

证券代码：873910

证券简称：北京检验

主办券商：一创投行

北京建筑材料检验研究院股份有限公司对外担保管理制度

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

一、 审议及表决情况

公司于2025年3月28日召开了第一届董事会第十七次会议，审议通过了《关于修订公司<对外担保管理办法>的议案》，尚需提交2024年年度股东大会审议。

二、 制度的主要内容，分章节列示：

北京建筑材料检验研究院股份有限公司 对外担保管理办法

第一章 总则

第一条 为规范北京建筑材料检验研究院股份有限公司（以下简称“公司”）对外担保的管理，规范公司担保行为，保护公司财产安全，控制财务和经营风险，依据《中华人民共和国公司法》等法律法规及《公司章程》的有关规定，参考《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》，制订本制度。

第二条 本制度所称子公司是指全资子公司、控股子公司和公司拥有实际控制权合并报表的参股公司。

本制度所称对外担保，是指公司以第三人身份为债务人对于债务人所负的债务提供的担保，包括公司对控股子公司（含全资子公司，以下简称“子公司”）的担保。

第三条 公司股东会和董事会是对外担保的决策机构，未经公司股东会或董事会的批准，公司不得对外提供担保，公司与子公司之间不得相互担保。

第二章 对外担保的审批权限和信息披露

第四条 公司出现下列对外担保行为，应当在董事会审议通过后提交股东会审议：

（一）单笔担保额超过公司最近一期经审计净资产 10%的担保；

（二）公司的对外担保总额，超过最近一期经审计总资产的百分之三十以后提供的任何担保；

（三）公司及子公司的对外担保总额，超过公司最近一期经审计净资产的 50%以后提供的任何担保；

（四）为资产负债率超过 70%的担保对象提供的担保；

（五）按照担保金额连续十二个月累计计算原则，超过公司最近一期经审计总资产 30%的担保；

（六）为关联方或者股东、实际控制人及其关联方提供担保；

（七）中国证券监督管理委员会、全国中小企业股份转让系统有限责任公司或《公司章程》规定的其他担保情形。

股东会在审议为股东、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，该项表决由出席股东大会的其他股东所持表决权的半数以上通过。

公司在 12 个月内发生的对外担保应当按照累计计算的原则适用本条的规定，已按相关规定履行义务的，不再纳入相关的累计计算范围。

第五条 本制度第四条所列情形以外的其他对外担保，由公司董事会审议批准后实施。应由董事会审批的对外担保，必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。

第六条 公司供担保的，应当按照相关规定及时披露董事会决议和相关公告。

第三章 对外担保申请的受理及审核程序

第七条 公司对外担保申请由财务资金管理部统一负责受理，被担保人应当至少提前 30 个工作日向财务资金管理部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（如经营和财务状况、资信情况、纳税情况等）；

（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；
- （七）其他需要说明的事项。

第八条 被担保人提交担保申请书的同时还应附上与担保相关的资料，该等资料应当为加盖公章的纸质复印件或扫描件，应当包括：

- （一）被担保人的企业法人营业执照复印件；
- （二）被担保人最近经审计的上一年度及最近一期的财务报表；
- （三）担保的主债务合同；
- （四）债权人提供的担保合同格式文本；
- （五）被担保人不存在重大诉讼、仲裁或行政处罚的说明；
- （六）财务资金管理部认为必需提交的其他资料。

第九条 财务资金管理部在受理被担保人的申请后应及时对被担保人的资信状况进行调查并对向其提供担保的风险进行评估，在形成书面报告后（连同担保申请书及附件的复印件）送交党委行政办公室。

第十条 党委行政办公室在收到财务资金管理部的书面报告及担保申请相关资料后应当进行合规性复核。

第十一条 党委行政办公室应当在担保申请通过其合规性复核之后根据《公司章程》的相关规定组织履行董事会或股东会的审批程序。

第十二条 公司董事会审核被担保人的担保申请时应当审慎对待和严格控制对外担保产生的债务风险，董事会在必要时可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会作出决策的依据。

第十三条 公司对外担保应尽可能要求对方提供反担保，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。公司为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的，控股股东、实际控制人及其关联方应当仅提供反担保。

