

证券代码：832009

证券简称：普瑞奇

主办券商：国投证券

普瑞奇科技（北京）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

第四届董事会第十四次会议审议通过《关于修改<对外担保管理制度>》的议案，此议案还需提请 2024 年第二次临时股东会审议。

二、 分章节列示制度的主要内容

普瑞奇科技（北京）股份有限公司 对外担保管理制度

第一章 总则

第一条 为了保护股东的合法权益和普瑞奇科技（北京）股份有限公司（以下简称“公司”）的财务安全，加强公司银行信用和担保的管理，并有效控制公司的经营风险，根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国民法典》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等法律法规、规范性文件及《普瑞奇科技（北京）股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）的有关规定，特制定本制度。

第二条 本办法所称对外担保是指公司及其控股子公司以第三人身份为债务人对债权人所负债务提供的保证、抵押或质押。

第三条 本办法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的子公司。

第四条 公司对外担保应当遵循平等、自愿、公平、诚信、互利的原则。

第二章 担保及管理

第一节 担保对象

第五条 公司可以为具有独立法人资格且具有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）公司所属全资子公司、控股子公司、参股公司；
- （3）虽不符合上述所列条件，但与公司有现实或潜在重要业务关系的单位，公司认为需要发展与其业务往来且风险较小，经公司董事会（或股东会）同意，可以提供担保。

以上单位必须同时具有较强偿债能力。

公司对外提供担保必须对被担保对象的资信进行审核，被担保对象应符合下列要求：

- （1）具有独立的法人资格；
- （2）具有较强的偿债能力；
- （3）符合《公司章程》的有关规定。

第二节 担保管理职能部门及审查程序

第六条 公司为他人提供的担保，公司财务部门为职能管理部门。子公司因业务需要为他人提供担保的，子公司及公司财务部门为职能管理单位（部门）。

第七条 公司在决定担保前，职能管理部门应当掌握被担保人的资信状况，对该担保事项的收益和风险进行充分分析，并出具明确意见。申请担保人的资信状况至少包括以下内容：

- （1）企业基本资料，包括但不限于企业法人营业执照、公司章程等；
- （2）最近一年又一期的经审计的财务报告；
- （3）主合同及与主合同有关的文件资料；
- （4）债权人提供的担保合同格式文本；
- （5）公司认为需要提供的其他有关资料。

第八条 被担保对象同时具备以下资信条件的，公司方可为其提供担保：

- （1）为依法设立并有效存续的企业法人，且不存在需要或应当终止的情形；
- （2）具有较好的盈利能力和发展前景；
- （3）如公司曾为其提供担保，没有发生被债权人要求承担担保责任的情形；
- （4）提供的财务资料真实、完整、有效；

（5）没有其他较大风险。

第九条 根据职能管理部门提供的有关资料，公司应当认真审查申请担保人的财务状况、行业前景、经营状况和信用、信誉情况，对于有下列情形之一的申请担保人或提供资料不充分的，不得为其提供担保：

- （1）产权不明或成立不符合国家法律法规或国家产业政策的；
- （2）提供虚假的财务报表和其他资料，骗取公司担保的；
- （3）曾发生银行借款逾期、拖欠利息等情况的；
- （4）经营状况恶化，信誉不良的企业。

第三节 担保决议权限

第十条 公司为担保对象提供担保，公司财务部门作为职能管理部门在对被担保单位的基本情况进核查分析后，提出申请报告，申请报告必须明确表明核查意见，在提交公司董事会或子公司董事会、股东（大）会议案中详尽披露。

第十一条 公司对外担保必须经董事会或股东会批准。

公司下列对外担保行为，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）按照担保金额连续 12 个月累计计算原则，公司的对外担保总额超过公司最近一期经审计总资产的 30%以后提供的任何担保；
- （五）对股东、实际控制人及其关联方提供的担保；
- （六）中国证监会、全国中小企业股份转让系统及《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，不损害公司利益的，可以豁免适用本条第二款第（一）项至第（三）项的规定。

除本条第二款规定的须提交股东会审议通过的对外担保之外的其他对外担保事项，须经董事会审议通过。

董事会审议担保事项时，应当经出席董事会的三分之二以上董事同意。股东

会审议本条第二款第（四）项担保事项时，必须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。

股东会在审议为股东、实际控制人及其关联人提供的担保议案时，关联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。

第十二条 公司为关联方提供担保的，不论数额大小，均应当在董事会审议通过后提交股东大会审议。公司为关联方提供担保的，应当具备合理的商业逻辑。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提供反担保。

