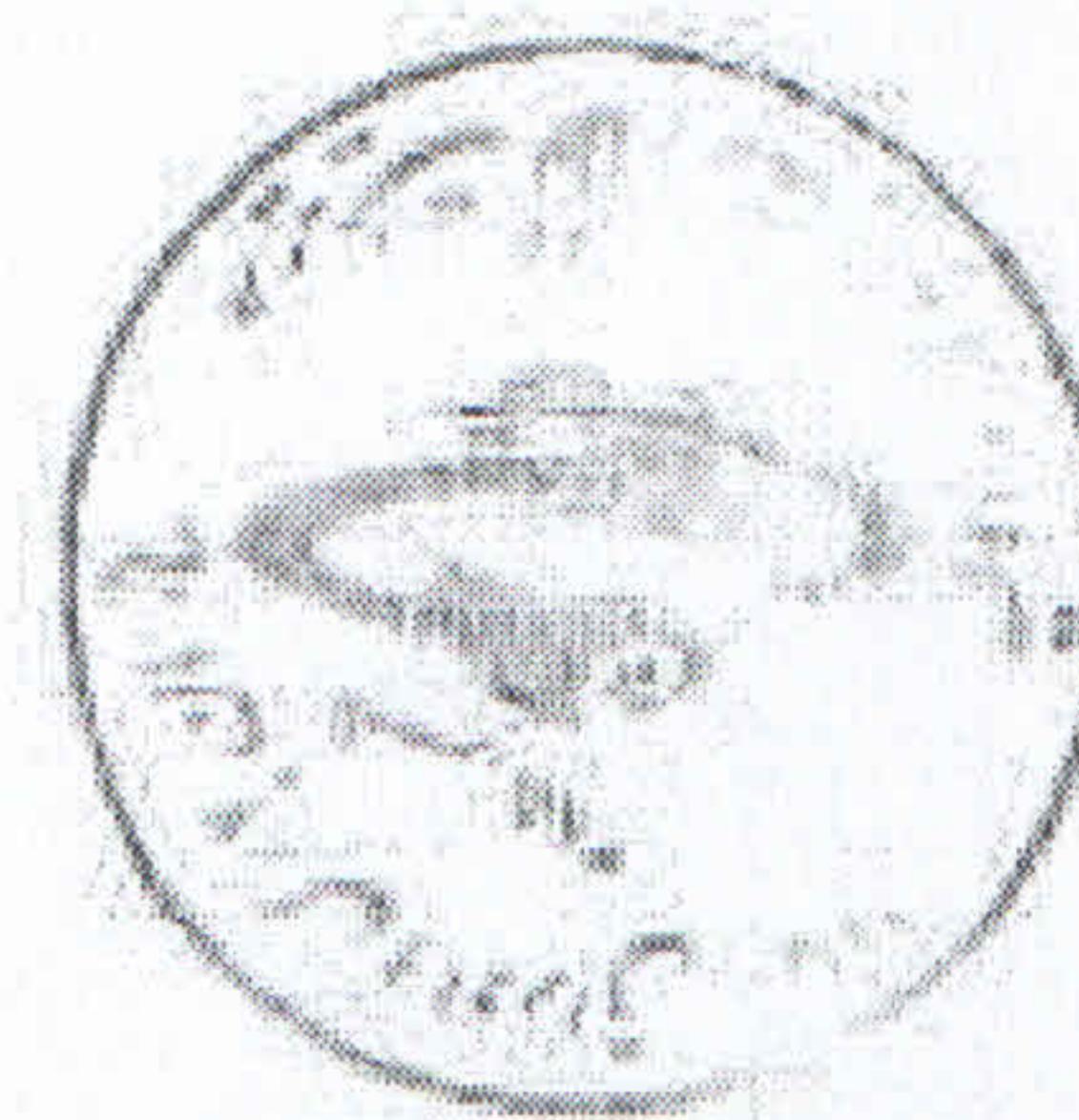
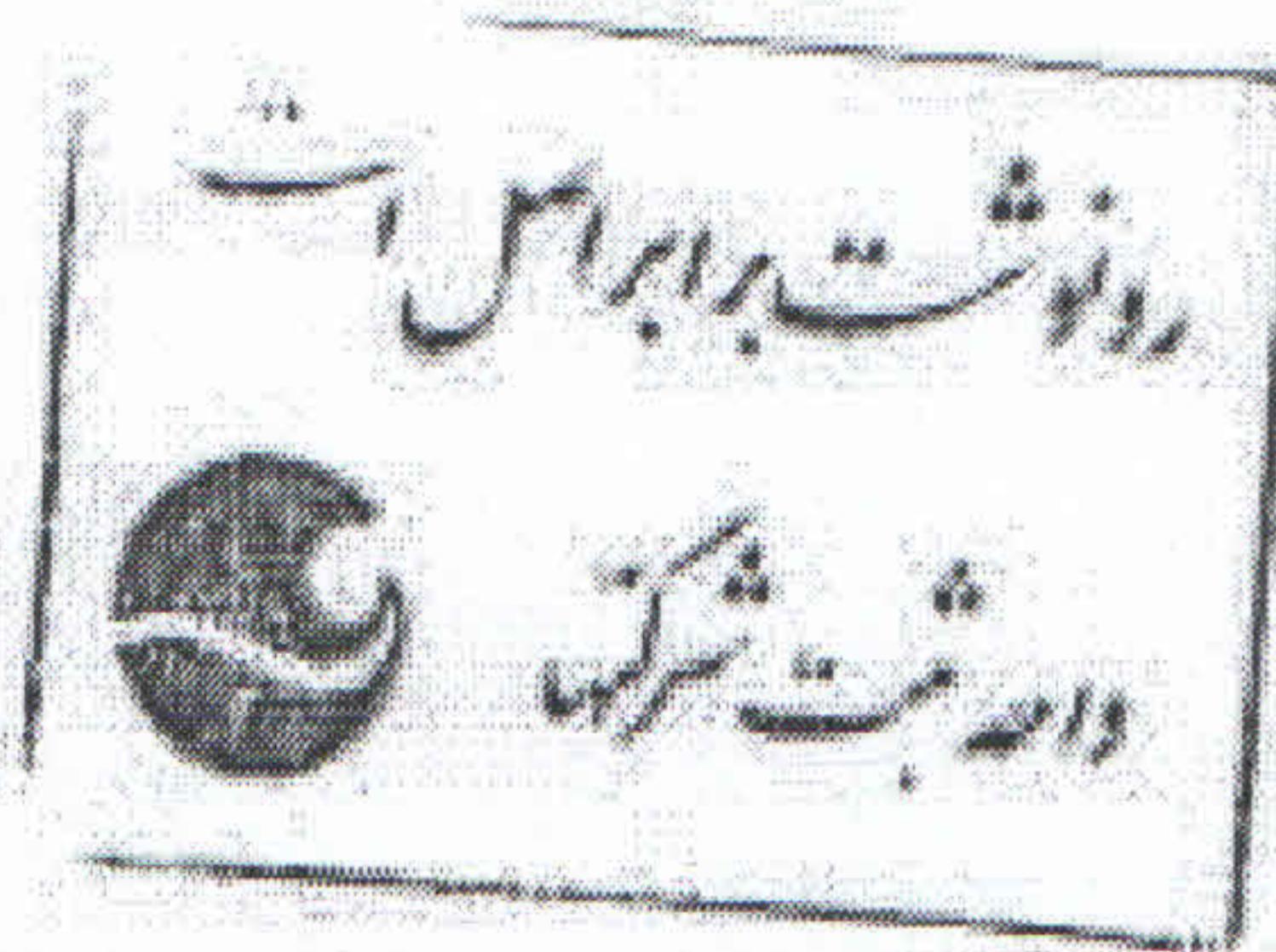


