**公开挂牌竞价转让文件**

**（项目编号：ZR2021-1）**

转让标的：上杭农村商业银行股份有限公司不高于1.48%股权

报名截止时间：2021年1月14日17：00

公开挂牌竞价时间：2021年1月15日8时至9时30分

公开挂牌竞价地点：权益云交易平台

联系电话：0597- 2688591 2688592

联系地址：龙岩市莲西路市公共资源交易中心七层

网址：[www.lyggzy.com.cn](http://www.lyggzy.com.cn/) www.lycqjy.com

**龙岩市产权交易中心有限公司**

**二O二O年十二月**

**挂牌竞价转让文件清单**

1、《竞价转让特别规定》；

2、承诺书；

3、《交保证金特别提示》；

4、竞买保证金缴纳凭证；

5、授权委托书；

6、法定代表人资格证明书；

7、成交确认书样本；

8、股权转让合同(格式)；

9、岩冠力综评字[2020]第038号《评估报告》复印件。

提示：**竞买人应当面认真核对所购材料是否与《文件清单》所列一致，若有缺，请即时提出更换；如相一致，请签名确认后，交回龙岩市产权交易中心有限公司壹份存档。**

经核对，材料与清单一致。

竞买人（签章）：

联系电话： 年 月 日

**竞价转让特别规定**

**龙岩市产权交易中心有限公司特别提示：竞买人必须认真阅读本规定**

龙岩市产权交易中心有限公司（以下简称“本公司”）遵循“公开、公平、公正、诚实信用”的原则，受委托人龙岩市汇金发展集团有限公司的委托，依照国家法律、法规、政策为本次竞价活动提供服务，现将有关竞买事项告知如下：

**一、公开挂牌竞价、报名的时间、地点：**

竞价时间： 2021 年 1 月15日8时至9时30分（限时报价120秒）

竞价地点：权益云交易平台（网址：<https://www.unibid.cn>）

报名时间：2020年 12 月 16日至 2021 年 1 月 14 日17时（节假日除外）

报名地点：龙岩市莲西路市公共资源交易中心七层

尽职调查时间：2020 年 12 月 16 日至 2021 年 1 月 14 日

联系电话：0597-2688591 2688592 传真：2688583

**二、转让标的基本情况**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 标的名称 | 数量 | 起始价 | 保证金 | 持有人 |
| 1 | 上杭农村商业银行股份有限公司不高于1.48%股权 | 不超过10746750股股数 | 3.28元/股 | 705万元 | 意向竞买人应自行向有关部门了解相关政策法规，并做好尽职调查。 |

**注：**

**(1)意向竞买人应当在报名前向龙岩银保监局、当地银保监办或银行机构咨询银保监规定股东准入条件（黎先生13859567394）。**

**(2)** **根据《中国银监会关于加快推进农村合作金融机构股权改造的指导意见》（银监发〔2010〕92号）的规定“……不得再增扩新的自然人股东，……新增单一法人股东不得低于１%”,** **以10746750股上杭农商行股份数进行公开转让竞价，后续签署的转让合同中具体转让股数由买受人决定：若买受人为上杭农商行股东，具体转让股份数由买受人决定，转让股份数不低于0.01%股份（即72450股股份数），最高不超过10746750股；若买受人非上杭农商行股东，转让股份上杭农商行不低于1%股份（即7245000股股份数），转让股份数不超过10746750股。**

（一）标的：持有人为龙岩市汇金发展集团有限公司。

1、标的公司简介

福建上杭农村商业银行股份有限公司，成立于2010年7月，统一社会信用代码91350800557577704X，注册资本72449.9871万元人民币，住所：上杭县临江镇振兴路171号，法定代表人：廖桥生。

2、标的公司主要财务指标

根据福建辰星有限责任会计师事务所2020年3月31日出具的审计报告（辰星所【2020】审字第028号）显示：截至2019年12月31日，福建上杭农村商业银行股份有限公司总资产为15,115,220,565.90元，负债为13,151,916,744.02元，所有者权益为1,963,303,821.88元。2019年实现营业收入611,761,693.95元，营业利润331,506,915.34元，净利润245,168,249.97元，每股净资产2.85元。

2020年10月31日,根据评估（金诺资产评报字﹝2020﹞第11456号），上杭农商行市场价值为人民币贰拾叁亿柒仟陆佰叁拾伍万玖仟伍佰柒拾柒元（RMB237,635.9577万元），每股价值为人民币3.28元/股。

3、标的基本情况详见（金诺资产评报字﹝2020﹞第11456号）《评估报告》。

（二）债权、债务情况与职工安置

股权转让后，标的公司相应的债权、债务由受让方（即买受人，下同）按持股份额承担，出让方（即委托人，下同）原享有的权利和应承担的义务，随股权转让亦转由受让方享有与承担；本次股权转让不涉及职工安置。

