

# **河北四通新型金属材料股份有限公司**

## **对外担保管理制度**

# 河北四通新型金属材料股份有限公司

## 对外担保管理制度

### 第一章 总则

第一条 为了规范公司的对外担保行为，有效控制公司对外担保风险，保护公司资产安全，根据《中华人民共和国公司法》等有关法律、法规及《河北四通新型金属材料股份有限公司章程》（下称“公司章程”）的规定，特制定本制度。

第二条 本制度适用于公司及公司的控股子公司。

第三条 本制度所称担保是指公司以第三人身份为他人提供的保证、抵押或质押。具体种类包括借款担保、银行开立信用证和银行承兑汇票及商业汇票、保函等。

第四条 本制度所称对外担保是指公司为他人提供的担保，包括公司对控股子公司的担保。

公司及控股子公司的对外担保总额，是指包括公司对控股子公司担保在内的公司对外担保总额与公司控股子公司对外担保额之和。

第五条 公司对外担保必须经股东大会或董事会审议。

第六条 公司全体董事应当审慎对待和严格控制对外担保产生的债务风险，并对违规的对外担保产生的损失依法承担连带责任。

第七条 控股股东及其他关联方不得强制公司为他人提供担保。

第八条 公司及控股子公司对外担保由公司统一管理，未经公司批准，下属子公司或分公司不得对外提供担保，不得相互提供担保。公司对外担保应当遵循合法、审慎、互利、安全的原则，严格控制担保风险。

第九条 公司对外担保应尽可能要求对方提供反担保，并谨慎判断反担保提供方的实际担保能力和反担保的可执行性。

## 第二章 担保的调查

第十条 公司可以为具有独立法人资格并具备下列条件之一的单位担保：

- (1) 因公司业务需要的互保单位；
- (2) 与公司有重要业务关系的单位；
- (3) 具有较强的偿债能力。

第十一条 申请担保人必须提供以下资料：

- (1) 企业基本资料；
- (2) 近期企业财务报表；
- (3) 借款有关的主合同原件和复印件；
- (4) 对于担保债务的还款计划及来源的说明；
- (5) 其他重要资料。

第十二条 公司董事、总经理、其他高管人员等担保责任人（以下简称“责任人”）应根据申请担保人提供的基本资料进行调查，确定资料是否真实。

责任人有义务确保主合同的真实性，防止主合同双方恶意串通或其他欺诈手段，骗取公司担保。

第十三条 责任人应通过申请担保人开户银行、业务往来单位等各方面调查其经营状况和信誉状况，不得为经营状况恶化和信誉不良的申请担保人提供担保。

第十四条 对于董事会或股东大会要求申请担保人提供的其他资料，责任人应当向申请担保人索取。

## 第三章 担保的批准及信息披露

第十五条 公司的对外担保，应经董事会审议后及时披露。应由股东大会审批的对外担保，必须经董事会审议通过后，方可提交股东大会审批。

第十六条 公司下列对外担保行为，须经股东大会审议通过：

- (一) 单笔担保额超过最近一期经审计净资产 10% 的担保；
- (二) 本公司及本公司控股子公司的对外担保总额，达到或超过最近一期经审计净资产的 50% 以后提供的任何担保；

(三) 为资产负债率超过 70%的担保对象提供的担保;

(四) 连续十二个月内担保金额超过公司最近一期经审计净资产的 50%且绝对金额超过 5000 万元;

(五) 连续十二个月内担保金额超过公司最近一期经审计总资产的 30%;

(六) 对股东、实际控制人及其关联方提供的担保;

(七) 深圳证券交易所或者《公司章程》规定的其他担保情形。

公司为全资子公司提供担保,或者为控股子公司提供担保且控股子公司其他股东按所享有的权益提供同等比例担保,属于前述第(一)项至第(四)项情形的,可以豁免提交股东大会审议。

第十七条 公司在连续十二个月内担保金额超过公司最近一期经审计总资产 30%的,应当由股东大会作出决议并经出席会议的股东所持表决权的 2/3 以上通过。

股东大会在审议为股东、实际控制人及其关联人提供的担保议案时,该股东、及实际控制人支配的股东,不得参与该项表决,该项表决由出席股东大会的其他股东所持表决权的半数以上通过。

第十八条 除本制度规定应由股东大会审议的对外担保事项外,公司其他对外担保需经董事会审议通过,并须经出席董事会的三分之二以上董事审议同意并做出决议。

第十九条 公司董事会审议担保事项前,应当要求申请担保人提供反担保或其他有效防范风险措施,对方不能提供的,应拒绝为其担保。

申请担保人提供的反担保或其他有效防范风险措施,必须与需担保的数额相对应。申请担保人设定反担保的财产为法律、法规禁止流通或不可转让的财产的,应当拒绝担保。

第二十条 董事会应根据责任人提供的有关资料,分析申请担保人的财务状况、行业前景、营运状况和信用情况,审慎依法确定是否给予担保或向股东大会提出是否给予担保的意见。公司可在必要时聘请外部专业机构对实施对外担保的风险进行评估,以作为董事会或股东大会进行决策的依据。

