



正和股份

海南正和实业集团股份有限公司

对外担保管理办法

目录

第一章总则	1
第二章对外担保对象的审查	2
第三章对外担保审批程序	4
第四章对外担保合同的订立	7
第六章对外担保的信息披露	10
第七章对外担保的档案管理	10
第八章责任追究	11
第九章附则	11

第一章总则

第一条 为了规范海南正和实业集团股份有限公司（以下称“公司”）对外担保行为，保护投资者的合法权益和保证公司的财务安全，加强公司银行信用和担保管理，规避和降低经营风险，根据《中华人民共和国公司法》（以下称“《公司法》”）、《中华人民共和国证券法》（以下称“《证券法》”）、《中华人民共和国担保法》（以下称“《担保法》”）、《海南正和实业集团股份有限公司章程》（以下称“公司章程”）并参照中国证券监督管理委员会（以下称“中国证监会”）《关于规范上市公司对外担保行为的通知》（以下称“《通知》”）及其他相关法律、法规、文件的规定，制定本办法。

第二条 本办法所称子公司是指公司拥有实际控制权的子公司。

第三条 本办法所称对外担保是指公司以第三人身份，为了债务人进行资金融通或商品流通而向债权人提供的保证、抵押或质押，包括公司对控股子公司的担保。具体种类包括但不限于借款担保、银行承兑汇票及商业承兑汇票等。

第四条 公司对外担保必须经董事会或股东大会批准。未经公司董事会或股东大会批准，公司及控股子公司不得对外提供担保，不得相互提供担保。

第五条 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。

第二章对外担保对象的审查

第六条公司财务管理中心为公司对外担保的初审及日常管理部门，负责受理及初审所有被担保人提交的担保申请以及对外担保的日常管理与持续风险控制。

第七条公司对外提供担保必须符合《公司章程》的有关规定，被担保对象至少应符合下列要求：

（一）为依法设立且合法存续的企业法人，不存在需要终止的情形；

（二）经营状况和财务状况良好，具有稳定的现金流和良好的发展前景，具有较强的偿债能力；

（三）拥有可抵押（质押）的资产，具有相应的反担保能力（如适用）；

（四）已经提供过担保的，应没有发生过债权人要求公司承担连带担保责任的情形；

（五）提供的材料真实、完整、有效；

（六）没有其他法律风险。

第八条在满足前述第七条基本条件的基础上，公司可以在以下范围内提供担保：

（一）公司股东、股东的控股子公司、股东的附属企业；

（二）公司控股子公司及其他有控制关系的单位；

（三）与公司具有重要业务关系的单位；

（四）与公司有潜在重要业务关系的单位。

公司或控股子公司向第三方提供对外担保时，必须要求被担保公司向公司或控股子公司提供反担保，或公司、控股子公司对被担保人享有不低于被担保债权金额的合法的债权，且被担保人具有实际承担反担保的能力。公司为控股子公司提供担保的，可以不要求控股子公司提供反担保。

第九条公司拟发生的对外担保事项由财务管理中心统一负责受理担保申请，被担保人应当至少提前 30 日向财务管理中心提交担保申请书及附件，担保申请书至少应包括以下内容：

- （一）被担保人的基本情况；
- （二）担保的主债务情况说明；
- （三）担保类型及担保期限；
- （四）担保协议的主要条款；
- （五）被担保人对于担保债务的还款计划及来源的说明；
- （六）反担保方案（如适用）。

第十条被担保人提交担保申请书的同时还应附上足以证明其资信情况的加盖被担保人公章及被担保人法定代表人签字的相关担保资料，应当包括但不限于：

（一）被担保人的企业基本资料（营业执照、组织机构代码证书、贷款卡、企业章程复印件、法定代表人的身份证明、反映与本公司关联关系及其他关系的资料等）；

（二）被担保人的最近三年经有资质的会计师事务所审计后的财

务报告及最近一期的财务报表；

- （三）被担保人的经营状况分析及还款能力分析；
- （四）担保项下贷款项目的可行性研究报告及主管部门批件；
- （五）担保的主合同及与主合同相关的法律文件、资料等；
- （六）不存在重大诉讼、仲裁或行政处罚的说明；
- （七）公司认为需要提交的其他重要资料。