أساسنامه

شرکت‌های بیمه سهامی عام ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

استان هرمزگان - جزیره کیش



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

ماده ۱ - نام و نوع شرکت

نام شرکت عبارتست از شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) که در این اساسنامه از این پس، شرکت نامیده می‌شود، و دارای تابعیت ایرانی و غیر قابل تغییر است.

ماده ۲ - موضوع شرکت

موضوع فعالیت شرکت عبارت است از:

۱- انجام عملیات بیمه‌ای اتکایی در انواع رشته‌های بیمه بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا. ایران.

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

۳- قبول بیمه‌های اتکایی از مؤسسات بیمه داخلی یا خارجی در حدود مقررات مربوط، مشروط به رعایت ظرفیت نگهداری شرکت و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا. ایران اعلام می‌کند.

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

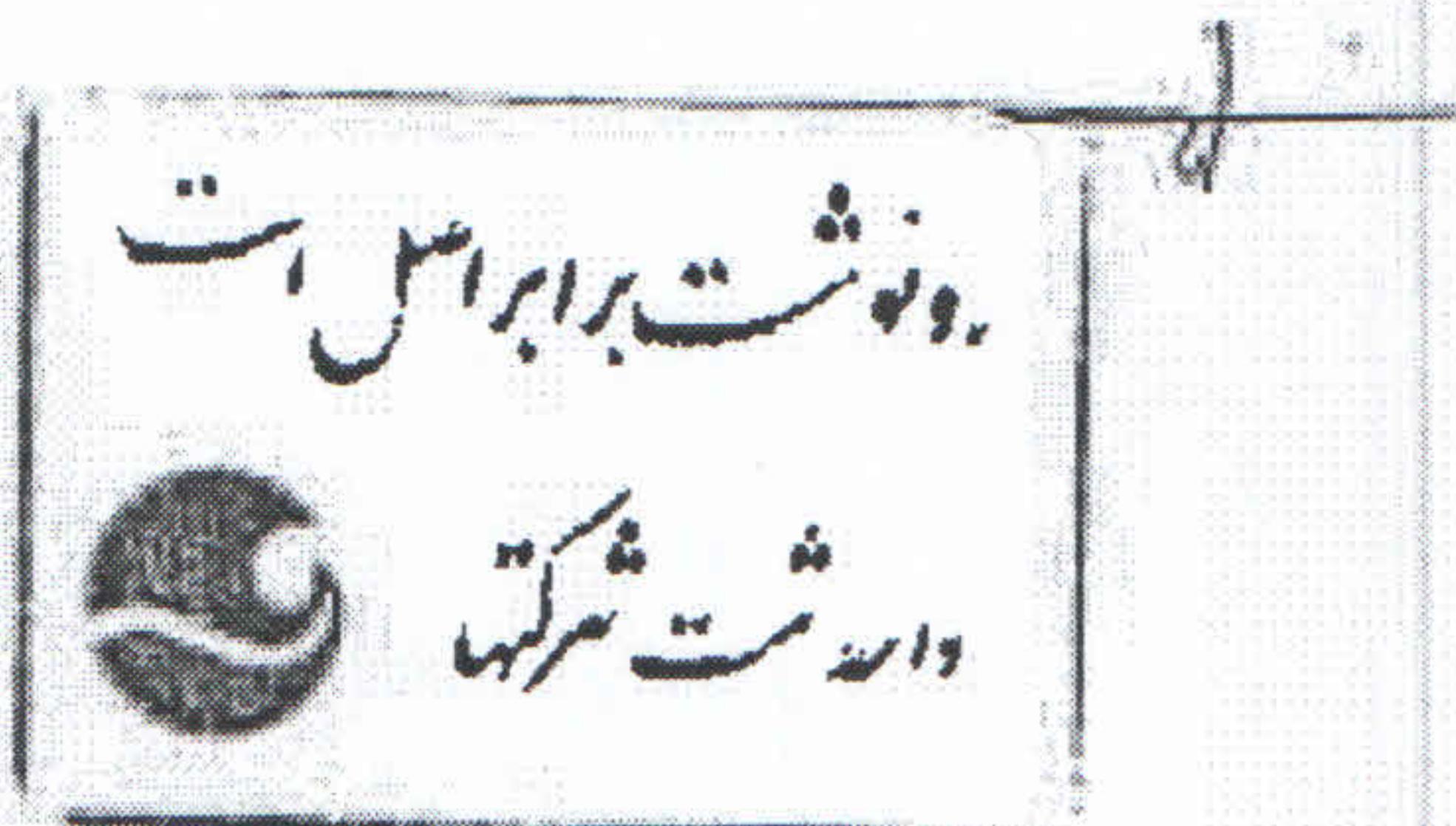
تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا. ایران تعیین و ابلاغ مینماید.