**三、竞价原则**

在公开、公平、公正的前提下，以价高者得为原则。

**四、转让形式**

采取公开挂牌竞价转让方式。至报名截止日只有一个竞买人报名时，直接摘牌确认成交。至报名截止日有2个以上（含2个）竞买人报名时，则采取网络竞价确认成交。

**五、竞买人资格（银保监规定股东准入条件）**

1、依法设立，具有法人资格。

2、具有良好的公司治理结构或有效的组织管理方式。

3、具有良好的社会声誉、诚信记录和纳税记录，能按期足额偿还金融机构的贷款本金和利息。

4、具有较长的发展期和稳定的经营状况。

5、具有较强的经营管理能力和资金实力。

6、最近2年内无重大违法违规行为。

7、财务状况良好，最近2个会计年度连续盈利；如取得控股权，应最近3个会计年度连续盈利。

8、年终分配后，净资产不低于全部资产的30%（合并会计报表口径）；如取得控股权，年终分配后净资产应不低于全部资产的40%（合并会计报表口径）。

9、权益性投资余额不超过本企业净资产的50%（含本次投资金额，合并会计报表口径）；如取得控股权，权益性投资余额应不超过本企业净资产的40%（含本次投资金额，合并会计报表口径）。

10、入股资金为自有资金，不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股。

11、银保监会规章规定的其他审慎性条件。

**六、竞买保证金**

1、竞买保证金为705万元。

2、竞买人必须在2020年1月14日17时之前交清竞买保证金。竞买保证金缴至指定账户（户名：龙岩市产权交易中心有限公司，开户行：兴业银行龙岩龙津支行，账号：171050100100201805 ）报名参加的竞买人与缴交保证金名称要一致。未按规定时间、金额缴交竞买保证金的，无权参与本次竞价活动。

3、买受人的竞买保证金扣除应支付的交易服务费等相关费用，其余款额充抵成交款。

4、其他竞买人的保证金将于挂牌竞价转让会结束之日起五个工作日内予以无息退还。

**七、竞买手续**

1、有意参加竞价者应提供如下有效证照(加盖公章的复印件一式一份，提供的一切项目资料应合法、真实、有效，并对此承担法律责任)。

（1）《企业法人营业执照》副本；

（2）法定代表人资格证明书；

（3）法定代表人身份证；

（4）签署完整的承诺书；

**（5）最近3年的经营业绩《审计报告》。**

如法定代表人无法亲自到现场参加竞价的，应提供授权委托书和委托代理人身份证明。

2.报名方式：

(1)现场报名：竞买人应提供已足额缴交竞买保证金的证明材料，到本公司换取竞买保证金收款凭据。

(2)网上报名：竞买人应在报名截止时间之前将交易保证金缴纳至本公司指定账户（不计利息，以到账时间为准），并在网上办理报名竞价手续时提交相关材料凭证。

3.竞买人应自行至权益云网站学习竞价流程，注册竞价系统账号并在报名截止时间之前登录竞价系统申请竞价（**支持微信公众号“权益云交易平台”**），根据流程上传相关资料，若有疑问应及时咨询本公司业务部门；由于竞买人竞价材料未按时寄达、或者竞价申请未按时提交而导致本公司无法进行资格审核、或者竞价账号未注册或者未激活的，均视为竞买人放弃本次竞价报名。

4.如委托人撤回竞价标的，竞买人已经交保证金的，保证金即予无息退还，竞买人对此不得有异议，且本公司不对竞买人承担任何损失，此是竞买人参与本次竞价的先决条件。竞买人一旦报名成功，即视为同意本公司的前述免责内容**。**

**八、竞价程序**

1.本次竞价采用权益云交易平台正向多次报价方式，按价高得确定买受人，未达保留价不成交。竞买人申请竞价经本公司审核通过才能进入竞价大厅正式报价。

2.网络报价过程包括自由报价阶段和限时报价阶段。

（1）自由报价本公司约定时间至限时报价阶段开始前，在本阶段竞买人可以对竞价标的充分报价，报价只要不低于起始价或按设定加价幅度加价的，即为有效报价。

（2）若某标的自由报价阶段有人报价，该标的自由报价阶段结束后，所有竞买人即进入限时报价阶段。限时报价阶段可由多个限时报价周期组成，每个限时报价周期为120秒。在一个限时报价周期内如无人加价，当前的最高出价（大于或等于保留价）者即为该标的的买受人，该标的的竞价活动结束；如限时报价周期内有人加价，则以此报价时间为新的限时报价周期起点，往后等待新的报价，直至最后一个限时报价周期内没有新的有效报价为止，当前最高有效报价（大于或等于保留价）的竞买人即成为该标的的买受人，该标的的竞价活动结束。

