

# موسسه حقوقی آوای عدالت سرورش

اساسنامه شرکت سهامی بیمه ایران مصوب ۱۳۵۲.۱۱.۳

اساسنامه شرکت سهامی بیمه ایران/

مصوب ۱۳۵۲.۱۱.۳/

فصل اول/

ماده ۱ - شرکت سهامی بیمه ایران که در این اساسنامه شرکت نامیده می‌شود طبق مقررات این اساسنامه اداره خواهد شد و در مواردی که در این اساسنامه پیش‌بینی نشده باشد بر حسب مورد مشمول قانون تجارت و مقررات بیمه‌گری موضوع قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری خواهد بود و در صورتی که تابع مقررات عمومی مربوط به دولت و مؤسساتی که با سرمایه دولت تشکیل شده‌اند می‌باشد که در مقررات مزبور مراحات از شرکت‌های بیمه ایران نام برده شده باشد./

ماده ۲ - سرمایه شرکت یک میلیارد ریال است که به یکصد هزار سهم ده هزار ریالی تقسیم شده است و کلیه سهام متعلق به دولت ایران می‌باشد و غیر قابل انتقال است./

افزایش سرمایه شرکت با تصویب مجمع عمومی شرکت خواهد بود./

ماده ۳ - مرکز اصلی شرکت تهران است./

شرکت سهامی بیمه ایران می‌تواند در هر جا که ضروری بداند شعبه تأسیس کند و یا نمایندگی واگذار یا قبول نماید./

ماده ۴ - موضوع شرکت عبارت است از هر گونه عملیات مربوط به امر بیمه به استثنای آن چه به موجب بندهای یک، دو، سه و شش و هفت ماده ۵ قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری مصوب ۳۰ خرداد ماه ۱۳۵۰ جزو وظایف و اختیارات بیمه مرکزی ایران قرار داده شده است./

شرکت می‌تواند طبق مقررات بانکداری به تأسیس بانک اقدام نماید و به هر نوع عملیات از جمله تأسیس شرکت‌های فرعی و خریداری و تملک سهام شرکت‌های دیگر با حق فروش و انتقال آنها که برای توسعه و پیشرفت موضوع شرکت ضروری یا مفید باشد مبادرت نماید./

ماده ۵ - مدت شرکت نامحدود است./

فصل دوم - ارکان شرکت/

ماده ۶ - شرکت سهامی بیمه ایران دارای ارکان زیر است:/

الف - مجمع عمومی./

ب - شورای عالی./

ج - هیأت عامل./

د - بازرسان./

ماده ۷ - مجمع عمومی شرکت تشکیل می‌شود از وزیر دارایی و دو نفر دیگر از وزیران به انتخاب هیأت وزیران و ریاست آن با وزیر دارایی خواهد بود./

هیأت عامل و اعضای شورای عالی بدون داشتن حق رأی در مذاکرات مجمع عمومی شرکت می‌نمایند./

ماده ۸ - مجمع عمومی به طوری عادی به دعوت مدیر عامل سالی یک مرتبه و حداکثر تا پایان تیر ماه تشکیل می‌شود./

مجمع عمومی ممکن است به طور فوق‌العاده به دعوت مدیر عامل یا به پیشنهاد رییس مجمع عمومی یا رییس شورای عالی یا بازرسان تشکیل شود./

مدیر عامل موظف است مجمع عمومی را ظرف ده روز پس از دریافت پیشنهاد تشکیل جلسه کتبا دعوت کند./

در دعوتنامه دستور جلسه، روز و ساعت و محل انعقاد جلسه ذکر خواهد شد هیچ موضوعی را نمی‌تواند در مجمع عمومی مطرح کرد مگر آن که قبلاً جزو دستور قرار داده شده باشد./

ماده ۹ - وظایف و اختیارات مجمع عمومی به شرح زیر است:/

۱ - تعیین خط مشی کلی شرکت./

۲ - رسیدگی و اتخاذ تصمیم نسبت به گزارش سالانه مدیر عامل و بررسی ترازنامه و حساب سود و زیان پس از استماع گزارش بازرسان و اتخاذ تصمیم نسبت به تقسیم سود./

۳ - انتخاب اعضای شورای عالی و بازرسان./

۴ - رسیدگی و تصویب بودجه شرکت./

۵ - تصویب آیین‌نامه‌های مالی و استخدامی و معاملاتی شرکت که از طرف مدیر عامل پس از اظهار نظر شورای عالی پیشنهاد می‌شود./

۶ - تعیین حقوق و مزایا و پاداش هیأت عامل و بازرسان و حق حضور اعضای شورای عالی./

۷ - تصویب افزایش سرمایه شرکت./

۸ - اتخاذ تصمیم نسبت به هر موضوع دیگری که با رعایت مفاد این اساسنامه در دستور جلسه قرار گرفته باشد./

