

بسمه تعالی

اساسنامه شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم.....(سهامی خاص)

.....

استان و شهر محل اقامتگاه شرکت

بخش اول : نام، نوع، موضوع، تابعیت، مدت، مرکز اصلی شرکت

ماده ۱ - نام و نوع شرکت :

نام شرکت عبارت است از، شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم و نوع آن سهامی خاص، که از این پس در این اساسنامه شرکت نامیده می شود.

ماده ۲ - موضوع فعالیت شرکت :

موضوع فعالیت شرکت منحصر عبارت است از :

۱- دریافت اطلاعات لازم از متقاضی خدمات بیمه و ارایه مشاوره به وی در خصوص نرخ و شرایط خدمات بیمه مورد تقاضا و نحوه دریافت خسارت احتمالی.

۲- تکمیل فرم پیشنهاد بیمه و امضای آن به نمایندگی از طرف متقاضی خدمات بیمه.

۳- اخذ پوشش بیمه مناسب و الحاقیه از مؤسسات بیمه حسب مورد برای متقاضی خدمات بیمه یا بیمه گذار.

۴- پیگیری پرونده های خسارت بیمه نامه هایی که با کد همان کارگزار بیمه صادر شده است، شامل اعلام خسارت و اخذ رسید آن، تحویل مدارک و مستندات لازم برای تشکیل پرونده خسارت به مؤسسه بیمه و مذاکره با مؤسسه بیمه در خصوص خسارت به نمایندگی از بیمه گذار.

تبصره- انجام فعالیت های موضوع بندهای ۲ و ۴ این ماده مشروط به داشتن اجازه نامه کتبی رسمی از متقاضی خدمات بیمه یا بیمه گذار است. این اجازه نامه باید طبق نمونه ابلاغی بیمه مرکزی تنظیم گردد.

ماده ۳ - مدت فعالیت شرکت :

فعالیت شرکت از تاریخ تاسیس به مدت خواهد بود.

ماده ۴ - تابعیت و مرکز اصلی شرکت :

۴-۱- تابعیت شرکت ایرانی و غیر قابل تغییر است.

۴-۲- مرکز اصلی شرکت شهر در استان است. انتقال مرکز اصلی شرکت به شهر دیگر منوط به موافقت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تصویب مجمع عمومی فوق العاده می باشد. لیکن تعیین و تغییر نشانی در همان شهر بنا به تصویب هیئت مدیره و با اخذ تاییدیه قبلی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت خواهد پذیرفت.

هیئت مدیره شرکت می تواند در هر موقع پس از اخذ موافقت از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در داخل و خارج از کشور شعبه دایر یا منحل نماید.

بخش دوم : سرمایه و سهام شرکت

ماده ۵ – میزان سرمایه و تعداد سهام :

سرمایه شرکت مبلغ ریال (حداقل پانصد میلیون ریال) ، منقسم به سهم عادی یک هزار ریالی با نام است که ریال (حداقل پنجاه درصد) آن پرداخت شده است و مابقی آن در تعهد سهامداران می باشد و باید حداکثر ظرف مدت ۲ سال از تاریخ ثبت شرکت پرداخت شود.

تبصره- قسمت پرداخت نشده مبلغ اسمی سهام مذکور در این ماده بر حسب احتیاجات شرکت در موعد یا مواعدی که طبق تصمیم هیئت مدیره تعیین می شود پرداخت می گردد و در این مورد هیئت مدیره وفق مواد ۳۵ تا ۳۸ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت اقدام خواهد نمود.

ماده ۶ – ورقه سهم :

کلیه سهام شرکت با نام است. اوراق سهام شرکت متحدالشکل، چاپی و دارای ترتیب بوده و باید به امضای دو نفر از اعضاء هیئت مدیره شرکت برسد. این اوراق باید ممهور به مهر شرکت باشد. در ورقه سهم نکات زیر باید ذکر شود :

۱. نام شرکت و شماره ثبت آن نزد مرجع ثبت شرکت ها .
۲. مبلغ سرمایه ثبت شده و مقدار پرداخت شده آن .
۳. نوع سهام.
۴. مبلغ اسمی سهم و مقدار پرداخت شده آن به عدد و حروف.
۵. تعداد سهامی که هر ورقه نماینده آن است.
۶. نام و شماره /شناسه ملی دارنده سهم.

ماده ۷ – انتقال سهام :

صاحبان سهام حق انتقال سهام خود را ندارند مگر با موافقت هیئت مدیره. نقل و انتقال سهام با نام باید در دفتر ثبت سهام شرکت به ثبت برسد و انتقال دهنده و انتقال گیرنده یا نمایندگان قانونی آن ها باید در دفتر مرکزی شرکت حاضر شده و نقل و انتقال را گواهی نمایند. نقل و انتقال سهام با نام

بدون رعایت تشریفات فوق از درجه اعتبار ساقط بوده و شرکت کسی را صاحب سهم خواهد شناخت که سهم با نام او در دفتر سهام شرکت به ثبت رسیده باشد.

ماده ۸ - غیر قابل تقسیم بودن سهام

سهام شرکت غیر قابل تقسیم است. مالکین مشاع سهام باید در برابر شرکت به یک شخص نمایندگی بدهند.

ماده ۹ - مسئولیت صاحبان سهام

مسئولیت صاحبان سهام محدود به مبلغ اسمی سهام آن ها است.

بخش سوم : تغییرات سرمایه شرکت

ماده ۱۰ – مقررات حاکم بر تغییرات سرمایه

تغییرات سرمایه شرکت با رعایت قوانین و مقررات مربوطه از جمله مفاد قانون تجارت و مقررات مربوط به سرمایه شرکت های کارگزاری بیمه مستقیم انجام می شود.

ماده ۱۱ – تصویب تغییرات سرمایه

هرگونه تغییر در سرمایه شرکت اعم از کاهش یا افزایش منحصراً در صلاحیت مجمع عمومی فوق العاده است.