被担保人与反担保人为不同企业时，反担保人也同样需要按照本条款要求提交相关资信材料。

第十一条公司在提供担保业务前，财务管理中心应派专人对被担保人及反担保人提供的基本资料进行审核验证，并会同其他相关部门对被担保人的行业前景、经营状况、财务状况和信用、信誉等情况进行充分调查核实，分别对被担保人及反担保人的财务状况及担保事项的合法性、担保事项的利益和风险进行充分分析和审慎评估，提出可否提供担保的书面报告，报公司总裁办公会审批后提交公司董事会。

第十二条董事会秘书在收到财务管理中心负责人送交的担保申请相关资料后，应及时进行合规性复核。在担保申请通过其合规性复核后，

应根据《公司章程》等规定及时组织履行董事会或股东大会的审批程序。

第三章对外担保审批程序

第十三条公司对外担保的最高决策机构为公司股东大会，董事会

在《公司章程》授权范围内享有对外担保的决策权，并管理和具体实施经股东大会通过的对外担保事项。

第十四条 董事会根据总裁办公会提交的有关报告，对被担保人及反担保人的财务状况、行业前景、经营状况和信用信誉等情况进行审核，全面分析担保事项的利益和风险，并在审批权限范围内做出提供或不提供担保的决议。

第十五条 董事会有权决定未达到本办法第十七条规定的对外担保事项。对于董事会权限范围内的担保事项，除应当经全体董事过半数通过外，还必须经出席董事会会议的三分之二以上董事同意。涉及关联担保的，关联董事不得对该项决议行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。

出现第十七条所述情形之一的，经董事会审议通过后，提请股东大会批准。

第十六条 公司全体董事应审慎对待和严格控制对外担保可能产生的债务风险，对违规或失当产生的损失依法承担连带责任。

公司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情况进行核查。如发现异常，应及时向董事会报告。聘请会计师事务所的费用，由公司承担。

第十七条 须经股东大会审批的对外担保，包括但不限于下列情形（相关指标以合并报告口径计算）：

- （一）单笔担保额超过最近一期经审计净资产10%的担保；

（二）公司及控股子公司的对外担保总额，超过最近一期经审计净资产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）按照担保金额连续十二个月内累计计算原则，超过最近一期经审计总资产的30%的担保；

（五）按照担保金额连续十二个月内累计计算原则，超过最近一期经审计净资产的50%，且绝对金额超过5000万元以上的担保；

（六）对股东、实际控制人及其关联方提供的担保。

股东大会在审议为股东、实际控制人及其关联方提供的担保议案时，该股东或受该实际控制人支配的股东，不得参与该项表决，该项表决须由出席股东大会的其他股东所持表决权的半数以上通过。股东大会就上述第（四）项担保做出决议时，应当经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。

以上所称“公司及公司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总额之和。

第十八条 公司为关联人提供担保的，不论数额大小，均应当在董事会审议通过后及时披露，并提交股东大会审议。

公司为持股5%以下股东提供担保的，参照前款规定执行，有关股东应当在股东大会上回避表决。

第四章对外担保合同的订立

第十九条 公司对外提供担保，应订立书面合同。担保合同必须符合《合同法》、《担保法》等有关法律、法规，除银行出具的格式担保合同外，其他形式的担保合同须由财务管理中心会同董事会秘书进行审查确定。

第二十条 订立的担保格式合同，应结合被担保人的资信情况，严格审查合同各项义务性条款，避免公司面临单方面强制性义务或可能造成公司无法预料损失的风险。

第二十一条 担保合同中至少应当包括以下内容：

- （一）债权人、债务人；
- （二）被担保的主债权的种类、金额；
- （三）债务人履行债务的期限；
- （四）担保的方式；
- （五）担保的范围；
- （六）担保期限；
- （七）双方权利义务；
- （八）违约责任；
- （九）争议解决方式；
- （十）各方认为需要约定的其他事项。

第二十二条 担保合同由公司法定代表人或其授权人根据公司股东大会或董事会的决议签署。未经公司股东大会或董事会决议审议通过

过并授权，任何人不得擅自代表公司签订担保合同。

第二十三条公司在接受反担保抵押、反担保质押时，财务管理中心、

董事会秘书负责完善相关法律手续，特别是包括及时办理抵押或质押登记的手续。

第五章对外担保的日常监管与持续风险控制

第二十四条财务管理中心为公司对外担保的日常管理部门，负责公司及控股子公司的担保事项的统一登记备案。

第二十五条财务管理中心应建立对外担保台账，详细记录担保对象、担保对应债项或事项、担保金额、担保起始日、担保期限、用于抵押和质押的物品和权利（如有）以及其他有关事项。