ماده ۳ - مدت شرکت

فعالیت شرکت از تاریخ تأسیس به مدت نامحدود خواهد بود.

ماده ۴ - تابعیت و مرکز اصلی شرکت

تابعیت شرکت ایرانی است. مرکز اصلی شرکت جزیره کیش در استان هرمزگان 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 فوق العاده می‌باشد، لیکن تعیین و تغییر نشانی در همان شهر، بنا به تصویب هیئت مدیره و با اطلاع بیمه مرکزی ج.ا. ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار صورت خواهد گرفت. هیئت مدیره 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.



صفحه ۱ از ۱۵



بخش دوم: سرمایه و سهام

ماده ۵ - میزان سرمایه و تعداد سهام

سرمایه شرکت مبلغ ۱,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (معادل یکهزار و پانصد و پنجاه میلیارد ریال) است که به ۱,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم عادی یکهزار ریالی با نام است که تمام آن پرداخت شده است. تبصره: حداکثر نسبت سهام هر یک از سهامداران حقیقی و حقوقی به کل سرمایه در هر زمان نمی‌تواند از میزانی که توسط بیمه مرکزی ج.ا. ایران تعیین می‌شود بیشتر باشد.

ماده ۶ - ورقه سهام

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

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

ماده ۷ - انتقال سهام

نقل و انتقال سهام شرکت، تا زمانی که شرکت از فهرست شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادر حذف نشده باشد منحصراً از طریق شرکت بورس اوراق بهادر تهران و یا فرابورس ایران امکان‌پذیر می‌باشد. 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 مربوط 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. تشریفات مربوط به ثبت و نقل و انتقال سهام شرکت و ثبت و تغییر نشانی انتقال گیرنده که از معاملات در شرکت بورس اوراق بهادر تهران و یا فرابورس ایران ناشی می‌شود تابع مقررات شرکت بورس اوراق بهادر تهران و یا فرابورس ایران خواهد بود. تملک یا تحصیل هر بخشی از سهام شرکت، متنضم قبول مقررات این اساسنامه و تصمیمات مجتمع عمومی سهامداران است.

تبصره: هیئت‌مدیره مسئول رعایت حد نصاب‌های تعیین شده در آینه نامه ضوابط تأسیس مؤسسات

بیمه غیردولتی مصوب شورایعالی بیمه می‌باشد.

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.

بخش سوم: تغییرات سرمایه شرکت

ماده ۹ - 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 انجام می‌شود.

