

证券代码：837074

证券简称：富邦物流

主办券商：国投证券

宁波富邦物流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11月28日召开了第四届董事会第七次会议，会议审议通过《关于拟修订需提交股东会审议的公司治理制度的议案》，对《对外担保管理制度》进行了修订。表决结果：同意票5票，反对票0票，弃权票0票；本议案尚需提交2025年第四次临时股东会进行审议。

二、 分章节列示制度的主要内容

对外担保管理制度

第一章 总则

第一条 为了保护投资人的合法权益，规范宁波富邦物流股份有限公司(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，促进公司健康稳定发展，根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国民法典》等法律法规及《宁波富邦物流股份有限公司章程》(以下简称“《公司章程》”)的有关规定，特制定本管理制度。

第二条 本制度所称担保是指公司为他人提供、公司为子公司及联营公司提供的保证、抵押或质押。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。

第三条 公司对外担保实行统一管理，非经公司董事会或股东会批准，任何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。

第四条 公司为他人提供担保，应当采取反担保等必要的措施防范风险，反

担保的提供方应具备实际承担能力。

第二章 对外担保履行的程序

第一节 担保对象的审查

第五条 公司董事会在决定为他人提供担保之前，或提交股东会表决前，应当掌握债务人的资信状况，对该担保事项的利益和风险进行充分分析。

第六条 申请担保人的资信状况资料至少应当包括以下内容：

- (一)基本资料，法人包括营业执照、公司章程复印件、法定代表人身份证明，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)还款能力分析(法人应提交近三年经审计的财务报告)；
- (四)与借款有关的主合同的复印件；
- (五)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；
- (六)其他公司认为重要的资料。

第七条 经办部门应根据申请担保人提供的基本资料，对申请担保人的经营及财务状况、项目情况、信用情况及行业前景等进行调查与核实，提出书面意见，经公司总经理审定后，将有关资料及书面意见报公司董事会或股东会审批。

第八条 公司董事会或股东会对呈报材料进行审议、表决，并将表决结果记录在案。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；
- (二)提供的资信状况资料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，且没有改善迹象的；
- (五)董事会认为不能提供担保的其他情形。

第二节 担保审批权限

第九条 公司对外担保的最高决策机构为公司股东会，董事会根据《公司章程》有关董事会对外担保审批权限的规定，行使对外担保的决策权。超过公司章程规定的董事会的审批权限的，董事会应当提出预案，并报股东会批准。董事会负责组织、管理和实施经股东会通过的对外担保事项。

第十条 对于根据公司章程规定的董事会权限范围内的担保事项，应当经出席董事会会议的三分之二以上董事同意。

第十一条 根据《公司章程》应由股东会审批的对外担保，必须经董事会审议通过后，方可提交股东会审批。

第三节 担保合同的订立

第十二条 公司对外担保必须订立书面的担保合同。担保合同应当具备《中华人民共和国民法典》等法律、法规要求的内容。

第十三条 担保合同订立时，需由公司财务人员审查，必要时交由公司聘请的律师事务所审阅或出具法律意见书。

第十四条 公司之担保合同由董事长或董事长授权人根据公司董事会或股东会的决议签署。

第十五条 在接受反担保抵押、反担保质押时，由公司财务部会同公司法务人员(或公司聘请的律师),完善有关法律手续，特别是及时办理抵押或质押登记等手续。

第三章 对外担保的管理

第一节 对外担保的日常管理部门

第十六条 公司财务部为公司对外担保的日常管理部门，负责公司及公司控股子公司对外担保事项的统一登记备案管理。

第十七条 公司财务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资料(包括但不限于担保申请书及其附件、财务部、董事会秘书、公司其他部门以及董事会/股东会的审核意见、经签署的担保合同等),及时进行清理检查，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，并按季度填报公司对外担保情况表并抄送公司总经理以及公司董事会秘书。

公司财务部在上述文件管理过程中，一旦发现未经董事会或股东会审议程序批准的异常合同，应及时向董事会报告。

第十八条 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，必须按照本管理制度的规定程序履行担保申请审核批准等程序。

第二节 风险管理

第十九条 公司为他人提供担保，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，公司财务部应及时通报董事会秘书，由董事会秘书立即报公司董事会。

第二十条 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，公司财务部应立即启动反担保追偿程序，同时通报董事会秘书，由董事会秘书立即报公司董事会。

第二十一条 公司为债务人履行担保义务后，应当采取有效措施向债务人追偿，公司财务部应将追偿情况同时通报董事会秘书，由董事会秘书立即报公司董事会。

第二十二条 公司发现有证据证明被担保人丧失或可能丧失履行债务能力时，应及时采取必要措施，有效控制风险；若发现债权人与债务人恶意串通，损害公司利益的，应立即采取请求确认担保合同无效等措施，同时向司法机关请求财产保全；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。

第二十三条 公司财务部应根据可能出现的其他风险，采取有效措施，提出相应处理办法报主管领导审定后，根据情况提交董事会。

第四章 附则

第二十四条 本制度所称“以上”均含本数；“高于”、“低于”均不含本数。

第二十五条 本制度未尽事宜，依照国家有关法律、法规、规章、《公司章程》及其他规范性文件的有关规定执行；

本制度与有关法律、法规、规章或《公司章程》的有关规定不一致的，以有关法律、法规或《公司章程》的规定为准。

第二十六条 本制度经公司股东会审议通过后生效，本制度的修改，由公司董事会提请股东会审议批准。

第二十七条 本制度由公司董事会负责解释。

宁波富邦物流股份有限公司

董事会

2025年12月1日