تبصره : مجمع عمومی فوق العاده می تواند به هیئت مدیره اجازه دهد، ظرف مدت معینی که نباید از دو سال تجاوز کند، سرمایه شرکت را تا مبلغ معینی از طریقی که این مجمع مشخص نموده است، افزایش دهد.

ماده ۱۲ – شیوه افزایش سرمایه

سرمایه شرکت را می توان از طریق صدور سهام جدید و یا از طریق بالا بردن مبلغ اسمی سهام موجود افزایش داد.

تادیه مبلغ اسمی سهام جدید به یکی از طرق زیر امکان پذیر می باشد:

۱. پرداخت مبلغ اسمی به نقد یا غیرنقد.
۲. مطالبات نقدی حال شده اشخاص از شرکت به سهام جدید.
۳. انتقال سود تقسیم نشده، اندوخته یا عواید حاصل از اضافه ارزش سهام جدید به سرمایه شرکت.

ماده ۱۳ – حق تقدم در خرید سهام جدید

در صورت تصویب افزایش سرمایه، صاحبان سهام شرکت در خرید سهام جدید به نسبت سهامی که مالک می باشند، حق تقدم دارند و این حق قابل نقل و انتقال است. مهلت اعمال حق تقدم، بنا به

پیشنهاد هیئت مدیره تعیین می شود . این مهلت از روزی که برای پذیره نویسی تعیین می گردد شروع شده و کمتر از ۶۰ روز نخواهد بود.

ماده ۱۴ – اعلام افزایش سرمایه و ارسال گواهی نامه های حق تقدم

گواهی نامه حق تقدم باید از طریق پست سفارشی، قبل از شروع پذیره نویسی به آخرین آدرس اعلام شده سهامداران نزد شرکت ارسال شود.

ماده ۱۵ – کاهش سرمایه

علاوه بر کاهش اجباری سرمایه به علت از بین رفتن قسمتی از سرمایه شرکت، مجمع عمومی فوق العاده می تواند به پیشنهاد هیئت مدیره و پس از تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران ، در مورد کاهش سرمایه شرکت به طور اختیاری نیز اتخاذ تصمیم نماید، مشروط بر آنکه بر اثر کاهش سرمایه به تساوی حقوق صاحبان سهام لطمه ای وارد نشود.

تبصره: رعایت حداقل سرمایه موضوع بند ۱ ماده ۴ آیین نامه شماره ۹۲ مصوب شورای عالی بیمه و تغییرات بعدی آن الزامی است.

بخش چهارم: مجامع عمومی

ماده ۱۶ – وظایف و اختیارات مجامع عمومی

مجامع عمومی شرکت با رعایت مفاد قانون تجارت، به دو صورت زیر تشکیل می‌شوند:

الف) مجمع عمومی عادی: این مجمع باید حداقل هر سال یکبار، حداکثر ظرف مدت چهار ماه از تاریخ پایان سال مالی، برای رسیدگی و اتخاذ تصمیم نسبت به موارد زیر تشکیل شود:

- ۱- استماع گزارش مدیران در خصوص عملکرد سال مالی.
- ۲- استماع گزارش حسابرس و بازرس / بازرسان قانونی.
- ۳- بررسی و تصویب صورت‌های مالی سال مالی،
- ۴- تصویب میزان سود تقسیمی،
- ۵- تصویب میزان پاداش و حق حضور اعضای هیئت‌مدیره،
- ۶- تعیین حسابرس و بازرس قانونی اصلی و علی‌البدل شرکت و حق الزحمه آن‌ها،
- ۷- تعیین روزنامه یا روزنامه‌های کثیرالانتشار جهت درج آگهی‌های شرکت،
- ۸- انتخاب مدیران،
- ۹- سایر مواردی که به موجب قانون تجارت در صلاحیت مجمع عمومی عادی می‌باشد.

ب) مجمع عمومی فوق‌العاده: این مجمع در هر زمان، جهت اتخاذ تصمیم نسبت به موارد زیر تشکیل می‌شود:

- ۱- تغییر در مفاد اساسنامه،
 - ۲- تغییر در میزان سرمایه (افزایش یا کاهش)،
 - ۳- انحلال و ادغام شرکت.
- تبصره ۱:** تفویض تصویب میزان پاداش و حق حضور اعضای هیئت‌مدیره و تعیین حسابرس و بازرس / بازرسان قانونی، به مدیران شرکت مجاز نمی‌باشد.
- تبصره ۲:** تصمیم‌گیری در خصوص هر یک از موارد مندرج در بند (ب) پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی ج.ا.ایران امکان‌پذیر است.

تبصره ۳- شرکت مکلف است صورتجلسات مجامع عمومی با موضوع تغییر در اساسنامه، تغییر میزان سرمایه و یا تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره را به بیمه مرکزی ارائه نماید. اعمال و ثبت تغییرات مذکور، منوط به اعلام موافقت کتبی بیمه مرکزی است.

ماده ۱۷ - شرایط حضور در مجامع و مشارکت در رأی گیری

در کلیه مجامع عمومی، صاحبان سهام می توانند شخصاً، یا وکیل یا قائم مقام قانونی اشخاص حقیقی و نماینده یا نمایندگان اشخاص حقوقی، صرف نظر از تعداد سهام خود به شرط ارائه مدرک وکالت یا نمایندگی حضور به هم رسانند. هر یک سهم دارای یک حق رأی می باشد.

تبصره: در صورت نقل و انتقال سهام، سهامدار جدید با ارائه اصل ورقه سهام یا گواهی موقت نقل و انتقال سهم حق حضور در جلسه مجمع را خواهد داشت.

ماده ۱۸ - آگهی دعوت به مجامع عمومی

دعوت از صاحبان سهام برای تشکیل مجامع عمومی، باید از طریق نشر آگهی در روزنامه کثیرالانتشاری که آگهی های مربوط به شرکت در آن نشر می گردد، صورت پذیرد. علاوه بر آن، آگهی مربوطه می بایست در همان روز انتشار در سایت اینترنتی رسمی شرکت بارگذاری شود. دستور جلسه، تاریخ، ساعت و محل دقیق تشکیل مجمع، باید در آگهی قید شود.

