



اساسنامہ
شرکت بیمہ ملت
(سہامی عام)

بخش اول

(تشکیل شرکت، نام، موضوع، مدت و مرکز اصلی آن)

ماده ۱- تشکیل شرکت

بین دارندگان سهامی که طبق مقررات اساسنامه حاضر سهم به آنها تعلق خواهد یافت با رعایت قانون تاسیس موسسات بیمه غیردولتی، قوانین جاری و مقررات این اساسنامه شرکت بیمه‌ای به نام ملت تشکیل می‌گردد که در این اساسنامه به طور اختصار شرکت نامیده می‌شود.

ماده ۲- نام و تابعیت شرکت

نام شرکت، بیمه ملت (سهامی عام) و دارای تابعیت ایرانی و غیر قابل تغییر است.

ماده ۳- موضوع فعالیت

- ۱-۳- انجام عملیات بیمه‌ای مستقیم در انواع رشته‌های بیمه زندگی و غیر زندگی براساس پروانه‌های فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ایران
 - ۲-۳- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکائی در رابطه با بیمه‌نامه‌های صادره
 - ۳-۳- قبول بیمه‌های اتکائی از صندوقهای بیمه محلی، منطقه‌ای و یا بین‌المللی به صورت متقابل و در محدوده مورد تایید بیمه مرکزی ایران
 - ۴-۳- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه و ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورایی بیمه
- تبصره:** میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.

ماده ۴- مدت شرکت:

شرکت برای مدت نامحدود تشکیل شده است.

ماده ۵- مرکز اصلی و شعب آن :

مرکز اصلی شرکت در تهران است و در صورت لزوم انتقال مرکز اصلی شرکت به هر نقطه دیگر منوط به تصویب هیات مدیره و با موافقت بیمه مرکزی ایران می باشد. تعیین و تغییر نشانی محل اصلی شرکت بنا به تصویب هیات مدیره و با اطلاع بیمه مرکزی ایران صورت خواهد گرفت. هیات مدیره شرکت می تواند در هر موقع در داخل یا خارج از کشور شعب یا نمایندگی دایر یا منحل نماید. دایر نمودن شعب و نمایندگی در داخل کشور با اطلاع بیمه مرکزی ایران و دایر نمودن شعب و نمایندگی در خارج از کشور پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی ایران خواهد بود.

بخش دوم

(سرمایه و سهام)

ماده ۶- سرمایه و تعداد سهام :

سرمایه شرکت ۲۰۰ میلیارد ریال است که به ۲۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی با نام تقسیم شده است که مقدار ۵۰٪ (پنجاه درصد) مبلغ اسمی کلیه سهام مزبور پرداخت گردیده است.

ماده ۷- نحوه پرداخت بقیه مبلغ اسمی :

قسمت پرداخت نشده مبلغ اسمی هر یک از سهام شرکت باید در مواعیدی که طبق تصمیم هیات مدیره تعیین می شود و بموجب دعوت هیات مزبور از طرف تعهد کنندگان پرداخت گردد. مطالبه وجه بوسیله درج آگهی در روزنامه کثیر الانتشاری که آگهی های شرکت در آن منتشر می شود بعمل خواهد آمد. یک نسخه از آگهی بوسیله پست سفارشی برای صاحب سهم ارسال می شود فاصله بین مطالبه و تاریخ اولین پرداخت کمتر از ۲ ماه نخواهد بود. چنانچه صاحب سهمی بقیه بهای تعهد شده را در مهلت مقرر فوق نپردازد با رعایت مقررات و قوانین جاری سهام او بر اساس تشریفات مقرر در لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت (مواد ۳۵ تا ۳۸) بمعرض فروش گذاشته خواهد شد و مطالبات شرکت و خسارات و هزینه های مترتبه از حاصل فروش برداشت می شود.

ماده ۸- سهام و مشخصات آن:

کلیه سهام شرکت با نام است. اوراق سهام شرکت، متحدالشکل، چاپی، دارای شماره ترتیب بوده و باید به امضای دو نفری که از طرف هیات مدیره تعیین می شوند، برسد و ممهور به مهر شرکت گردد. در برگ سهام نکات ذیل باید ذکر شود:

- نام شرکت و شماره ثبت آن.
- مبلغ سرمایه ثبت شده و مبلغ پرداخت شده آن.
- تعیین نوع سهم.
- مبلغ اسمی سهم و مقدار پرداخت شده آن به حروف و به اعداد.
- تعداد سهامی که هر ورقه نماینده آن است.
- نام دارنده سهم.

ماده ۹- گواهینامه موقت سهام :

تا زمانیکه اوراق سهام صادر نشده است شرکت باید به صاحبان سهام گواهینامه موقت بدهد که معرف تعداد و نوع سهام و مبلغ پرداخت شده آن باشد. رعایت ماده ۲۷ قانون تجارت در این مورد الزامی خواهد بود.

ماده ۱۰- انتقال سهام با نام :

انتقال سهام باید در دفتر ثبت سهام شرکت به ثبت برسد و انتقال دهنده یا نماینده قانونی او 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 در دفتر ثبت سهام قید و به امضای انتقال گیرنده ، وکیل یا نماینده او خواهد رسید. تملک هر یک از سهام شرکت متضمن قبول مقررات این اساسنامه و تصمیمات مجامع عمومی سهامداران است . هیئت مدیره مسئول رعایت نصابهای مقرر در آئین نامه شماره ۴۰ شورای عالی بیمه می باشد.
تبصره : هرگونه نقل و انتقال سهام باید با اطلاع بیمه مرکزی ایران صورت پذیرد.

ماده ۱۱- غیر قابل تقسیم بودن سهام :

سهام شرکت غیر قابل تقسیم می باشد. مالکین مشاع مکلفند که در برابر شرکت تنها به یک نفر از خودشان نمایندگی بدهند.

ماده ۱۲- مسئولیت صاحبان سهام :

مسئولیت صاحبان سهام محدود به مبلغ اسمی سهام آنان است.

بخش سوم**(تغییرات در سرمایه شرکت)****ماده ۱۳- افزایش سرمایه شرکت :**

سرمایه شرکت بیمه ملت را می‌توان از طریق صدور سهام جدید و یا از طریق بالا بردن مبلغ اسمی سهام موجود بنا به تصویب صاحبان سهام و مجمع عمومی فوق‌العاده و مقررات مربوط افزایش داد. تادیه مبلغ اسمی سهام جدید به یکی از طرق زیر امکان پذیر است:

- پرداخت نقدی مبلغ اسمی سهام.
 - تبدیل مطالبات نقدی حال شده اشخاص از شرکت به سهام جدید.
 - انتقال سود تقسیم نشده یا اندوخته یا عواید حاصله از اضافه ارزش سهام جدید به سرمایه شرکت.
- تبصره:** انتقال اندوخته قانونی به سرمایه ممنوع است.

ماده ۱۴- تعیین زمان لازم برای افزایش سرمایه :

مجمع عمومی فوق‌العاده می‌تواند به هیات مدیره اجازه دهد که ظرف مدت معینی که نباید از پنج سال تجاوز کند سرمایه شرکت را تا مبلغ معینی به یکی از طرق مذکور در ماده ۱۳ افزایش دهد.

