

بیمه زندگی خاورمیانه



اساسنامه

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام)

ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار

استان تهران، شهر تهران

اول: تشکیل شرکت، نام، موضوع، مدت، تابعیت و مرکز اصلی شرکت

ماده 1- نام و نوع شرکت

نام شرکت عبارتست از شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) که از این پس در این اساسنامه شرکت نامیده می‌شود.

ماده 2- موضوع فعالیت شرکت

موضوع فعالیت شرکت عبارت است از:

1-2- انجام عملیات بیمه‌ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می‌کند.

2-2- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران

3-2- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه

تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.

ماده 3- مدت شرکت

فعالیت شرکت از تاریخ تأسیس به مدت نامحدود خواهد بود.

ماده 4- تابعیت و مرکز اصلی شرکت

تابعیت شرکت ایرانی و غیر قابل تغییر است. مرکز اصلی شرکت شهر تهران در استان تهران است. انتقال مرکز اصلی شرکت به هر شهر دیگر در داخل کشور منوط به موافقت بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار و تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده می‌باشد، لیکن تعیین و تغییر نشانی در همان شهر، بنا به تصویب هیأت‌مدیره و با اطلاع بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار صورت خواهد گرفت.

هیأت‌مدیره شرکت می‌تواند در هر موقع در داخل با اطلاع و در خارج از کشور، پس از اخذ موافقت بیمه مرکزی ج.ا.ایران شعبه یا نمایندگی دایر یا منحل نماید.

بخش دوم: سرمایه و سهام

ماده 5- میزان سرمایه و تعداد سهام

سرمایه شرکت مبلغ 1,200,000,000,000 ریال (معادل یک هزار و دویست میلیارد ریال) منقسم به یک میلیارد و دویست میلیون سهم عادی یک هزار ریالی با نام است که پنجاه درصد آن پرداخت شده است و مابقی آن در تعهد سهامداران می‌باشد و باید حداکثر ظرف مدت 2 سال از تاریخ ثبت شرکت نزد مرجع ثبت شرکت‌ها پرداخت شود.

تبصره: حداکثر نسبت سهام هریک از سهامداران حقیقی و حقوقی به کل سرمایه شرکت در هر زمان نمی‌تواند از میزانی که به موجب قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری و مصوبات شورای عالی بیمه تعیین شده است، بیشتر باشد.

ماده 6- ورقه سهم

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

- 1- نام شرکت و شماره ثبت آن نزد مرجع ثبت شرکت‌ها و سازمان بورس و اوراق بهادار،
- 2- شماره ثبت اوراق نزد سازمان بورس و اوراق بهادار،
- 3- مبلغ سرمایه ثبت شده و مقدار پرداخت شده آن،
- 4- نوع سهام،
- 5- مبلغ اسمی سهم و مقدار پرداخت شده آن به عدد و حروف،
- 6- تعداد سهامی که هر ورقه نماینده آن است،
- 7- نام و شماره / شناسه ملی دارنده سهم.

ماده 7- انتقال سهام

نقل و انتقال سهام شرکت در صورتی که نام شرکت در فهرست شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار باشد منحصرأ از طریق شرکت بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران امکان‌پذیر می‌باشد. تشریفات مربوط به ثبت و نقل و انتقال سهام شرکت و ثبت و تغییر نشانی انتقال گیرنده که از معاملات در شرکت بورس اوراق بهادار تهران یا فرابورس ایران ناشی می‌شود تابع مقررات شرکت بورس اوراق بهادار تهران یا فرابورس ایران خواهد بود. تملک یا تحصیل هر بخشی از سهام شرکت، متضمن قبول مقررات این

اساسنامه و تصمیمات مجامع عمومی سهامداران است. در غیر اینصورت انتقال سهام بایستی در دفتر ثبت سهام شرکت به ثبت برسد. انتقال دهنده یا وکیل یا نماینده قانونی او، باید ثبت انتقال را در دفتر مزبور امضاء نماید. هویت کامل و نشانی انتقال گیرنده نیز از نظر اجرای تعهدات ناشی از نقل و انتقال سهام باید در دفتر ثبت سهام قید شده و به امضای انتقال گیرنده یا وکیل یا نماینده او برسد.

تبصره: هیأت مدیره مسئول رعایت حد نصاب‌های تعیین شده در آیین‌نامه ضوابط تأسیس مؤسسات بیمه غیردولتی مصوب شورای عالی بیمه می‌باشد.

ماده 8- غیر قابل تقسیم بودن سهام

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

بخش سوم: تغییرات سرمایه شرکت

ماده 9- مقررات حاکم بر تغییرات سرمایه

تغییرات سرمایه شرکت با رعایت قوانین و مقررات مربوطه از جمله مفاد قانون تجارت، مقررات مربوط به سرمایه شرکت‌های بیمه، قانون بازار اوراق بهادار ج.ا.ایران و دستورالعمل ثبت و عرضه عمومی اوراق بهادار مصوب شورای عالی بورس و سایر ضوابط و دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار انجام می‌شود.