ماده ۱۹ - دستور جلسه

دستور جلسه هر مجمع عمومی را مقام دعوت کننده آن معین می نماید. تمامی موارد دستور جلسه باید به صراحت در آگهی دعوت ذکر گردد. موارد مهم از قبیل انتخاب اعضای هیئت مدیره، انتخاب حسابرس و بازرس یا بازرسان قانونی، تقسیم سود و اندوخته ها، تصمیم گیری در خصوص تغییرات سرمایه و تغییر موضوع فعالیت، قابل طرح در بخش "سایر موارد" نمی باشد. موضوعات پیش بینی نشده در دستور جلسه، قابل طرح در مجمع عمومی نخواهد بود، مگر اینکه کلیه صاحبان سهام در مجمع عمومی حاضر بوده و به قرار گرفتن آن مطلب در دستور جلسه رأی دهند.

ماده ۲۰ - هیئت رئیسه مجمع

مجمع عمومی توسط هیئت رئیسه‌ای مرکب از یک رئیس، یک منشی و دو ناظر اداره می‌شود. ریاست مجمع با رئیس یا نایب‌رئیس هیئت‌مدیره و در غیاب آن‌ها با احدی از سهامداران حاضر در مجمع که با اکثریت نسبی سهامداران انتخاب می‌شود، خواهد بود. در مواقعی که انتخاب یا عزل بعضی از مدیران یا کلیه آن‌ها جزو دستور جلسه مجمع باشد، رئیس مجمع از بین سهامداران حاضر در جلسه با اکثریت نسبی انتخاب خواهد شد. در این صورت دو نفر از سهامداران حاضر نیز به عنوان ناظر مجمع و یک نفر منشی از بین صاحبان سهام یا غیر آنها از طرف مجمع انتخاب می‌شوند.

ماده ۲۱ - طریقه اخذ رأی

اخذ رأی به صورت شفاهی، مثلاً با بلند کردن دست یا قیام به عنوان اعلام موافقت صورت می‌پذیرد. در صورتی که به تشخیص بازرس قانونی شرکت به دلیل ترکیب سهامداران حاضر در مجمع، رأی‌گیری به صورت شفاهی امکان‌پذیر نباشد، اخذ رأی به صورت کتبی انجام خواهد شد.

تبصره: اخذ رأی در خصوص انتخاب اعضای هیئت‌مدیره و حسابرس و بازرس قانونی، الزاماً به صورت کتبی خواهد بود.

ماده ۲۲ - حد نصاب ضروری برای رسمیت و اخذ تصمیم در مجمع عمومی عادی

در مجمع عمومی عادی حضور دارندگان اقلماً بیش از نصف سهامی که حق رأی دارند ضروری است. اگر در اولین دعوت حدنصاب مذکور حاصل نشود، مجمع برای بار دوم دعوت خواهد شد و با حضور هر عده از صاحبان سهامی که حق رأی دارند رسمیت داشته و تصمیم‌گیری خواهد کرد. مشروط بر اینکه در دعوت جلسه دوم نتیجه دعوت اول قید شده باشد.

تصمیمات در مجمع عمومی عادی، همواره با اکثریت نصف به‌علاوه یک آراء حاضر در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود، مگر در مورد انتخاب مدیران و حسابرس و بازرس یا بازرسان قانونی که اکثریت نسبی کافی است. در مورد انتخاب مدیران تعداد آراء هر رأی‌دهنده در عدد مدیرانی که باید انتخاب شوند ضرب می‌شود و حق رأی هر رأی‌دهنده برابر با حاصل ضرب مذکور خواهد بود. رأی‌دهنده می‌تواند آراء خود را به یک نفر بدهد یا آن را بین چند نفر که مایل باشد تقسیم کند.

ماده ۲۳- حد نصاب ضروری برای رسمیت و اخذ تصمیم در مجمع عمومی

فوق العاده

در مجمع عمومی فوق العاده باید دارندگان بیش از نصف سهامی که حق رأی دارند حاضر باشند. اگر در اولین دعوت حد نصاب مذکور حاصل نشود، مجمع برای بار دوم دعوت می شود و این بار با حضور دارندگان بیش از یک سوم سهامی که حق رأی دارند رسمیت یافته و اتخاذ تصمیم خواهد نمود مشروط به اینکه در دعوت دوم نتیجه دعوت اول قید شده باشد. تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده همواره با اکثریت دوسوم آراء حاضر در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود.

ماده ۲۴- اعلام تنفس در مجامع عمومی

هرگاه در مجمع عمومی تمام موضوعات مندرج در دستور مجمع مورد اخذ تصمیم واقع نشود هیئت رئیسه مجمع با تصویب مجمع می تواند اعلام تنفس نموده و تاریخ جلسه بعد را که نباید دیرتر از دو هفته باشد تعیین کند، تمدید جلسه مستلزم دعوت و آگهی مجدد نیست و در جلسات بعد مجمع با همان حد نصاب جلسه اول رسمیت خواهد داشت.

تبصره: اعلام تنفس مجمع باید از طریق سایت اینترنتی رسمی شرکت به اطلاع سهامداران برسد.

بخش پنجم: هیئت مدیره

ماده ۲۵- تعداد اعضای هیئت مدیره

شرکت به وسیله هیئت مدیره‌ای مرکب از [حداقل سه] عضو اصلی اداره می‌شود که به وسیله مجمع عمومی عادی از بین صاحبان سهام انتخاب می‌شوند و همه آن‌ها قابل عزل و انتخاب مجدد می‌باشند.

تبصره ۱: مجمع عمومی عادی موظف است علاوه بر اعضای اصلی نسبت به انتخاب عضو یا اعضای علی‌البدل هیئت مدیره براساس اولویت اقدام نماید.

تبصره ۲: مدیر عامل و یکی از اعضای هیئت مدیره (عضو بیمه ای) باید واجد شرایط مندرج در آیین‌نامه شماره ۹۲ مصوب شورای عالی بیمه و تغییرات بعدی آن باشند. صلاحیت اشخاص مذکور باید قبل از انتخاب و انتصاب به تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران رسیده باشد.