  3.竞买人必须对竞价流程进行充分的咨询和了解，一旦参与竞价，视为无异议，并自行承担由此造成的一切责任。

**4.因不可预见的原因导致上述竞价交易方式不能正常进行的，本公司有权中止交易或临时决定采用其它竞价方式和竞价交易规则，竞买人对此不得有异议。**

5、竞价成交后，买受人应当即与本公司签订《成交确认书》，**并于成交之日起5个工作日内与出让方签订《股权转让合同》**等有关文件。

**九、交易服务费**

买受人竞得转让标的后，按成交总价参照原（龙发改价管[2018]27号）文规定标准的五折向本公司支付交易服务费（含交易佣金及鉴证费，分档累进计算），必须3日内付清或直接从竞买保证金中抵扣。

产权交易佣金收费标准如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 产权交易总额 | | 分档费率 |
| 1 | 100万元以下（含100万元） | 2.5% |
| 2 | 100-200万元（含200万元） | 2.0% |
| 3 | 200-500万元（含500万元） | 1.5% |
| 4 | 500-1000万元（含1000万元） | 1.0% |
| 5 | 1000-3000万元（含3000万元） | 0.6% |
| 6 | 3000万元以上 | 0.3% |

交易鉴证费收费标准如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 产权交易总额 | | 分档费率 |
| 1 | 50万元以下（含50万元） | 1200元 |
| 2 | 51-100万元（含100万元） | 0.25% |
| 3 | 101-300万元（含300万元） | 0.15% |
| 4 | 301-500万元（含500万元） | 0.12% |
| 5 | 501-1000万元（含1000万元） | 0.1% |
| 6 | 1000万元以上 | 0.08% |

**十、付款方式**

1、买受人必须在《股权转让合同》签订之日起五日内一次性付清全部转让款；

2、买受人的竞买保证金扣除交易服务费后直接充抵转让款，转让款付至本公司账户（户名：龙岩市产权交易中心有限公司，开户行：兴业银行龙岩龙津支行，账号：171050100100201805）。款到位后，本公司开具收款凭证（除交易佣金鉴证费外，不提供股权转让款的发票）。

**十一、税费承担**

1、本次股权转让过程中所涉及的所有税费按法律规定的直接义务人承担，没有明确规定的由受让方承担。

2、竞买人自行承担参加竞价有关的全部费用（包括但不限于差旅费、邮寄费、资料费等）。

**十二、竞价标的提示及移交**

**1、挂牌竞价转让会以竞价标的现状竞价（含手续现状）。竞买人在竞价之前，应自行了解核实竞价标的现状，并到相关部门了解标的办理股权变更等情况。**

**2、竞买人必须按银监会的相关法律法规自行审查是否符合竞买资格（及限制性条件），因此产生的无法办理股权变更手续等一切后果均由买受人自行负责，本公司和委托人不承担任何经济和法律责任。**

3、竞价成交后，标的风险随之转移给买受人，产权交易机构仅能证明买受人是通过公开合法途径获得转让标的，并不保证买受人具备成为股东的资格条件，买受人要自行承担可能产生的风险(法律、经济等)。

4、竞价成交后，买受人应根据有关规定向上杭农村商业银行股份有限公司申请办理变更手续，在获得批准后才能办理转让标的过户。

5、转让标的如在交割时遇特殊情况而本公司无力协调的或由于不可抗力的原因而影响正常移交的，本公司及委托方不承担由此造成的一切损失。

**十三、违约责任**：

1、竞买人应价后反悔的，或者买受人拒不即时签订《成交确认书》，竞买保证金不予退还，作为竞买人或买受人向本公司支付的违约金；同时本公司和委托人有权将标的收回另行处理。

2、买受人未按本规定支付标的转让款、交易服务费的，竞买保证金不予退还，同时《成交确认书》自动失效，委托人有权将标的收回另行处理。

**十四、其他有关事项**

1、此次挂牌竞价转让活动是在公开、公平、公正的竞争下进行的。

2、竞买人必须遵守本特别规定，并受此制约。

3、竞买人必须事先办理登记手续，提交有关材料。

4、竞买人必须在报名截止时间之前了解挂牌竞价转让标的的实际情况。一旦报价，即表明已完全了解情况，并完全接受本《特别规定》各条款的规定（含竞价人违约条款）和挂牌竞价转让条件，对自己参加竞价的行为完全负责。

5、竞买人一经应价，不得以任何借口反悔，否则以违约处理。

6、竞价转让文件如有更正修改，公告将在龙岩市公共资源交易中心网站（<http://www.lyggzy.com.cn>）、龙岩产权交易网（www.lycqjy.com）上发布，请竞买人随时密切关注上述网站并下载相关信息，产权交易机构不再另行通知（相同内容如有多次修改，以最后一次修改为准）。竞买人未查看、下载修改内容的，由此造成的后果由竞买人自行负责。