ماده 10- تصویب تغییرات سرمایه

هرگونه تغییر در سرمایه شرکت اعم از کاهش یا افزایش منحصراً در صلاحیت مجمع عمومی فوق‌العاده است. دعوت از این مجمع برای بررسی موضوع تغییر سرمایه، موکول به اخذ تأییدیه بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر رعایت قوانین و مقررات مربوط می‌باشد.

تبصره: مجمع عمومی فوق‌العاده می‌تواند به هیأت مدیره اجازه دهد پس از اخذ تأییدیه از بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار، 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 11- شیوه افزایش سرمایه

سرمایه شرکت با تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده و با رعایت مقررات مربوطه از طریق صدور سهام جدید قابل افزایش می‌باشد. تأدیه مبلغ اسمی سهام جدید به یکی از طرق زیر امکان پذیر است:

1- پرداخت نقدی مبلغ اسمی سهام،

2- تبدیل مطالبات نقدی حال شده اشخاص از شرکت به سهام جدید،

3- انتقال سود تقسیم نشده، اندوخته یا عواید حاصل از اضافه ارزش سهام جدید به سرمایه شرکت با رعایت ماده 15 اساسنامه،

4- تبدیل اوراق مشارکت صادره توسط شرکت به سهام.

تبصره: انتقال اندوخته قانونی به سرمایه ممنوع است.

ماده 12- تأدیة مبلغ سهم جدید از محل مطالبات

در صورت تصویب افزایش سرمایه از محل مطالبات نقدی سهامداران در مجمع عمومی فوق العاده، تأدیة مبلغ اسمی سهام جدید موکول به اعلام موافقت هر یک از سهامداران می باشد. در صورت عدم موافقت هر یک از سهامداران، مطالبات نقدی آنان، حال شده تلقی گردیده و در صورت مطالبه پرداخت می شود.

ماده 13- 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 هیأت مدیره تعیین می شود. این مهلت از روزی که برای پذیره نویسی تعیین می گردد، شروع شده و کمتر از 60 روز نخواهد بود.

ماده 14- اعلام افزایش سرمایه و ارسال گواهی 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 و یا شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه (سهامی عام) ارسال شود. آگهی پذیره نویسی سهام جدید باید ضمن درج در روزنامه یا روزنامه های کثیرالانتشار شرکت، در همان روز انتشار از طریق سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران اوراق بهادار ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار نیز به اطلاع سهامداران برسد.

ماده 15 - صرف سهام

مجمع عمومی فوق العاده می تواند به پیشنهاد و گزارش هیأت مدیره مقرر نماید که برای افزایش سرمایه، سهام جدید را به مبلغی مازاد بر مبلغ اسمی سهم به فروش برساند، مشروط بر اینکه نحوه برخورد با اضافه ارزش سهام فروخته شده در همان مجمع تعیین گردد.

ماده 16- کاهش سرمایه

علاوه بر کاهش اجباری سرمایه به علت از بین رفتن قسمتی از سرمایه شرکت، مجمع عمومی فوق العاده می تواند به پیشنهاد هیأت مدیره و پس از تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار، 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. کاهش اختیاری سرمایه، از طریق کاهش بهای اسمی سهام به نسبت متساوی و رد مبلغ کاهش یافته هر سهم به صاحب آن انجام می گیرد.

در هر حال رعایت آخرین مصوبه هیأت وزیران در مورد حداقل سرمایه مؤسسات بیمه غیردولتی الزامی است.

ماده 17- انتشار اوراق مشارکت

شرکت می تواند با تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام، نسبت به انتشار اوراق مشارکت اقدام نماید. دعوت از مجمع عمومی عادی جهت بررسی موضوع انتشار اوراق مشارکت، موکول به اخذ تأییدیه از سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر رعایت مقررات ثبت و عرضه عمومی اوراق بهادار و بیمه مرکزی ج.ا.ایران می باشد. مجمع عمومی عادی می تواند به هیأت مدیره اجازه دهد ظرف مدت معینی که نباید از دو سال تجاوز کند، پس از اخذ تأییدیه از بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار نسبت به انتشار اوراق مشارکت تا مبلغ معینی که مجمع مشخص نموده است، مبادرت نماید.

تبصره: انتشار اوراق مشارکت قابل تبدیل و یا تعویض با سهام، با تصویب مجمع عمومی فوق العاده صورت می پذیرد.

بخش چهارم: مجامع عمومی

ماده 18- وظایف و اختیارات مجامع عمومی

وظایف و اختیارات مجامع عمومی عادی و فوق العاده شرکت، همان وظایف و اختیارات مندرج در قانون تجارت برای مجامع عمومی عادی و فوق العاده شرکت های سهامی عام است.

