

اساسنامه شرکت خدمات بیمه ای..... سهامی خاص

فصل اول : کلیات

ماده ۱- نام شرکت

نام شرکت، شرکت خدمات بیمه ای سهامی خاص یا تعاونی می باشد که در این اساسنامه منبعت شرکت نامیده می شود.

ماده ۲- نوع شرکت

نوع شرکت، سهامی خاص یا تعاونی میباشد که طبق قوانین جمهوری اسلامی ایران تشکیل و اداره خواهد شد.

ماده ۳- مرکز شرکت

مرکز اصلی شرکت، در خواهد بود که نشانی محل آن توسط مجمع عمومی تعیین خواهد شد. همچنین مجمع عمومی می تواند در صورت لزوم محل شرکت را با اطلاع قبلی شرکت بیمه تغییر دهد.
آدرس:.....

ماده ۴- موضوع شرکت

موضوع شرکت، اخذ نمایندگی از شرکت بیمه..... و عرضه خدمات بیمه ای با رعایت قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری مصوبات شورایعالی بیمه و مفاد قرارداد نمایندگی بیمه.

ماده ۵- مدت شرکت

از تاریخ تاسیس به مدت نامحدود.

فصل دوم- سرمایه سهام و تعهدات صاحبان سهام

ماده ۶- سرمایه شرکت

سرمایه شرکت مبلغ ریال که منقسم ریالی با نام می باشد که درصد آن پرداخت گردیده است.

ماده ۷- سهام شرکت طبق مقررات قانون تجارت تنظیم و صادر میگردد. سهام دارای شماره ترتیب و متحد الشكل و چاپی می باشد و باید به امضاء قلمی دو نفر از مدیران شرکت که از طرف هیئت مدیره تعیین میشود رسیده و به مهر شرکت ممهور گردیده و در دفتر سهام ثبت گردد.

تبصره- شرکت میتواند اوراق سهام پنج سهمی و ده سهمی منتشر نماید.

ماده ۸- تا زمانیکه اوراق سهام منتشر نشده است به صاحبان سهام گواهینامه موقت ارائه خواهد شد که معرف تعداد و نوع سهام و مبلغ پرداخت شده آن میباشد.

ماده ۹- مسئولیت صاحبان سهام محدود به مبلغ اسمی آنهاست و مالکیت حتی یک سهم از سهام شرکت به منزله قبول کلیه مندرجات این اساسنامه می باشد.

ماده ۱۰- انتقال سهام باید در دفتر ثبت سهام شرکت به ثبت برسد و انتقال دهنده یا وکیل یا نماینده قانونی او باید انتقال را در دفتر مزبور گواهی نماید. مادام که تمام مبلغ اسمی سهام پرداخت نشده است هویت کامل و نشانی انتقال گیرنده نیز در دفتر ثبت سهام قید و به امضاء انتقال گیرنده و یا وکیل یا نماینده قانونی او خواهد رسید.

ماده ۱۱- هر یک از سهامداران میبایست در ابتدای تاسیس درصد قانونی پیش بینی شده هر سهم را به حساب شرکت واریز نمایند.

چگونگی پرداخت باقیمانده مبلغ سهام به موجب برنامه زمانبندی شده مصوب مجمع عمومی صورت خواهد پذیرفت.

تغییرات سرمایه شرکت

ماده ۱۲- هر نوع تغییر در سرمایه شرکت و یا انتشار سهام جدید و بهای اسمی و نحوه تعهد آن به پیشنهاد هیئت مدیره و تصویب مجمع عمومی فوق العاده شرکت پس از استماع و بررسی گزارش شرکت و بر طبق قانون تجارت بعمل خواهد آمد.
تبصره ۱:

تغییر در سرمایه شرکت با رعایت حداقل سرمایه تعیین شده برای شرکت های نمایندگی ، مستلزم تأیید بیمه مرکزی ایران نیز می باشد.

تبصره ۲:

سهام جدید طبق مفاد ماده ۷ و با تصویب مجمع عمومی به متقاضیان واگذار خواهد شد.

