

齐鲁银行股份有限公司股权质押业务办理指南

为落实监管要求，进一步做好股权质押管理工作，更好地服务股东，根据监管要求及《齐鲁银行股份有限公司章程》等规定，本行制定了股权质押业务办理指南，现予公示，具体如下：

第一章 股权质押的限制

第一条 存在以下情形的，不得办理股权质押：

- （一）以本行股权作为质押标的直接或变相向本行质押的；
- （二）本行章程、有关协议或者其他法律文件禁止出质，或其他在限制转让期限内的本行股权；
- （三）权属关系不明、存在纠纷等影响股权处分权利等情形；
- （四）被依法冻结或采取其他强制措施的本行股权；
- （五）按照监管要求出质前应向本行董事会备案而未备案或备案未通过的本行股权；
- （六）涉及重复质押的；
- （七）监管部门认定的其他不得质押的情形。

第二条 股东在本行的借款余额超过其持有的经审计的上一年度的股权净值，不得将本行股份进行质押。

第三条 符合《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》认定标准的大股东不得以其持有的本行股份为自身及其关联方以外的债务提供担保。

第二章 股权质押流程

第四条 股东的质押登记手续须按照中登公司的相关规定执行。未确权股份应当经确权登记后再向中登公司申请办理股份质押登记。

第五条 股东以本行股份为自己或他人担保的，应当严格遵守法律法规、监管部门和本行章程的要求，并提前 3 个工作日书面告知本行董事会，包括质押股数、质押期限、质押目的、质权人等基本信息。

第六条 拥有本行董、监事席位的股东，或直接、间接、共同持有或控制本行 2%以上股份或表决权的股东出质本行股份，事前须向本行董事会申请备案，说明出质的原因、股权数量、质押期限、质权人等基本情况。

（一）对于直接、间接、共同持有或控制本行 5% 以上股份或表决权的股东出质本行股份，董事会应召开会议，以议案形式审议相关备案事项。

（二）对于直接、间接、共同持有或控制本行 2% 以上、5% 以下股份或表决权的股东出质本行股份，由董事会授权执行董事审议相关备案事项。

（三）对于直接、间接、共同持有或控制本行 2% 以下股份或表决权但拥有本行董事、监事席位的股东出质本行股份，由董事会授权执行董事审议相关备案事项。

凡董事会认定对本行股权稳定、公司治理、风险与关联交易控制等存在重大不利影响的，不予备案。在董事会审议相关备案

事项时，由拟出质股东委派的董事应当回避。

第七条 股东向本行备案时均须提交下列文件：

（一）出质人质押情况说明，出质人为自然人的由本人签字，出质人为法人的，应加盖公章；

（二）质押双方有效身份证明文件，出质人或质权人为自然人的，应提供身份证件；出质人或质权人为法人的，应提供加盖公章的法定代表人身份证明、营业执照等主体资格证明的复印件；

（三）质押合同；

（四）质押行为需经国有资产监督管理机构等主管部门批准或备案的，应当提供相关批准或备案文件复印件；

（五）本行要求提供的其他文件。

出质股东应对申请材料的真实性、质押合同的合法性及有效性、出质股权权益的完整性负责，并承担相应的法律责任。

第八条 股东出质本行股份向董事会申请备案，具体按以下流程办理：

（一）董事会办公室负责受理股权质押备案申请，对股权质押备案的资料完整性、质押行为的合法合规性进行初步审查，填写《股权质押备案表》，信贷审批部及相关业务审批部门对出质人信贷状况出具意见。

（二）对于须经执行董事审议的，董事会办公室报董事会秘书填写审查意见，并报执行董事审批；对于须召开董事会审议的，董事会办公室向董事会秘书、董事长汇报后，提交董事会审议。

(三)对于须经执行董事审议的,需全体执行董事一致通过;对于须经董事会审议的,需全体董事过半数通过。若董事会不同意备案,由董事会办公室向股东说明原因。

第九条 股东办理股权质押解除手续,需按照中登公司的相关规定办理。

第十条 股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50%时,则该股东在股东大会上可行使的表决权为其剩余未质押股权数量部分;若该股东在本行董事会有提名董事,则应当对该董事在董事会上的表决权进行限制。

股东违反法律法规、本行章程和本办法的规定办理股权质押的,经本行董事会普通决议审议通过后可限制该股东及其关联方在本行的新增授信业务办理。若给本行造成损失的,股东应当承担赔偿责任。

第十一条 股东完成股权质押登记后,应配合本行风险管理和信息披露需要,在 15 日内向本行提供涉及质押股权的相关信息。股东股权质押期间应按本行或监管要求协助提供相关财务数据,在质押股权涉及诉讼、冻结、折价、拍卖等事项时及时告知本行,本行应密切关注质押股权涉及风险情况。

本行获知质押股权被拍卖时,应当主动联系司法部门和拍卖机构,向其出具公函,告知并请其配合明确成为本行股东需满足的法律法规和监管政策要求的股东资格条件,确保参与本行股份公开拍卖的竞拍人资质符合法律法规和监管要求。