

深圳洪涛集团股份有限公司

对外担保制度

总 则

第一条 为依法规范深圳洪涛集团股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）的对外担保行为，防范财务风险，确保公司经营稳健，根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国担保法》、《关于规范上市公司对外担保行为的通知》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》及和《深圳洪涛集团股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）等有关规定，特制定本制度。

第二条 公司全体董事及高级管理人员应审慎对待和严格控制对外担保产生的债务风险。

第三条 本管理制度适用于公司及公司控股子公司。

第四条 本制度所称担保是指公司以第三人身份为他人提供的保证、抵押或质押，公司为子公司提供的担保视为对外担保。具体种类包括借款担保、银行开立信用证和银行承兑汇票担保、开具保函的担保等。

第一章 对外担保的办理程序

第五条 公司原则上不主动对外提供担保（相互提供担保除外），确需对外提供担保的，应先由被担保企业提出申请。

第六条 拟接受被担保企业申请的，或拟主动对外提供担保的，均应征得董事长同意，由公司财务部对被担保企业进行资格审查。

第七条 所有对外担保均由公司统一管理，未经公司董事会（或股东大会）批准，公司及子公司不得对外提供担保，不得相互提供担保。

第八条 公司对外提供担保，应当采取反担保等必要的防范措施。

第九条 董事会、股东大会是公司担保行为的咨询和决策机构，公司一切担保行为，公司财务部完成对被担保企业的资格审查工作后，须按程序经公司董事会或股东大会批准。股东大会或者董事会对担保事项做出决议时，与该担保事项有利害关系的股东或者董事应当回避表决。

第二章 担保及管理

第一节 担保对象

第十条 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、与公司有现实或潜在重要业务关系的单位；
 - 3、公司所属全资公司、控股子公司、参股公司。
 - 4、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，风险较小的，经公司董事会（或股东大会）同意，可以提供担保。
- 以上单位必须同时具有较强偿债能力。

第二节 担保管理职能部门及审批程序

第十一条 公司为他人提供的担保，公司财务部为职能管理部门。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为职能管理部门。

第十二条 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（包括企业名称、注册地址、法定代表人、经营范围、与本公司关联关系、其他关系）；
- 2、近期经审计的财务报告及还款能力分析；
- 3、债权人的名称；
- 4、担保方式、期限、金额等；
- 5、与借款有关的主要合同的复印件；
- 6、其他重要资料。

第十三条 公司为他人提供担保的，应征得董事长同意后，由公司财务中心作为职能管理部门对被担保单位的基本情况核查分析，完成对被担保企业的资格审查工作后，报公司董事会（或股东大会）审批同意，出具董事会决议（或股东大会决议）并公告。

第十四条 子公司原则上不得为他人提供担保，确实因业务需要为他人提供担保的，必须由子公司进行审查，报本公司财务中心及财务总监，并经公司总裁同意后，报董事会（或股东大会）审批同意并公告（如有必要）。董事会就担保事项做出的决议必须经出席董事会的三分之二以上董事审议（含三分之二）同意。

第三节 担保审查与决议权限

第十五条 董事会根据职能管理部门提供的有关资料，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、不符合第十条规定的；
- 2、产权不明或成立不符合国家法律法规或国家产业政策的；
- 3、提供虚假的财务报表和其他资料，骗取公司担保的；
- 4、公司前次为其担保，发生银行借款逾期、拖欠利息等情况的；
- 5、经营状况已经恶化，信誉不良的企业；
- 6、未能落实用于反担保的有效财产或提供互保的；

如公司为子公司提供担保，可以不受本条第6项要求的限制。

第十六条 申请担保人提供的反担保或其他有效防范风险的措施，必须与需担保的数额相对应，并经公司财务部核定。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。

第十七条 股东大会或者董事会就担保事项做出决议时，与该担保事项有利害关系的股东或者董事应当回避表决。董事会决定对外担保时，应同时经全体独立董事三分之二以上同意。

第十八条 本公司及本公司控股子公司的对外担保总额，达到或超过最近一期经审计净资产的50%以后提供的任何担保；董事会应先行审议通过后，方可提交议案交由股东大会审批。