第四节 订立担保合同

第十三条 公司对外担保必须订立书面的担保合同。主合同、担保合同必须符合法律、行政法规的规定。

第十四条 担保合同订立时，公司经办部门人员或其他责任人必须全面、认真地审查主合同、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，公司经办部门人员或其他责任人应当拒绝为其办理担保手续，并向公司董事会或股东大会汇报。

第十五条 担保合同中应当确定下列条款：

- （1）债权人、债务人；
- （2）被保证人的债权的种类、金额；
- （3）债务人与债权人履行债务的约定期限；
- （4）保证的方式；
- （5）保证担保的范围；
- （6）保证期间；
- （7）各方认为需要约定的其他事项。

抵押和质押合同亦应根据《中华人民共和国民法典》的规定确定合同的主要条款。

第十六条 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。未经公司股东大会或董事会决议通过，任何人不得擅自

自代表公司签订担保合同。责任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。

第十七条 在接受反担保抵押、反担保质押时，由公司财务部门完善有关法律手续，特别是及时办理抵押或质押登记手续，并采取必要措施减少反担保审批及登记手续前的担保风险。

第十八条 被担保对象提供的反担保，必须与公司为其提供担保的数额相对应。

第十九条 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。

第二十条 责任人应当及时办理有关法律、法规以及规范性文件要求的其他担保手续。

第二十一条 担保合同应当按照公司内部管理规定妥善保管，并及时通报董事会秘书和财务部门。

第三章 担保风险管理

第一节 债权人对公司主张债权前的风险管理

第二十二条 担保合同订立后，公司财务部门及子公司财务部门应指定人员负责保存管理，逐笔登记，并注意相应承担担保责任的保证期间（如为保证担保的）和诉讼时效的起止时间。公司所担保债务到期前，经办责任人要积极督促被担保人按约定的时间履行还款义务。

第二十三条 经办责任人应当关注被担保方的生产经营、对外担保和分立合并、法定代表人的变更以及对外商业信誉的变化情况，特别是借款到期归还情况等，对可能出现的风险预告、分析，并根据实际情况及时报告公司财务部门，并由公司财务部门及时向公司总经理及董事会报告，并告知董事会秘书，以便及时履行信息披露义务。

对于未约定保证期间的连续债权保证，经办责任人发觉继续担保存在较大风险，有必要终止保证合同的，应当及时向公司财务部门报告。

第二十四条 财务部门或子公司应根据上述情况，及时书面通告债权人终止保证合同，对有可能出现的风险，提出相应处理办法，并上报公司董事会。

第二十五条 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，或被担保人破产、清算、债权人主张担保人履行担保义务等情况时，公司应及时了解被担保人债务偿还情况，并在知悉后及时披露相关信息。

第二节 债权人对公司主张债权时的风险管理

第二十六条 被担保人不能履约，担保债权人对公司主张债权时，公司应立即启动反担保追偿程序，同时报告董事会，并根据规定予以公告。

第二十七条 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。

第二十八条 保证合同中保证人为二人以上的且与债权人约定按份额承担保证责任的，应当拒绝承担超出公司份额外的保证责任；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。

第二十九条 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，并将追偿情况及时披露。

第四章 责任管理

第三十条 公司董事、监事、高级管理人员及其他管理人员未按本办法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，由责任人承担相关经济、法律责任。

第三十一条 各职能管理部门违反法律规定或本办法规定，提供虚假信息和材料，无视风险擅自担保，造成损失的，应承担赔偿责任。

第三十二条 职能管理部门怠于行使其职责，给公司造成损失的，可视情节轻重给予包括经济处罚在内的处分并承担赔偿责任。法律规定保证人无须承担的责任，职能管理部门未经公司董事会同意擅自承担的，给予行政处分并承担赔偿责任。

第三十三条 公司董事会有权视公司的损失、风险的大小、情节的轻重决定给予责任人相应的处分。

第五章 附则

第三十四条 公司对外担保实行统一管理原则，公司控股子公司对外担保比照本制度履行董事会、股东（大）会审议程序。公司控股子公司应在其董事会或

股东（大）会做出决议后及时通知公司董事会秘书履行有关信息披露义务。

第三十五条 本制度未尽事宜，依照国家法律、法规、规范性文件以及《公司章程》的有关规定执行。本制度与法律、法规、其他规范性文件以及《公司章程》有冲突的，以有关法律、法规、其他规范性文件以及《公司章程》的规定为准。

第三十六条 本制度所称“以上”包含本数。

第三十七条 本制度由公司董事会拟订，提交公司股东会审议通过之日起生效并执行，修改时亦同。

普瑞奇科技（北京）股份有限公司

董事会

2025 年 12 月 1 日