ماده ۱۵-

مجمع عمومی فوق‌العاده‌ای که مجوز افزایش سرمایه را از طریق فروش سهام جدید تصویب می‌کند می‌تواند حق تقدم صاحبان سهام را نسبت به پذیره نویسی تمام یا قسمتی از سهام جدید از آنان سلب کند. به شرط آنکه این تصمیم پس از قرائت گزارش هیات مدیره و گزارش بازرسی شرکت اتخاذ گردد در غیر این صورت باطل خواهد بود.

ماده ۱۶: کاهش سرمایه:

علاوه بر کاهش اجباری سرمایه به علت از بین رفتن قسمتی از سرمایه شرکت، مجمع عمومی فوق‌العاده شرکت می‌تواند به پیشنهاد هیات مدیره در مورد کاهش سرمایه شرکت بطور اختیاری نیز اتخاذ تصمیم کند

مشروط بر آنکه بر اثر کاهش سرمایه به تساوی حقوق صاحبان سهام لطمه‌ای وارد نشود و هیچگاه حداقل سرمایه شرکت از میزان تعیین شده توسط هیئت محترم وزیران کمتر نباشد.

تبصره: کاهش اجباری سرمایه از طریق کاهش تعداد یا مبلغ اسمی سهام صورت می‌گیرد. کاهش اختیاری سرمایه از طریق کاهش بهای اسمی سهام به نسبت متساوی و رد مبلغ کاهش یافته هر سهم به صاحب آن انجام می‌گیرد.

ماده ۱۷- حق تقدم در خرید سهام جدید:

در صورت افزایش سرمایه، صاحبان سهام شرکت در خرید سهام جدید به نسبت سهامی که دارند، حق تقدم خواهند داشت. این حق قابل نقل و انتقال است. مهلتی که طی آن سهامداران می‌توانند حق تقدم مذکور را اعمال کنند، بنا به پیشنهاد هیات مدیره و تصویب مجمع عمومی فوق العاده تعیین خواهد شد و در هر حال کمتر از شصت روز نخواهد بود. این مهلت از روزی که برای پذیره نویسی تعیین می‌گردد، شروع می‌شود. نحوه استفاده از این حق تقدم بدین ترتیب است که پس از تصویب افزایش سرمایه در مجمع عمومی فوق العاده، باید مراتب از طریق نشر آگهی در روزنامه کثیرالانتشاری که آگهی‌های مربوط به شرکت در آن منتشر می‌گردد به اطلاع صاحبان سهام برسد.

تبصره: علاوه بر آگهی مندرج در ماده (۱۶۹) لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت گواهینامه حق تقدم خرید سهام بوسیله پست سفارشی و در مورد سهامدارانی که در خارج از کشور اقامت دارند، بوسیله پست هوایی ارسال می‌گردد. در واگذاری حق تقدم سهام رعایت ماده ۹ اساسنامه الزامی می‌باشد.

ماده ۱۸- اضافه ارزش سهام:

مجمع عمومی فوق العاده با توجه به پیشنهاد و گزارش هیات مدیره می‌تواند مقرر دارد که برای افزایش سرمایه، سهام جدیدی با اضافه ارزش یعنی به مبلغی بیش از ارزش اسمی آنها بفروش برساند، عواید حاصله از این اضافه ارزش ممکن است بنا به تصمیم مجمع عمومی فوق العاده به حساب اندوخته‌های شرکت منتقل شود یا نقداً بین صاحبان سهم سابق تقسیم گردد یا در ازاء آن سهام جدید به صاحبان سهم سابق داده شود.

بخش چهارم

(مجامع عمومی)

ماده ۱۹ - تشکیل مجامع عمومی :

مجامع عمومی شرکت به نحو ذیل تشکیل می شود :

۱- مجمع عمومی عادی باید سالی یک بار درموقعی که دراین اساسنامه پیش بینی شده است برای استماع گزارش مدیران و بازرس و بررسی و تصویب ترازنامه و حساب سود و زیان سال مالی قبل و صورت دارایی و مطالبات و دیون تشکیل گردد.

۲- مجمع عمومی فوق العاده که صرفاً برای اخذ تصمیم پیرامون افزایش و کاهش سرمایه ، و تغییر اساسنامه ، انحلال شرکت با رعایت مقررات اصلاحیه قانون تجارت تشکیل می گردد.

مجامع عمومی عادی سالانه و مجامع عمومی فوق العاده را هیات مدیره دعوت می نماید. هیات مدیره و یا بازرس شرکت می توانند درمواقع مقتضی مجمع عمومی عادی را بطور فوق العاده دعوت نمایند. علاوه براین سهامدارانی هم که حداقل یک پنجم سهام شرکت را مالک باشند حق دارند که از هیات مدیره بخواهند که مجمع عمومی شرکت را برای رسیدگی به امر خاصی دعوت نمایند. هیات مدیره باید حداکثر تا بیست روز از تاریخ این تقاضا مجمع مورد درخواست را با رعایت تشریفات مقرر دعوت کند. در غیر این صورت درخواست کنندگان می توانند دعوت مجمع را با همان دستور جلسه از بازرس شرکت خواستار شوند و بازرس مکلف است که با رعایت تشریفات مقرر مجمع مورد تقاضا را حداکثر تا ده روز از تاریخ تقاضا دعوت نماید و در صورت امتناع وی ، صاحبان سهام یاد شده حق خواهند داشت مستقیماً با رعایت تشریفات راجع به دعوت مجمع با همان دستور جلسه اقدام کنند و در آگهی دعوت به عدم اجابت درخواست خود توسط هیات مدیره و بازرس تصریح نمایند.

تبصره ۱: چنانچه هیات مدیره مجمع عمومی عادی سالانه را در موعد مقرر دعوت نکند بازرس شرکت بیمه ملت مکلف است راساً اقدام به دعوت مجمع مزبور بنماید .

تبصره ۲: هیچ مجمع عمومی نمی تواند تابعیت شرکت را تغییر بدهد و با هیچ اکثریتی نمیتواند بر تعهدات صاحبان سهام بیفزاید.

ماده ۲۰ - شرایط حضور در مجامع و داشتن حق رای :

در کلیه مجامع عمومی صاحبان سهام شخصا (یا وکیل یا قائم مقام قانونی آنها) صرفنظر از تعداد سهام خود می توانند حضور به هم رسانند و برای هر یک سهم فقط یک رای خواهند داشت .
تبصره: هرگاه سهامداری سهام خود را به دیگری انتقال دهد، سهامدار بعدی وقتی با واجد بودن شرایط فوق در مجامع عادی و فوق العاده حق حضور و رأی دارد که قبل از تشکیل این مجامع، سهامش طبق ماده ۹ و ۱۰ اساسنامه حاضر در دفتر ثبت سهام شرکت به ثبت رسیده باشد و یا گواهینامه موقت سهام را در دست داشته باشد و با ارائه یکی از مدارک یاد شده ورقه ورود به جلسه را دریافت کرده باشد.

