

证券代码：874319

证券简称：黄河新兴

主办券商：开源证券

陕西黄河新兴新材料科技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

本制度 2023 年 7 月 23 日经创立大会暨 2023 年第一次临时股东大会审议通过。

二、 分章节列示制度的主要内容

陕西黄河新兴新材料科技股份有限公司

对外担保管理制度

第一章 总则

第一条 为保护投资者的合法权益，规范陕西黄河新兴新材料科技股份有限公司（以下简称“公司”）的对外担保行为，有效防范公司对外担保风险，确保公司资产安全，根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国民法典》等法律、法规、规范性文件以及《陕西黄河新兴新材料科技股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）的有关规定，结合公司的实际情况，特制定本制度。

第二条 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。

第三条 本制度所称对外担保是指公司以第三人身份以自有资产或信誉为他人提供的保证、资产抵押、质押以及其他担保事宜。具体种类包括但不限于借款担保、银行开立信用证和银行承兑汇票担保、开具保函的担保等。

第四条 公司对外担保实行统一管理，非经公司董事会或股东大会批准，任何单位和个人（包括股东及其他关联人）无权以公司名义签署对外担保的合同、协议或其他类似的法律文件。

第五条 公司控股或实际控制的子公司的对外担保，应执行本制度。

第六条 公司对外担保应当遵循平等、自愿、公平、诚信、互利的原则。任何单位和个人（包括股东及其他关联人）不得强令或强制公司为他人提供担保，公司对强令或强制其为他人提供担保的行为有权拒绝。

第七条 公司对外担保应当要求对方提供反担保，且反担保的提供方应当具备实际承担能力且反担保具有可执行性。

公司为控股子公司提供担保的，公司可以不要求控股子公司提供反担保。

第二章 对被担保人的管理

第八条 公司可以为具有独立法人资格并具有以下条件之一的单位提供担保：

- （一）本公司子公司；
- （二）因公司业务需要的互保单位；
- （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。

以上单位必须同时具有较强的偿债能力，且符合本制度的相关规定。

第九条 被担保人应首先向公司财务部门提交担保申请书，担保申请由公司总经理审批后财务部门方可受理该担保并进行评估。担保申请书应包括以下基本内容：

- （一）担保基本信息；
- （二）担保金额、期限、利率；
- （三）还款来源；
- （四）审批人员签字。

第十条 公司董事会在决定为他人提供担保之前，应当掌握被担保人的资信状况，由公司财务部门和行政人事部对该担保事项的利益和风险充分分析。

财务部门对被担保人进行评估，通过对被担保人经营及财务状况、项目情况、信用情况进行了解和核实，并出具评估报告。评估报告提交财务负责人审批，并提交公司董事会，为董事决策提供参考。评估报告应包括以下基本内容：

- （一）企业基本资料，包括营业执照、公司章程复印件、法定代表人身份证明、征信报告、反映与本公司关联关系及其他关系的相关资料等；

- （二）担保申请书，包括但不限于担保方式、期限、金额等内容；
- （三）近三年经审计的财务报告及还款能力分析；
- （四）与借款有关的主合同的复印件；
- （五）申请担保人提供反担保的条件和相关资料；
- （六）不存在潜在的以及正在进行的重大诉讼，仲裁或行政处罚的说明；
- （七）其他重要资料。

第十一条 对于有下列情形之一的或提供资料不充分的，不得为其提供担保。

- （一）资金投向不符合国家法律法规或国家产业政策的；
- （二）在最近三年内财务会计文件有虚假记载或提供虚假资料的；
- （三）公司曾为其担保，发生过银行借款逾期、拖欠利息等情况，至本次担保申请时尚未偿还或不能落实有效的处理措施的；
- （四）经营状况已经恶化、信誉不良的；
- （五）未能落实用于反担保的有效财产的；
- （六）董事会认为不能提供担保的其他情形。

第十二条 被担保人提供的反担保或其他有效防范风险的措施，必须与担保的数额相对应。

第十三条 公司担保的债务到期后需展期，需要继续提供担保的，应视为新的对外担保，重新履行上述担保审批程序。

第三章 对外担保的审批程序

第十四条 公司对外担保必须经董事会或股东大会审议。董事会在《公司章程》规定的权限范围内行使对外担保的决策权；超出《公司章程》规定的董事会权限范围的对外担保，董事会应当提出议案，报请股东大会进行审批。