تبصره ۳: اعضای هیات مدیره بایستی فاقد ممنوعیت های مقرر در ماده ۱۱۱ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت ، ماده ۶۴ قانون تأسیس بیمه مرکزی ج.ا.ایران ، آیین‌نامه شماره ۹۲ مصوب شورای عالی بیمه و تغییرات بعدی آن و سایر قوانین و مقررات باشند .

ماده ۲۶- تکمیل اعضای هیئت مدیره

در صورتی که بنا به هر دلیل تعداد اعضای هیئت مدیره کمتر از حدنصاب مقرر شود و عضو علی‌البدل نیز تعیین نشده یا وجود نداشته باشد، هیئت مدیره موظف است حداکثر ظرف مدت یک ماه مجمع عمومی شرکت را جهت تکمیل اعضای هیئت مدیره دعوت نماید.

تبصره ۱: اشخاص حقوقی را می‌توان برای عضویت در هیئت مدیره انتخاب نمود. در این صورت شخص حقوقی باید یک نفر را به نمایندگی دائم خود جهت انجام وظایف مدیریت کتباً به شرکت معرفی نماید.

تبصره ۲: در صورتی که اشخاص حقوقی عضو هیئت‌مدیره، نماینده حقیقی خود را حداکثر پانزده روز پس از انتخاب در مجمع معرفی ننمایند یا به هر دلیلی این پست به مدت یک ماه بلا تصدی بماند، در حکم استعفای شخص حقوقی از عضویت در هیئت‌مدیره می‌باشد.

چنین نماینده‌ای مشمول همان شرایط و تعهدات و مسئولیت‌های مدنی و جزایی عضو هیئت‌مدیره بوده و از جهت مدنی با شخص حقوقی که او را به نمایندگی تعیین نموده است مسئولیت تضامنی خواهد داشت.

شخص حقوقی عضو هیئت‌مدیره می‌تواند نماینده خود را عزل کند به شرط آنکه در همان موقع جانشین او را کتباً به شرکت معرفی نماید وگرنه غایب محسوب می‌شود.

ماده ۲۷ - غیبت در جلسات هیئت‌مدیره

عدم حضور هر یک از اعضای حقیقی یا نمایندگان اعضای حقوقی هیئت‌مدیره بیش از چهار جلسه متوالی یا شش جلسه متناوب در طول یک سال شمسی بدون عذر موجه، خودبه‌خود موجب سلب عضویت وی در هیئت‌مدیره می‌شود. تشخیص موجه بودن غیبت برعهده هیئت‌مدیره است.

ماده ۲۸ - مدت مأموریت مدیران

مدت مأموریت مدیران دو سال است. مأموریت آن‌ها تا وقتی که تشریفات راجع به ثبت و انتشار آگهی ثبتی انتخاب مدیران بعدی انجام گیرد خود به خود ادامه پیدا می‌کند. انتخاب مجدد اعضای اصلی هیئت‌مدیره برای دوره‌های بعد بلامانع است.

ماده ۲۹ - سهام وثیقه

هریک از مدیران باید حداقل تعداد [تعداد سهام وثیقه مدیران] سهم از سهام شرکت را در تمام مدت مأموریت خود دارا باشد و آن را به عنوان وثیقه به صندوق شرکت بسپارد. این سهام برای تضمین خساراتی است که ممکن است از تقصیرات مدیران منفرداً یا مشترکاً بر شرکت وارد شود. سهام مذکور با نام بوده و قابل انتقال نیست و مادام که مدیری مفاسد حساب دوره تصدی خود را در شرکت دریافت نداشته است، سهام مذکور در صندوق شرکت به عنوان وثیقه باقی خواهد ماند. وثیقه بودن این سهام مانع استفاده از حق رأی آنها در مجامع عمومی و پرداخت سود به صاحبانشان نخواهد بود.

در صورتی که مدیری در هنگام انتخاب، مالک تعداد سهام لازم به‌عنوان وثیقه نباشد و همچنین در صورت انتقال قهری سهام مورد وثیقه و یا افزایش یافتن تعداد سهام لازم به‌عنوان وثیقه، مدیر باید ظرف مدت یک‌ماه تعداد سهام لازم را تهیه و به صندوق شرکت بسپارد وگرنه مستعفی محسوب خواهد شد.

ماده ۳۰- رئیس، نایب رئیس و منشی هیئت‌مدیره

هیئت‌مدیره در اولین جلسه خود، که حداکثر ظرف مدت یک هفته بعد از تاریخ جلسه مجمع عمومی که هیئت‌مدیره را انتخاب کرده، تشکیل خواهد شد و از بین اعضای خود، یک رئیس و یک نایب رئیس که باید شخص حقیقی (عضو حقیقی هیئت‌مدیره یا نماینده شخص حقوقی عضو هیئت‌مدیره) باشند، برای هیئت‌مدیره تعیین می‌نماید. مدت ریاست رئیس و نیابت نایب رئیس بیش از مدت عضویت آن‌ها در هیئت‌مدیره نخواهد بود. رئیس و نایب رئیس قابل عزل و انتخاب مجدد می‌باشند. در صورت غیبت رئیس و نایب رئیس، اعضای هیئت‌مدیره یک نفر از اعضای حاضر در جلسه را تعیین می‌نمایند تا وظایف رئیس را انجام دهد. هیئت‌مدیره از بین اعضاء یا خارج از اعضای خود، یک نفر را به عنوان دبیر برای مدت یکسال انتخاب می‌نماید.