ماده ۲۱-دعوت مجامع عمومی :

در کلیه موارد دعوت صاحبان سهام برای تشکیل مجامع عمومی از طریق نشر آگهی در روزنامه کثیرالانتشاری که آگهی های مربوط به شرکت در آن منتشر می گردد به عمل خواهد آمد و دستور و تاریخ و محل تشکیل مجمع با قید ساعت و نشانی کامل در آگهی ذکر خواهد شد.
تبصره ۱: دعوت برای تشکیل مجامع عمومی حداقل بیست روز قبل از تاریخ مجامع بایستی صورت پذیرد و علاوه بر آگهی در روزنامه های کثیرالانتشار شرکت، دعوتنامه برای سهامدارانی که در داخل کشور هستند با پست سفارشی و برای سهامداران خارج از کشور از طریق پست هوایی و یا ارسال فکس و یا تلکس به آخرین نشانیهای آنان مندرج در دفتر ثبت سهام شرکت ارسال می گردد.
تبصره ۲: در مواقعی که کلیه صاحبان سهام در مجمع عمومی حاضر باشند نشر آگهی و تشریفات دعوت الزامی نیست.

ماده ۲۲- محل تشکیل مجامع عمومی :

مجامع عمومی اعم از عادی و فوق العاده در محل اصلی شرکت یا در محلی که در آگهی دعوت صاحبان سهام تعیین می شود تشکیل خواهد شد.

ماده ۲۳- دستور جلسه :

هرگاه مجمع عمومی بوسیله هیات مدیره دعوت شده باشد دستور جلسه را هیات مدیره و هرگاه بوسیله بازرس دعوت شده باشد بازرس معین می نماید.

دستور جلسه در آگهی دعوت بطور خلاصه ذکر می‌گردد مع الوصف مطالبی که در دستور جلسه پیش‌بینی نشده باشد در مجامع عمومی قابل طرح نخواهد بود.

ماده ۲۴- فاصله بین دعوت و تشکیل مجامع عمومی :

فاصله بین دعوت و تشکیل هر یک از جلسات مجامع عمومی عادی و مجامع عمومی فوق‌العاده حداقل ۲۰ روز و حداکثر چهل روز خواهد بود.

ماده ۲۵- وکالت و نمایندگی:

در کلیه مجامع عمومی حضور وکیل یا قائم مقام قانونی صاحبان سهام و همچنین حضور نماینده یا نمایندگان اشخاص حقوقی به شرط تسلیم مدرک وکالت یا نمایندگی به منزله حضور خود صاحب سهام است.

ماده ۲۶- هیات رئیسه مجمع :

مجامع عمومی اعم از عادی و فوق‌العاده به ریاست رئیس یا نائب رئیس هیات مدیره و در غیاب آنها به ریاست یکی از مدیران که به این منظور از طرف هیات مدیره انتخاب شده باشد تشکیل خواهد گردید مگر در مواقعی که انتخاب یا عزل بعضی از مدیران یا کلیه آنها جزء دستور مجمع باشد که در این صورت رئیس مجمع از بین سهامداران حاضر در جلسه با اکثریت نسبی انتخاب خواهد شد. دو نفر از سهامداران از طرف مجمع به عنوان ناظر انتخاب می‌شوند. همچنین مجمع عمومی با اکثریت آراء یکنفر منشی از بین صاحبان سهام یا از خارج تعیین می‌نماید.

ماده ۲۷- ورقه ورودی و حضور و غیاب:

قبل از تشکیل هر یک از مجامع عمومی هر صاحب سهمی که مایل به حضور در مجمع عمومی باشد باید با ارائه ورقه سهم یا گواهینامه موقت سهم به شرکت مراجعه کرده و ورقه ورودی دریافت کرده باشد. از حاضرین در مجمع صورتی ترتیب داده خواهد شد که در آن هویت کامل و اقامتگاه و تعداد سهام و تعداد آراء هر یک از آنها قید شده و به امضاء آنان خواهد رسید.

ماده ۲۸- طریقه اخذ رای :

اخذ رای به طور شفاهی (مثلا با بلند کردن دست به عنوان موافقت یا قیام) به عمل می آید مگر اینکه مجمع عمومی با اکثریت آراء مقرر دارد که اخذ رای در زمینه ای به صورت کتبی صورت گیرد.

ماده ۲۹- تمدید جلسات:

هرگاه در هر مجمع عمومی تمامی موضوعات مندرج در دستور جلسه، مورد بحث و اتخاذ تصمیم واقع نشود، هیات رئیسه با تصویب مجمع می تواند اعلام تنفس نموده و تاریخ جلسه بعد را که نباید دیرتر از دو هفته باشد با قید ساعت و محل تشکیل فی المجلس اعلام کند. تمدید جلسه به این شکل، محتاج به دعوت و آگهی مجدد نیست و جلسه تمدیدی مجمع با همان حد نصاب جلسه اول رسمیت خواهد یافت.

ماده ۳۰- صورت جلسات:

از مذاکرات و تصمیمات مجمع عمومی اعم از عادی و فوق العاده صورت جلسه ای توسط منشی ترتیب داده می شود که به امضاء هیات رئیسه مجمع رسیده و یک نسخه از آن در مرکز شرکت نگهداری خواهد شد. چنانچه تصمیمات مجمع عمومی شامل یکی از موارد مشروحه زیر باشد یک نسخه از صورت جلسه مربوطه بایستی به اداره ثبت شرکتها و یک نسخه از آن به بیمه مرکزی ایران ارسال گردد.

۱- انتخاب مدیران و بازرسان

۲- تصویب ترازنامه

۳- کاهش یا افزایش سرمایه و یا هر گونه تغییر در مواد اساسنامه

۴- انحلال شرکت

ماده ۳۱-

در مواردی که تصمیمات مجمع عمومی متضمن یکی از موارد ذیل باشد باید مراتب به بیمه مرکزی ایران اعلام و موافقت اخذ شود :

- کاهش یا افزایش سرمایه و یا هر گونه تغییر دیگر در اساسنامه

- انحلال شرکت بیمه ملت و نحوه تصفیه آن

- انتخاب اعضای هیئت مدیره و بازرسان (اصلی و علی البدل)

ماده ۳۲ - اثر تصمیمات :

مجمع عمومی اعم از عادی و فوق العاده که طبق مقررات قانونی و اساسنامه حاضر تشکیل گردد نماینده عموم سهامداران می باشند و تصمیمات آنها برای همگی صاحبان سهام ولو غائبین و مخالفین الزام آور و غیر قابل اعتراض خواهد بود.

ماده ۳۳ - مجمع عمومی عادی :

مجمع عمومی عادی شرکت بیمه ملت باید لااقل سالی یک بار حداکثر ظرف مدت چهار ماه از تاریخ انقضای سال مالی تشکیل شود و نسبت به تصویب یا رد صورتهای مالی و سایر مواردی که در دستور جلسه قید گردیده و در صلاحیت مجمع عمومی عادی است تصمیم گیری کند .

