

证券代码：836744

证券简称：沛尔膜业

主办券商：国金证券

江苏沛尔膜业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

江苏沛尔膜业股份有限公司《对外担保管理制度》经公司 2025 年 12 月 5 日第四届董事会第三次会议审议通过，尚需提交 2025 年第二次临时股东会审议。

二、 分章节列示制度的主要内容

江苏沛尔膜业股份有限公司 对外担保管理制度

第一章 总 则

第一条 为了维护投资者的利益，加强公司对担保业务的内部控制，规范公司担保行为，控制公司资产运营风险，促进公司健康稳定地发展，根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国担保法》、《中华人民共和国物权法》和《江苏沛尔膜业股份有限公司章程》（以下简称“公司章程”）的有关规定，特制定本制度。

第二条 本制度所称担保，是指公司依据法律规定和担保合同或者协议，按照公平、自愿、互利的原则向被担保人提供一定方式的担保并依法承担相应法律责任的行为。

第三条 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；本制度所称“公司及其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。

第四条 本制度适用于公司及控股子公司（以下简称子公司），子公司发生对外担保，

按照本制度执行。

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。

第六条 公司对外担保必须要求对方提供反担保，且反担保的提供方应当具有实际承担能力且反担保具有可执行性。

第二章 对外担保的审批权限

第七条 对外担保事项必须由董事会或股东会审议。

第八条 公司董事会审议对外担保须由出席董事会会议的三分之二以上且不少于全体董事二分之一董事审议通过。董事会对本制度第十一条所列情形之外的对外担保事项进行审议批准。董事会对关联方的担保事项作决议时，出席的非关联董事不足全体董事二分之一的，应当将该等事项提交公司股东会审议。

第九条 应由股东会审议批准的对外担保事项，必须经董事会以审议通过后方可提交股东会进行审议。

第十条 股东会在审议对外担保事项时，须经出席股东会的股东所持表决权的半数以上表决通过，如果担保金额超过公司最近一期经审计总资产的 30%，则需要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企业提供担保议案时，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会的其他股东所持表决权的半数以上通过。

第十一条 公司下列对外担保行为，须经股东会审议通过：

- （一）单笔担保额超过公司最近一期经审计净资产百分之十的担保；
- （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百分之五十以后提供的任何担保；
- （三）为资产负债率超过百分之七十的担保对象提供的担保；
- （四）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百分之三十的担保；
- （五）预计未来十二个月对控股子公司的担保额度；
- （六）对关联方或者股东、实际控制人及其关联方提供的担保；
- （七）中国证监会、全国股转公司或者公司章程规定的其他担保。

第十二条 公司董事会有权决定公司章程第四十八条规定以外的公司及公司控股子公司

对外担保事项。

第三章 公司对外担保申请的审核程序

第十三条 公司在决定担保前，应当掌握被担保人的资信状况，对该担保事项的利益和风险进行审慎评估，包括但不限于：

- （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；
- （三） 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；
- （四） 提供的材料真实、完整、有效；
- （五） 公司对其具有控制能力。

董事在审议对公司的控股公司、参股公司的担保议案时，应当重点关注控股子公司、参股公司的各股东是否按股权比例进行同比例担保。

第十四条 对于被担保人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）担保项目不符合国家法律法规和政策规定的；
- （二）已进入重组、托管、兼并或破产清算程序的；
- （三）提供虚假的财务报表和其他资料，骗取公司担保的；
- （四）与其他公司存在经济纠纷，可能承担较大赔偿责任的。
- （五）前一会计年度亏损的，但该担保对象为公司合并报表的控股子公司除外；
- （六）被担保单位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；
- （七）经营状况已经恶化、信誉不良、资不抵债，且没有改善迹象的；
- （八）相关法规规定的不能提供担保的其他情形。

第十五条 公司对外担保管理实行多层审核制度，所涉及的公司相关部门包括：

- （一）财务部门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；
- （二）董事会负责公司对外担保的合规性复核、组织履行董事会或股东会的审批程序。

第十六条 公司对外担保申请由财务部门统一负责受理，被担保人应当至少提前【三十】个工作日向财务部门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。

