

证券代码：870031

证券简称：华金科技

主办券商：浙商证券

## 广东粤海华金科技股份有限公司 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

公司于 2025 年 12 月 12 日召开第三届董事会第十八次（临时）会议，审议通过《关于制定及修订公司部分需提交股东会审议的治理制度的议案》，该议案尚需提交 2025 年第四次临时股东会审议。

### 二、 分章节列示制度的主要内容

## 广东粤海华金科技股份有限公司 对外担保管理制度

### 第一章 总 则

**第一条** 为规范广东粤海华金科技股份有限公司（以下简称“公司”）的对外担保行为，有效控制公司对外担保风险，确保公司的资产安全，维护投资者合法权益，根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国民法典》《非上市公众公司监督管理办法》《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》《全国中小企业股份转让系统挂牌公司持续监管指引第 2 号——提供担保》等国家的有关法律法规、部门规章、规范性文件、全国中小企业股份转让系统业务规则（以下简称“业务规则”）以及《广东粤海华金科技股份有限公司章程》（以下简称《公司章程》）有关规定，结合公司实际情况，制定本制度。

**第二条** 本制度适用于公司为他人（包括公司为控股子公司提供担保，下同）提供担保的管理工作。

**第三条** 公司实施担保遵循平等、自愿、诚信、互利的原则，拒绝强令为他人担保的行为。

**第四条** 公司为他人提供担保，应当合理评估风险，谨慎判断被担保人的履约能力，切实维护公司和投资者的合法权益。

**第五条** 本制度下列用语具有如下含义：

（一）对外担保：指公司以自有资产或信誉为其他单位或个人提供的保证、资产抵押、质押以及其他担保事宜，包括公司对控股子公司的担保。具体种类包括融资担保、银行开立信用证和银行承兑汇票担保、开具保函的担保、履约担保（包括提供见索即付的履约保函）、诉讼担保、反担保、安慰函、支持函等。

（二）担保金额、担保总额：包括公司为他人提供担保的金额以及控股子公司为公司合并报表范围外的主体提供担保的金额，不包括控股子公司为公司或者公司合并报表范围内的其他主体提供担保的金额。

（三）连续十二个月累计计算的担保金额：包括本次担保金额以及审议本次担保前十二个月内尚未终止的担保合同所载明的金额。

## **第二章 对外担保对象的审查**

**第六条** 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：

- （一）因公司业务需要的互保单位；
- （二）与公司有现实或潜在重要业务关系的单位；
- （三）公司所属全资子公司、控股子公司、参股公司；
- （四）虽不符合上述所列条件，但公司认为需要发展与其业务往来和合作关系的申请担保人且风险较小的，经出席董事会会议的 2/3 以上董事同意或经股东会审议通过，可以提供担保。

以上单位应当具有较强的偿债能力，并符合本制度和法律法规、部门规章、规范性文件、业务规则及《公司章程》的相关规定。

**第七条** 公司在决定担保前，应首先掌握被担保方的资信状况，并对该担保事项的利益和风险进行充分分析。

申请担保人应当向公司提供以下资料：

（一）企业基本资料，包括营业执照、公司章程、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，包括担保方式、期限、金额等；

（三）近期经审计的财务报告及还款能力分析；

（四）与借款有关的主要合同的复印件；

（五）被担保人提供反担保的条件和相关资料；

（六）在主要开户银行有无不良贷款记录；

（七）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；

（八）公司认为需要提供的其他重要资料。

**第八条** 经办责任人应根据申请担保人提供的基本资料，对申请担保人的财务状况、行业前景、经营状况和信用、信誉情况进行调查，确认资料的真实性。

**第九条** 董事会根据有关资料，认真审查申请担保人的情况，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）不符合国家法律法规或国家产业政策的；

（二）提供虚假的财务报表和其他资料的；

（三）公司曾为其担保，发生过银行借款逾期、拖欠利息等情况的，且仍未妥善解决的公司；

（四）经营状况已经恶化，信誉不良的企业、资不抵债、管理混乱或经营风险较大的公司；

（五）上年度亏损或预计本年度亏损的；

（六）未能落实用于反担保的有效财产的；

（七）产权不明、转制尚未完成的公司；

（八）已进入重组、托管、兼并或破产清算程序的公司；

（九）与其他公司存在重大经济纠纷，面临法律诉讼且可能承担重大赔偿责任的公司；

（十）向没有产权关系或没有业务往来的企业提供任何担保；

（十一）不符合本制度规定的；

（十二）董事会认为不能提供担保的其他情形。

**第十条** 公司要严控六类高风险担保事项：

- （一）对不具备实际控制和资金管控的公司实施的超股比担保；
- （二）向债务负担重、资金链脆弱的高风险下属公司提供的担保；
- （三）向最近一期经审计的资产负债率超过 70%的被担保人提供的担保；
- （四）对外担保余额超过公司最近一期经审计资产总额 30%以后提供的任何担保；
- （五）对外担保余额超过最近一期经审计净资产 50%以后提供的任何担保；
- （六）单笔担保金额超过最近一期经审计净资产 10%的担保。