ماده ۳۴ - حد نصاب ضروری برای رسمیت مجمع عمومی عادی :

در مجمع عمومی عادی حضور دارندگان حداقل بیش نصف سهامی که حق رای دارند ضروری است اگر در اولین جلسه مجمع حد نصاب مذکور حاصل نشود مجمع دوم دعوت خواهد شد و با حضور هر عده از صاحبان سهامی که حق رای دارند رسمیت داشته و تصمیم گیری خواهد کرد مشروط بر اینکه در دعوت جلسه دوم نتیجه دعوت اول قید شده باشد

ماده ۳۵ - اکثریت ضروری در مجمع عمومی عادی :

در مجمع عمومی عادی تصمیمات همواره با اکثریت نصف به علاوه یک آراء حاضر در جلسه معتبر خواهد بود مگر در انتخاب مدیران و بازرسان که اکثریت نسبی کافی است درمورد انتخاب مدیران تعداد آراء هر رای دهنده در عدد مدیرانی که باید انتخاب شوند ضرب می شود و حق رای هر رای دهنده برابر با حاصل ضرب مذکور خواهد بود . رای دهنده می تواند آراء خود را به یک نفر بدهد یا آنرا بین چند نفر که مایل باشد تقسیم کند.

ماده ۳۶ - وظایف مجمع عمومی عادی:

وظایف مجمع عمومی عادی بشرح ذیل است:

- استماع گزارش هیات مدیره راجع به امور و وضعیت شرکت، بررسی و تصویب ترازنامه و حسابهای تقدیمی هیات مدیره.
- رسیدگی، تصویب، رد و یا تصحیح حسابها.

- تصویب سود قابل تقسیم و اندوخته‌ها.
 - انتخاب، عزل یا تجدید انتخاب مدیران و بازرس اصلی و علی‌البدل، تعیین حق حضور و پاداش اعضای هیات مدیره و همچنین تعیین حق الزحمه بازرس.
 - تعیین روزنامه کثیرالانتشار برای نشر آگهی‌های مربوط به شرکت.
 - اتخاذ تصمیم در مورد هر گونه موضوعی که جزء دستور جلسه بوده و در صلاحیت مجمع عمومی فوق‌العاده نباشد.
- تبصره:** تصویب ترازنامه و حسابها باید پس از استماع گزارش بازرس اصلی یا بر حسب مورد، بازرس علی‌البدل بعمل آید والا باطل و از درجه اعتبار ساقط خواهد بود.

ماده ۳۷- حد نصاب ضروری مجمع عمومی فوق‌العاده:

در مجمع عمومی فوق‌العاده باید دارندگان بیش از نصف سهامی که حق رأی دارند حاضر باشند. اگر در اولین دعوت حدنصاب حاصل نشد برای بار دوم دعوت و با حضور دارندگان بیش از یک سوم سهامی که حق رأی دارند رسمیت یافته و اتخاذ تصمیم خواهند نمود به شرط آنکه در دعوت دوم نتیجه دعوت اول قید شده باشد.

ماده ۳۸- اکثریت ضروری برای اخذ رأی :

تصمیمات مجمع عمومی فوق‌العاده همواره با اکثریت دو سوم آراء حاضر در جلسه رسمی معتبر خواهد بود.

ماده ۳۹- وظایف مجمع عمومی فوق‌العاده:

هرگونه تغییر در مواد اساسنامه یا میزان سرمایه شرکت و یا انحلال شرکت منحصراً در صلاحیت مجمع عمومی فوق‌العاده و پس از اخذ موافقت بیمه مرکزی ایران انجام خواهد شد.

تبصره: در مواردی که تصمیمات مجمع عمومی متضمن یکی از امور ذیل باشد، بایستی یک نسخه از صورتجلسه مجمع جهت ثبت به اداره ثبت شرکتها ارسال و جهت اطلاع به بیمه مرکزی ایران ارسال گردد:

- انتخاب مدیران و بازرس یا بازرسان شرکت.
 - تصویب ترازنامه.
 - کاهش یا افزایش سرمایه و هر نوع تغییر در اساسنامه.
 - انحلال شرکت و نحوه تصفیه آن.
- انتخاب مدیران و بازرس (اصلی و علی‌البدل) و تصویب ترازنامه در اختیار مجمع عمومی عادی می باشد.

بخش پنجم

(هیات مدیره)

ماده ۴۰- تعداد اعضای هیات مدیره:

شرکت بوسیله هیات مدیره‌ای مرکب از پنج نفر که بوسیله مجمع عمومی عادی از بین صاحبان سهام انتخاب می‌شوند اداره خواهد شد. اعضای هیئت مدیره از میان صاحبان سهامی می‌شوند که واجد شرایط مندرج در مواد ۱۱ و ۱۴ آئین نامه شماره ۴۰ شورایی عالی بیمه و مورد تایید بیمه مرکزی ایران باشند. مدیران قابل عزل بوده و انتخاب مجدد آنان بلامانع می‌باشد. هریک از مدیران می‌تواند با اطلاع کتبی به هیات مدیره در هر موقع از سمت خود استعفاء دهد. تبصره: مجمع عمومی عادی می‌تواند علاوه بر اعضای اصلی نسبت به حداقل دو عضو علی‌البدل هیات مدیره اقدام نماید.

ماده ۴۱- فوت ، استعفاء یا سلب شرایط از اعضای هیات مدیره:

در صورتی که بر اثر فوت ، استعفا یا سلب شرایط از یک یا چند نفر از مدیران تعداد اعضای هیات مدیره از حداقل مقرر در اساسنامه کمتر شود اعضاء علی‌البدل به ترتیب مقرر در اساسنامه (تبصره ماده ۴۰) و در صورت سکوت اساسنامه به ترتیب آراء شمارش شده هنگام انتخابات توسط مجمع عمومی جای آنان را خواهند گرفت و در صورتی که عضو علی‌البدل تعیین نشده باشد و یا تعداد اعضاء علی‌البدل کافی برای تصدی محلهای خالی در هیات مدیره نباشد، مدیران باقیمانده باید بلافاصله مجمع عمومی عادی شرکت را جهت تکمیل اعضاء هیات مدیره دعوت نمایند.

تبصره: هرگاه هیات مدیره حسب مورد از دعوت مجمع عمومی برای انتخاب مدیری که سمت او بالاتصدی مانده خودداری کند، هر ذینفع حق دارد از بازرس شرکت بخواهد که به دعوت مجمع عمومی عادی جهت تکمیل عده مدیران با رعایت تشریفات لازم اقدام کند در اینصورت بازرس مکلف به انجام چنین درخواستی است.

ماده ۴۲- انتخاب اشخاص حقوقی به عضویت در هیات مدیره:

اشخاص حقوقی را می توان به عضویت در هیات مدیره شرکت انتخاب نمود. در این صورت شخص حقوقی باید یک نفر را به نمایندگی دائمی خود جهت انجام وظایف مدیریت کتبا به شرکت معرفی نماید. این نماینده مشمول همان شرایط و تعهدات و مسئولیتهای مدنی و جزایی عضو هیات مدیره بوده از جهت مدنی با شخص حقوقی که او را به نمایندگی تعیین نموده مسئولیت تضامنی خواهد داشت .