第十七条 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，应当包括但不限于：

- （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）不存在重大诉讼、仲裁或行政处罚的说明；
- （六）财务部认为必需提交的其他资料。

第十八条 财务部门在受理被担保人的申请后，应会同相关部门及时对被担保人的资信状况进行调查并进行风险评估，在形成书面报告后（连同担保申请书及附件的复印件）送交董事会秘书。

第十九条 董事会秘书在收到财务部门的书面报告及担保申请相关资料后进行合规性复核。

第二十条 董事会秘书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。

第二十一条 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。

第二十二条 公司董事会在同次董事会会议上审核两项以上对外担保申请（含两项）时应当就每一项对外担保进行逐项表决，且均应当取得出席董事会议的三分之二以上且不少于全体董事二分之一的董事同意。若某对外担保事项因董事回避表决导致参与表决的董事人数不足出席董事成员三分之二或不足全体董事二分之一的，该对外担保事项交由股东会表决。

第二十三条 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。

第二十四条 董事会秘书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。

第二十五条 公司担保的债务到期后需展期并需继续由其提供担保的，应作为新的对外担保，重新履行担保审批程序。

第四章 对外担保的日常管理

第二十六条 公司提供对外担保，应当订立书面合同，担保合同应当符合《中华人民共和国民法典》等相关法律、法规的规定且主要条款应当明确无歧义。

第二十七条 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。

第二十八条 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、公司其他部门以及董事会或股东会的审核意见、经签署的担保合同等），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。

第二十九条 财务部应当对担保期间内被担保人的经营情况以及财务情况进行跟踪监督以进行持续风险控制，在被担保人在担保期间内出现对其偿还债务能力产生重大不利变化的情况下应当及时向公司董事会汇报。具体做好以下工作：

- （一）及时了解掌握被担保方的资金使用与回笼状况；
- （二）定期向被担保方及债权人了解债务清偿情况；
- （三）如发现被担保方的财务状况出现恶化，及时向公司汇报，并提出建议；
- （四）如发现被担保方有转移财产逃避债务之嫌疑，立即向公司汇报，并协同公司法律顾问做好风险防范工作；
- （五）提前两个月通知被担保方做好债务清偿及后续工作。

第三十条 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，必须按照本规定程序履行担保申请审核批准程序。

第三十一条 被担保方不能履约，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。

第三十二条 人民法院受理债务人破产案件后，债权人未申报债权的，财务部与公司法律顾问应提请公司参加破产财产分配，预先行使追偿权。

第三十三条 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，公司拒绝承担超出公司份额之外的保证责任。

第三十四条 本制度涉及到的公司相关审核部门及人员或其他高级管理人员未按照规定程序擅自越权签署对外担保合同或怠于行使职责，给公司造成实际损失时，公司应当追究相关责任人员的责任。

第五章 对外担保的信息披露

第三十五条 公司董事会应当在董事会或股东会对公司对外担保事项作出决议后，按全国中小企业股份转让系统有限责任公司的相关规则或要求，将有关文件及时报送全国中小企业股份转让系统有限责任公司并在指定信息披露报刊上进行信息披露。

第三十六条 对于已披露的担保事项，有关责任部门和人员在出现下列情形时应及时告知董事会秘书，以便公司及时履行信息披露义务：

- （一）被担保人于债务到期后十五个工作日内未履行还款义务的；
- （二）被担保人出现破产、清算及其它严重影响还款能力情形的。

第六章 附则

第三十七条 除非特别说明，本制度所使用的术语与公司章程中该等术语的含义相同。

第三十八条 本制度所称“以上”“以内”都含本数，“过”“超过”“低于”“少于”“多于”不含本数。

第三十九条 本制度未尽事宜，依照国家有关法律、法规、规范性文件和《公司章程》的有关规定执行。本制度规定的事项，若与国家法律、法规、规范性文件和《公司章程》的有关规定冲突的，以国家法律、法规、规范性文件和《公司章程》的有关规定为准。

第四十条 本制度由公司董事会负责解释。

第四十一条 本制度经股东会审议后生效实施。

江苏沛尔膜业股份有限公司

董事会

2025 年 12 月 5 日