

证券代码：874915

证券简称：中维化纤

主办券商：开源证券

中维化纤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

本制度已于 2026 年 1 月 20 日经公司第四届董事会第十三次会议审议通过，尚需提交股东大会审议。

二、 分章节列示制度的主要内容

中维化纤股份有限公司 对外担保管理制度

第一章 总则

第一条 为了规范中维化纤股份有限公司（以下称“公司”）对外担保行为，保护投资者的合法权益和保证公司的财务安全，加强公司信用和担保管理，规避和降低经营风险，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》《中维化纤股份有限公司章程》（以下称“公司章程”）及其他相关法律、法规、文件的规定，制定本制度。

第二条 本制度所称子公司是指公司拥有实际控制权的子公司。

第三条 本制度所称担保是指公司以第三人身份，为了债务人进行资金融通或商品流通，而向债权人提供的保证、抵押或质押等。具体种类包括但不限于借款担保、开立信用证、开具保函等。

第四条 本制度是公司办理对外担保业务的基本行为规范。

第五条 公司作出的任何担保行为，必须经董事会或股东会会议决议。

第六条 应由股东会审批的担保，必须经出席董事会会议的三分之二以上董

事审议通过后，方可提交股东会审批。须经股东会审批的对外担保，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%以上的担保；
- (二) 公司及公司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%以上的担保对象提供的担保；
- (四) 公司及公司控股子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) 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 30%的担保；
- (六) 对股东、实际控制人及其关联人提供的担保；
- (七) 公司章程或相关法律法规规定的其他须经股东会审议的担保情形。

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比例担保，不损害公司利益的，属于前款第（一）项至第（三）项情形的，可以豁免提交股东会审议，相关法律、法规以及公司章程另有规定的除外。审议前款第（五）项担保事项时，应经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。

第七条 公司为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保时，控股股东、实际控制人及其关联方应当提供反担保；公司为控股股东、实际控制人及其关联方以外的其他主体提供担保时，原则上应当要求被担保方提供反担保。

第二章 担保的批准

第八条 需公司提供担保的被担保人必须向公司提出担保申请，将本条第二款所列担保项目的相关资料及需担保的额度等报送公司财务部。公司财务部对被担保人报送的担保申请进行审核后，报公司总经理审批。经总经理审批同意后提交董事会或股东会审议。

被担保人需要提交的相关资料包括但不限于：

- (一) 被担保人的基本情况介绍；
- (二) 与担保有关的主合同及与主合同相关的资料及被担保人履行主合同

的计划；

- (三) 反担保措施或方案；
- (四) 被担保人的最近一期的经审计的财务报告及征信报告；
- (五) 被担保人不存在重大诉讼、仲裁和行政处罚的承诺；
- (六) 其他公司财务部认为需要的重要资料。

第九条 公司对外担保，必须由董事会或股东会以书面决议的形式审议批准。

第十条 在公司董事会或股东会做出担保决定前，相关部门及责任人不得签字或盖章确认担保合同或合同的担保条款。

第十一条 董事会审查讨论后，由与会董事以记名投票的方式表决是否同意提供担保，表决时利害关系人应当回避。董事会原始记录中要有明确的表决情况记录。

股东会在审议为股东、实际控制人及其关联方提供的担保议案时，该股东或受该实际控制人支配的股东，不得参与该项表决，该项表决由出席股东会的其他股东所持表决权过半数通过；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，必须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。

关联董事、关联股东的具体回避办法按公司章程规定执行。

第十二条 当发现被担保人债务到期后 15 个工作日未履行还款义务，或是被担保人破产、清算、债权人主张担保人承担担保义务等情况时，公司财务部应及时了解被担保人的债务偿还情况，并在知悉后及时通报董事会办公室。

第三章 担保合同的审查和订立

第十三条 经公司董事会或股东会表决通过，方可订立担保合同。

第十四条 担保必须订立担保合同。担保合同必须符合有关法律法规，合同事项明确。

第十五条 签订人签订担保合同时，必须持有董事会或股东会对该担保事项的决议。担保合同由法定代表人或其授权的人签订。

第十六条 签订人不得越权签订担保合同，也不得签订超过董事会或股东会授权数额的担保合同。

第十七条 担保合同订立时，签订人必须对担保合同有关内容进行审查，对于明显不利于公司利益的条款或可能存在无法预料的风险条款，应当要求对方删除或更改。

第十八条 担保合同中下列条款应当明确：

- (一) 被担保的主债权的种类、金额；
- (二) 债务人履行债务的期限；
- (三) 担保的方式；
- (四) 担保的范围；
- (五) 担保的期间；
- (六) 双方认为需要约定的其它事项。

第十九条 法律规定必须办理抵押、质押登记的，有关责任人必须到有关登记机关办理抵押、质押登记。

第四章 担保风险管理

第二十条 对外担保事项由董事会办公室、公司财务部、法务主管部门在各自的职责范围内协助管理。

第二十一条 对外担保过程中，公司财务部的主要职责如下：

- (一) 审核被担保人的担保申请，报送公司总经理审批；
- (二) 具体经办对外担保手续（包括办理抵押、质押登记手续）；
- (三) 对外提供担保之后，财务部应指定专人及时做好对被担保人的跟踪、监督工作并就有关情况及时向董事会报告；
- (四) 认真做好有关被担保人的文件归档管理工作；
- (五) 办理与对外担保有关的其他事宜。