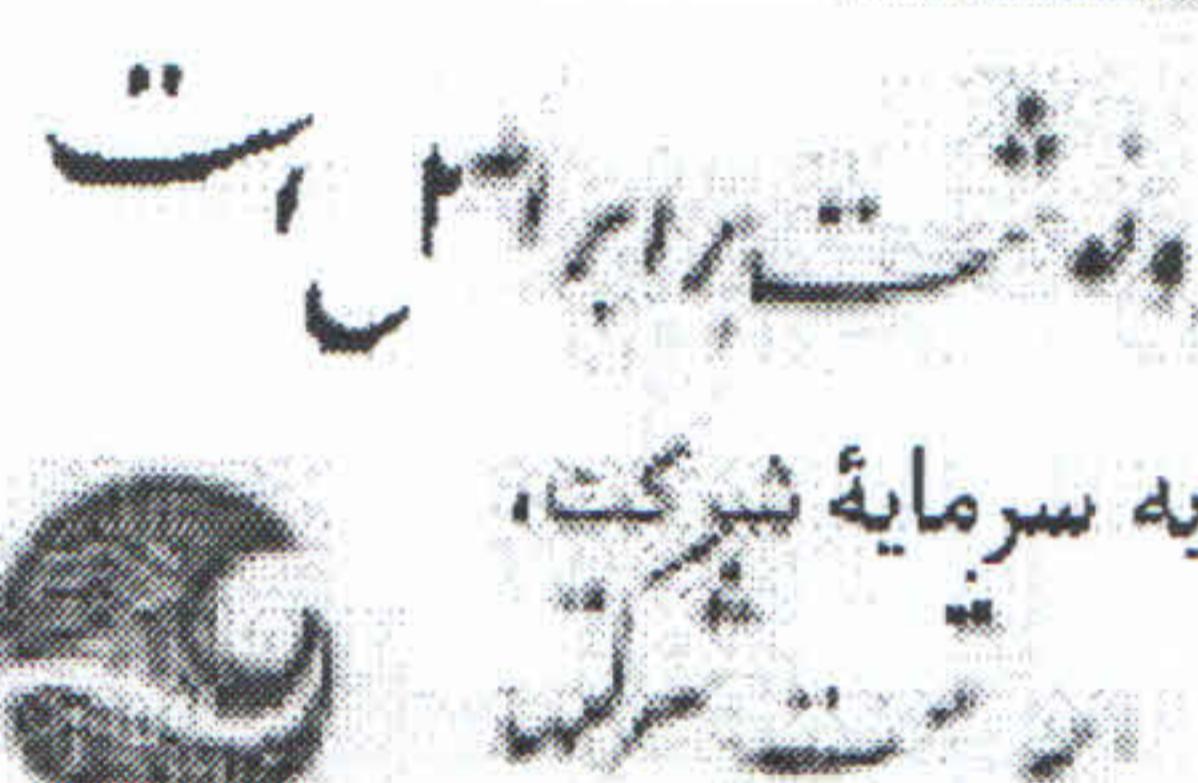
ماده ۱۰ - تصویب تغییرات سرمایه

هرگونه تغییر در سرمایه شرکت اعم از کاهش یا افزایش منحصرآ در صلاحیت مجمع عمومی فوق العاده است. دعوت از این مجمع برای بررسی موضوع تغییر سرمایه، موكول به اعلام تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر رعایت قوانین و مقررات می‌باشد.

تبصره: مجمع عمومی فوق العاده می‌تواند به هیئت مدیره اجازه دهد پس از اخذ مجوز از 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 ۱۱ - شیوه افزایش سرمایه

سرمایه شرکت با تصویب مجمع عمومی فوق العاده و با رعایت مقررات مربوطه از طریق صدور سهام جدید قابل افزایش می‌باشد. تأیید مبلغ اسمی سهام جدید به یکی از طرق زیر امکان‌پذیر است:



- ۱- پرداخت نقدی مبلغ اسمی سهام،
- ۲- تبدیل 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،
- ۴- تبدیل اوراق مشارکت شرکت به سهام

تبصره: انتقال اندوخته قانونی به سرمایه ممنوع است.

ماده ۱۲ - تأیید مبلغ سهم جدید از محل مطالبات

در صورت تصویب افزایش سرمایه از محل مطالبات نقدی سهامداران، در مجمع عمومی فوق العاده، تأیید مبلغ اسمی سهام جدید توسط سهامداران موكول به اعلام موافقت هر یک از آنان می‌باشد.

تبصره: مطالبات نقدی سهامداران بابت سود با تصویب یا اجرای افزایش سرمایه از این محل، حال شده تلفی گردیده و در صورت مطالبه سهامداران پرداخت می‌شود.

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 می‌باشند، حق تقدم دارند. این حق قابل نقل و انتقال است. مهلت اعمال حق تقدم، بنا به پیشنهاد هیئت مدیره تعیین می‌شود. این مهلت از روزی که برای پذیره‌نويسي تعیین می‌گردد، شروع شده و کمتر از ۶۰ روز نخواهد

ماده ۱۴ - اعلام افزایش سرمایه و ارسال گواهی‌های حق تقدم

گواهی نامه حق تقدم باید توسط پست سفارشی، قبل از شروع پذیره‌نويسي به آخرین آدرس اعلام شده سهامداران بود شرکت و یا شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسويه وجوه (سهامی عام) ارسال شود. اين پذيره-novisi سهام جدید باید ضمن درج در روزنامه یا روزنامه‌های كثیرالانتشار شرکت، در همان روز

انتشار از طریق سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران اوراق بهادر ثبت نشده تزد سازمان بورس و اوراق بهادر نیز به اطلاع سهامداران بررسد.

امادة ۱۵ - صرف سهام

مجمع عمومی فوق العاده می‌تواند به پیشنهاد و گزارش هیئت مدیره مقرر نماید که برای افزایش سرمایه، سهام جدیدی به مبلغ مازاد بر مبلغ اسمی سهم به فروش بررسد، مشروط بر اینکه نحوه صرف اضافه ارزش سهام فروخته شده در همان مجمع تعیین گردد.

