中建西部建设股份有限公司与中建财务有限公司 关联交易的风险控制管理办法 (2020年版)

1 总则

1.1 目的和依据

为进一步规范中建西部建设股份有限公司（以下简称“公司”）与中建财务有限公司（以下简称“中建财务公司”）的关联交易，切实保证公司的独立性和财务安全，根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司治理准则》《深圳证券交易所股票上市规则》（以下简称《股票上市规则》）、《企业集团财务公司管理办法》《深圳证券交易所上市公司信息披露指引第5号—交易与关联交易》（以下简称《信息披露指引》）等相关法律、法规、规范性文件的规定，制定本办法。

1.2 适用范围

公司与中建财务公司发生的交易事项。

1.3 管理原则

遵循合法合规、独立平等、公开透明、风险防控的原则。

2 关联交易原则

2.1 公司不得与未经中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会等监管机构批准设立的集团财务公司或财务结算中心发生存款、贷款等金融业务。

2.2 公司与中建财务公司进行存款、贷款、结算、委托理财、保理、票据贴现等金融业务应当遵循自愿平等原则，以保证公司的财务独立性。

2.3 公司不得通过中建财务公司向其他关联单位提供委托贷款、委托理财。

- 2.4 公司建立募集资金专项存储制度，不得将募集资金存放于中建财务公司。
- 2.5 公司与中建财务公司进行存款、贷款等金融业务前，应建立系统的资金风险防范制度，切实保障公司的资金安全，防止由此引发公司资金被关联方占用。
- 2.6 公司独立董事应当对中建财务公司的资质、关联交易的必要性、公允性以及对公司上市的影响等发表意见，并对金融服务协议的合理性、风险评估报告的公正性、风险处置预案的充分性和可行性等发表意见。

3 风险控制措施

- 3.1 公司与中建财务公司的关联交易应签订金融服务协议，并作为单独议案提交董事会或股东大会审议并披露。金融服务协议超过三年的，应当每三年重新履行审议程序和信息披露义务，协议在执行过程中主要条款发生重大变化或者协议期满需要续签的，公司应将新修订或者续签的关联交易协议，提交董事会或股东大会审议并披露。
- 3.2 公司与中建财务公司频繁发生存款、贷款、授信或其他金融业务的，可以对未来十二个月内拟与关联人之间发生的金融业务按照以下类别进行合理预计后提交股东大会审议授权，并在定期报告中持续披露实际发生情况，包括但不限于：
  - (1) 预计未来十二个月每日最高存款限额、存款利率范围；
  - (2) 预计未来十二个月贷款额度、贷款利率范围；
  - (3) 预计未来十二个月授信总额、其他金融业务额度。
- 3.3 针对涉及与中建财务公司的关联交易事项，公司应当对中建财务公司的经营资质、业务和风险状况进行评估，出具风险评估报告，并作为单独议案提交公司董事会审议并披露。风险评估报告的主要内容包括但不限于：

(1) 查验中建财务公司是否具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》等经营资质；

(2) 关注中建财务公司是否存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情况，公司应要求中建财务公司每季度结束后二十个工作日内向公司提供中建财务公司的各项监管指标情况，如发现中建财务公司的基本财务指标不符合《企业集团财务公司管理办法》第 34 条的规定，公司不得将货币资金存放在中建财务公司；

(3) 公司可不定期地全额或部分调出在中建财务公司的存款，以检查相关存款的安全性和流动性；

(4) 发生存款业务期间，应定期取得并审阅中建财务公司的包括资产负债表、损益表、现金流量表等在内的定期财务报告、最近一个会计年度经具有证券、期货相关业务资格的会计师事务所审计的年报，持续风险评估措施等内容；

(5) 在上述工作的基础上，公司董事应履行勤勉尽责义务，充分认识到对公司法人财产独立性、安全性所承担的主要责任，审慎进行与中建财务公司存款的有关决策，并出具风险评估报告，经董事会审议后公开披露。

3.4 关联交易期间，公司应当在定期报告中对涉及中建财务公司关联交易的存款、贷款等金融业务进行持续披露，每半年提交一次风险持续评估报告，并在半年度报告、年度报告中予以披露。

3.5 公司与中建财务公司发生存款、贷款等金融业务的，以存款或贷款本金及相关利息金额为标准适用《股票上市规则》《中建西部建设股份有限公司关联交易决策管理办法》等的相关规定。

4 风险处置预案

4.1 针对涉及与中建财务公司的关联交易事项，公司应当制定保障存款资金安全性为目标的风险处置预案，分析可能出现的影响公司资金安全的风险，针对相关风险提出解决措

施及资金保全方案并明确相应责任人，作为单独议案提交董事会审议并披露，关联交易存续期间，如出现风险处置预案确定的风险情形，公司应当及时予以披露，并积极采取措施保障公司利益。

4.2 在发生以下情况时，由公司财务部门督促公司相关部门及时采取全额或部分调出在中建财务公司存款、暂停向财务公司存款、要求中建财务公司限期整改等风险应对措施，切实保证公司在中建财务公司存款的安全性：

(1) 出现违反《企业集团财务公司管理办法》中第 31 条、第 32 条、或第 33 条规定的情形，中建财务公司基本财务指标不符合《企业集团财务公司管理办法》第 34 条的规定时；

(2) 中建财务公司发生挤提存款、到期债务不能支付、大额贷款逾期或担保垫款、电脑系统严重故障、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员涉及严重违纪、刑事案件等重大事项；

(3) 中建财务公司有价值证券投资业务蒙受巨大损失，亏损额已达到中建财务公司注册资本的 50%；

(4) 发生可能影响中建财务公司正常经营的重大机构变动、股权交易或者经营风险等事项时；

(5) 中建财务公司对单一股东发放贷款余额超过中建财务公司注册资本金的 50%或该股东对中建财务公司的出资额；

(6) 发生可能影响中建财务公司正常经营的重大机构变动、股权交易或者经营风险等事项时；

(7) 中建财务公司的股东对中建财务公司的负债逾期 1 年以上未偿还；

(8) 财务公司出现严重支付危机；

(9) 财务公司当年亏损超过注册资本金的 30% 或连续 3 年亏损超过注册资本金的 10%；中建财务公司因违法违规

受到中国银行保险监督管理委员会或其他监管部门的行政处罚；

(10) 中建财务公司被中国银行保险监督管理委员会责令进行整顿；

(11) 公司董事会认为其他可能对公司存放资金带来安全隐患的事项。

5 其他

5.1 为上市公司提供审计服务的会计师事务所应当每年度提交涉及财务公司关联交易的存款、贷款等金融业务的专项说明，按照存款、贷款等金融业务的类别统计每年度的发生额、余额，并与年度报告同时披露。独立董事应当结合会计师事务所的专项说明，就涉及财务公司的关联交易事项是否公平、是否损害上市公司利益等发表明确意见并披露。

5.2 本规定经公司董事会批准后颁布执行，修改时亦同。

5.3 本规定由公司董事会负责解释，原制度《与中建财务有限公司关联交易的风险控制制度》（2012年12月）同时废止。