第十九条 公司的对外担保总额，达到或超过最近一期经审计总资产30%以后提供的任何担保，董事会应先行审议通过后，方可提交议案交由股东大会审批。

第二十条 公司为股东或者实际控制人及其关联方提供的担保或公司为资产负债率超过70%的担保对象提供的担保，董事会应先行审议通过后，方可提交议案交由股东大会审批。

第二十一条 公司单笔担保额超过最近一期经审计净资产10%的担保，董事会应先行审议通过后，方可提交议案交由股东大会审批。

连续十二个月内担保金额超过公司最近一期经审计净资产的 50%且绝对金额超过五千万元的，董事会应先行审议通过后，方可提交议案交由股东大会审批。

第二十二条 股东大会在审议为股东、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大会的其他股东所持表决权的半数以上通过。

第二十三条 连续十二个月内担保金额超过公司最近一期经审计总资产的30%后提供的担保，董事会应先行审议通过后，方可提交议案交由股东大会审批，且应当经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。

第二十四条 公司对外担保，除必须由股东大会决定的以外，必须经董事会

审议。应由董事会审批的对外担保，必须经出席董事会的三分之二以上董事审议同意并做出决议。违反公司章程明确的股东大会、董事会审批对外担保权限的，应当追究责任人的相应法律责任和经济责任。

第四节 订立担保合同

第二十五条 经公司董事会或股东大会决定后，由董事长或董事长授权人对外签署担保合同。

第二十六条 担保合同必须符合有关法律规范，合同事项明确。所有担保合同需由公司证券事务部审查，必要时交由公司聘请的律师事务所审阅。

第二十七条 订立担保格式合同，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，应由被担保人提供相应的反担保或拒绝为其提供担保，并报告董事会。

第二十八条 担保合同中应当确定下列条款（以保证合同为例）：

- 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《担保法》的规定确定合同的主要条款。

第二十九条 在接受反担保抵押、反担保质押时，由公司财务部会同公司办公室（或公司聘请的律师事务所），完善有关法律手续，特别是及时办理抵押或质押登记手续（如有法定要求），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。

第三十条 担保合同应当按照公司内部管理规定妥善保管，并及时通报监事会、董事会秘书和财务部。

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

第三章 担保风险的管理

第一节 债权人对公司主张债权前管理

第三十一条 担保合同订立后，公司财务部及子公司应指定人员负责保管

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。

第三十二条 经办责任人应当关注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，并由公司财务部及时向公司总裁及董事会报告，并知会证券事务部以便及时披露信息。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报告。

第三十三条 财务部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，并上报董事会。

第三十四条 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管理

第三十五条 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，并在必要时予以公告。

第三十六条 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。

第三十七条 同一债权既有保证担保又有物的担保的，债权人放弃或怠于主张物的担保时，未经公司董事会同意不得擅自决定履行全部保证责任。

第三十八条 人民法院受理债务人破产案件后，债权人未申报债权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。

第三十九条 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。

第四十条 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 担保信息披露

第四十一条 公司证券事务部是公司担保信息披露的职能管理部门，公司担

保信息的披露工作按照《公司章程》、《公司信息披露管理制度》及中国证监会、证券交易所发布的有关规定执行。

第四十二条 证券事务部应指派专人负责有关公司担保披露信息的保密、保存、管理、登记工作。公司独立董事应在年度报告中，对公司累计和当期对外担保情况、执行本制度的情况进行专项说明，并发表独立意见。

第五章 责任人责任

第四十三条 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，对公司造成损害的，应当追究当事人责任。

第四十四条 各职能管理部门违反法律规定或本制度规定，无视风险擅自保证，造成损失的，应承担赔偿责任。

第四十五条 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。

第四十六条 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。

第六章 附则

第四十七条 本制度未尽事宜，依照国家有关法律、法规、其他规范性文件以及《公司章程》的有关规定执行。本制度与有关法律、法规、其他规范性文件以及《公司章程》的有关规定不一致的，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。

第四十八条 本制度由董事会负责解释。

第四十九条 本制度自公司股东大会审议批准后生效。

深圳洪涛集团股份有限公司

董 事 会

2019年4月26日