第二十六条担保合同等重要财务资料应当按照公司内部管理规定由财务管理中心妥善保管，并将担保事宜及时通报董事会秘书，由董事会秘书根据规定办理信息披露手续。

第二十七条财务管理中心应当加强对担保期间被担保人的跟踪监管，定期分析财务状况及偿债能力，了解担保合同的履行情况，并定期向公司经营管理层和董事会报告对外担保的实施情况。主要包括以下工作：

- （一）主动了解担保人的经营状况、财务情况以及资产负债变化；
- （二）及时了解掌握被担保人的资金使用与回笼状况；
- （三）定期向被担保人及债权人了解债务清偿情况；
- （四）要求被担保人定期提供近期或者年度财务报表，分析被担

保人履约清偿能力有无变化；

（五）收集被担保人对外商业信誉的变化情况。

财务管理中心应及时关注被担保人情况，持续收集相关信息，建立被担保人财务档案，以进行持续风险控制。

第二十八条若发现有证据证明被担保人在担保期间财务状况出现恶化、对其偿还债务能力产生重大不利变化时应及时采取必要的补救措施，并向公司经营管理层及董事会汇报。若发现债权人与债务人恶意串通，存在转移财产逃避债务之嫌疑的，应立即汇报，并协同法律顾问做好风险防范工作；由于被担保人违约而造成经济损失的，应及时向被担保人进行追偿。

第二十九条财务管理中心应在对外担保到期前两个月通知被担保人做好债务清偿及后续工作。

被担保人逾期未清偿债务，或者发生被担保人破产、解散、清算、债权人主张由担保人承担担保责任等情况的，公司应在查证后立即准备启动追偿程序，并及时上报公司经营管理层和董事会。

第三十条公司作为保证人，同一债务有两个以上保证人且约定按份额承担保证责任的，应当拒绝承担超出公司约定份额外的担保责任。

第三十一条人民法院受理债务人破产案件后，债权人未申报债权的，财务管理中心及其他相关部门应当提请公司参加破产财产分配，预先行使追偿权。

第三十二条被担保债务到期后需展期并需继续由公司提供担保

的，应当视作新的对外担保，必须按照本办法规定重新履行担保申请、审核、批准程序。

第六章对外担保的信息披露

第三十三条 公司股东大会或董事会审议通过的对外担保事项应按照《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定履行信息披露义务。

公司控股子公司发生对外担保事项的，应在其董事会或股东大会做出决议后及时通知公司履行有关审议程序和信息披露义务。

第三十四条 当被担保人于债务到期后十五个工作日未履行还款义务，或被担保人出现破产、清算或其他严重影响其还款能力的情形，公司应及时了解被担保人的债务偿还情况，并充分披露相关信息。

第三十五条 独立董事在年度报告中，应对公司累计和当期对外担保情况等进行专项说明，并发表独立意见。

第七章对外担保的档案管理

第三十六条 对外担保的档案管理要坚持与对外担保同步进行，全面收集、整理、归档从申请到实施各环节的相关文件资料，保证项目档案的完整、准确、有效。

第三十七条 对外担保的档案管理要真实、准确。对主合同副本、担保合同、反担保合同及抵押权、质押权凭证等相关原始资料妥善保存，严格管理，财务管理中心负责每半年进行一次检查清理。

第八章责任追究

第三十八条 公司将对未按规定程序擅自越权签订担保合同并对公司造成损害的当事人追究责任，对因此而给公司造成损失的责令赔偿。

第三十九条 公司相关人员违反法律规定或本制度规定，因工作失职、徇私舞弊、索贿受贿或无视风险，导致公司对外提供担保未按照《上海证券交易所股票上市规则》的要求履行信息披露义务的，或违反《证券法》和中国证监会有关规定而受到相应处分的，公司将追究当事人的责任。

第四十条 对担保项目论证有引导性或判断性错误，导致决策失误的，相关责任人应承担连带责任。

第九章附则

第四十一条 本办法自公司股东大会审议批准之日起生效实施，若本办法与国家日后颁布的法律、法规及文件相抵触时，以新颁布的法律、法规及文件为准。本办法未规定或明确的担保事项，依照法律、法规及规范性文件的规定执行。

第四十二条 本办法所称“以上”、“内”含本数；“过”不含本数。

第四十三条 本办法由董事会负责解释。

海南正和实业集团股份有限公司

董 事 会

2013 年 6 月 25 日