تصمیمات مجمع عمومی به اکثریت آرا معتبر است و صورتجلسه‌های مذاکرات به امضای رئیس مجمع رسیده در مرکز شرکت نگاهداری خواهد شد./

ماده ۱۰ - شورای عالی از هفت نفر تشکیل می‌شود که مجمع عمومی آنها را از میان اشخاص صلاحیتداری که در امور بیمه یا مدیریت یا مالی یا اقتصاد یا حقوق متخصص باشند برای مدت ۴ سال انتخاب می‌کند و انتخاب مجدد آنها برای دوره‌های بعد بلامانع است. ریاست شورای عالی بدون داشتن حق رای با مدیر عامل و در غیاب او با قائم‌مقام مدیر عامل خواهد بود./

تبصره - در صورتی که هر یک از اعضای شورای عالی به علت فوت، استعفا یا ممنوعیت‌های قانونی نتواند در شورا شرکت کند مجمع عمومی برای بقیه مدت شخص دیگری را با رعایت مقررات ماده فوق انتخاب خواهد کرد./

ماده ۱۱ - جلسات شورای عالی با حضور مدیر عامل و حداقل پنج نفر از اعضای آن رسمیت خواهد یافت و تصمیمات با رأی چهار نفر از اعضای حاضر در جلسه معتبر خواهد بود./

سایر اعضای هیأت عامل و بازرسان می‌توانند بدون داشتن حق رأی در جلسات شورای عالی شرکت نمایند./

ماده ۱۲ - وظایف و اختیارات شورای عالی به قرار زیر است:/

۱ - اظهار نظر درباره خط مشی کلی شرکت برای طرح در مجمع عمومی./

۲ - اظهار نظر درباره بودجه و آیین‌نامه‌های استخدامی و مالی و معاملاتی شرکت که از طرف مدیر عامل پیشنهاد می‌شود./

۳ - اتخاذ تصمیم نسبت به تأسیس یا انحلال شعب یا نمایندگی شرکت در خارج از کشور./

۴ - اتخاذ تصمیم نسبت به پیشنهاد های مدیر عامل درباره سرمایه‌گذاریهای شرکت اعم از منقول و غیر منقول از ده میلیون ریال به بالا./

۵ - تنفیذ قراردادهای اتکابی شرکت به صورت کلی و برای مدت معین ( ) تنظیم می‌گردد./

۶ - تصویب آیین‌نامه‌های اداری و فنی داخلی./

۷ - اظهار نظر راجع به مطالبات مشکوک‌الوصول یا لاوصول./

۸ - اتخاذ تصمیم درباره سازش و داوری در دعاوی شرکت در صورتی که مبلغ مورد اختلاف بیش از ده میلیون ریال باشد./

۹ - اتخاذ تصمیم درباره کلیه مسائلی که در حدود این اساسنامه از طرف مدیر عامل به شورا مراجعه شود./

تبصره - شورای عالی حق دارد کلیه اطلاعاتی را که در اجرای وظایف خود لازم می‌داند از مدیر عامل بخواهد./

ماده ۱۳ - شورای عالی حداقل ماهی یک بار جلسه عادی خواهد داشت و در صورت ضرورت بنا به دعوت رئیس شورای عالی جلسه فوق‌العاده تشکیل خواهد داد./

کلیه تصمیمات شورای عالی در دفتر مخصوص ثبت و به امضای اعضای حاضر می‌رسد تصمیمات مزبور از طرف رئیس شورا ابلاغ می‌شود./

ماده ۱۴ - هیأت عامل شرکت سهامی بیمه ایران تشکیل می‌شود از:/

مدیر عامل و دو معاون./

ماده ۱۵ - شرکت دارای یک قائم‌مقام مدیر عامل می‌باشد که در غیاب او دارای کلیه وظایف و اختیارات مدیر عامل خواهد بود./

مدیر عامل و قائم‌مقام شرکت سهامی بیمه ایران به پیشنهاد وزیر دارایی و تصویب هیأت وزیران با فرمان ملوکانه برای مدت چهار سال و معاونان شرکت سهامی بیمه ایران به پیشنهاد مدیر عامل و موافقت و حکم وزیر دارایی منصوب می‌شوند. انتخاب مجدد مدیر عامل و قائم‌مقام بلامانع است./

ماده ۱۶ - انتصاب مدیر عامل جدید و یا قائم‌مقام مدیر عامل جدید در طی مدت چهار سال با رعایت تشریفات مقرر در ماده ۱۵ بلامانع است./

