话：+964-18-876213-4/6 网址：www.baghdadchamber.com

附录五

伊拉克主要第三方服务机构联系方式

序号	机构名称	联系方式
1	普华永道会计师事务所	地址：Al-Mansour District, Block 609, Villa 20, Baghdad, Iraq 电话：+964-78-09910000 网址：https://www.pwc.com
2	德勤会计师事务所	地址：Block 609, Street 3, Villa 23, Al-Ameerat Street, Al-Mansour，Baghdad 网址：https://www.ey.com
3	安永会计师事务所	网址：www.deloitte.com
4	毕马威会计师事务所	地址：Al Mansour, Oinat Dejlah Street, Laila Mohammad Hasan Abdulabbas Al Amili Office, Baghdad，Iraq 电话 : +964-78-09174877 网址：https://home.kpmg

附录六

在伊拉克主要中资企业一览表

序号	企业名称
1	中国石油技术开发公司伊拉克分公司
2	中海油伊拉克有限公司
3	上海电气集团股份有限公司伊拉克分公司
4	中国葛洲坝集团股份有限公司伊拉克分公司
5	华为技术有限公司伊拉克分公司
6	中兴通讯股份有限公司伊拉克分公司

附录七

伊拉克大型展览会简介

序号	展会名称	简介	基本信息
1	国际农业、食品、食品加工和包装贸易展览会（International Exhibition for Agriculture, Food, Food Processing and Packaging）	国际农业、食品、食品加工和包装贸易展览会自创办以来已举办11届，第十届博览会共有266个参展商参展，吸引了来自23个国家的10457位来宾参观。该展览会强调农业和食品部门的关键投资机会，并汇集知名供应商和买家，以刺激贸易关系并建立新的伙伴关系。	展会时间：2022年9月20日至23日 展会地点：埃尔比勒国际展览会场 展会周期：每年一次 电话：+964-75-05800243 网址：http://www.iraqagrofood.com
2	埃尔比勒国际建筑施工及重型材料机械展览会（Erbil International Building Construction & Heavy Materials Machinery Exhibition）	埃尔比勒国际建筑施工及重型材料机械展览会是一个国际建筑展，在埃尔比勒举行。参展商在上面展示建筑材料、建筑系统、预制房屋和众多建筑应用的机器和工具。参观者有机会彻底和全面地了解不同领域的最新发展、趋势、产品和服务。此建筑展已经举办了十三届，展会设置284个区域，吸引了来自43个国家的3245个参展商。	展会时间：2022年2月24日至27日 展会地点：埃尔比勒国际展览会场 展会周期：两年一次 电话：+902-16-5752828 网址：https://erbilbuilding.com

附录八

伊拉克贸易投资数据主要来源

序号	机构名称	网址
1	国际货币基金组织	https://www.imf.org
2	联合国贸发会议	https://investmentpolicy.unctad.org
3	世界银行	https://www.worldbank.org
4	伊拉克中央银行	https://www.cbi.iq
5	伊拉克国家投资委员会	http://investpromo.gov.iq
6	中国外交部	https://www.fmprc.gov.cn
7	中国商务部	http://www.mofcom.gov.cn

附录九

案例索引

第三篇　中国企业对伊拉克投资
1. 中国石油收购埃克森美孚伊拉克西古尔纳—1 期技术服务合同部分权益……30
2. 中国石油与 BP 集团联合中标伊拉克鲁迈拉油田项目……30
3. 中国能建天津电建总承包建设伊拉克米桑油田电网项目南线工程竣工……31
4. 中石油艾哈代布油田项目……33
5. 哈电国际在伊拉克首个电站总承包项目正式签约并生效启动……34

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……44
2. 商业银行为“走出去”企业提供跨境并购贷款服务……45
3. 境外中资企业通过内保外贷解决资金需求……46
4. 中信保为某非洲房建项目前期融资提供跨境担保……47
5. 红狮集团发行“一带一路”公司债券投资老挝项目……48
6. 蓝帆医疗通过定向增发募集跨国收购交易的配套资金……49
7. 珠海艾派克公司通过多元融资方式收购利盟国际……49
8. 海尔集团利用期权组合应对汇率风险……50
9. 安琪酵母埃及分公司获欧洲复兴开发银行贷款……53
10. 国际金融公司为新希望子公司提供优惠贷款……53
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……57
12. 欧亚基金投资巴基斯坦能源项目……58
13. 中非发展基金投资中非棉业项目……59
14. 中非产能合作基金投资埃塞—吉布提油气项目……60

第五篇　合规运营及经贸纠纷解决
1. 中国石油在伊积极承担社会责任，创造社会福利……75
2. 商标侵权纠纷案……81
3. 专利权权属纠纷案……81
4. 应对美国铁质机械传动部件“双反”案……82
5. 通过调解—仲裁联合机制解决争议……82
6. 承运人无单放货案……82
7. 敦促履约案……82

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，伊拉克卷由中国贸促会商事法律服务中心组织编写，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、伊拉克驻华使馆、伊拉克国家投资委员会，以及联合国贸发会议、世界银行、世界贸易组织、国际货币基金组织等国际组织的公开信息，对此我们表示衷心感谢。

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