مجامع عمومی شرکت با رعایت مفاد قانون تجارت، به منظور رسیدگی و اتخاذ تصمیم در خصوص موارد زیر تشکیل می شود:

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

- 1- استماع گزارش هیأت مدیره در خصوص عملکرد،
- 2- استماع گزارش حسابرس و بازرس / بازرسان قانونی،

- 3- بررسی و تصویب صورت‌های مالی سال مالی،
 - 4- تصویب میزان سود تقسیمی،
 - 5- تصویب میزان پاداش اعضای هیأت‌مدیره و حق حضور اعضای غیرموظف هیأت‌مدیره،
 - 6- تعیین حسابرس و بازرس قانونی اصلی و علی‌البدل شرکت و حق الزحمه آن‌ها،
 - 7- تعیین روزنامه یا روزنامه‌های کثیرالانتشار جهت درج آگهی‌های شرکت،
 - 8- انتخاب اعضای هیأت‌مدیره،
 - 9- انتخاب اکچوئر یا اکچوئرهای رسمی شرکت، طبق مقررات ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.ایران،
 - 10- انتشار اوراق مشارکت غیرقابل تبدیل یا تعویض با سهام،
 - 11- سایر مواردی که به موجب قانون تجارت در صلاحیت مجمع عمومی عادی می‌باشد.
- ب) مجمع عمومی فوق‌العاده: این مجمع در هر زمان، جهت بررسی موارد زیر تشکیل می‌شود:

- 1- تغییر در مفاد اساسنامه،
- 2- تغییر در میزان سرمایه (افزایش یا کاهش)،
- 3- انتشار اوراق بهادار قابل تبدیل و یا تعویض با سهام،
- 4- انحلال شرکت.

تبصره 1: تفویض تصویب میزان پاداش و حق حضور اعضای هیأت‌مدیره و انتخاب حسابرس و بازرس/بازرسان قانونی، به هیأت‌مدیره شرکت مجاز نمی‌باشد.

تبصره 2: تصمیم‌گیری درخصوص هر یک از موارد مندرج در بند (ب) پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار امکان‌پذیر است.

ماده 19 – شرایط حضور در مجامع و مشارکت در رأی‌گیری

در کلیه مجامع عمومی، صاحبان سهام می‌توانند صرف‌نظر از تعداد سهام خود شخصاً یا از طریق وکیل یا قائم‌مقام قانونی (برای اشخاص حقیقی) و نماینده یا نمایندگان (برای اشخاص حقوقی)، به شرط ارائه مدرک وکالت یا قائم‌مقام قانونی یا نمایندگی حضور به هم رسانند.

تبصره 1: هر یک سهم دارای یک حق رأی می‌باشد.

تبصره 2: 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 20- آگهی دعوت به مجامع عمومی

دعوت از صاحبان سهام برای تشکیل مجامع عمومی، باید از طریق نشر آگهی در روزنامه کثیرالانتشاری که آگهی‌های مربوط به شرکت در آن نشر می‌گردد، صورت پذیرد. علاوه بر آن، آگهی مربوطه می‌بایست در همان روز انتشار در سامانه جامع اطلاع‌رسانی ناشران اوراق بهادار ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و سایت اینترنتی رسمی شرکت بارگذاری شود. دستور جلسه، تاریخ، ساعت و محل دقیق تشکیل مجمع، باید در آگهی قید شود.

تبصره: هیأت‌مدیره مؤلف است همزمان با انتشار آگهی دعوت از سهامداران جهت تشکیل مجامع عمومی، از بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار جهت معرفی نماینده برای حضور در مجمع و در صورت لزوم اظهارنظر در مورد موضوعات مطرح شده به مجمع عمومی صاحبان سهام، دعوت نماید.

ماده 21- دستور جلسه

دستور جلسه هر مجمع عمومی را مقام دعوت‌کننده آن معین می‌نماید. تمامی موارد دستور جلسه باید به صراحت در آگهی دعوت ذکر گردد. موارد مهم از قبیل انتخاب اعضای هیأت‌مدیره، انتخاب حسابرس و بازرس یا بازرسان قانونی، تقسیم سود و اندوخته‌ها، تصمیم‌گیری در خصوص تغییرات سرمایه و تغییر موضوع فعالیت، قابل طرح در بخش "سایر موارد" نمی‌باشد. موضوعات پیش‌بینی 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 22- هیأت رئیسه مجمع

مجامع عمومی توسط هیأت‌رئیس‌های مرکب از یک رئیس، یک منشی و دو ناظر اداره می‌شود. ریاست مجمع با رئیس یا نایب‌رئیس هیأت‌مدیره 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 اعضای هیأت‌مدیره 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 23- طریقهٔ 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 هیأت‌مدیره و حسابرس و بازرس قانونی، الزاماً به صورت کتبی خواهد بود.