第十五条 对于董事会权限范围内的担保事项，除应当经全体有表决权的董事过半数通过外，还应当经出席董事会会议的三分之二以上董事同意，出席董事会的无关联关系董事人数不足三人的，应将该担保事项提交股东大会审议。

第十六条 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。须经股东大会审批的对外担保，包括但不限于下列情形：

- （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）公司及其控股子公司的对外担保总额，超过公司最近一期经审计净资产 50%以上提供的任何担保；

（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总资产 30%的担保；

（五）对股东、实际控制人及其关联人提供的担保。

对于董事会权限范围内的担保事项，除应当经全体董事的过半数通过外，还应当经出席董事会会议的三分之二以上董事同意；前款第四项担保，应当经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

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，不损害公司利益的，可以豁免上述审批过程。

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，该项表决须经出席股东大会的其他股东所持表决权的半数以上通过。

第十七条 股东大会或者董事会就担保事项做出决议时，与该担保事项有利害关系的股东或者董事应当回避表决。

有利害关系的股东包括下列股东或者具有下列情形之一的股东：

（一）为被担保的对方；

（二）为被担保的对方的直接或者间接控制人；

（三）被担保的对方直接或者间接控制；

（四）与被担保的对方受同一法人或者自然人直接或间接控制；

（五）因与被担保的对方或者其关联人存在尚未履行完毕的股权转让协议或者其他协议而使其表决权受到限制和影响的股东；

（六）为被担保的对方或者其直接或间接控制人的关系密切的家庭成员；

（七）在被担保的对方任职，或者在能直接或间接控制被担保的对方的法人或其他组织或者被担保的对方直接或间接控制的法人或其他组织任职的（适用于股东为自然人的）；

（八）其他造成公司利益对其倾斜的股东。

有利害关系的董事包括下列董事或者具有下列情形之一的董事：

- （一）为被担保的对方；
- （二）为被担保的对方的直接或者间接控制人；
- （三）在被担保的对方任职，或者在能直接或间接控制该被担保的对方的法人或其他组织、该被担保的对方直接或间接控制的法人或其他组织任职；
- （四）为被担保的对方或者其直接或间接控制人的关系密切的家庭成员；
- （五）为被担保的对方或者其直接或间接控制人的董事、监事或高级管理人员的关系密切的家庭成员；
- （六）其他独立商业判断可能受到影响的董事。

第十八条 公司对外担保应该订立书面的担保合同和反担保合同。担保合同和反担保合同应当具备《中华人民共和国担保法》《中华人民共和国民法典》等法律、法规要求的内容。

第十九条 担保合同至少应当包括以下内容：

- （一）债权人、债务人；
- （二）被担保的主债权种类、数额等；
- （三）被担保人履行债务的期限；
- （四）担保的范围、方式、期间；
- （五）合同各方的权利、义务及违约责任；
- （六）当事人认为需要约定的其他事项。

第二十条 担保合同订立时，经办部门必须全面、认真地审查主合同、担保合同和反担保合同的签订主体和有关内容。对于违反法律、法规、《公司章程》、公司董事会或股东大会有关决议以及对公司附加不合理义务或者无法预测风险的条款，应当要求对方修改。对方拒绝修改的，经办部门应当拒绝为其提供担保，并向公司董事会或股东大会汇报。

第二十一条 公司董事长或经合法授权的其他人员根据公司董事会或股东大会的决议代表公司签署担保合同。未经公司董事会或股东大会决议通过并授权，任何人不得擅自代表公司签订担保合同。经办部门及经办人不得越权签订担保合同或在主合同中以担保人的身份签字或盖章。

第二十二条 公司控股子公司的对外担保事项经公司有权部门批准后，由

控股子公司的董事长或其授权的人代表该公司对外签署担保合同。

第二十三条 公司可与符合本制度规定条件的企业法人签订互保协议。责任人应当及时要求对方如实提供有关财务会计报表和其他能够反映其偿债能力的资料，互保协议约定的担保额度内任何担保均需提交公司董事会或股东大会审议。