ماده ۱۷ - مدیر عامل شرکت سهامی بیمه ایران رئیس هیأت عامل و بالاترین مقام اجرایی و اداری شرکت است و به طور کلی اداره امور شرکت را عهده‌دار می‌باشد./

ماده ۱۸ - وظایف و اختیارات مدیر عامل به شرح زیر است:/

الف - اجرای مصوبات مجمع عمومی و شورای عالی و هیأت عامل./

ب - نظارت بر اجرای این اساسنامه و آیین‌نامه‌های بیمه ایران و کلیه امور شرکت./

ج - تسلیم گزارش از وضع بیمه ایران و ترازنامه شرکت به مجمع عمومی./

د - نمایندگی شرکت سهامی بیمه ایران در کلیه مراجع قضایی و غیر قضایی با تعیین وکیل و حق توکیل تا یک درجه./

ه - تفویض قسمتی از اختیارات خود و حق امضا به قائم‌مقام معاونان و کارمندان دیگر بیمه ایران./

و - اتخاذ تصمیم نسبت به کلیه امور شرکت سهامی بیمه ایران که این اساسنامه صراحتاً جزو وظائف و اختیارات سایر ارکان شرکت بیمه قرار نداده است./

ماده ۱۹ - وظائف هیأت عامل به قرار زیر است:/

الف - تعیین برنامه‌های کار با توجه به خط مشی مقرر از طرف مجمع عمومی./

ب - رسیدگی به طرح بودجه سالانه و اصلاحیه آن برای پیشنهاد به مجمع عمومی./

ج - تصویب بودجه تفصیلی شرکت./

د - بررسی و اظهار نظر نسبت به طرح آیین‌نامه‌های استخدامی، مالی، معاملاتی و فنی و اداری برای پیشنهاد به شورای عالی./

ه - تنظیم سازمان و شرح وظایف واحدهای شرکت./

و - اتخاذ تصمیم در مورد قبول و واگذاری بیمه‌های اتکایی./

ز - اتخاذ تصمیم نسبت به پرداخت خسارت‌هایی که مبلغ آن از پنج میلیون ریال بیشتر است به پیشنهاد مدیر عامل./

ح - اتخاذ تصمیم نسبت به تأسیس شعب یا واگذاری و قبول نمایندگی با توجه به مفاد بند ۳ ماده ۱۲ به پیشنهاد مدیر عامل./

ط - اتخاذ تصمیم راجع به سرمایه‌گذاریهای شرکت تا مبلغ ده میلیون ریال به پیشنهاد مدیر عامل./

ی - رسیدگی و اتخاذ تصمیم نسبت به ترازنامه و پیشنهاد آن برای تصویب مجمع عمومی./

ک - رسیدگی و اتخاذ تصمیم نسبت به سازش و داوری در مورد دعاوی شرکت در صورتی که مبلغ مورد اختلاف تا مبلغ ده میلیون ریال باشد./

ل - اظهار نظر نسبت به هر موضوعی که از طرف مدیر عامل مطرح گردد./

تبصره - حد نصابهای مذکور در بندهای ز - ط - ممکن است با تصویب کمیسیونهای دارایی مجلسین تغییر داده شود./

ماده ۲۰ - تصمیمات هیأت عامل به اکثریت آرا معتبر خواهد بود./

تصمیمات هیأت عامل در دفتر مخصوص ثبت و به امضا حاضرین در جلسه خواهد رسید./

ماده ۲۱ - مجمع عمومی دو نفر بازرس را که دارای اطلاعات و تجربیات کافی در امور حسابرسی و بیمه باشند به پیشنهاد وزیر دارایی برای مدت یک سال تعیین می‌نماید./

انتخاب مجدد بازرسان بلامانع است./

بازرسان حق دارند از کلیه امور بیمه ایران اطلاع حاصل کنند ولی حق دخالت مستقیم در امور بیمه ایران را نخواهند داشت و اجرای وظایف آنان نباید به هیچ وجه مانع جریان عادی کار شرکت بشود./

ترازنامه سالانه و حساب سود و زیان شرکت تا یک ماه قبل از تشکیل مجمع عمومی تسلیم بازرسان خواهد شد تا مورد رسیدگی قرار داده گزارشی درباره آن تهیه و یک هفته قبل از تشکیل مجمع عمومی به مدیر عامل و اعضا و مجمع عمومی تسلیم نمایند./

فصل سوم - مقررات مالی/

ماده ۲۲ - سال مالی شرکت از اول فروردین هر سال شروع و در پایان اسفند ماه همان سال خاتمه می‌یابد و حسابهای شرکت به تاریخ مذکور بسته می‌شود./

ترازنامه و حساب سود و زیان شرکت بر طبق مقررات و قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری تنظیم گردد./