ماده 24- حد نصاب ضروری برای رسمیت 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.

ماده 25- اکثریت ضروری آراء مجامع عمومی عادی

در مجمع عمومی عادی، تصمیمات همواره با اکثریت نصف به‌علاوه یک آراء حاضر در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود، مگر در مورد انتخاب اعضای هیأت‌مدیره و حسابرس و بازرس یا بازرسان قانونی که اکثریت نسبی کافی است. در مورد انتخاب اعضای هیأت‌مدیره تعداد آراء هر رأی‌دهنده در عدد اعضای هیأت‌مدیره 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 26- حد نصاب ضروری برای رسمیت مجمع عمومی فوق‌العاده و اخذ رأی

در مجمع عمومی فوق‌العاده 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 می‌شود 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 فوق‌العاده همواره با اکثریت دوسوم آراء حاضر در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود.

ماده 27- اعلام تنفس در مجامع عمومی

هرگاه در مجمع عمومی تمام موضوعات مندرج در دستور مجمع مورد اخذ تصمیم واقع نشود هیأت رئیسه مجمع با تصویب مجمع می‌تواند 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 سامانه جامع اطلاع‌رسانی ناشران اوراق بهادار ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و سایت اینترنتی رسمی شرکت به اطلاع سهامداران برسد.

بخش پنجم: هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل

ماده 28- اداره شرکت

شرکت امور خود را از طریق هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل اداره می‌نماید.

ماده 29- تعداد اعضای هیئت‌مدیره و نحوه انتخاب آنها

هیأت‌مدیره شرکت مرکب از پنج یا هفت عضو اصلی و دو عضو علی‌البدل (براساس اولویت انتخاب) است که در جلسه مجمع عمومی عادی به‌وسیله صاحبان سهام از بین اشخاص حقیقی سهامدار شرکت و واجد شرایط با رعایت موارد زیر انتخاب می‌شوند و همه آن‌ها قابل عزل و انتخاب مجدد می‌باشند:

1- اعضای اصلی و علی‌البدل هیأت‌مدیره باید واجد شرایط مندرج در آیین‌نامه‌های 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.

2- حداقل یکی از اعضای اصلی هیأت‌مدیره باید غیرموظف و دارای تحصیلات در یکی از رشته‌های حسابداری، اقتصاد، مدیریت مالی و سایر رشته‌های مدیریت با گرایش مالی یا اقتصادی و تجربه مرتبط باشد.

3- اشخاص مندرج در ماده 111 قانون تجارت و ماده 64 قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری نمی‌توانند جزو مدیران و مؤسسان شرکت باشند.

4- اعضای اصلی و علی‌البدل هیأت‌مدیره نباید مشمول قانون ممنوعیت تصدی بیش از یک شغل باشند.
تبصره: مدیرعامل حداقل شش ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی که انتخاب اعضای هیأت‌مدیره در دستور کار آن قرار دارد مراتب را از طریق آگهی در روزنامه‌های کثیرالانتشار و پایگاه اطلاع‌رسانی شرکت

بیمه به اطلاع کلیه سهامداران می‌رساند. سهامدارانی می‌توانند داوطلب عضویت در هیأت‌مدیره شرکت بیمه شوند که تایید کتبی دارندگان حداقل پنج درصد سهام شرکت بیمه را به همراه اعلام داوطلبی خود حداقل چهار ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی به شرکت تسلیم نمایند. مدیرعامل شرکت حداقل سه ماه قبل از برگزاری مجمع عمومی، نام و مشخصات اشخاصی که به ترتیب مذکور در این بند اعلام داوطلبی نموده‌اند را جهت بررسی و احراز صلاحیت حرفه‌ای آنها به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام نماید.

ماده 30- تکمیل اعضای هیأت‌مدیره

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

ماده 31- استعفای اعضای هیأت‌مدیره

در صورتی که هر عضو هیأت‌مدیره بخواهد از سمت خود استعفاء دهد، باید حداقل 30 روز قبل موضوع را به هیأت‌مدیره، بازرس قانونی شرکت، بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار اطلاع دهد.

ماده 32- محدودیت تصدی مشاغل اجرایی اعضای هیأت‌مدیره

اکثریت اعضای هیأت‌مدیره نباید مشاغل اجرایی شرکت را برعهده داشته باشند. همچنین اعضای هیأت‌مدیره دارای مشاغل اجرایی نمی‌توانند ریاست هیأت‌مدیره یا کمیته‌های موضوع بند 22 ماده 40 این اساسنامه را برعهده داشته باشند.