第二十四条 在接受反担保抵押、反担保质押时，由公司财务部门会同公司董事会办公室，完善有关法律手续，特别是及时办理抵押、质押登记或公证等手续。

第四章 对外担保的管理

第二十五条 公司财务部门为公司对外担保的日常管理部门，应当动态统计、管理对外担保总金额，并及时将相关信息抄送行政人事部。

第二十六条 公司财务部门的主要职责如下：

- （一）对被担保人进行资信调查、评估；
- （二）经办具体对外担保手续，及时做好相关账务处理工作。建立对外担保的备查台账，包括但不限于：债权人和债务人的名称；担保的种类、金额、债务人履行债务的期限、担保方式等；
- （三）对已担保事项进行持续跟踪，包括但不限于了解担保合同的履行情况，了解被担保人资金使用及相关情况、被担保人的债务偿还情况等；
- （四）及时向公司汇报对外担保事项执行情况，包括但不限于执行过程中发生的风险隐患等；
- （五）根据公司档案管理相关要求，妥善保管担保事务相关档案，包括但不限于原始材料、审批材料等；
- （六）办理与担保有关的其他事宜。

第二十七条 对外担保过程中，行政人事部的主要职责如下：

- （一）负责起草或审核对外担保的相关合同，在法律上审查与担保有关的一切文件；
- （二）负责处理与对外担保有关的法律纠纷及其他法律事务；
- （三）公司承担担保责任后，负责处理对被担保人的追偿事宜；
- （四）办理与担保有关的其他事宜。

第二十八条 公司应妥善保管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，注意担保的时效期限。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，应及时向董事会和监事会报告。

第二十九条 公司财务部门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。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。董事会有义务采取有效措施，将损失降低到最小程度。

第三十条 公司对外担保的，当出现被担保人在债务到期后未能及时履行还款义务，或是被担保人破产、清算、债权人主张公司履行担保义务等情况时，财务部门应及时了解被担保人债务偿还情况，并在知悉后准备启动反担保追偿程序，同时通报公司董事会。

第三十一条 被担保人不能履约，担保债权人对公司主张承担担保责任时，财务部门应立即启动反担保追偿程序，同时通报公司董事会。

第三十二条 公司为被担保人履行担保义务后，应当采取有效措施向被担保人追偿，公司经办部门应将追偿情况及时通报公司董事会。

第三十三条 公司作为一般保证人时，在担保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，未经公司董事会决定不得对债务人先行承担保证责任。

第三十四条 同一债权既有保证担保又有物的担保的，债权人放弃或怠于主张物的担保时，未经公司董事会同意不得擅自决定履行全部保证责任。

第三十五条 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保证责任。未约定按份额承担保证责任的，公司在承担保证责任后应当向其他保证人追偿其应承担的份额。

第三十六条 人民法院受理被担保人破产案件后，债权人未申报债权，财务部门和行政人事部应当提请公司参加破产财产分配，预先行使追偿权。

第五章 责任承担

第三十七条 公司及控股子公司对外提供担保，应严格按照本制度执行。未按照相应规定执行的，公司董事会视造成的损失、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罚。

第三十八条 公司董事、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。

第三十九条 未按《公司法》第十六条以及本制度规定以公司名义为他人提供的担保，相对人仅以担保合同上加盖了公司印章或者有公司法定代表人签名、盖章为由，主张担保合同对公司发生效力的，公司认定为不具合同效力。

第六章 附则

第四十条 本制度未尽事宜，按国家有关法律、法规和《公司章程》等有关规定执行；本制度如与国家颁布日后颁布的法律、法规或经合法程序修订后的《公司章程》等相抵触时，按国家法律、法规和修订后的《公司章程》等有关规定执行，并及时对本制度进行修订。

第四十一条 本制度所称“以上”、“以内”、“以下”，都含本数，“过”“低于”“少于”“多于”，不含本数。

第四十二条 本制度由董事会制定报股东大会批准后生效，修改时亦同，自通过之日起执行。

第四十三条 本制度由董事会负责解释。

陕西黄河新兴新材料科技股份有限公司

董事会

2025年5月23日