فصل سوم - مجامع عمومی

ماده ۱۳- مجامع عمومی عادی سالانه و مجامع عمومی فوق العاده هر زمانی از سال با دعوت هیئت مدیره و یا بازرسان شرکت تشکیل می گردد. همچنین هیئت مدیره و یا بازرسان می توانند به حسب ضرورت مجمع عمومی عادی را بطور فوق العاده دعوت نمایند. علاوه بر این ، نماینده یا نمایندگان سهامداران که حداقل یک پنجم از سهام شرکت را مالک باشند، میتوانند تشکیل مجمع عمومی فوق العاده را از هیئت مدیره خواستار گردند. هیئت مدیره مکلف است ظرف مدت بیست روز از تاریخ تقاضا مجمع عمومی را دعوت نماید در غیر اینصورت درخواست کنندگان میتوانند تشکیل مجمع را از بازرسان شرکت درخواست نمایند و بازرسان مکلف است ظرف ده روز مجمع عمومی را دعوت نماید در غیر اینصورت در خواست کنندگان

میتوانند راساً صاحبان سهام را جهت تشکیل مجمع عمومی دعوت نمایند به شرط آنکه کلیه تشریفات مقرر را رعایت و در دعوتنامه خود به عدم اجابت درخواست خود توسط هیئت مدیره و بازرس استناد کنند.

در کلیه موارد دعوت مجمع عمومی باید طی دعوتنامه رسمی بگونه ای که کلیه صاحبان سهام از تاریخ و ساعت تشکیل و دستور جلسه حداقل ۱۰ روز قبل با اطلاع گردند صورت پذیرد.

ماده ۱۴- مجمع عمومی صاحبان سهام برای مذاکره و اخذ تصمیم در مورد کلیه مسائل مربوط به شرکت دارای اختیارات کامل می باشد و تصمیمات متخذه برای کلیه صاحبان سهام الزام آور خواهد بود.

ماده ۱۵- مجمع عمومی عادی سالیانه، حداکثر دو ماه پس از پایان سال مالی شرکت برای رسیدگی به ترازنامه و حساب سود و زیان سال مالی قبل و صورت دارائی و مطالبات و دیون شرکت و صورتحساب دوره عملکرد سالیانه شرکت و رسیدگی به گزارش مدیران و بازرسان و سایر امور تشکیل و پس از استماع گزارش بازرس شرکت اتخاذ تصمیم خواهد کرد.

ماده ۱۶- وظایف مجامع شامل مذاکرات و اخذ تصمیم درباره امور جاری شرکت از جمله استماع گزارشها و پیشنهادات هیئت مدیره و بازرسان در مورد وضع مالی و برنامه کارهای شرکت و اخذ تصمیم درباره آنها، تصویب ترازنامه سالیانه و حساب سود و زیان، ترتیب تقسیم سود بین سهامداران و ایجادانداخته، انتخاب و یا عزل مدیران و بازرسان شرکت، تعیین حق الزحمه هیئت مدیره و مدیر عامل و بازرسان، تعیین روزنامه کثیرالانتشار و جهت درج آگهی های شرکت، اعطای اختیارات لازم به هیئت مدیره، تصویب خط مشی و سیاست کلی و حدود سرمایه گذاری و تعیین میزان هزینه های سرمایه ای می باشد.

ماده ۱۷- وظائف مجمع عمومی فوق العاده عبارتست از: تغییرات اساسنامه، افزایش یا کاهش سرمایه، برچیدن یا تغییر نوع شرکت، انتشار سهام جدید و تعیین نحوه تخصیص آن و از این قبیل موارد. تغییرات اساسنامه، نوع شرکت و سرمایه منوط به تأیید بیمه مرکزی ایران می باشد.

ماده ۱۸- کلیه مجامع عمومی شرکت از نمایندگانی که کتباً توسط صاحبان هرگروه سهام معرفی شده اند تشکیل می گردد.

جلسات با حضور نمایندگان صاحبان اکثریت سهام رسمیت خواهد یافت و تصمیمات با رای اکثریت سهام حاضر اتخاذ میگردد.

ماده ۱۹- اخذ رای در مجامع عمومی بجز در مورد انتخاب مدیران و بازرسان شرکت بطور علنی صورت می پذیرد مگر آنکه مجمع با اکثریت آراء حاضرین در جلسه رای مخفی را مقرر دارد.

ماده ۲۰ - هر یک از نمایندگی عضو مجمع عمومی به تعداد سهام تحت نمایندگی از رای برخوردار خواهند بود.

ماده ۲۱ - مجمع عمومی اعم از عادی و فوق العاده بدو با حضور رئیس یا نایب رئیس هیئت مدیره و در یک غیاب آنها با ریاست یکی از مدیرانی که به این منظور از طرف هیئت مدیره انتخاب شده است تشکیل خواهد گردید.
تبصره: مجمع عمومی توسط هیئت رئیسه ای مرکب از یک رئیس ، یک منشی و دو ناظر که در ابتدای تشکیل جلسه انتخاب خواهد شد اداره میگردد.