ماده ۳۱- تشکیل جلسات هیئت‌مدیره

ترتیب برگزاری جلسات هیئت‌مدیره توسط هیئت‌مدیره تعیین می‌شود. هیئت‌مدیره در مواقع مقتضی که فاصله آنها از یک‌ماه تجاوز نکند و به دعوت کتبی رئیس یا نایب‌رئیس و یا دو نفر از اعضاء هیئت‌مدیره و همچنین در موارد ضروری به دعوت مدیرعامل تشکیل جلسه خواهد داد. بین تاریخ ارسال دعوت‌نامه و تشکیل جلسه هیئت‌مدیره فاصله‌ای به مدت حداقل ۲ روز رعایت خواهد شد. چنانچه در هر یک از جلسات هیئت‌مدیره، تاریخ تشکیل جلسه بعد تعیین و در صورت جلسه قید شود، ارسال دعوت‌نامه برای مدیرانی که در همان جلسه حضور داشته‌اند، ضرورت نخواهد داشت. جلسات هیئت‌مدیره در مرکز اصلی شرکت یا در هر محل دیگری که در دعوت‌نامه تعیین شده باشد تشکیل خواهد شد.

ماده ۳۲- حد نصاب و اکثریت لازم برای رسمیت جلسه هیئت‌مدیره

جلسات هیئت‌مدیره در صورتی رسمیت خواهد داشت که بیش از نصف اعضای هیئت‌مدیره در آن جلسات حضور داشته باشند. تصمیمات هیئت‌مدیره با موافقت اکثریت اعضاء معتبر خواهد بود.

ماده ۳۳ - صورت‌جلسات هیئت‌مدیره

برای هر یک از جلسات هیئت‌مدیره، باید صورت‌جلسه‌ای تنظیم شود که به امضای کلیه مدیران حاضر در جلسه برسد. نام مدیران حاضر و غایب و خلاصه‌ای از مذاکرات و همچنین تصمیمات متخذه در جلسه با قید تاریخ در صورت‌جلسه ذکر می‌گردد. نظر هر یک از مدیران که با تمام یا بعضی از تصمیمات مندرج در صورت‌جلسه مخالف باشد باید در زیر صورت‌جلسه قید شود.

تبصره: شرکت مکلف است صورت‌جلسات هیئت‌مدیره خود را که موضوع آن تغییر مدیر عامل، سمت اعضاء هیئت‌مدیره و صاحبان امضای مجاز باشد، به بیمه مرکزی ارائه نماید. اعمال و ثبت تغییرات منوط به اعلام موافقت بیمه مرکزی ج.ا.ا است.

ماده ۳۴ - اختیارات هیئت‌مدیره

هیئت‌مدیره برای هرگونه اقدامی به‌نام شرکت و هر نوع عملیات و معاملات مربوط به موضوع شرکت که انجام و اتخاذ تصمیم درباره آنها در صلاحیت مجامع عمومی نباشد، دارای اختیارات نامحدود است، از قبیل:

- ۱- نمایندگی شرکت در برابر صاحبان سهام، کلیه ادارات دولتی و غیر دولتی، مؤسسات عمومی، مراجع قضایی و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی.
- ۲- تصویب آیین‌نامه‌های داخلی شرکت به پیشنهاد مدیرعامل.
- ۳- اتخاذ تصمیم در خصوص تأسیس و انحلال نمایندگی‌ها یا شعب در هر نقطه از ایران با اطلاع و در خارج از ایران، پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی ج.ا.ا ایران.
- ۴- تصویب ساختار سازمانی، شرایط استخدام و میزان حقوق و دستمزد.
- ۵- پیش‌بینی و تصویب بودجه سالانه شرکت.
- ۶- افتتاح هر نوع حساب و استفاده از آن به‌نام شرکت نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا ایران.
- ۷- دریافت مطالبات و پرداخت دیون شرکت.
- ۸- صدور، ظهرنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجاری.

۹- انعقاد هر نوع قرارداد، تغییر، تبدیل، فسخ و یا اقاله آن در مورد اموال منقول و غیرمنقول که مرتبط با موضوع شرکت باشد و انجام کلیه عملیات و معاملات مذکور در ماده ۲ این اساسنامه و اتخاذ تصمیم در مورد کلیه ایقاعات.

۱۰- اتخاذ تصمیم در مورد امور مرتبط با ثبت و معامله کلیه حقوق غیرمادی یا معنوی از جمله هرگونه حق اختراع، نام یا علائم تجاری و صنعتی، کپی‌رایت، سرقتی و کلیه امتیازات متصوره.

۱۱- به امانت‌گذاران هر نوع سند، مدرک، وجوه شرکت یا اوراق بهادار و استرداد آنها.

۱۲- تحصیل تسهیلات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری دارای مجوز با رعایت مقررات اساسنامه حاضر.

۱۳- اقامه هرگونه دعوای حقوقی و کیفری و دفاع از هر دعوای حقوقی و کیفری اقامه شده، در هریک از دادگاه‌ها، دادرسی‌ها، مراجع قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری، از طرف شرکت، دفاع از شرکت در مقابل هر دعوای اقامه شده علیه شرکت چه کیفری و چه حقوقی در هریک از مراجع قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری، با حق حضور و مراجعه به مقامات انتظامی و استیفای کلیه اختیارات مورد نیاز در دادرسی از آغاز تا اتمام، از جمله حضور در جلسات، اعتراض به رأی، درخواست تجدیدنظر، فرجام، واخواهی و اعاده دادرسی، مصالحه و سازش، استرداد اسناد یا دادخواست یا دعوای ادعای جعل یا انکار و تردید نسبت به سند طرف و استرداد سند، تعیین جاعل، حق امضای قراردادهای حاوی شرط داوری یا توافقنامه داوری و ارجاع دعوای داوری و تعیین و گزینش داور منتخب (با حق صلح یا بدون آن)، اجرای حکم نهایی و قطعی داور، درخواست صدور برگ اجرایی و تعقیب عملیات آن و اخذ محکوم‌به و وجوه ایداعی و تعقیب آنها، تعیین مصدق و کارشناس، انتخاب و عزل وکیل و نماینده با حق توکیل مکرر، اقرار در ماهیت دعوای جلب ثالث و دفاع از دعوای ثالث، دعوای متقابل و دفاع در مقابل آنها، ورود شخص ثالث و دفاع از دعوای ورود ثالث، قبول یا رد سوگند، تأمین خواسته، تأمین ضرر و زیان ناشی از جرائم و امور مشابه دیگر.