7、有需要通知事项时，本公司以竞买人报名时载明的联系电话、联系地址（未另外注明的以身份证为准）通过邮寄方式或语音、短信的方式通知竞买人，即使竞买人不签收或未收到通知，均视为竞买人已收到通知，并以本公司发出通知（通知单日期和邮戳日期为准）后的第二天视为送达之日，由此造成的后果由竞买人自行负责。**竞买人成为买受人参照此条款执行**。

**十五、特别提请注意事项：**

**1、本次转让标的公司股权评估基准日为2020年10月31日，评估基准日至交割日的损益由受让方承接；资产、负债和权益的移交以股权交割日的现状为准。**

**2、本公司已将知悉的与标的转让有关的情况（含瑕疵部份）全部体现在竞买人领取的竞价文件上，转让标的是否存在其他瑕疵情况请竞买人自行核实。若对竞价标的、本公司提供的资料有异议或者需要委托人说明的事项，应当于竞价日前一个工作日16时前以书面形式向本公司提出。由委托人在竞价会进行前作出解释说明。竞买人参加竞价，视为无异议，并对竞价标的存在或可能存在的瑕疵表示认可，并承诺因存在或可能存在的瑕疵造成的风险由买受人承担。**

**3、竞买人只有在充分理解本次转让标的以及与本次标的转让相关的其他具体情况的基础上，才能进行竞价。竞价成交后，本公司不对竞价标的的瑕疵承担任何责任；买受人不得以任何理由要求降低成交款，也不得以任何理由要求毁约。**

龙岩市产权交易中心有限公司

2020年12月16日

**承 诺 书**

龙岩市产权交易中心有限公司：

本竞买人收悉《挂牌竞价转让文件清单》（项目编号：ZR2021-1）中的全部材料，自愿报名参加贵司于2021年1月15日在权益云交易平台举行的网络竞价村镇银行部分股权项目，并保证遵守和全面履行《竞价转让特别规定》中的各项规定，若违反该规定，竞买人愿被取消竞价资格，并无权要求你公司返还竞买保证金。

特此承诺

承诺人（竞买人公章）：

法定代表人（签章）：

授权代表（签章）：

联系电话：

年 月 日

说明：1、竞买人为法人的，由法人单位盖公章，法定代表人或负责人签名或盖章。

2、本承诺书仅为样式，由竞买人另行出具。

**保证金特别提示**

以下二种竞买保证金到达银行账户方式的期限：

（一）同城转账：当日资金即可到账，最迟不超过次日（节假日除外）；

（二）电汇

1、若通过中国人民银行电子转汇当日即可到账，最迟不超过次日（节假日除外）；

2、若通过同一银行系统，随汇随到，最迟不超过次日（节假日除外）；

3、若通过其他银行转汇，需5日（节假日除外）。

竞买人应充分考虑保证金到账期限，若竞买人保证金未在规定时间前汇达账户（开户行：兴业银行龙岩龙津支行；户名：龙岩市产权交易中心有限公司；账号：171050100100201805），将无权取得竞买人的资格。

竞买保证金缴纳凭证

|  |
| --- |
| 竞买人提供银行进账单复印件（粘贴处）  （原件备查） |

授权委托书（法人）

本授权委托书声明：我 （姓名）系

（竞买人）的法定代表人，现授权委托

（单位名称）的 （姓名）为我公司代理人，以本公司名义参加 。代理人在报名及竞买过程中所签署的一切文件和处理与之相关的一切事务，均具备法律效力。

代理人无转委托权。特此委托。

代理人： 性别： 年龄：

身份证号码： 部门： 职务：

联系电话：

竞买人： （盖章）

法定代表人： （签字或盖章）

日期： 年 月 日

法定代表人资格证明书

单位名称：

地 址：

姓 名： 性别： 年龄：

职 务： 身份证号码：

系 （竞买人）的法定代表人。

竞买人： （盖章）

日期： 年 月 日

**成 交 确 认 书**

竞买人 于2021年 1月 15 日在权益云交易平台举行的“村镇银行部分股权转让”多次报价（项目编号ZR2021-1）以人民币（大写） 元（小写）￥ 元竞得第 序号

标的，即竞买人 为该转让标的的买受人，特此确认。

**特别提示：根据竞买规则，买受人必须按竞价转让文件的相关规定缴交成交款，及交易服务费 万元，否则竞买保证金不予以退还买受人。**

本确认书壹式叁份，买受人、委托人、龙岩市产权交易中心有限公司各执壹份。

买受人签章确认： 产权交易机构公章确认：

代理人：

电话：

2021年 月 日 2021年 月 日