第十四条 公司董事会或股东会对担保事项作出决议时，与该担保事项有利害关系的董事或股东应回避表决。

第十五条 党委行政办公室应当详细记录董事会会议以及股东会审议担保事项的讨论及表决情况并应及时履行信息披露的义务。

第四章 担保合同及反担保合同的订立

第十六条 公司对外提供担保或接受反担保时，应当订立书面合同（含担保函，下同）。

第十七条 担保合同、反担保合同应当由公司法定代表人或其授权的代理人签字，其他任何人不得擅自代表公司签订对外担保合同。

未经公司董事会或者股东会决议，任何人不得代表公司签订对外担保合同。

第十八条 担保合同、反担保合同的内容应当符合我国有关法律法规的规定对外担保管理制度，主要条款明确且无歧义。

第十九条 担保合同、反担保合同中应当至少明确规定下列条款：

- （一）被担保的债权种类、金额；
- （二）债务人履行债务的期限；
- （三）担保方式、担保金额、担保范围、担保期限；
- （四）各方的权利、义务和违约责任；
- （五）适用法律和解决争议的办法；
- （六）各方认为需要约定的其他事项。

第二十条 公司在对外担保（如抵押、质押）或接受反担保时，由公司财务资金管理部会同公司法务人员妥善办理有关法律手续，涉及资产抵押或者质押的，应当及时向政府有关部门办理资产抵押或质押的登记手续。

第二十一条 公司应妥善管理担保合同、反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会审议程序批准的异常合同，应及时向董事会、监事会报告。

第五章 担保的日常管理和风险控制

第二十二条 公司财务资金管理部负责担保事项的登记、注销以及日常管理。

财务资金管理部应设置台账，如实、准确、完整地记录对外担保情况。公司

提供担保的债务到期前，财务资金管理部应积极督促被担保人按时清偿债务。

财务资金管理部应当妥善保存管理所有与公司对外担保事项相关的文件原始资料（包括但不限于担保申请书及其附件，财务资金管理部、法务人员、财务总监及公司其他部门的审核意见，董事会或股东会的决议、经签署的担保合同、反担保合同、抵押或质押登记证明文件等），财务资金管理部应按季度填报公司对外担保情况表并呈报公司董事会，同时抄送公司总经理。

被担保债务到期后如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，必须按照本制度规定的程序履行担保审批手续。

第二十三条 公司财务资金管理部应当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。

第二十四条 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。如被担保人逾期未清偿债务的，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，公司应及时了解被担保人的经营情况、财务状况、偿债情况，依法披露相关信息，并及时采取补救措施和启动追偿程序。

第六章 责任

第二十五条 公司对外提供担保，应严格按照本制度执行。对违反本制度相关规定的，董事会视公司的损失、风险的大小、情节的轻重决定给予有过错的责任人相应的处分。

第二十六条 公司董事、总经理或其他高级管理人员未按本制度规定程序擅自越权签订担保合同，应当追究当事人责任。

第二十七条 公司经办部门人员或其他责任人违反法律规定或本制度规定，无视风险擅自提供担保造成损失的，应承担赔偿责任。

公司经办部门人员或其他责任人怠于行使其职责，给公司造成损失的，视情节轻重给予经济处罚或行政处分。

第二十八条 法律规定保证人无须承担的责任，公司经办部门人员或其他责任人擅自决定而使公司承担责任造成损失的，公司给予其行政处分并要求其承担赔

偿责任。

第七章 附则

第二十九条 公司对外担保实行统一管理原则，子公司对外担保适用本制度的相关规定。子公司应在适当履行其内部审批程序后及时上报公司董事会履行相关法定审批程序后方可实施。

第三十条 本制度所称“以上”、“以内”、“以下”、“不超过”、“达到”，都含本数；“不满”、“以外”、“低于”、“多于”、“超过”，不含本数。

第三十一条 本制度与相关法律法规和其他规范性文件以及《公司章程》相悖时，应按有关法律法规和规范性文件以及《公司章程》执行。

第三十二条 本制度由公司董事会负责解释。

第三十三条 本制度的修订需经股东会审议。

第三十四条 本制度自股东会审议通过之日起生效实施。

北京建筑材料检验研究院股份有限公司

董事会

2025年3月28日