第二十一条 订立担保格式合同,责任人应结合被担保人资信情况,严格审查各义务性条款。对于强制性条款将造成本公司无法预料的风险时,应责令被担保人提供相应的反担保或拒绝为其提供担保。

第二十二条 在公司董事会做出担保决定前,责任人不得在主合同中以保证

人的身份签字或盖章。

第二十三条 董事会审查讨论后，投票决定是否担保。投票时关联董事应当回避。

第二十四条 董事会秘书应当仔细记录有关董事会会议和股东大会的讨论和表决情况。

第二十五条 独立董事应在董事会审议对外担保事项时发表独立意见，必要时可聘请会计师事务所对公司累计和当期对外担保进行核查。如发现异常，应及时向董事会和监管部门报告。

第二十六条 当发现被担保人债务到期后十五个工作日未履行还款义务，或者被担保人出现破产、清算及其他严重影响还款能力等情况时，公司应及时了解被担保人的债务偿还情况，并及时向全体股东披露。

## 第四章 担保合同的审查和订立

第二十七条 经公司董事会或股东大会表决通过，认为担保确有必要，且风险不大的，方可担保。

第二十八条 担保应订立书面担保合同。担保合同应符合有关法律规范，合同事项明确。

第二十九条 责任人签订担保合同，必须持有董事会对该担保事项的决议或对签订人或该申请担保人最高数额的授权。

责任人不得越权签订担保合同，也不得签订超过董事会授权数额的担保合同。

第三十条 担保合同订立时，责任人必须对担保合同有关内容进行审查，对于明显不利于本公司利益的条款或可能存在无法预料风险的条款，应当要求对方删除或改变。

第三十一条 签订互保协议时，责任人应及时要求另一方如实提供有关财务报表和其他能反应偿债能力的资料。互保应当实行等额原则，对方超出部分可要求其出具相应的反担保书。

## 第五章 担保风险管理

第三十二条 公司应妥善管理担保合同及相关原始资料，及时进行清理检查，并定期与银行等相关机构进行核对，保证存档资料的完整、准确、有效，关注担保的时效、期限。在合同管理过程中，一旦发现未经董事会或股东大会审议程序批准的异常合同，应及时向董事会、监事会及有关监管机构报告。

第三十三条 公司应指派专人持续关注被担保人的情况，收集被担保人最近一期的财务资料和审计报告，定期分析其财务状况及偿债能力，关注其生产经营、资产负债、对外担保以及分立合并、法定代表人变化等情况，建立相关财务档案，定期向董事会报告。如发现被担保人经营状况严重恶化或发生公司解散、分立等重大事项的，有关责任人应及时报告董事会。董事会应采取有效措施，将损失降低到最小程度。

第三十四条 债权人将债权转让给第三人的，除合同另有约定的外，公司应当拒绝增加的义务承担保证责任。

第三十五条 公司在收购和对外投资等资本运作过程中，应对被收购方的对外担保情况进行认真审查，作为董事会决议的重要依据。

第三十六条 公司作为一般保证人时，在主合同纠纷未经审判或仲裁，并就债务人财产依法强制执行仍不能履行债务前，不经公司董事会决定不得对债务人先行承担保证责任。

第三十七条 人民法院受理债务人破产案件后，债权人未申报债权的，有关责任人应该提请公司参加破产财产分配，预先行使追偿权。

第三十八条 保证合同中保证人为两人以上的，且与债权人约定按比例承担保证责任的，应当拒绝承担超出公司份额外的保证责任。

第三十九条 对外担保的债务到期后，公司应督促被担保人在限定时间内履行偿债义务。若被担保人未能按时履行义务，公司应及时采取必要的补救措施。

第四十条 公司向债权人履行了保证责任后，责任人必须及时、积极地向被担保人追偿。

第四十一条 被担保债务到期后需展期并需继续由公司提供担保的，应当视为新的对外担保，必须按照本规定程序履行担保申请审批程序和信息披露义务。

## 第六章 责任人责任

第四十二条 公司董事、总经理及其他高管人员未按本制度规定程序擅自越权签订担保合同，对公司造成损害的，应当追究当事人责任。

第四十三条 责任人违反法律规定或本制度规定，无视风险擅自担保，造成损失的，应承担赔偿责任。

第四十四条 责任人有怠于行使其职责，给公司造成损失的，可视情节轻重给予罚款或处分。

## 第七章 附则

第四十五条 本制度所称“以上”包含本数，“超过”不包含本数。

第四十六条 本制度经公司董事会通过并报公司股东大会批准后生效，修改亦同。本制度与国家有关部门机构日后颁布的法律、法规及规章相抵触时，以国家有关部门或机构日后颁布的法律、法规及规章为准。

第四十七条 本制度由公司董事会负责解释，并根据国家有关部门或机构日后颁布的法律、法规及规章及时修订。

河北四通新型金属材料股份有限公司

二零二零年八月