۱۴- تنظیم صورت‌های مالی سالانه و گزارش فعالیت هیئت‌مدیره و ارائه آن به حسابرس و بازرس قانونی.

۱۵- تنظیم صورت‌های مالی میان دوره‌ای در مقاطع سه ماهه و ارائه صورت‌های مالی ۶ ماهه به حسابرس و بازرس قانونی. همچنین ارسال یک نسخه از صورت‌های مالی تأیید شده به بیمه مرکزی ج.ا.ایران.

۱۶- دعوت مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده و تعیین دستور جلسه آنها.

۱۷- پیشنهاد لحاظ هر نوع اندوخته علاوه بر اندوخته قانونی و سرمایه‌ای.

۱۸- پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام.

۱۹- پیشنهاد اصلاح اساسنامه به مجمع عمومی فوق العاده، پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی
۱.۱. ایران.

ماده ۳۵ - پاداش اعضای هیئت مدیره

مجمع عمومی می تواند هر سال نسبت معینی از سود خالص را به عنوان پاداش با رعایت قانون تجارت در اختیار هیئت مدیره قرار دهد. این نسبت به هیچ وجه نباید از شش درصد سودی که در همان سال به صاحبان سهام قابل پرداخت است، تجاوز کند. در هر حال این پاداش نمی تواند برای هر عضو موظف از معادل یک سال حقوق پایه وی و برای هر عضو غیرموظف از حداقل پاداش اعضای موظف هیأت مدیره بیشتر باشد. هرگونه تصمیمی که مخالف با مفاد این ماده باشد، باطل و بلا اثر است.

ماده ۳۶ - معاملات مدیران با شرکت

اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت و همچنین مؤسسات و شرکتهایی که اعضای هیئت مدیره یا مدیرعامل شرکت شریک یا عضو هیئت مدیره یا مدیرعامل آنها باشند، نمی توانند بدون تصویب هیئت مدیره در معاملاتی که با شرکت یا به حساب شرکت می شود به طور مستقیم یا غیرمستقیم طرف معامله واقع و یا سهام شونند. احکام این گونه معاملات در قانون تجارت مقرر شده است.

ماده ۳۷ - اعطای وام یا اعتبار به مدیران

مدیرعامل شرکت و اعضای هیئت مدیره به استثناء اشخاص حقوقی، حق ندارند هیچ گونه وام یا اعتباری از شرکت تحصیل نمایند و شرکت نمی تواند دیون آنان را تضمین یا تعهد کند. این گونه عملیات به خودی خود باطل است. ممنوعیت مذکور در این ماده شامل اشخاصی نیز که به نمایندگی شخص حقوقی عضو هیئت مدیره، در جلسات هیئت مدیره شرکت می کنند و همچنین شامل همسر، پدر، مادر، اجداد، اولاد، اولاد اولاد، برادر و خواهر اشخاص مذکور در این ماده می باشد.

ماده ۳۸ - رقابت مدیران با شرکت

مدیران و مدیرعامل نمی توانند معاملاتی نظیر معاملات شرکت که متضمن رقابت با عملیات شرکت باشد انجام دهند. هر مدیری که از مقررات این ماده تخلف کند و تخلف او موجب ضرر و زیان شرکت

گردد، مسئول جبران آن خواهد بود. منظور از ضرر در این ماده اعم است از ورود خسارت یا تفویت منفعت.

ماده ۳۹ - مدیر عامل

هیئت‌مدیره با رعایت ضوابط مندرج در آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه و تغییرات بعدی آن باید یک نفر شخص حقیقی را از بین اعضای خود یا خارج از هیئت‌مدیره، به‌عنوان مدیرعامل شرکت انتخاب نماید و حدود اختیارات، مدت تصدی، حقوق و سایر شرایط استخدامی او را تعیین کند. هیئت‌مدیره می‌تواند قسمتی از اختیارات مشروحه در ماده ۳۴ را به مدیرعامل تفویض نماید. مدیرعامل شرکت در حدود اختیاراتی که به او تفویض شده، نماینده شرکت محسوب و از طرف شرکت حق امضاء دارد. در صورتی که مدیرعامل عضو هیئت‌مدیره باشد، دوره مدیریت‌عامل او از مدت عضویت او در هیئت‌مدیره بیشتر نخواهد بود. مدیرعامل شرکت نمی‌تواند در عین حال رئیس هیئت‌مدیره شرکت باشد مگر با تصویب سه چهارم آراء حاضر در مجمع عمومی.

تبصره ۱: نام، مشخصات و حدود اختیارات مدیرعامل، باید با ارسال نسخه‌ای از صورت‌جلسه هیئت‌مدیره به بیمه مرکزی ج.ا.ایران و به مرجع ثبت شرکت‌ها اعلام و پس از ثبت، در روزنامه رسمی آگهی شود.

تبصره ۲: شغل مدیر عامل، عضو بیمه‌ای هیئت‌مدیره و مسئول شعب کارگزار بیمه حقوقی باید منحصراً انجام فعالیت‌های موضوع ماده ۲ آیین‌نامه ۹۲ مصوب شورای عالی بیمه و تغییرات بعدی آن باشد. سمت‌های آموزشی در مؤسسات آموزش عالی مشمول این حکم نمی‌باشد.

ماده ۴۰ - بلاتصدی بودن سمت مدیریت‌عامل

در صورتی که به علت استعفاء، عزل، فوت، سلب شرایط مدیرعامل و یا به هر دلیل دیگری سمت مدیرعامل بلاتصدی شود، هیئت‌مدیره موظف است حداکثر تا سه ماه فرد واجد شرایط دیگری را به بیمه مرکزی ج.ا.ایران معرفی نماید. تا زمان انتصاب مدیرعامل مورد تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران، یکی از اعضای هیات‌مدیره به انتخاب هیات‌مدیره عهده داروظایف مدیرعامل خواهد بود.