امادة ۱۶ - کاهش سرمایه

علاوه بر کاهش اجباری سرمایه به علت از بین رفتن قسمتی از سرمایه شرکت، مجمع عمومی فوق العاده شرکت می‌تواند به پیشنهاد هیئت مدیره و پس از تأیید بیمه مرکزی ج.ا. ایران و سازمان بورس و اوراق بهادر، درمورد کاهش سرمایه شرکت به طور اختیاری نیز اتخاذ تصمیم کند، مشروط بر آنکه بر اثر کاهش سرمایه به تساوی حقوق صاحبان سهام لطمه‌ای وارد نشود. کاهش اختیاری سرمایه از طریق کاهش بهای اسمی سهام به نسبت متساوی و رد مبلغ کاهش یافته هر سهم به صاحبان آن انجام می‌شود.

تبصره: رعایت حداقل سرمایه موضوع بند ۳ قانون تأسیس موسسات بیمه غیردولتی مصوب ۱۳۸۰

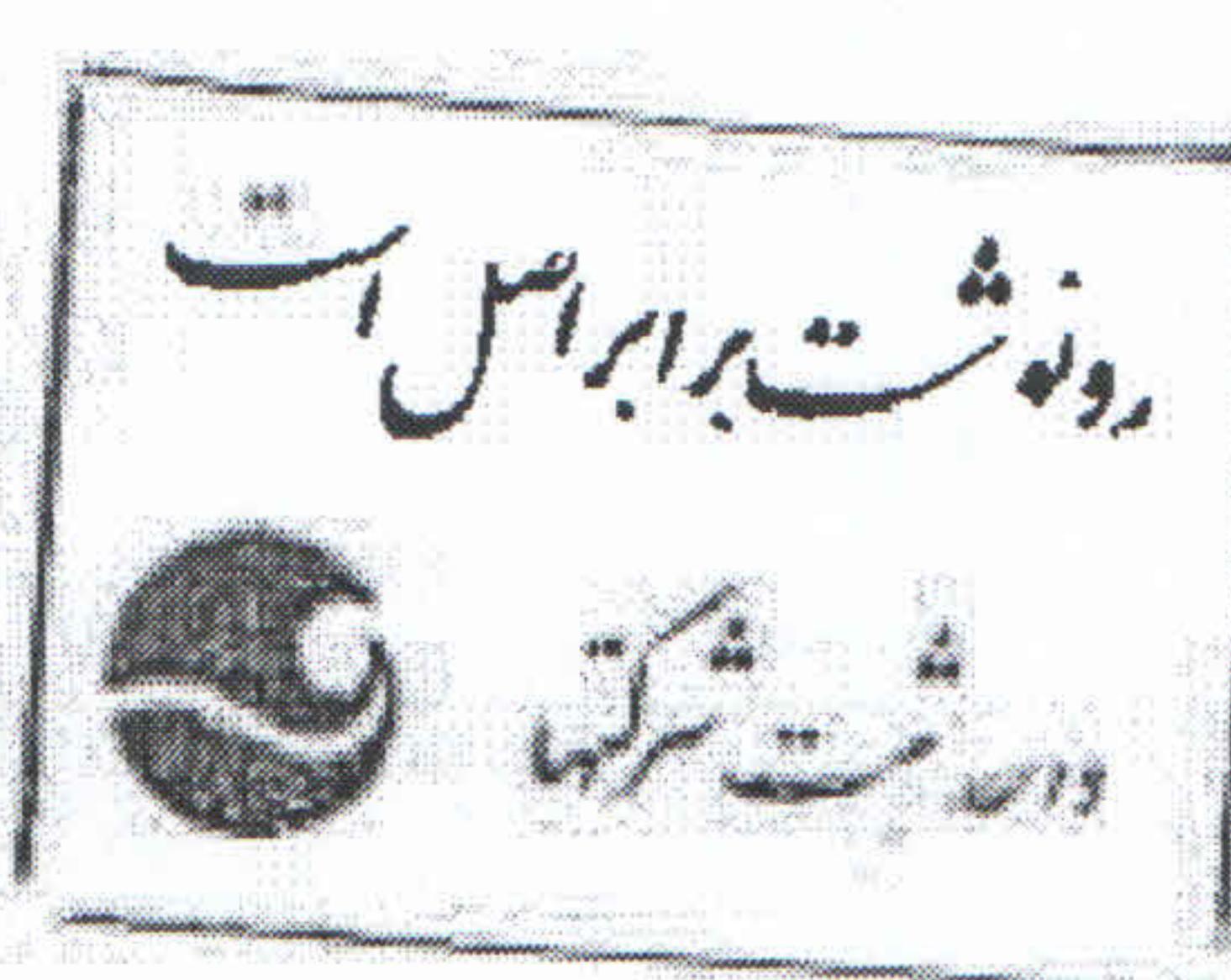
الزامی است

امادة ۱۷ - انتشار اوراق مشارکت

شرکت می‌تواند 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، موكول به اعلام تأیید سازمان بورس و اوراق بهادر مبنی بر رعایت مقررات ثبت و عرضه عمومی اوراق بهادر می‌باشد. مجمع عمومی عادی می‌تواند به هیئت مدیره اجازه دهد ظرف مدت معینی که نباید از دو سال تجاوز کند، پس از اخذ مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادر 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 می‌پذیرد.



بخش چهارم: مجامع عمومی

ماده ۱۸ - 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 شرکت‌های سهامی عام است.