ماده 33- غیبت در جلسات هیأت‌مدیره

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

ماده 34- مدت مأموریت اعضای هیأت‌مدیره

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

ماده 35- سهام وثیقه

هریک از اعضای هیأت‌مدیره باید حداقل تعداد 100.000 (یکصد هزار) 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 اعضای هیأت‌مدیره منفرداً یا مشترکاً بر شرکت وارد شود. سهام مذکور با نام بوده و قابل انتقال نیست و مادام که عضوی از اعضای هیأت‌مدیره مفاصا 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 عضوی از اعضای هیأت‌مدیره در هنگام انتخاب، مالک تعداد سهام لازم به عنوان وثیقه نباشد و همچنین در صورت انتقال قهری سهام مورد وثیقه و یا افزایش یافتن تعداد سهام لازم به عنوان وثیقه، عضو هیأت‌مدیره باید ظرف مدت یک‌ماه تعداد سهام لازم را تهیه و به صندوق شرکت بسپارد وگرنه مستعفی محسوب خواهد شد.

ماده 36- رئیس، نایب رئیس و منشی هیأت‌مدیره

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

ماده 37- تشکیل جلسات هیأت‌مدیره

ترتیب برگزاری جلسات هیأت‌مدیره توسط هیأت‌مدیره تعیین می‌شود. هیأت‌مدیره در مواقع مقتضی که فاصله آنها از یک‌ماه تجاوز نکند و به دعوت کتبی رئیس یا نایب‌رئیس و یا دو نفر از اعضاء هیأت‌مدیره و همچنین در موارد ضروری به دعوت مدیرعامل تشکیل جلسه خواهد داد. بین تاریخ ارسال دعوت‌نامه و تشکیل جلسه هیأت‌مدیره فاصله‌ای به مدت حداقل 2 روز رعایت خواهد شد. چنانچه در هر یک از جلسات هیأت‌مدیره، تاریخ تشکیل جلسه بعد تعیین و در صورت جلسه قید شود، ارسال دعوت‌نامه برای اعضای

هیأت‌مدیره که در همان جلسه حضور داشته‌اند، ضرورت نخواهد داشت. جلسات هیأت‌مدیره در مرکز اصلی شرکت یا در هر محل دیگری که در دعوت‌نامه تعیین شده باشد تشکیل خواهد شد.

ماده 38- حد نصاب و اکثریت لازم برای رسمیت جلسه هیأت‌مدیره

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

ماده 39- صورت جلسات هیأت‌مدیره

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

ماده 40- اختیارات هیأت‌مدیره

هیأت‌مدیره 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:

- 1- نمایندگی شرکت در برابر صاحبان سهام، کلیه ادارات دولتی و غیر دولتی، مؤسسات عمومی، مراجع قضایی و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی،
- 2- تصویب آیین‌نامه‌های داخلی شرکت به پیشنهاد مدیرعامل،
- 3- 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.ایران،
- 4- تصویب ساختار سازمانی، شرایط استخدام و میزان حقوق و دستمزد،
- 5- پیش‌بینی و تصویب بودجه سالانه شرکت،
- 6- افتتاح هر نوع حساب و استفاده از آن به‌نام شرکت نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ایران،
- 7- دریافت مطالبات و پرداخت دیون شرکت،
- 8- صدور، ظهنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجاری،

- 9- 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 2 این اساسنامه و اتخاذ تصمیم در مورد کلیه ایقاعات،
- 10- 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، سرقفلی و کلیه امتیازات متصوره،
- 11- به امانت‌گذارند هر نوع سند، مدرک، وجوه شرکت یا اوراق بهادار و استرداد آنها،
- 12- تحصیل تسهیلات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری دارای مجوز با رعایت مقررات اساسنامه حاضر،
- 13- رهن‌گذارند اموال شرکت اعم از منقول و غیرمنقول و فک رهن و لو کراراً، پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی ج.ا.ایران،
- 14- اقامه هرگونه دعوی حقوقی و کیفری و دفاع از هر دعوی حقوقی و کیفری اقامه شده، در هریک از دادگاه‌ها، دادسراها، مراجع قضایی یا غیرقضایی اختصاصی یا عمومی و دیوان عدالت اداری، از طرف شرکت، دفاع از شرکت در مقابل هر دعوی 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 دعوا، 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 دعوا به 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 دعوا، جلب ثالث و دفاع از دعوی ثالث، دعوی متقابل و دفاع در مقابل آنها، ورود شخص ثالث و دفاع از دعوی ورود ثالث، قبول یا رد سوگند، تأمین خواسته، تأمین ضرر و زیان ناشی از جرائم و امور مشابه دیگر،
- 15- تنظیم صورت‌های مالی سالانه و گزارش فعالیت هیأت‌مدیره و ارائه آن به حسابرس و بازرس قانونی،
- 16- تنظیم صورت‌های مالی میان دوره‌ای در مقاطع سه ماهه و ارائه صورت‌های مالی 6 ماهه به حسابرس و بازرس قانونی، طبق نمونه‌ای که از طرف بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و