تصویب ترازنامه و حساب سود و زیان از طرف مجمع عمومی به منزله مقامحساب خواهد بود./

ماده ۲۳ - نامه‌ها و اسنادی که برای شرکت ایجاد تعهد می‌نماید حداقل باید دارای دو امضا باشند./

امضاهای مجاز در هر مورد توسط مدیر عامل تعیین می‌گردد./

ماده ۲۴ - سود ویژه شرکت پس از وضع اندوخته و مالیات با رعایت مقررات بیمه‌گری و قانون تجارت پس از تصویب مجمع عمومی به خزانة منتقل خواهد شد./

ماده ۲۵ - هر گاه هیأت عامل تجدید ارزیابی تمام یا قسمتی از دارایی‌های شرکت را لازم تشخیص دهد می‌تواند با تصویب مجمع عمومی و با رعایت مقررات بیمه‌گری اقدام به تجدید ارزیابی نماید./

افزایش یا کاهش حاصل از ارزیابی مجدد به پیشنهاد مدیر عمل به حسابهایی که مجمع عمومی تصویب نماید منظور خواهد شد./

ماده ۲۶ - حداکثر هر خطری که شرکت می‌تواند بیمه کند ۲۰ درصد سرمایه شرکت بوده و تجاوز از آن مجاز نیست مگر آن که شرکت برای مازاد بر آن تحصیل بیمه اتکایی بکند./

نصاب مذکور در این ماده به پیشنهاد هیأت عامل و تأیید شورای عالی و تصویب مجمع عمومی تا ۴۰ درصد سرمایه قابل افزایش است./

فصل چهارم - در مقررات مختلف/

ماده ۲۷ - مدیر عامل و سایر اعضا هیأت عامل و اعضای شورای عالی و بازرسان باید قبل از شروع به کار در حضور اعضای مجمع عمومی سوگند یاد کنند که منافع شرکت را همواره در نظر داشته باشند و اسرار آن را حفظ نمایند./

ماده ۲۸ - مدیر عامل و سایر اعضای شورای عالی و بازرسان و کلیه کارکنان شرکت سهامی بیمه ایران باید از افشای اطلاعات محرمانه‌ای که در اجرای وظایف محوله به دست می‌آورند جز در مواردی که قانون تعیین می‌نماید خودداری نمایند./

ماده ۲۹ - مدیر عامل و سایر اعضای هیأت عمل و اعضای شورای عالی و بازرسان می‌توانند قراردادهای متعارف بیمه با شرکت منعقد کنند./

ماده ۳۰ - مدیر عامل و سایر اعضا هیأت عامل و بازرسان نمی‌توانند در مدت تصدی خود به نحوی از انحا در شرکت و مؤسسات بازگانی خصوصی دارای سمتی بوده یا سهام باشند مگر آن که شرکت سهامی بیمه ایران در شرکت یا مؤسسه‌ای به نحوی از انحا سرمایه‌گذاری یا سهام باشد که در این صورت به منظور انجام وظیفه محول مجاز است./

تدریس در دانشگاه و مؤسسات آموزش عالی و قبول سمت‌های غیر موظف در مؤسسات خیریه و اجتماعی و آموزشی بلامانع است.

تبصره - اعضای شورای عالی نمی‌توانند به نحوی از انحا در یکی از مؤسسات بیمه خصوصی سهام بوده و یا در اداره آن دخالت داشته باشند.

ماده ۳۱ - مدیر عامل و قائم‌مقام و بازرسان و اعضای شورای عالی پس از خاتمه مدت مأموریت تا زمانی که جانشین آنها تعیین نشده است به خدمت خود ادامه خواهند داد.

ماده ۳۲ - کلیه اقدامات و عملیاتی که شرکت سهامی بیمه ایران به موجب اساسنامه قبلی خود شروع نموده است جز در مواردی که انحصاراً به بیمه مرکزی ایران واگذار شده است ادامه و خاتمه خواهد یافت.

ماده ۳۳ - آیین‌نامه‌ها و مقررات موجود تا زمانی که بر اساس این اساسنامه تغییر نکرده است به قوت خود باقی خواهد بود.

اساسنامه فوق مشتمل بر سی و سه ماده و چهار تبصره به استناد ماده ۳۰ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری پس از تصویب کمیسیون‌های دارایی و امور استخدام و سازمان‌های اداری مجلس شورای ملی در جلسات پنجشنبه ۲۹ آذر ماه و یکشنبه دوم دی ماه ۱۳۵۲ به ترتیب در جلسات دوشنبه اول و سه‌شنبه دوم بهمن ماه یک هزار و سیصد و پنجاه و دو شمسی به تصویب کمیسیون‌های استخدام و دارایی مجلس سنا رسیده است.

رئیس مجلس سنا - جعفر شریف‌امامی/

/