شخص حقوقی همان مسئولیتهای مدنی شخص حقیقی عضو هیات مدیره را دارد. شخص حقوقی عضو هیات مدیره می تواند نماینده خود را عزل کند به شرط آنکه در همان موقع جانشین او را کتباً به شرکت معرفی نماید وگرنه غایب محسوب می شود.

ماده ۴۳- مدت مأموریت مدیران :

مدت مأموریت مدیران دو سال است. در صورت انقضاء مدت مأموریت آنان ، مدیران سابق تا انتخاب مدیران جدید کماکان مسئول امور شرکت خواهند بود.

ماده ۴۴- سهام وثیقه :

هر یک از مدیران باید حداقل ۵۰ سهم از سهام شرکت را در تمام مدت مأموریت خود دارا باشد. این سهام برای تضمین خساراتی است که ممکن است از تقصیرات مدیران منفرداً یا مشترکاً بر شرکت وارد شود. سهام مذکور در صندوق شرکت به عنوان وثیقه باقی خواهد ماند در صورت فوت، استعفاء یا عزل و بطور کلی در صورتی که بهر علتی سمت مدیر مزبور سلب شود به مدیر جانشین منتقل خواهد شد. تشریفات انتقال اینگونه سهام را از هر جهت شرکت به نمایندگی در زمان حیات و به وصایت در زمان ممات انجام خواهد داد.

ماده ۴۵- رئیس، نایب رئیس و منشی هیات مدیره:

هیات مدیره در اولین جلسه خود و ظرف مدت ده روز بعد از مجمع عمومی عادی که هیات مدیره را انتخاب کرده است تشکیل خواهد شد و از بین اعضای هیات مدیره یک رئیس و یک نایب رئیس برای هیات

مدیره تعیین می‌نماید. مدت ریاست و نیابت نائب وی بیش از مدت عضویت آنها در هیات مدیره نخواهد بود. در صورتیکه شخص حقوقی به مدیریت شرکت انتخاب شود باید یک نفر را به نمایندگی دائمی خود جهت انجام وظایف مدیریت معرفی نماید. شخص حقوقی عضو هیات مدیره می‌تواند نماینده خود را عزل کند به شرط آنکه از همان موقع جانشین او را کتباً به شرکت معرفی نماید. مراتب بطور هم زمان جهت هرگونه بررسی اقدام به اطلاع بیمه مرکزی ایران خواهد رسید. مدیر عامل و منشی از بین اعضاء هیات مدیره و یا خارج از آن انتخاب می‌شود.

مدیر عامل و منشی از بین اعضاء هیات مدیره و یا خارج از آن انتخاب می‌شود.

ماده ۴۶- تشکیل جلسات هیات مدیره:

هیات مدیره در مواقعی که خود بطور هفتگی یا ماهیانه معین می‌کند با دعوت کتبی یا تلگرافی رئیس یا نایب رئیس و یا دو نفر از اعضاء هیات مدیره و همچنین در موارد ضروری به دعوت مدیرعامل تشکیل جلسه خواهد داد. بین تاریخ ارسال دعوتنامه و تشکیل جلسه هیات مدیره فاصله متعارفی رعایت خواهد شد. چنانچه در هر یک از جلسات هیات مدیره تاریخ تشکیل جلسه بعد تعیین و در صورتجلسه قید شود، ارسال دعوتنامه برای مدیرانی که در همان جلسه حضور داشته‌اند ضرورت نخواهد داشت.

ماده ۴۷- محل تشکیل جلسات هیات مدیره :

جلسات هیات مدیره در محل اصلی شرکت و یا در هر محل دیگری که در دعوتنامه تعیین شده باشد تشکیل خواهد شد.

ماده ۴۸- حد نصاب و اکثریت لازم برای رسمیت جلسه :

جلسات هیات مدیره در صورتی رسمیت دارد که بیش از نصف اعضاء هیات مدیره در آن جلسه حضور داشته باشند. تصمیمات هیات مدیره با اکثریت آراء حاضرین معتبر خواهد بود. هر یک از اعضاء هیات مدیره میتواند به عضو دیگر هیات مدیره برای حضور در جلسات هیات مدیره و اتخاذ تصمیم وکالت دهد و هیچ عضوی نمی‌تواند وکالت بیش از یک نفر را بر عهده گیرد. در صورتی که مدیر عامل عضو هیات مدیره نباشد در جلسات هیات مدیره می‌تواند شرکت کند اما حق رأی ندارد.

ماده ۴۹- تصمیمات اخذ شده:

تصمیماتی که به امضای کلیه مدیران حاضر به شرح ماده ۴۸ رسیده باشد نیز دارای اعتبار تصمیماتی خواهد بود که در جلسه هیات مدیره اتخاذ شده باشد. همچنین تصمیماتی که خارج از جلسه هیات مدیره به امضای کلیه اعضای هیات مدیره رسیده باشد به عنوان مصوبات هیات مدیره معتبر می باشد.

ماده ۵۰- صورتجلسات هیات مدیره:

برای هر یک از جلسات هیات مدیره باید صورتجلسه‌ای توسط منشی هیات مدیره تنظیم و حداقل به امضای اکثریت مدیران حاضر در جلسه برسد. در صورتجلسات هیات مدیره نام مدیرانی که حضور دارند یا غائب می‌باشند و خلاصه‌ای از مذاکرات و همچنین تصمیمات متخذه در جلسه با قید تاریخ در آن ذکر می‌گردد. هر یک از مدیران که با تمام یا بعضی از تصمیمات مندرج در صورتجلسه مخالف باشد نظر او باید در صورتجلسه قید شود. در مورد ماده ۴۹ تصمیم امضاء شده توسط مدیران به جای صورتجلسه هیات مدیره نگهداری خواهد شد.

ماده ۵۱- اختیارات هیات مدیره:

هیات مدیره برای هرگونه اقدامی بنام شرکت و انجام هر نوع عملیات و معاملاتی که مربوط به موضوع شرکت بوده و اتخاذ تصمیم درباره آنها صریحاً در صلاحیت مجامع عمومی قرار نگرفته باشد دارای اختیارات تام است. هیات مدیره مخصوصاً اختیارات زیر را دارا می‌باشد .