- اوراق بهادار ابلاغ می‌شود. همچنین ارسال یک نسخه از صورت‌های مالی تأیید شده به بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار،
- 17- دعوت مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده و تعیین دستور جلسه آن‌ها،
- 18- پیشنهاد لحاظ هر نوع اندوخته علاوه بر اندوخته قانونی و سرمایه‌ای،
- 19- پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام،
- 20- پیشنهاد اصلاح اساسنامه به مجمع عمومی فوق‌العاده، پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار.
- 21- ایجاد واحدهایی در ساختار سازمانی شرکت بیمه جهت "حسابرسی و کنترل داخلی"، "مدیریت ریسک" و "تطبیق مقررات" تحت نظر مدیر عامل شرکت. مسئولین واحدهای فوق مسئول امور کنترلی مندرج در مفاد آیین نامه نحوه احراز صلاحیت حرفه ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه محسوب می شوند و صلاحیت حرفه‌ای آنان باید طبق ضوابط آیین‌نامه مذکور احراز شود.
- 22- ایجاد کمیته‌هایی برای مدیریت ریسک، حسابرسی و کنترل داخلی، جبران خدمات کارکنان و تطبیق مقررات. ریاست هر یک از کمیته‌های موضوع این بند با یکی از اعضای غیراجرایی هیأت‌مدیره است.

ماده 41- مدیرعامل

مدیرعامل بالاترین مقام اجرایی شرکت است که از میان اشخاص حقیقی توسط هیأت‌مدیره شرکت انتخاب می‌شود و در حدود اختیاراتی که از طرف هیأت‌مدیره به وی تفویض شده، نماینده شرکت محسوب گردیده و از طرف شرکت حق امضاء دارد. مدیر عامل شرکت یک نفر را به عنوان قائم‌مقام و یک یا چند نفر را به عنوان معاون/معاونان مدیرعامل - که قبلاً انتخاب آنان به تایید هیأت‌مدیره رسیده باشد- منصوب کرده و می‌تواند برخی از اختیارات خود را به آنان یا سایر کارکنان شرکت با حق تفویض و توکیل به غیر ولو کراراً تفویض نماید.

ماده 42- هیأت‌عامل

هیأت‌عامل شرکت متشکل از مدیرعامل، قائم‌مقام و معاونین مدیرعامل است که باید به صورت مؤظف و تمام‌وقت در شرکت اشتغال داشته باشند. ریاست هیأت‌عامل شرکت با مدیرعامل است.

1: اعضای هیأت‌عامل شرکت باید واجد شرایط مندرج در آیین‌نامه‌های 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.

2: اعضای هیأت‌عامل نباید مشمول قانون ممنوعیت تصدی بیش از یک شغل باشند.

ماده 43- وظایف و اختیارات هیأت عامل

هیأت عامل در حدود آن دسته از اختیاراتی که متضمن امور اجرایی بوده و توسط هیأت مدیره به آن تفویض شده، دارای اختیار است. تفویض اختیارات اجرایی توسط هیأت مدیره به هیأت عامل مانع مسئولیت و پاسخگویی هیأت مدیره طبق مواد 107 و 142 قانون تجارت نمی باشد.

ماده 44- بلاتصدی بودن سمت مدیریت عامل

در صورت استعفاء، عزل، فوت، سلب شرایط مدیرعامل (به تشخیص بیمه مرکزی ج.ا.ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار) و یا به هر دلیل دیگری سمت مدیرعامل بلاتصدی شود، هیأت مدیره موظف است حداکثر تا دو 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 انجام وظایف وی بر عهده قائم مقام مدیرعامل و در نبود قائم مقام، به عهده عضو منتخب هیأت مدیره که دارای سمت اجرایی است، می باشد.

ماده 45- پاداش اعضاء هیأت مدیره

مجمع عمومی می تواند هر سال با رعایت قانون تجارت نسبت معینی از سود خالص را به عنوان پاداش هیأت مدیره تعیین کند. این نسبت به هیچ وجه نباید از سه درصد سودی که همان سال به صاحبان سهام پرداخت می شود تجاوز کند.

ماده 46- معاملات اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل با شرکت

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

ماده 47- اعطای وام یا اعتبار به اعضای هیأت مدیره

اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل 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 همسر، پدر، مادر، اجداد، اولاد، اولاد اولاد، برادر و خواهر اشخاص مذکور در این ماده نیز می باشد.

ماده 48- رقابت اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل با شرکت

اعضای هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل نمی‌توانند 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 تفویض منفعت.

ماده 49- صاحبان امضای مجاز

کلیه اوراق، قراردادهای و اسناد تعهدآور شرکت توسط اشخاصی که هیأت‌مدیره تعیین کند، امضاء می‌شود. اسامی این اشخاص طی صورت‌جلسه‌ای به مرجع ثبت شرکت‌ها جهت درج در روزنامه رسمی اعلام می‌شود.