**第十一条** 申请担保人提供的反担保或其他有效防范风险的措施，必须与公司担保的数额相对应。申请担保人设定反担保的财产为法律、法规禁止流通或者不可转让的财产的，应当拒绝担保。

### 第三章 对外担保的审批权限及程序

**第十二条** 公司为他人提供担保的，应当提交公司董事会审议。符合以下情形之一的，经公司董事会审议通过后，还应当提交公司股东会审议：

- （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，超过公司最近一期经审计总资产 30%的担保；
- （五）对关联方或者股东、实际控制人及其关联方提供的担保；
- （六）中国证监会、全国股转公司或者《公司章程》规定的其他担保。

未经董事会或者股东会审议通过，公司不得为他人提供担保，也不得请外单位为公司提供担保。

判断被担保人资产负债率时，应当以被担保人最近一年经审计财务报表或者最近一期财务报表数据孰高为准。

**第十三条** 公司控股子公司为公司合并报表范围内的主体提供担保的，控股子公司按照其公司章程的规定履行审议程序。

公司控股子公司为公司合并报表范围外的主体提供担保的，公司控股子公司按照其公司章程的规定履行审议程序；达到本制度第十二条的股东会审议标准的，视同

公司提供担保，公司应当按照本制度的相关规定履行审议程序和信息披露义务。

**第十四条** 公司可以预计未来十二个月对控股子公司的担保额度，提交股东会审议并披露。

预计担保期间内，任一时点累计发生的担保金额不得超过股东会审议通过的担保额度。对于超出预计担保额度的担保事项，公司应当按照本制度和公司章程的规定履行相应的审议程序。

公司应当在年度报告中披露预计担保的审议及执行情况。

**第十五条** 公司在审议预计为控股子公司提供担保的议案时，仅明确担保额度，未明确具体被担保人的，被担保人是否属于公司的控股子公司，应当根据担保事项实际发生的时点进行判断。

在公司审议通过预计担保议案后，担保事项实际发生时，被担保人不再是公司控股子公司的，对于上述担保事项，公司应当按照本制度和公司章程的规定重新履行审议程序。

对于在公司审议通过未明确具体被担保人的预计担保议案后新增的控股子公司，可以与其他控股子公司共享预计担保额度。

**第十六条** 公司为关联方或者股东、实际控制人及其关联方提供担保的，应当具备合理的商业逻辑，在董事会审议通过后提交股东会审议，关联董事、关联股东应当回避表决。

**第十七条** 公司为关联方提供的担保在提交董事会审议前，若公司设立独立董事，应获得独立董事事前认可的书面文件。独立董事应对该交易发表独立董事意见。

**第十八条** 公司股东人数超过 200 人，召开股东会会议审议担保事项的（不含对合并报表范围内子公司提供担保），应当提供网络投票方式，对中小股东的表决情况单独计票并披露，聘请律师对股东会的召集、召开程序、出席会议人员的资格、召集人资格、表决程序和结果等会议情况出具法律意见书。

**第十九条** 公司为全资子公司提供担保，或者为其他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，由董事会审议即可，无需提交股东会审议，但是连续十二个月累计计算的担保金额超过公司最近一期经审计总资产 30%的担保及《公司章程》另有规定的除外。

**第二十条** 公司及其控股子公司担保的债务到期后展期并继续由其提供担保的，

应当作为新的担保事项，重新履行审议程序。

**第二十一条** 公司及其控股子公司为他人提供反担保的，应当比照担保的相关规定履行审议程序，但公司及其控股子公司为以自身债务为基础的担保提供反担保的除外。

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或其指定的第三人应当提供反担保，反担保的范围应当与公司提供担保的范围相当。

被担保人或其指定的第三人提供反担保的，公司应当合理判断反担保人的履约能力、担保财产的权属及权利状态，并充分披露反担保人的资信状况、担保财产的价值等基本情况，反担保合同的主要内容，接受保证担保的理由和风险等事项。公司应当定期对反担保人、担保财产的基本情况等进行核查。

**第二十二条** 董事会审议担保事项时，应经过半数董事审议同意；涉及为关联方提供担保的，须经非关联董事过半数通过。

股东会在审议本制度第十二条第一款所规定的担保事项时，应当由出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过；涉及为关联方提供的担保议案时，有关股东应当回避表决，该项表决由出席股东大会的其他股东所持表决权的 2/3 以上通过。

#### 第四章 担保合同的订立

**第二十三条** 公司对外担保应当订立书面的担保合同。主合同、担保合同应当符合法律法规的有关规定。

**第二十四条** 担保合同必须符合有关法律规范，合同事项明确。除银行出具的格式担保合同外，其他形式的担保合同需由公司法务人员审查，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。担保合同的审批及签订按照公司的《合同管理办法》的有关规定执行。

**第二十五条** 订立格式担保合同，应结合被担保人的资信情况，严格审查各项义务性条款。对于强制性条款可能造成公司无法预料的风险时，应要求对有关条款作出修改或拒绝提供担保，并报告董事会。

**第二十六条** 担保合同中应当至少明确下列条款：

- （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；
- （四）担保范围；
- （五）担保期限；
- （六）各方的权利、义务和违约责任；
- （七）各方认为需要约定的其他事项。