- ۱- نمایندگی شرکت در برابر اشخاص ثالث و کلیه ادارات دولتی و مؤسسات خصوصی .
- ۲- تصویب آئین‌نامه‌های داخلی شرکت به پیشنهاد مدیر عامل .
- ۳- نصب و عزل کلیه مأموران و کارکنان شرکت و تعیین شغل و دستمزد و حقوق و پاداش و ترفیع و تشویق و تنبیه و تعیین سایر شرایط استخدام و معافیت و خروج آنها از خدمت و بازنشستگی و مستمری وراث آنها .
- ۴- تصویب برنامه و بودجه جاری .
- ۵- افتتاح حساب و استفاده از آن به نام شرکت نزد بانکها و مؤسسات اعتباری مجاز
- ۶- دریافت مطالبات شرکت و پرداخت دیون آن اعم از اصل سود تضمین شده، کارمزد و اعتبارات خارجی و متفرعات.
- ۷- تعهد، ظهرنویسی، قبولی، پرداخت و واخواست اوراق تجاری

- ۸- عقد هر نوع قرارداد و تغییر و تبدیل یا فسخ و اقاله آن در مورد خرید و فروش، معاوضه اموال منقول و غیر منقول و ماشین آلات و مناقصه و مزایده و غیره که جز موضوع شرکت می باشد و بالجمله انجام کلیه عملیات و معاملات مذکور در ماده ۳ اساسنامه
- ۹- صدور هر نوع بیمه نامه و الحاقیه های آن برای اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از ایرانی و یا غیر ایرانی با رعایت قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری و سایر قوانین و مقررات مربوطه
- ۱۰- واگذاری یا تحصیل هرگونه حق کسب پیشه و تجارت (سرقفلی)
- ۱۱- مبادرت به تقاضا و اقدام در مورد ثبت هرگونه اختراع و یا خرید و تحصیل و یا فروش و یا واگذاری اختراعات و ورقه اختراع و یا هر گونه حقوق و اختیارات مربوط به آنها
- ۱۲- مبادرت به تقاضا و اقدام برای ثبت هرگونه علامت تجاری
- ۱۳- اجاره و استجاره و واگذاری و فسخ اجاره و تقاضای تعدیل اجاره بها و دفاع از این نوع تقاضاها در تمام مراحل و مراجع و تخلیه عین مستأجره و تقاضای تجدید نظر در رأی صادره و یا اجرای آن
- ۱۴- به امانت گذاردن هر نوع اسناد و مدارک و وجوه در صندوقهای دولتی و خصوصی و استرداد آنها
- ۱۵- تحصیل اعتبار از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مجاز
- ۱۶- رهن گذاردن اموال شرکت اعم از منقول و یا غیر منقول و فک آن ولو کراراً و اصولاً هر نوع معامله با حق استرداد یا صلح حقوق اموال پس از تصویب هیات مدیره و کسب موافقت قبلی بیمه مرکزی ایران
- ۱۷- خرید و احداث هرگونه ساختمانی که مورد نیاز شرکت باشد به پیشنهاد مدیر عامل
- ۱۸- طرح و اقامه هرگونه دعوی اعم از حقوقی و کیفری به طرفیت اشخاص اعم از حقیقی و حقوقی و دفاع از هرگونه دعوی اعم از مدنی و جزائی در کلیه مراجع و در تمامی مراحل با حق پژوهش، فرجام، مصالحه، تعیین وکیل، سازش، ادعای جعل نسبت به سند طرف تعیین جاعل و استرداد سند، استرداد دعوی و استرداد درخواست ارجاع دعوی به داوری و تعیین داور با یا بدون اختیار صلح و تعیین وکیل با یا بدون حق توکیل به غیر و توکیل در توکیل، تعیین مصدق و کارشناس، اقرار، خواه در ماهیت دعوی، خواه در امری که کاملاً قاطع دعوی باشد، دعوی خسارت، دعوی جلب ثالث و ورود ثالث و دعوی متقابل و دفاع از دعاوی مذکور، تأمین مدعی به، تقاضای توقیف اشخاص و اموال از مراجع اداری و قضائی.

- ۱۹- اعطای مهلت برای پرداخت مطالبات شرکت، در خواست صدور برگ اجرائی و تعقیب عملیات اجرایی و اخذ محکوم به تودיעی چه در دادگاه و چه در ادارات و دواير ثبت اسناد.
- ۲۰- تنظیم خلاصه صورت دارائی و بدهیهای شرکت هر شش ماه یکبار و ارائه آن به بازرس شرکت
- ۲۱- تنظیم صورت دارائی و دیون شرکت پس از انقضای سال مالی و همچنین تنظیم ترازنامه و حساب عملکرد سود و زیان شرکت طبق ماده ۶۲ قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری و درج ترازنامه و صورت سود و زیان شرکت در یکی از روزنامه‌های کثیرالانتشار شرکت و منطقه و نیز ارسال یک نسخه از ترازنامه و صورتهای مالی تأیید شده به بیمه مرکزی ایران با رعایت ماده ۶۲ قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری
- ۲۲- دعوت مجامع عمومی عادی و فوق‌العاده و تعیین دستور جلسه آنها
- ۲۳- پیشنهاد هر نوع اندوخته علاوه بر پنج درصد اندوخته موضوع مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت و ذخایر فنی طبق دستورالعملهای بیمه مرکزی ایران
- ۲۴- پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام
- ۲۵- پیشنهاد اصلاح اساسنامه در مواقعی که مفید تشخیص داده شود با کسب موافقت بیمه مرکزی ایران
- اختیارات هیات مدیره منحصر به موارد ذکر شده نیست و موارد فوق جنبه محدودیت نداشته و به هیچ وجه به اختیارات تام هیات مدیره خللی وارد نمی‌سازد.

ماده ۵۲- پاداش اعضاء هیات مدیره :

هر سال طبق تصمیم مجمع عمومی ممکن است نسبت معینی از سود ویژه به عنوان پاداش در اختیار هیات مدیره گذارده شود. این نسبت به هیچ وجه نباید از پنج درصد سودی که همان سال به صاحبان سهام پرداخته می‌شود تجاوز کند. چنانچه اعضای هیات مدیره بطور موظف و به عنوان صاحب منصب شرکت برای شرکت انجام وظیفه نمایند در ازاء آن با تصویب هیات مدیره حق الزحمه دریافت خواهند کرد.

ماده ۵۳- مسؤلیت اعضای هیات مدیره :

مسئولیت هر یک از اعضای هیات مدیره در مقابل شرکت بیمه ملت، سهام داران و اشخاص ثالث طبق مقررات و قوانین جاریه است.

ماده ۵۴- معاملات مدیران با شرکت:

اعضای هیات مدیره و مدیرعامل شرکت و همچنین مؤسسات و شرکتهایی که عضویت در هیات مدیره شرکت بیمه ملت دارند نمی توانند بدون تصویب هیات مدیره در معاملاتی که با شرکت یا به حساب شرکت می شود بطور مستقیم یا غیر مستقیم طرف معامله واقع یا سهام شونند در صورت تصویب نیز هیات مدیره مکلف است بازرسی شرکت را از معامله ای که اجازه آن داده شده بلافاصله مطلع نماید و گزارش آن را به اولین مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بدهد و بازرسی نیز مکلف است ضمن گزارش خاصی حاوی جزئیات معامله ، نظر خود را درباره چنین معامله ای به همان مجمع تقدیم کند. عضو ذینفع (عضو هیات مدیره یا مدیرعامل ذینفع در معامله) در جلسات هیات مدیره و نیز در مجمع عمومی عادی هنگام اخذ تصمیم نسبت به معامله مذکور حق رای نخواهد داشت .