ماده ۲۲ - از مذاکرات و تصمیمات متخذه مجمع عمومی صورت جلسه ای توسط منشی تهیه و به امضاء هیئت رئیسه مجمع خواهد رسید.

یک نسخه از صورت جلسه همواره در مرکز شرکت نگهداری و یک نسخه جهت اجرای مفاد آن به هیئت مدیره تسلیم خواهد شد.

در مواردیکه تصمیمات مجمع عمومی متضمن یکی از امور ذیل باشد یک نسخه از صورت جلسه به اداره ثبت شرکتها ارسال میگردد:

۱- انتخاب مدیران و بازرسان

۲- تصویب ترازنامه

۳- افزایش یا کاهش سرمایه و هر نوع تغییر در اساسنامه

۴- انحلال شرکت و نحوه تصفیه آن

فصل چهارم: هیئت مدیره

ماده ۲۳ - شرکت بوسیله هیئت مدیره ای مرکب از نفر عضو اصلی و نفر عضو علی البدل (در صورتیکه لازم باشد) که بوسیله مجمع عمومی عادی برای مدت دو سال انتخاب میشوند، اداره خواهد شد.

مدیران قابل عزل و تجدید انتخاب میباشند و در صورت عزل ، استعفا و فوت هر یک از مدیران اصلی ، عضو علی البدل تا تشکیل مجمع عمومی و انتخاب مدیر جانشین وظائف نامبرده را انجام خواهد داد. رای مجمع در مورد مدیران منتخب پس از پذیرش کتبی مدیران منتخب دارای اعتبار خواهد بود.

ماده ۲۴ - در صورت انقضاء مدت ماموریت مدیران تا زمان انتخاب مدیران جدید و انجام تشریفات مربوطه، مدیران سابق کماکان مسئول اداره امور شرکت می باشند.

ماده ۲۵ - هر یک از اعضاء هیئت مدیره و همچنین ترکیب آنها باید شرایط مذکور در قانون تجارت را دارا میباشند.

ماده ۲۶- هیئت مدیره از بین اعضاء خود یکنفر را بعنوان رئیس و یک نفر را بعنوان نایب رئیس انتخاب خواهد نمود. رئیس و نایب رئیس قابل عزل و انتخاب خواهند بود. جلسات هیئت مدیره به دعوت رئیس هیئت مدیره و در غیاب او نایب رئیس هیئت مدیره با حضور اکثریت اعضاء رسمیت خواهد داشت و تصمیمات با دو رای موافق قابل اجراء میباشد.

ماده ۲۷- هیئت مدیره عالیترین مرجع اداری و اجرائی شرکت بوده و جز در مواردیکه در صلاحیت مجامع عمومی شرکت میباشد، در سایر امور شرکت حق اظهار نظر و اخذ تصمیم دارد. هیئت مدیره میتواند تمام یا قسمتی از اختیارات خود را به مدیر عامل و یا یکی از اعضاء هیئت مدیره محول کند ولی اخذ تصمیم درباره موارد ریل منحصراً با هیئت مدیره است. الف: انتخاب، عزل و انتخاب مجدد مدیر عامل که حائز شرایط مندرج در آئین نامه نمایندگی بیمه مصوب شورایعالی بیمه باشد.

ب: تصویب برنامه، بودجه و تشکیلات شرکت در چهارچوب موضوع شرکت.

ج: افتتاح حساب بنامه شرکت و همچنین تعیین و معرفی امضاهای مجاز از بین اعضاء شرکت به منظور استفاده از حسابهای بانکی و اسناد بهادار.

و: تاسیس و انحلال شعب با موافقت قبلی و کتبی شرکت بیمه..... و اعلام بیمه مرکزی ایران.

ماده ۲۸- بطور کلی هیئت مدیره و هریک از مدیران موظفند امور شرکت را به بهترین و سالم ترین وجهی که اولاً مصالح و منافع کلیه کارکنان و صاحبان سهام را تضمین نماید و ثانیاً شرکت را در جهت اهداف و برنامه های آن در چهارچوب ضوابط و مقررات نظام جمهوری اسلامی به پیش ببرد، اداره و در این راه از هیچگونه کوششی فرو گذار ننمایند. موارد ذیل از جمله وظائف هیئت مدیره است:

۱- تنظیم خلاصه دارائی و بدهیهای شرکت هر شش ماه یک مرتبه و تسلیم به بازرسین .