مجامع عمومی شرکت با رعایت مفاد قانون تجارت، به 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 به موارد زیر تشکیل شود:

۱- استماع گزارش مدیران در خصوص عملکرد سال مالی،

۲- استماع گزارش حسابرس و بازرگان قانونی،

۳- بررسی و تصویب صورت‌های مالی سال مالی،

۴- تصویب میزان سود تقسیمی،

۵- تصویب میزان پاداش و حق حضور اعضای هیئت مدیره،

۶- تعیین حسابرس و بازرگان قانونی اصلی و علی‌البدل شرکت و حق الزحمه آنها،

۷- تعیین روزنامه یا روزنامه‌های کثیر الانتشار جهت درج آگهی‌های شرکت،

۸- انتخاب مدیران،

۹- انتخاب اکچوئیت‌های رسمی بیمه شرکت، طبق مقررات ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا. ایران،

۱۰- انتشار اوراق بهادر غیرقابل تبدیل یا تعویض با سهام،

۱۱- سایر مواردی که به موجب قانون تجارت در صلاحیت مجمع عمومی عادی می‌باشد.

(ب) مجمع عمومی فوق العاده: این مجمع در هر زمان، جهت بررسی موارد زیر تشکیل می‌شود:

۱- تغییر در مفاد اساسنامه،

۲- تغییر در میزان سرمایه (افزایش یا کاهش)،

۳- انتشار اوراق بهادر قابل تبدیل و یا تعویض با سهام،

۴- انحلال شرکت

تبصره ۱: تفویض تصویب میزان پاداش و حق حضور اعضای هیئت مدیره و تعیین حسابرس و بازرگان / بازرگان قانونی، به مدیران شرکت مجاز نمی‌باشد.

تبصره ۲: تصمیم گیری درخصوص هر یک از موارد مندرج در بند (ب) پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی ج.ا. ایران و سازمان بورس و اوراق بهادر امکان‌پذیر است.

ماده ۱۹ - شرایط حضور در مجامع و مشارکت در رأی گیری

در کلیه مجامع عمومی، صاحبان سهام می‌توانند شخصاً، یا وکیل یا قائم مقام قانونی اشخاص حقیقی و نماینده یا نمائندگان شخص حقوقی، صرف نظر از تعداد سهام خود به شرط ارائه مدرک وکالت یا نمایندگی حضور به هم رسانند. هر یک سهم داری یک حق رأی می‌باشد.

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 ۲۰ - 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 می‌باشد در همان روز انتشار در سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران اوراق بهادر ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادر و سایت اینترنتی رسمی شرکت بارگذاری شود. دستور جلسه، تاریخ، ساعت و محل دقیق تشکیل مجمع، باید در آگهی قبضه شود.

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

ماده ۲۱ - دستور جلسه

دستور جلسه هر مجمع عمومی را مقام دعوت‌کننده آن معین می‌نماید. تمامی موارد دستور جلسه باید به صراحة در آگهی دعوت ذکر گردد. موارد مهم از قبیل انتخاب اعضای هیئت مدیره، انتخاب حسابرس و بازرس یا بازرگانی، تقسیم سود و اندوخته‌ها، تصمیم گیری در خصوص تغییرات سرمایه و تغییر موضوع فعالیت، قابل طرح در بخش "سایر موارد" نمی‌باشد. موضوعات پیش‌بینی شده در دستور جلسه، قابل طرح در مجمع عمومی نخواهد بود، مگر اینکه کلیه صاحبان سهام در مجمع عمومی حاضر بوده و به قرار آور فتنه لن خطاب برای کلسلیون جلسه رأی دهند.

ماده ۲۲ - هیئت رئیسه مجمع

مجامع عمومی توسط هیئت رئیسی مرکب از یک رئیس، یک منشی و دو ناظر اداره می‌شود. ریاست مجمع با رئیس یا نایب‌رئیس هیئت مدیره و در غیاب آنها با احتمال از سهامداران حاضر در مجمع که با اکثریت نسبی سهامداران انتخاب می‌شود، خواهد بود. در مواقیعی 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 ۲۳ - طریقه اخذ رأی

أخذ 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، رأی گیری به صورت شفاهی امکان‌پذیر نباشد، اخذ رأی به صورت کتبی به عمل خواهد آمد.

تبصره: اخذ رأی در خصوص انتخاب اعضای هیئت مدیره و حسابرس و بازرس قانونی، الزاماً به

صورت کتبی خواهد بود.

ماده ۲۴ - حد نصاب ضروری برای رسمیت مجمع عمومی عادی

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

ماده ۲۵- اکثریت خروری آراء مجتمع عمومی عادی

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

ماده ۲۶- حد نصاب ضروری برای رسمیت مجتمع عمومی فوق العاده و اخذ رأی

در مجتمع عمومی فوق العاده باید دارندگان بیش از نصف سهامی که حق رأی دارند حاضر باشند، اگر در اولین دعوت حد نصاب مذکور حاصل نشود، مجتمع 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 مجتمع عمومی فوق العاده همواره با اکثریت دو سوم آراء حاضر در جلسه رسمی، معتبر خواهد بود.