ماده ۵۵- ممنوعیت استفاده از وام و اعتبارات شرکت بیمه ملت :

مدیر عامل شرکت بیمه ملت و اعضاء هیات مدیره حق ندارند هیچگونه وام یا اعتباری از شرکت بیمه ملت تحصیل نمایند و شرکت بیمه ملت نمی تواند دیون آنان را تضمین یا تعهد کند. اینگونه عملیات بخودی خود باطل است. ممنوعیت مذکور در این ماده شامل اشخاصی نیز که به نمایندگی شخص حقوقی عضو هیات مدیره، در جلسات هیات مدیره شرکت شرکت می کنند میگردد و همچنین شامل همسر و پدر و مادر و اجداد و اولاد و اولاد اولاد و برادر و خواهر اشخاص مذکور در این ماده هم می گردد.

ماده ۵۶-

مدیران و مدیرعامل نمی توانند معاملاتی نظیر معاملات شرکت بیمه ملت که متضمن رقابت با عملیات شرکت بیمه ملت باشد انجام دهند هر مدیری که از مقررات این ماده تخلف کند و تخلف او موجب ضرر و زیان شرکت بیمه ملت گردد مسئول جبران آن خواهد بود، منظور از ضرر در این ماده اعم است از ورود خسارت یا تفویض منفعت.

ماده ۵۷- مدیر عامل :

الف : با رعایت شرایط ماده ۱۱ آئین نامه شماره ۴۰ مصوب شورای عالی بیمه هیات مدیره باید یک نفر شخص حقیقی را از بین اعضای خود یا از خارج به عنوان مدیرعامل شرکت انتخاب نماید و حدود اختیارات و مدت تصدی و حقوق و سایر شرایط استخدامی او را تعیین کند. هیات مدیره می تواند با مسئولیت خود قسمتی از

اختیارات مشروحه در ماده ۵۱ اساسنامه را به مدیرعامل تفویض نماید. در صورتیکه مدیرعامل عضو هیات مدیره باشد دوره مدیریت عاملی او از مدت عضویت او در هیات مدیره بیشتر نخواهد بود. مدیرعامل شرکت نمی‌تواند در عین حال رئیس یا نایب رئیس هیات مدیره شرکت باشد مگر با تصویب سه چهارم آراء حاضر در مجمع عمومی که نامبرده را به مدیریت انتخاب کرده است .

ب : هیئت مدیره در هر موقع می‌تواند مدیرعامل را عزل نماید.

ج : نام و مشخصات و حدود اختیارات مدیرعامل باید با ارسال نسخه‌ای از صورتجلسه هیات مدیره به بیمه مرکزی ایران و اداره ثبت شرکت ها اعلام و پس از ثبت در روزنامه رسمی آگهی شود.

ماده ۵۸- صاحبان امضاء مجاز :

کلیه اسناد و اوراق تعهد آور شرکت اعم از چکها و برآوات و سفته ها با دو امضاء مجاز شرکت که صاحبان آن از طرف هیات مدیره تعیین خواهد شد معتبر خواهد بود.

ماده ۵۹:

اشخاص مندرج در ماده ۱۱۱ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت وماده ۶۴ قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران وبیمه گری را نمی‌توان به سمت مدیریت شرکت انتخاب نمود.

بخش ششم**(بازرس)****ماده ۶۰ - انتخاب و وظایف بازرسی :**

مجمع عمومی عادی هرسال یک بازرس اصلی و یک بازرس علی‌البدل را برای مدت یکسال معین می‌کند. بازرس اصلی و علی‌البدل از بین حسابداران رسمی موضوع قانون استفاده از خدمات تخصصی و حرفه ای حسابداران ذیصلاح به عنوان حسابدار رسمی انتخاب می‌شوند. بازرس باید درباره صحت صورت دارائی و صورتجلسات دوره عملکرد و حساب سود و زیان و ترازنامه که مدیران برای تسلیم به مجمع عمومی تهیه می‌کنند و همچنین درباره صحت و سقم مطالب و اطلاعاتی که مدیران در اختیار مجمع عمومی گذاشته‌اند و نیز حسن اجرای آئین‌نامه تأسیس و فعالیت مؤسسات بیمه غیر دولتی اظهار نظر کند و گزارش جامعی راجع به وضع شرکت به مجمع عمومی عادی تسلیم کند. گزارش بازرس باید لااقل ده روز قبل از تشکیل مجمع عمومی عادی جهت اطلاع صاحبان سهام در محل شرکت آماده باشد. تصمیماتی که بدون دریافت گزارش بازرس راجع به تصویب صورت دارائی و ترازنامه و حساب سود و زیان شرکت از طرف مجمع عمومی اتخاذ شود از درجه اعتبار ساقط خواهد بود.

تبصره: اشخاص مندرج در ماده ۱۴۷ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت را نمی‌توان به سمت بازرس شرکت انتخاب نمود.

ماده ۶۱ - اختیارات بازرسی :

بازرس اصلی یا بر حسب مورد بازرس علی‌البدل می‌تواند در هر موقع هرگونه رسیدگی و بازرسی لازم را درهریک از امور شرکت چه به مباشرت و چه با استفاده از خبره و کارشناسان با رعایت ماده ۱۴۹ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت انجام داده و اسناد و مدارک و اطلاعات مربوط به شرکت را از مدیران یا کارکنان شرکت بیمه ملت مطالبه کرده مورد رسیدگی قرار دهد. انجام وظیفه بازرسی به هیچ وجه نبایستی مانع گردش عادی امور شرکت گردد.

ماده ۶۲- مسئولیت بازرس:

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

ماده ۶۳- حق الزحمه بازرس:

حق الزحمه بازرس اصلی و علی‌البدل را مجمع عمومی عادی تعیین می‌نماید و تا اتخاذ تصمیم مجدد بهمان میزان باقی خواهد ماند. مجمع عمومی عادی می‌تواند اختیارات خود را در این خصوص به هیات مدیره تفویض نماید.

ماده ۶۴- معاملات بازرس با شرکت:

بازرس اصلی و علی‌البدل نمی‌توانند در معاملاتی که با شرکت یا به حساب شرکت انجام می‌گیرد بطور مستقیم و یا غیر مستقیم ذینفع شوند.

بخش هفتم

(سال مالی و حسابهای شرکت)

ماده ۶۵- سال مالی :

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

ماده ۶۶- صورتحساب ششماهه :

هیات مدیره باید مطابق ماده ۱۳۷ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت و دستورالعملهای بیمه مرکزی ایران لااقل هر ششماه یکبار خلاصه صورت دارائی و قروض شرکت را تنظیم کرده به بازرس تسلیم نماید.

ماده ۶۷- حسابهای سالانه :

هیات مدیره شرکت باید پس از انقضای هر سال مالی طبق ماده ۲۳۲ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت صورت دارائی و دیون شرکت را در پایان سال و همچنین ترازنامه و حساب عملکرد و حساب سود زیان شرکت را به ضمیمه گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت طی سال مالی مزبور را طبق نمونه و دستورالعملهای بیمه مرکزی ایران تنظیم کند. اسناد مذکور در این ماده باید اقلأً بیست روز قبل از تاریخ مجمع عمومی عادی سالانه در اختیار بازرس گذاشته شود تا پس از رسیدگی به گزارش بازرس به مجمع عمومی صاحبان سهام تقدیم گردد. ترازنامه و حسابهای سود و زیان باید طبق نمونه مصوب شوراییالی بیمه تنظیم شود و نسخه ای از آن پس از تصویب همراه گزارش هیئت مدیره و بازرس قانونی برای بیمه مرکزی ایران ارسال شود.