**第二十七条** 公司在接受反担保抵押、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，特别是包括及时办理抵押或质押登记的手续。

## 第五章 担保风险管理

**第二十八条** 公司财务部是公司担保合同的职能管理部门，负责担保事项的登记与注销。担保合同订立后，公司财务部应指定人员负责保存管理，逐笔登记，并注意相应担保时效期限。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时间内履行还款义务。

**第二十九条** 经办责任人应定期了解被担保方的生产经营、资产负债变化、对外担保和其他负债、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，特别是到期债务归还情况等，对可能出现的风险加以分析，并根据情况及时报告财务部。

对于未约定担保期间的连续债权担保，经办责任人发现继续担保存在较大风险，有必要终止担保合同的，应当及时向财务部报告。

**第三十条** 财务部应根据上述情况，采取有效措施，对有可能出现的风险，提出相应处理办法，报公司领导审定后提交董事会。

### 第二节 风险管理

**第三十一条** 当被担保人在债务到期后十五个工作日未履行还款义务，或发生被担保人破产、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，并及时披露相关信息，准备启动反担保追偿程序。

**第三十二条** 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，同时报告公司董事会，并在必要时予以公告。

**第三十三条** 公司作为一般保证人时，在主合同纠纷未经审判或仲裁，并就债务人财产经依法强制执行仍不能履行债务前，不得向债权人先行履行保证责任。

**第三十四条** 人民法院受理债务人破产案件后，债权人未申报债权的，有关责任

人应当提请公司参加破产财产分配，预先行使追偿权。

**第三十五条** 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，公司应当拒绝承担超出公司份额外的保证责任。

## **第六章 对外担保信息披露**

**第三十六条** 公司应当按照中国证监会、全国股转系统的相关规定披露对外担保事项。

**第三十七条** 发生下列情形的，公司应当及时披露临时报告：

（一）公司为他人提供担保，包括公司为他人提供反担保（基于自身债务提供的反担保除外）；

（二）公司预计为控股子公司提供担保，以及所涉控股子公司控制权发生重大变化等情形；

（三）公司控股子公司为公司合并报表范围外的主体提供担保，属于本制度规定的视同公司提供担保的情形；

（四）公司提供担保时，接受被担保人或其指定的第三人提供的反担保，及反担保人、担保财产的基本情况出现重大变化等情形；

（五）被担保人于债务到期后十五个交易日内未履行偿债义务；

（六）被担保人出现破产、清算或者其他严重影响其偿债能力的情形；

（七）公司提供担保或者视同公司提供担保的情形下，实际承担担保责任或者代为履行债务；

（八）违规担保的情况及后续整改进展；

（九）公司已披露的担保或者反担保事项，出现其他可能对公司股票及其他证券品种交易价格或者投资者决策产生较大影响的进展或者变化的；

（十）中国证监会、全国股转公司规定的其他情形。

**第三十八条** 公司应当在年度报告、中期报告中披露报告期内履行的及尚未履行完毕的担保合同。对于未到期担保合同，如有明显迹象表明有可能承担连带清偿责任，应当明确说明。

公司在年度报告、中期报告中披露前款规定的担保事项，公司应当包括其控股子公司为公司合并报表范围外的主体提供的担保。

**第三十九条** 公司应采取必要措施，在担保信息未依法公开披露前，将该等信息



知情者控制在最小范围内。任何依法或非法知悉公司担保信息的人员，均负有当然的保密义务，直至该等信息依法公开披露之日，否则将自行承担由此引致的法律责任。

## 第七章 责任追究

**第四十条** 公司董事会视公司的损失、风险的大小、情节的轻重决定给予责任人相应的处分。

**第四十一条** 公司董事、经理及其他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。

**第四十二条** 责任人违反法律规定或本制度规定，无视风险擅自对外担保造成损失的，应承担赔偿责任。

**第四十三条** 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。

**第四十四条** 法律规定保证人无须承担的责任，责任人未经公司董事会同意擅自承担的，应承担赔偿责任并给予相应的行政处罚。

**第四十五条** 担保过程中，责任人违反刑法规定的，依法追究刑事责任。

## 第八章 附 则

**第四十六条** 本制度未尽事宜，依照国家法律法规、部门规章、规范性文件、业务规则以及《公司章程》的有关规定执行。本制度与法律法规、部门规章、规范性文件、业务规则以及《公司章程》的有关规定不一致的，或者遇有相关法律法规、部门规章、规范性文件、业务规则或《公司章程》修订而导致本制度内容与之抵触的，在本制度作出修订前，可直接依照届时有效的法律法规、部门规章、规范性文件、业务规则以及《公司章程》的有关规定执行。

**第四十七条** 本制度由公司董事会负责解释。

**第四十八条** 本制度自股东会审议通过之日起生效执行。

广东粤海华金科技股份有限公司

董事会

2025 年 12 月 12 日