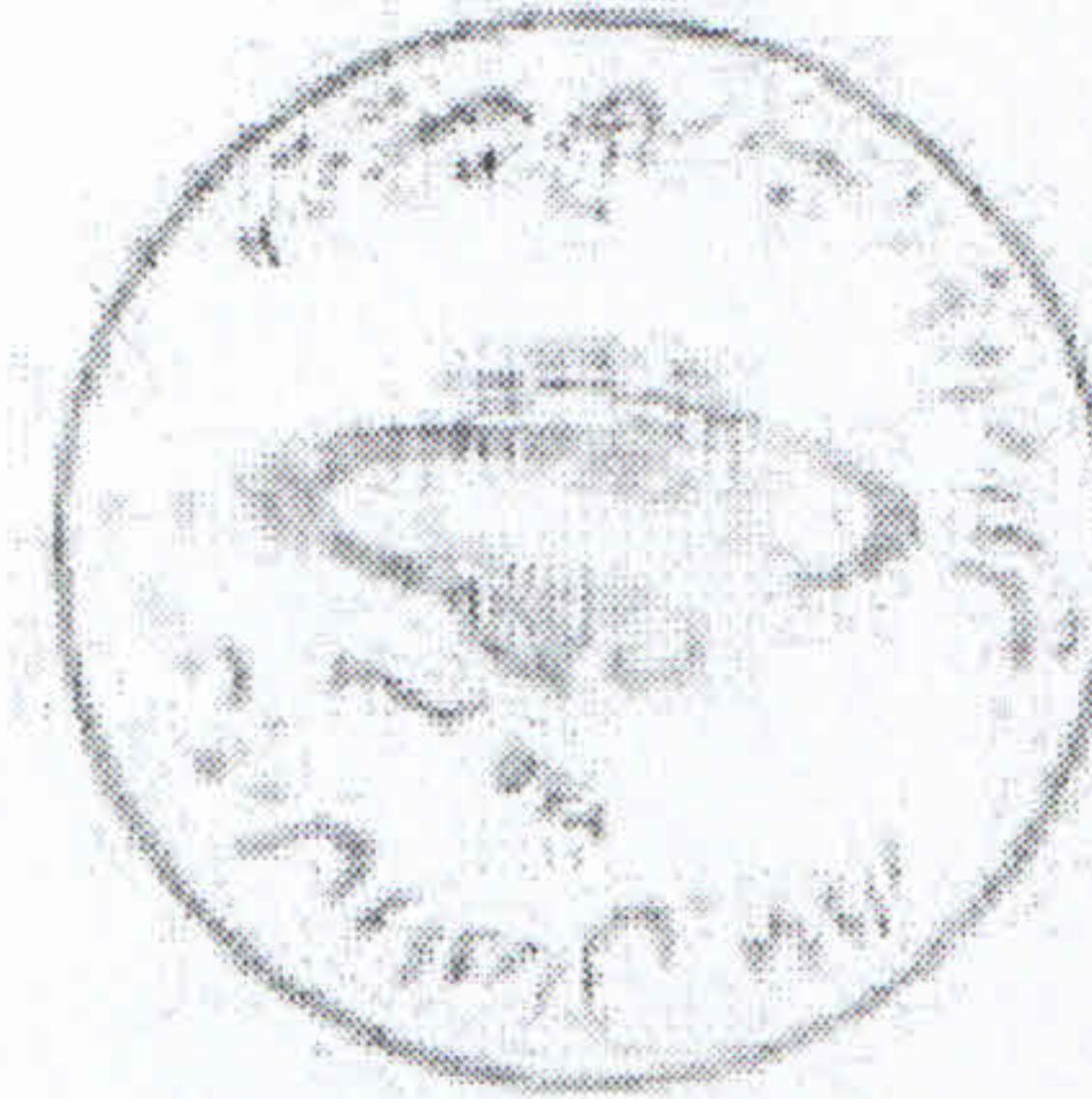
ماده ۲۷- اعلام تنفس در مجتمع عمومی

هرگاه در مجتمع عمومی تمام موضوعات مندرج در دستور مجتمع مورد اخذ تصمیم واقع نشود هیئت رئیسه مجتمع با تصویب مجتمع 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 مجتمع با همان حد نصاب جلسه اول رسمیت خواهد داشت.

تبصره: اعلام تنفس مجتمع باید از طریق سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران اوراق بهادر ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادر و سایت اینترنتی رسمی شرکت به اطلاع سهامداران برسد.