ماده ۶۸- حق مراجعه صاحبان سهام :

از پانزده روز قبل از تشکیل مجمع عمومی سالانه هر صاحب سهم می تواند در محل اصلی شرکت به صورت حسابها و صورت اسامی صاحبان سهام مراجعه کرده و از ترازنامه و حساب سود و زیان و گزارش عملیات مدیران شرکت رونوشت بگیرد. هر صاحب سهم می تواند از ده روز قبل از تشکیل مجمع عمومی سالانه از گزارش بازرس رونوشت بگیرد.

ماده ۶۹- ارقام ترازنامه - استهلاکها :

ارزیابی داراییهای شرکت طبق موازین و اصول متداول و پذیرفته شده حسابداری بعمل خواهد آمد. در ترازنامه باید استهلاک اموال و اندوخته‌های لازم از هر حیث از جمله مقررات و دستور العمل بیمه مرکزی ایران در نظر گرفته شود ولو آنکه پس از استهلاک و اندوخته سود قابل تقسیم باقی نماند یا کافی نباشد. پائین آمدن ارزش دارائی ثابت خواه در نتیجه استعمال خواه بر اثر تغییرات فنی و خواه به علل دیگر باید در استهلاکها منظور گردد. برای جبران کاهش احتمالی ارزش سایر ارقام دارائی و زیانها و هزینه‌های احتمالی باید ذخیره لازم منظور گردد. تعهداتی که شرکت آنها تضمین کرده است با قید مبلغ باید در ذیل ترازنامه آورده شود.

ماده ۷۰- تقدیم ترازنامه و حساب سود و زیان :

ترازنامه و حساب سود و زیان هر سال باید ظرف چهار ماه پس از انقضای سال مالی شرکت برای تصویب مجمع عمومی صاحبان سهام تقدیم گردد و حداکثر ظرف ۶ ماه از پایان دوره مالی به بیمه مرکزی ایران تسلیم گردد.

ماده ۷۱- مقاصد حساب :

تصویب ترازنامه حساب سود و زیان هر دوره از طرف مجمع عمومی برای هیات مدیره به منزله مقاصد حساب برای همان دوره خواهد بود، مگر اینکه خلاف آن پیش بینی شود.

ماده ۷۲- سود خالص :

سود خالص شرکت در هر سال مالی عبارتست از درآمد حاصل در همان سال مالی منهای کلیه هزینه‌ها و استهلاکات و ذخیره‌ها .

ماده ۷۳- اندوخته قانونی و اختیاری :

انواع اندوخته‌های فنی و قانونی برای هر یک از رشته‌های بیمه و میزان و طرز محاسبه ، همچنین ترتیب به کار انداختن این اندوخته‌ها و نحوه ارزیابی اموال منقول و غیر منقولی که نماینده اندوخته‌های موسسات بیمه است ، از طرف شورای عالی بیمه تعیین خواهد شد. ضمناً به پیشنهاد هیات مدیره و تصویب مجمع عمومی عادی ممکن است بخشی از سود ویژه برای تشکیل اندوخته‌های مخصوص کنار گذاشته شود.

ماده ۷۴ - سود قابل تقسیم :

سود قابل تقسیم عبارتست از سود خالص سال مالی شرکت منهای زیانهای سال مالی قبل و اندوخته قانونی و سایر اندوخته‌های اختیاری به علاوه سود قابل تقسیم سالهای قبل که تقسیم نشده است. تقسیم سود و اندوخته‌های اختیاری بین صاحبان سهام فقط پس از تصویب مجمع عمومی جایز خواهد بود و در صورت وجود منافع، تقسیم ده درصد از سود ویژه سالانه بین صاحبان سهام الزامی است.

ماده ۷۵ - مدت زمان لازم برای پرداخت سود:

پرداخت سود به صاحبان سهام باید ظرف هشت ماه پس از تصمیم مجمع عمومی راجع به تقسیم سود انجام پذیرد.

بخش هشتم

(انحلال و تصفیه)

ماده ۷۶- موارد انحلال شرکت:

۱- مواردی که بر اثر زیانهای وارده حداقل نصف سرمایه شرکت از میان برود هیات مدیره مکلف است بلافاصله مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام را دعوت نماید تا موضوع انحلال یا بقاء شرکت را مورد شور و رأی قرار دهد. هرگاه مجمع مزبور رأی به انحلال شرکت ندهد باید در همان جلسه و با رعایت مفاد ماده ۱۶ اساسنامه حاضر سرمایه شرکت را به مبلغ سرمایه موجود کاهش دهد. در صورتی که هیات مدیره شرکت به دعوت مجمع عمومی فوق العاده مبادرت ننماید یا مجمعی که دعوت می شود نتواند مطابق مقررات قانونی تشکیل گردد هر ذینفع می تواند انحلال شرکت را از دادگاه صلاحیت دار درخواست کند.

۲- در موارد زیر:

الف- وقتی که شرکت موضوعی را که برای آن تشکیل شده است انجام داده باشد یا انجام آن غیر ممکن شده باشد.

ب- در صورتی که شرکت برای مدت معین تشکیل گردیده و آن مدت منقضی شده باشد مگر اینکه مدت قبل از انقضاء تمدید گردد.

ج- در صورت ورشکستگی.

د- در هر موقع که مجمع فوق العاده صاحبان سهام به هر علتی رأی به انحلال شرکت بدهد.

ه- در صورت صدور حکم قطعی دادگاه.

رسیدگی به انحلال و ورشکستگی و ادغام شرکت بیمه ملت با رعایت مواد ۵۱ الی ۵۹ قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری صورت می پذیرد.

ماده ۷۷- تصفیه:

تصفیه شرکت بیمه ملت در صورت ورشکستگی طبق مقررات قانون تجارت و قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری بعمل می آید. در نقاطی که اداره تصفیه امور ورشکستگی وجود ندارد، دادگاه، بیمه مرکزی ایران را بعنوان قائم مقام اداره تصفیه تعیین می نماید و درحوزه دادگاههای شهرستانی که اداره تصفیه در آنجا تاسیس گردیده است، اداره تصفیه با معاونت بیمه مرکزی ایران امور تصفیه را انجام خواهد داد.

بخش نهم

(متفرقه)

ماده ۷۸- موضوعات پیش‌بینی نشده:

مواردی که در اساسنامه پیش‌بینی نشده است موضوع حسب مورد مشمول قانون تاسیس موسسات بیمه غیردولتی ، قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری ، قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت ، مصوبات شورایعالی بیمه و دستورالعمل‌های بیمه مرکزی ایران خواهد بود.

این اساسنامه مشتمل بر ۷۸ ماده و ۱۵ تبصره می‌باشد و در تاریخ به تصویب مجمع عمومی موسس رسیده است.

اعضاء هیات مؤسس

منشی

نظار

رئیس مجمع