第二十二条 对外担保过程中，法务主管部门的主要职责如下：

- (一) 负责起草或从法律上审查与对外担保有关的一切文件；
- (二) 负责处理对外担保过程中出现的法律纠纷；
- (三) 公司实际承担担保责任后，负责处理对反担保人、债务人的追偿等事宜；
- (四) 办理与对外担保有关的其他事宜。

第二十三条 对外担保过程中，董事会办公室的主要职责如下：

- (一) 起草对外担保的董事会或股东会议案，提交董事会或股东会审议；
- (二) 向全体股东披露对外担保相关事宜。

第二十四条 公司在办理担保业务后，财务部应及时做好相关财务处理工作。

第二十五条 担保合同的修改、变更、展期，应按原审批程序重新办理。

第二十六条 公司财务部应指定专人及时跟踪、掌握被担保人资金使用及相关情况，特别是被担保人的债务偿还情况。公司所担保债务到期前，公司财务部要积极督促被担保人按约定期限清偿债务。

第二十七条 当出现被担保人在债务到期后 15 个工作日未履行还款义务，或是被担保人破产、清算、债权人主张担保人承担担保义务等情况时，公司财务部应会同公司法务主管部门立即启动反担保追偿程序，同时通报董事会办公室，由董事会办公室立即通报公司董事会。

第二十八条 公司为债务人履行担保义务后，公司法务主管部门应当采取有效措施及时、积极地向债务人追偿，并将追偿情况同时通报董事会办公室，由董事会办公室立即通报公司董事会。

第二十九条 公司财务部发现有证据证明被担保人丧失或可能丧失清偿债务能力时，应及时采取必要措施，有效控制风险。如发现债权人与债务人恶意串通，损害公司利益的，应立即采取请求免除担保责任等措施；由于被担保人违约而造成公司经济损失的，公司财务部应会同公司法务主管部门及时向被担保人进行追偿。

第三十条 财务部会同法务主管部门就可能出现的风险，应采取有效措施，提出相应办法报分管领导审定后，根据情况提交公司总经理、董事会、以至股东会。

第三十一条 公司作为保证人的债权同时有物的担保的，若债权人放弃物的担保，应当在债权人放弃权利的范围内拒绝承担保证责任。

第三十二条 公司作为保证人的债务有两个以上保证人且约定按份额承担责任的，应当拒绝承担超出公司约定份额的保证责任。

第三十三条 主合同债权人将债权转让给第三人的，除合同另有约定外，公

司应当拒绝对增加的义务承担保证责任，在有可能的情况下，应终止担保合同。

第三十四条 对于未约定保证期间的连续债权保证，发现如为被担保人继续担保存在风险，公司财务部应当在发现风险后及时书面通知债权人、被担保人终止保证合同。

第三十五条 公司投资主管部门在收购和对外投资等资本运作过程中，应对被收购方的对外担保情况进行认真审查，作为董事会决议的重要依据。

第三十六条 公司作为一般保证人时，在主合同纠纷未经判决或仲裁、并就债务人财产依法强制执行仍不能清偿债务前，未经公司董事会决议不得对债务人先行承担保证责任。

第三十七条 人民法院受理公司为其提供担保的债务人破产案件后，债权人未申报债权的，公司财务部与该担保相关的部门及责任人应该提请公司申报债权、参加破产财产分配，预先行使追偿权。

第三十八条 公司财务部应当将对外担保档案管理与对外担保同步进行，全面收集、整理、归档从申请到实施各环节的相关文件资料，保证项目档案的完整、准确、有效。

第三十九条 担保合同订立后，由公司财务部指定专人对主合同副本、担保合同、反担保合同及抵押权、质押权凭证等担保文件及相关资料按照公司内部管理规定妥善保管、登记备案，定期对担保业务进行整理归档、统计分析和检查清理，并于每月月末通报董事会办公室和法务主管部门。

第五章 子公司的对外担保

第四十条 公司派出的股东代表、推荐到子公司的董事应要求子公司参照本制度的规定，建立规范的子公司对外担保制度，并督促该子公司认真履行。

第四十一条 子公司发生对外担保事项时，公司推荐到子公司的董事应在审批前向公司报告，公司授权的股东代表应按照公司指示在股东会上进行表决。

第四十二条 子公司在其董事会或股东会做出担保决议后，必须及时向公司报告，由公司根据信息披露要求进行披露。

第四十三条 子公司应定期对其对外担保合同的履行及终止等情况向公司报备，并及时通报突发情况。

第六章 相关人员责任

第四十四条 公司董事、总经理及其他相关人员未按本制度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。

第四十五条 相关人员违反法律规定或本制度规定，无视风险擅自对外提供担保，对公司造成损失的，应承担赔偿责任。

第四十六条 相关人员未能正确行使职责，给公司造成损失的，可视情节轻重给予罚款或处分。

第七章 附则

第四十七条 本制度由股东会制定和修改，自股东会审议通过之日起生效。

第四十八条 本制度所称“以上”、“内”含本数；“过”不含本数。

第四十九条 本制度由董事会负责解释。

中维化纤股份有限公司

董事会

2026年1月21日