ماده ۴۱- صاحبان امضای مجاز

کلیه اوراق، قراردادها و اسناد تعهدآور شرکت توسط اشخاصی که هیئت مدیره تعیین کند، امضاء می‌شود. اسامی این اشخاص طی صورت جلسه‌ای به مرجع ثبت شرکتها جهت درج در روزنامه رسمی اعلام می‌شود.

بخش ششم: بازرس

ماده ۴۲- ترتیب انتخاب و وظایف بازرس

مجمع عمومی یک بازرس اصلی و یک بازرس علی البدل برای مدت یک سال مالی شرکت معین می کند بازرس اصلی یا علی البدل باید درباره صحت صورت دارایی و صورت حساب دوره عملکرد و حساب سود و زیان و ترازنامه ای که مدیران برای تسلیم به مجمع عمومی تهیه می کنند و همچنین درباره صحت مطالب و اطلاعاتی که مدیران در اختیار مجمع عمومی گذاشته اند اظهار نظر کنند و گزارش جامعی راجع به وضع شرکت به مجمع عمومی عادی تسلیم کنند.

گزارش بازرس باید لااقل ده روز قبل از تشکیل مجمع عمومی عادی جهت مراجعه صاحبان سهام در مرکز شرکت آماده باشد تصمیماتی که بدون دریافت گزارش بازرس راجع به تصویب صورت دارایی و ترازنامه و حساب سود و زیان شرکت از طرف مجمع عمومی اتخاذ شود از درجه اعتبار ساقط خواهد بود.

تبصره - در صورت فوت یا استعفا یا سلب شرایط قانونی بازرس اصلی و یا خودداری از انجام وظایف قانونی وظیفه او را بازرس علی البدل انجام خواهد داد.

ماده ۴۳- اختیارات بازرس

بازرس اصلی یا برحسب مورد بازرس علی البدل می تواند در هر موقع هر گونه رسیدگی و بازرسی لازم را انجام داده و اسناد و مدارک و اطلاعات مربوط به شرکت را مطالبه کرده و مورد رسیدگی قرار دهد.

ماده ۴۴- مسئولیت بازرس

مسئولیت بازرس اصلی یا علی البدل در مقابل شرکت و اشخاص ثالث طبق مقررات ماده ۱۵۴ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت می باشد.

ماده ۴۵- حق الزحمه بازرس

حق الزحمه بازرس اصلی و بازرس علی البدل را مجمع عمومی عادی تعیین می نماید و تا اتخاذ تصمیم مجدد به همان میزان باقی خواهد ماند.

ماده ۴۶- معاملات بازرس با شرکت

بازرس اصلی و یا علی البدل نمی توانند در معاملاتی که با شرکت یا به حساب شرکت انجام می گیرد بطور مستقیم یا غیر مستقیم ذی نفع شوند.

بخش هفتم: سال مالی ، حساب های شرکت، تضمین

ماده ۴۷ – سال مالی

سال مالی شرکت از روز اول فروردین هر سال آغاز می شود و تا روز آخر اسفند همان سال به پایان می رسد اولین سال مالی شرکت از تاریخ تأسیس تا آخر اسفند ماه همان سال می باشد.

ماده ۴۸ – صورت حساب شش ماهه

هیئت مدیره باید طبق ماده ۱۳۷ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت لااقل هر شش ماه یک بار خلاصه صورت دارایی و قروض شرکت را تنظیم کرده به بازرس بدهد.

ماده ۴۹ – حساب های سالانه

هیئت مدیره شرکت باید پس از انقضای هر سال مالی طبق ماده ۲۳۲ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت صورت دارایی و دیون شرکت را در پایان سال و همچنین ترازنامه و حساب عملکرد و حساب سود و زیان شرکت را به ضمیمه گزارشی درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت طی سال مالی مزبور تنظیم کند اسناد مذکور در این ماده باید اقلماً بیست روز قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی سالانه در اختیار بازرس گذاشته شود تا پس از رسیدگی با گزارش بازرس به مجمع عمومی صاحبان سهام تقدیم گردد.

ماده ۵۰ – حق مراجعه صاحبان سهام

از پانزده روز قبل از انعقاد مجمع عمومی سالانه هر صاحب سهامی می تواند در مرکز اصلی شرکت به صورت حساب ها و صورت اسامی صاحبان سهام مراجعه کرده و از ترازنامه و حساب سود و زیان شرکت رونوشت بگیرد.

ماده ۵۱ – اقلام ترازنامه استهلاکات

ارزیابی دارایی های شرکت طبق موازین و اصول صحیح حسابداری به عمل خواهد آمد. در ترازنامه باید استهلاک اموال و اندوخته های لازم در نظر گرفته شود ولو آنکه پس از وضع استهلاک و اندوخته ها سود قابل تقسیم باقی نماند یا کافی نباشد پایین آمدن ارزش دارایی ثابت خواه در نتیجه

استعمال خواه بر اثر تغییرات فنی و خواه به علل دیگر باید در استهلاکات منظور گردد. برای جبران کاهش احتمالی ارزش سایر اقلام دارایی و زیان ها و هزینه های احتمالی باید ذخیره لازم منظور گردد.

تبصره: تعهداتی که شرکت آن را تضمین کرده است باید با قید مبلغ در ذیل ترازنامه آورده شود.

ماده ۵۲- تقدیم ترازنامه

ترازنامه هر سال مالی باید حداکثر ظرف مدت ۴ ماه پس از انقضای سال مالی شرکت برای تصویب به مجمع عمومی صاحبان سهام تقدیم گردد.

ماده ۵۳- مفاصا

تصویب ترازنامه از طرف مجمع عمومی برای هیئت مدیره به منزله مفاصای آن سال مالی خواهد بود.

ماده ۵۴- سود خالص

سود خالص شرکت در هر سال مالی عبارت است از درآمد حاصله در همان سال مالی، منهای کلیه هزینه ها و استهلاکات و اندوخته ها.

ماده ۵۵- اندوخته قانونی و اختیاری

از سود خالص شرکت پس از وضع زیان های وارده در سال های قبل باید معادل یک بیستم آن بر طبق ماده ۱۴۰ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت به عنوان اندوخته قانونی موضوع شود. هر تصمیمی بر خلاف این امر باطل است.