۲- تنظیم ترازنامه و حساب سود و زیان شرکت و همچنین گزارشات لازم از عملکرد شرکت در طول سال مالی و در دوره عملکرد جهت ارائه به مجمع عمومی.

ترازنامه فوق باید حداقل یک ماه قبل از تشکیل مجمع عمومی در اختیار بازرسین گذارده شود.

۳- دعوت مجامع عمومی عادی سالیانه و فوق العاده و تعیین دستور جلسه و اجزای مصوبات مجمع عمومی.

فصل پنجم: مدیر عامل

ماده ۲۹- هیئت مدیره یکنفر را بعنوان مدیر عامل که حائز شرایط مندرج در آئین نامه نمایندگی بیمه باشد انتخاب می نماید.

ماده ۳۰- مدت ماموریت مدیر عامل همزمان با خاتمه ماموریت هیئت مدیره پایان می پذیرد و هیئت مدیره بعدی پس از انتخاب و شروع بکار باید نسبت به انتخاب مدیر عامل که حائز شرایط مندرج در آئین نامه نمایندگی بیمه مصوب شورایعالی

بیمه باشد اقدام نماید و تا زمانیکه مدیر عامل بعدی شروع بکار نموده است مدیر عامل قبلی موظف به انجام وظیفه است. انتخاب مجدد مدیر عامل بلامانع است.

عزل مدیر عامل توسط هیئت مدیره انجام و مدیر عامل بعدی برای باقی مانده دور هیئت مدیره انتخاب میگردد.

ماده ۳۱- مدیر عامل بالاترین مقام اجرائی امور شرکت میباشد و تحت نظارت هیئت مدیره سرپرستی عمومی و اجرائی امور شرکت و کارکنان آن را عهده دار میباشد. مدیر عامل اختیاراتی را میتواند اعمال نماید که از طرف هیئت مدیره به او تفویض و محول گردیده است.

فصل ششم: بازرسان

ماده ۳۲- مجمع عمومی هر سال یک نفر بازرس و در صورت لزوم یک نفر بازرس علی البدل جهت انجام وظائف مطروحه در این اساسنامه انتخاب می نماید.

انتخاب مجدد بازرسان بلامانع است. حدود وظائف و اختیارات بازرسان تابع مقررات مندرج در مواد ۱۴۸ تا ۱۵۶ قانون تجارت می باشد. بازرس حق بازرسی و نسخه برداری از دفاتر و اسناد شرکت در اوقات متعارف اداری شرکت جهت تهیه گزارشات که به تشخیص او لازم میباشد را دارد.

فصل هفتم: سایر مقررات

ماده ۳۳- سال مالی شرکت از اول فروردین ماه هر سال شروع و تا آخر اسفند ماه همان سال خاتمه می یابد. اولین سال مالی شرکت از تاریخ تاسیس لغایت اسفند ماه همان سال خواهد بود.

ماده ۳۴- شرکت مکلف است که حسابهای خود را بر طبق موازین حسابداری و مقررات جاری کشور نگهداری کرده و در پایان هر سال مالی ترازنامه و حساب سود و زیان شرکت را تنظیم و در اختیار مسئولین ذیربط قرار دهد.

ماده ۳۵- شرکت موظف است حداقل ۱۰ درصد از سود سالانه خود را از به عنوان اندوخته سرمایه ای در حسابهای خود منظور نماید.

ماده ۳۶- تصویب ترازنامه و حساب سود و زیان هر سال مالی در مجمع عمومی به منزله مفاصاً حساب مدیران شرکت برای همان سال مالی میباشد.

ماده ۳۷- تصفیه و انحلال شرکت طبق موازین و مقررات جاری مملکت صورت خواهد گرفت و مجمع عمومی فوق العاده ضمن تصویب انحلال، مدیران تصفیه را انتخاب و اختیارات لازم را به آنها اعطاء مینماید.

ماده ۳۸- حقوق و مزایای کارکنان شرکت بگونه ای خواهد بود که تناسب مستقیم بین حقوق دریافتی و ارزش کار ارائه شده توسط هر یک از کارکنان برقرار باشد و بدین منظور هیئت مدیره آئین نامه ای تهیه و تصویب خواهد نمود.

ماده ۳۹- مواردیکه در این اساسنامه پیش بینی نشده تابع قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری ، قانون تجارت و سایر قوانین مربوط و عرف بیمه خواهد بود.

ماده ۴۰- اساسنامه حاضر در ماده و تبصره در تاریخ..... به تصویب هیئت موسس رسید.