ماده 50- سلب صلاحیت اعضای هیأت‌مدیره

در صورت اعلام بیمه مرکزی مبنی بر سلب صلاحیت حرفه‌ای اکثریت اعضای هیأت‌مدیره شرکت بیمه، بیمه مرکزی با تایید شورای عالی بیمه می‌تواند تا زمان تایید صلاحیت حرفه‌ای اعضای جدید هیأت‌مدیره، برای اداره امور شرکت بیمه فرد واجد شرایطی را به عنوان سرپرست شرکت بیمه منصوب کند. صاحبان سهام شرکت بیمه (مجمع) موظفند حداکثر ظرف مدت 60 روز از تاریخ سلب صلاحیت حرفه‌ای اعضای هیأت‌مدیره، افرادی را که در نظر دارند بعنوان عضو هیأت‌مدیره جدید خود انتخاب نمایند به بیمه مرکزی معرفی کنند تا در صورت تایید صلاحیت حرفه‌ای آنها توسط بیمه مرکزی، با تصویب مجمع عمومی جایگزین اعضای قبلی سلب صلاحیت شده شوند. سرپرست منصوب تا زمان جایگزینی اعضای جدید هیأت‌مدیره دارای اختیارات هیأت‌مدیره شرکت است و مسئولیت اقدامات او در اداره شرکت بیمه بر عهده بیمه مرکزی خواهد بود.

بخش ششم: حسابرس و بازرس قانونی

ماده 51- انتخاب حسابرس و بازرس قانونی

مجمع عمومی عادی در هر سال باید از میان مؤسسات حسابرسی معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار، یک مؤسسه را به عنوان حسابرس و بازرس قانونی اصلی و مؤسسه دیگری را به عنوان حسابرس و بازرس قانونی علی‌البدل برای انجام وظایف و مسئولیت‌های مقرر در قوانین و مقررات مرتبط و همچنین اساسنامه شرکت، برای مدت یک‌سال تعیین نماید.

تبصره 1: شرکت در انتخاب حسابرس و بازرس قانونی اصلی و علی‌البدل باید ضوابط مصوب شورای عالی بیمه را رعایت نماید.

تبصره 2: در صورتی که مؤسسه حسابرسی از نظر بیمه مرکزی ج.ا.ایران صلاحیت لازم را دارا نباشد، نمی‌تواند سمت حسابرس و بازرس قانونی شرکت را عهده‌دار گردد.

تبصره 3: حسابرس و بازرس قانونی علی‌البدل باید دارای شخصیت حقوقی مستقل از حسابرس و بازرس قانونی اصلی باشد.

تبصره 4: شرکت بیمه نمی‌تواند شخصی را که برای 4 سال متوالی حسابرسی آن شرکت را برعهده داشته است برای سال بعد به عنوان حسابرس و بازرس قانونی خود انتخاب نماید. چنانچه سازمان حسابرسی یا مؤسساتی که مطابق دستورالعمل سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی از رعایت الزام به تغییر پس از 4 سال معاف می‌باشند به عنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت انتخاب شده باشد از شمول این تبصره مستثنی خواهد بود.

ماده 52- وظایف حسابرس و بازرس قانونی

حسابرس و بازرس قانونی علاوه بر مسئولیت‌های قانونی، وظایف و مسئولیت‌های زیر را برعهده دارد:

1- اظهارنظر در خصوص صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و حسابرسی، رعایت مفاد اساسنامه و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی ج.ا.ایران.

2- ارائه گزارش به مجمع عمومی راجع به رعایت یا عدم رعایت قوانین و مقررات بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار توسط شرکت و ارسال یک نسخه از آن به بیمه مرکزی ج.ا.ایران.

ماده 53- حق الزحمه حسابرس و بازرس قانونی

حق‌الزحمه حسابرس و بازرس قانونی توسط مجمع عمومی عادی تعیین می‌گردد. حسابرس و بازرس قانونی، مدیران و کارکنان آن‌ها حق ندارند وجه، دارایی و امتیازات دیگری غیر از آنچه به تصویب مجمع عمومی رسیده، از شرکت دریافت دارند یا در معاملات با شرکت یا به حساب شرکت به طور مستقیم یا غیرمستقیم شرکت نمایند.

بخش هفتم: حساب‌های شرکت

ماده 54- سال مالی

سال مالی شرکت از روز اول فروردین ماه هر سال آغاز می‌شود و در روز پایانی اسفند ماه همان سال به پایان می‌رسد.

ماده 55- حساب‌های سالانه

هیأت‌مدیره شرکت باید حداکثر ظرف مدت سه‌ماه پس از انقضای هر سال مالی، صورت‌های مالی شرکت را به ضمیمه گزارشی درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت طی سال مالی مزبور تنظیم و به حسابرس و بازرس قانونی و بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارائه نماید.