ماده ۵۶- سود قابل تقسیم

سود قابل تقسیم عبارت است از سود خالص سال مالی شرکت منهای زیان های سال های مالی قبل و اندوخته قانونی مذکور در ماده فوق و سایر اندوخته های اختیاری به علاوه سود قابل تقسیم سال های قبل که تقسیم نشده است. تقسیم سود و اندوخته بین صاحبان سهام فقط پس از تصویب

مجمع عمومی عادی جایز خواهد بود و در صورت وجود منافع تقسیم ده درصد از سود ویژه سالانه بین صاحبان سهام الزامی است

ماده ۵۷- ارائه تضمین

شرکت باید با نظر بیمه مرکزی تضمینی به صورت وج ه نقد، اوراق مشارکت بی نام با قابلیت بازخرید قبل از سررسید یا ضمانت نامه بانکی نزد بیمه مرکزی ج.ا.ا. تودیع نماید. حداقل میزان این تضمین در هر یک از گروه رشته‌های بیمه‌های زندگی یا غیرزندگی یکصد میلیون ریال می‌باشد. بیمه مرکزی می‌تواند مبالغ مذکور را هر سه سال یکبار افزایش دهد.

تضمین مذکور تضمین حقوق و مطالبات بیمه‌گذاران، بیمه‌شدگان یا صاحبان حقوق آنان و یا افراد ذینفع در بیمه‌نامه‌ها با حق رجحان نسبت به سایر بستانکاران کارگزار بیمه می‌باشد و در میان آنها حق تقدم با بیمه عمر است.

تبصره ۱: بیمه مرکزی می‌تواند در زمان تمدید هر پروانه کارگزاری، مبالغ تضمین موضوع این ماده را حداکثر معادل ۱ درصد پرتفوی حق بیمه سال قبل آن کارگزار بیمه، افزایش دهد.

تبصره ۲:

مدت اعتبار تضمین‌های مذکور در این ماده باید حداقل معادل دو برابر مدت اعتبار مندرج در پروانه کارگزاری باشد.

تبصره ۳: شرکت باید پس از سپردن تضمین، طبق سند رسمی و ضمن عقد خارج لازم، به بیمه مرکزی ج.ا.ا. وکالت دهد که بتواند بنا به تشخیص خود برای جبران خسارت وارده ناشی از عمد، تقصیر، غفلت، مسامحه یا قصور کارکنان وی از تضمین مذکور استفاده نماید.

بخش هشتم: تغییرات مواد اساسنامه ، انحلال و تصفیه

ماده ۵۸ - تغییرات مواد اساسنامه

مجمع عمومی فوق العاده شرکت می تواند تغییراتی را که لازم بداند در اساسنامه شرکت به عمل آورد شرایط رسمیت مجمع و دادن رأی و حصول نصاب لازم طبق لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت و مقررات این اساسنامه خواهد بود.

تبصره: تغییرات در اساسنامه منوط به موافقت قبلی و کتبی بیمه مرکزی ج.ا.ایران است.

ماده ۵۹ - انحلال

شرکت در موارد زیر منحل می شود:

۱- در مواردی که بر اثر زیانهای وارده حداقل نصف سرمایه شرکت از میان برود هیئت مدیره مکلف است طبق ماده ۱۴۱ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت بلافاصله مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام را دعوت نماید تا موضوع انحلال یا بقای شرکت مورد شور و رای واقع شود هر گاه مجمع مزبور رای به انحلال شرکت ندهد باید در همان جلسه و با رعایت مقررات قانونی سرمایه شرکت را به مبلغ سرمایه موجود کاهش دهد. در صورتی که هیئت مدیره شرکت به دعوت مجمع عمومی فوق العاده مبادرت ننماید و یا مجمعی که دعوت می شود نتواند مطابق مقررات قانونی منعقد گردد هر ذی نفع می تواند انحلال شرکت را از دادگاه صلاحیتدار درخواست کند.

۲- در تمامی مواردی که حسب مقررات بیمه مرکزی ج.ا. پروانه فعالیت کارگزاری لغو شود و شرکت ظرف یکسال موضوع فعالیت خود را تغییر ندهد.

۳- موارد مذکور در ماده ۱۹۹ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت.

تبصره: در صورتی که مجمع عمومی فوق العاده شرکت را منحل نماید ضمن تعیین مدیر تصفیه و آدرس محل تصفیه صورت جلسه انحلال را ظرف مدت ۵ روز از تاریخ تشکیل مجمع عمومی و پس از تایید نهایی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به اداره ثبت شرکتها ارسال تا پس از ثبت در روزنامه رسمی آگهی شود.

ماده ۶۰ - تصفیه

هرگاه شرکت طبق مندرجات ماده فوق منحل گردد، تصفیه امور آن با متابعت از قوانین و مقررات مربوطه به عمل خواهد آمد.

بخش نهم: سایر موارد

ماده ۶۱- مقررات بیمه مرکزی ج.ا.ایران

کلیه ارکان شرکت ملزم و متعهد به رعایت مقررات ابلاغ شده توسط بیمه مرکزی ج.ا.ایران می‌باشند.

ماده ۶۲- مقررات مبارزه با پولشویی

کلیه ارکان شرکت در تمامی تصمیمات و فعالیت‌های خود مکلف به رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی می‌باشند.

ماده ۶۳- موضوعات پیش بینی نشده

مواردی که در این اساسنامه پیش‌بینی نشده است، مشمول مصوبات شورای عالی بیمه، دستورالعمل‌های بیمه مرکزی ج.ا.ایران و قانون تجارت خواهد بود.

ماده ۶۴- مواد اساسنامه

این اساسنامه، مشتمل بر ۶۴ ماده و ۲۴ تبصره بوده و در تاریخ به تصویب ، رسیده است. هرگونه تغییر در مفاد این اساسنامه منوط به تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران می‌باشد.

منشی

نظار

رئیس مجمع