تبصره: صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه آن باید طبق نمونه مورد تایید بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ابلاغ شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی ج.ا.ایران تهیه و ارائه شود. یک نسخه از صورت‌های مالی باید پس از تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام همراه گزارش هیأت‌مدیره و حسابرس و بازرس قانونی به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال شود.

ماده 56- صورت‌های مالی حسابرسی شده

صورت‌های مالی حسابرسی شده هر سال مالی، باید حداکثر ظرف مدت 4 ماه پس از انقضای سال مالی شرکت برای تصویب به مجمع عمومی عادی تقدیم گردد. حسابرس و بازرس قانونی موظف است همزمان یک نسخه از صورت‌های مالی فوق را همراه با گزارش حسابرس و بازرس قانونی به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال نماید.

تبصره: صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه آن و گزارش عملیات مدیران و گزارش حسابرس و بازرس قانونی بایستی 10 روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه در مرکز شرکت قابل دسترسی بوده و از طریق سامانه جامع اطلاع‌رسانی ناشران اوراق بهادار ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و سایت اینترنتی رسمی شرکت نیز قابل رؤیت باشد.

ماده 57- اندوخته قانونی و اختیاری

وضع اندوخته قانونی و سرمایه‌ای از سود خالص شرکت و براساس قانون تجارت و آئین‌نامه‌های بیمه مرکزی ج.ا.ایران انجام می‌شود. به پیشنهاد هیأت‌مدیره و تصویب مجمع عمومی عادی، ممکن است قسمتی از سود خالص برای تشکیل سایر اندوخته‌ها کنار گذاشته شود.

بخش هشتم: انحلال و تصفیه

ماده 58- موارد اختیاری انحلال شرکت

مجمع عمومی فوق‌العاده شرکت، به پیشنهاد هیأت‌مدیره می‌تواند رأی به انحلال شرکت بدهد. گزارش پیشنهادی هیأت‌مدیره باید شامل دلایل و عواملی باشد که اعضای هیأت‌مدیره به استناد آن، پیشنهاد انحلال

شرکت را ارائه نموده‌اند. این گزارش باید قبل از طرح در مجمع در اختیار بازرس قانونی شرکت قرار گرفته و همراه با اظهار نظر بازرس قانونی به مجمع ارائه شود. تصمیم‌گیری در خصوص پیشنهاد هیأت‌مدیره بدون قرائت گزارش حسابرس و بازرس قانونی در مجمع امکان‌پذیر نمی‌باشد. مجمع عمومی فوق‌العاده، با موضوع انحلال اختیاری شرکت، با حضور حداقل 75 درصد از دارندگان سهام رسمیت خواهد یافت.

تبصره: انحلال، ورشکستگی و ادغام شرکت تابع مقررات مربوطه از جمله مواد 51 الی 59 قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری و قانون تجارت می‌باشد.

ماده 59- تصفیه

هرگاه شرکت طبق مندرجات ماده 58 منحل گردد، تصفیه امور آن طبق قوانین و مقررات مربوطه به‌عمل خواهد آمد.

بخش نهم: سایر موارد

ماده 60- مقررات بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار

کلیه ارکان شرکت ملزم و متعهد به رعایت مقررات ابلاغ شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی ج.ا.ایران می‌باشند. همچنین مادامی که نام شرکت در فهرست شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار قرار دارد، کلیه ارکان شرکت ملزم و متعهد به رعایت مقررات ابلاغ شده توسط شرکت بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران که معاملات سهام شرکت در آن صورت می‌گیرد، می‌باشند.

ماده 61- مقررات مبارزه با پولشویی

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

ماده 62- موضوعات پیش‌بینی نشده

مواردی که در این اساسنامه پیش‌بینی نشده است، مشمول قانون تأسیس مؤسسات بیمه غیردولتی، قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، مصوبات شورای عالی بیمه، هیأت‌وزیران و دستورالعمل‌های بیمه مرکزی ج.ا.ایران، قانون تجارت، قانون بازار اوراق بهادار ج.ا.ایران، ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار و سایر قوانین و مقررات جاری خواهد بود.

63- مواد اساسنامه

این اساسنامه، مشتمل بر 63 ماده و 21 تبصره بوده و در تاریخ 1397/03/31 به تصویب مجمع عمومی فوق العاده، رسیده است. هرگونه تغییر در مفاد این اساسنامه منوط به تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی ج.ا.ایران می باشد.

دبیر مجمع

ناظر مجمع

ناظر مجمع

رئیس مجمع

حسین سوهانی

علیرضا نخستین مرتضوی

پرویز قره باغی

محمدابراهیم امین