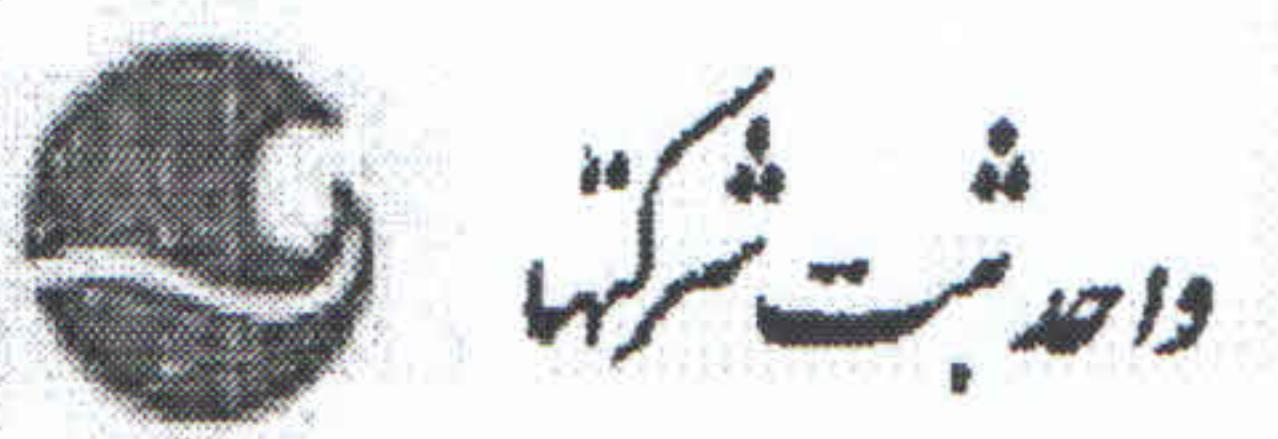


ل



سند ۱۷ از ۱۶

رونوشت بر ابر اصل است



بخش پنجم: هیئت مدیره

ماده ۲۸- تعداد اعضای هیئت مدیره

شرکت بوسیله هیئت مدیره‌ای مرکب از ۵ عضو اصلی اداره می‌شود که بوسیله مجمع عمومی خاصیت انتخاب 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 ۲ عضو علی‌البدل هیئت‌مدیره براساس اولویت اقدام نماید.

تبصره ۲: حداقل یکی از اعضای هیئت مدیره یا نماینده‌ای باید غیر موظف و دارای تحصیلات مالی (حسابداری، اقتصاد، مدیریت مالی و سایر رشته‌های مدیریت با گرایش مالی یا اقتصادی) و تجربه مرتبط باشد.

تبصره ۳: اعضای اصلی و علی‌البدل هیئت مدیره، نماینده‌گان اعضای حقوقی مدیر عامل و قائم مقام وی باید واجد شرایط مندرج در آیین نامه‌های 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 ۴: اشخاص مندرج در ماده ۱۱۱ قانون تجارت و ماده ۶۴ قانون تاسیس بیمه مرکزی ج.ا.ایران و بیمه گردی نمی‌توانند جزو مدیران و موسسان شرکت باشند.

تبصره ۵: مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و اعضای حقیقی اصلی و علی‌البدل هیئت مدیره نباید مشمول قانون معنویت تصدی بیش از یک شغل باشند.

ماده ۲۹- تکمیل اعضای هیئت مدیره

در صورتی که پنا به هر دلیل عده اعضای هیئت مدیره کمتر از حد نصاب مقرر شود و عضو علی‌البدل نیز تعیین نشده یا وجود نداشته باشد، هیئت مدیره موظف است حداقل ظرف مدت یک ماه مجمع عمومی شرکت را جهت تکمیل اعضاء هیئت مدیره دعوت نمایند.

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 کتاباً به شرکت معرفی نماید. نماینده شخص حقوقی باید واجد شرایط مندرج در تبصره ۳ و ۴ ماده ۲۸ باشد.

تبصره ۲: در صورتی که اشخاص حقوقی عضو هیئت مدیره، نماینده حقیقی خود را حداقل 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 هیئت مدیره می‌باشد.

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

شخص حقوقی عضو هیئت مدیره می‌تواند نماینده خود را عزل اکند به شرط آنکه در همان موقع جانشین او را کتابایه شرکت ننماید و گرنه غایب محسوب می‌شود.

ماده ۳۰- استعفای اعضای هیئت مدیره

در صورتی که هر عضو هیئت مدیره بخواهد از سمت خود استعفاء دهد، باید حداقل ۳۰ روز قبل موضوع را به هیئت مدیره، بازارسنج فلکونی شرکت، بیمه مرکزی ج.ا.ایران و سازمان بورس و لوراق بهادر اطلاع دهد.

رونوشت بر ابرامی ات



ادهیت شرکت

ماده ۳۱- غیبت در جلسات هیئت مدیره

عدم حضور هر یک از اعضای حقیقی یا نمایندگان اعضاً حقوقی هیئت مدیره پس از چهار جلسه متوالی یا شش جلسه متناوب در طول یک سال شمسی بدون عذر موجه، خود به خود موجب سلب عضویت وی در هیئت مدیره می‌شود. تشخیص موجه بودن غیبت پرعهده هیئت مدیره است.

ماده ۳۲- مدت مأموریت مدیران

مدت مأموریت مدیران دو سال است. مأموریت آن‌ها تا وقتی که تشریفات راجع به ثبت و انتشار آنگهی ثبیت انتخاب مدیران بعدی انجام گیرد خود به خود ادامه پیدا می‌کند. انتخاب مجدد اعضاً اصلی و علی البدل هیئت مدیره برای دوره‌های بعد بالامانع است

ماده ۳۳- سهام وثیقه

هریک از مدیران باید حداقل تعداد ۱۰۰.۰۰۰ 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 مقاصداً 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 مجتمع عمومی و پرداخت سود به صاحبانشان نخواهد بود.

در صورتی که مدیری در هنگام انتخاب، مالک تعداد سهام لازم به عنوان وثیقه نباشد و همچنین در صورت انتقال قهری سهام مورد وثیقه و با افزایش یافتن تعداد سهام لازم به عنوان وثیقه، مدیر باید ظرف مدت یک ماه تعداد سهام لازم را تهیه و به صندوق شرکت بسپارد و گرنه مستغفی محسوب خواهد شد.

ماده ۳۴- رئیس، نایب رئیس و منشی هیئت مدیره

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

ماده ۳۵- تشکیل جلسات هیئت مدیره

ترتیب برگزاری جلسات هیئت مدیره توسط هیئت مدیره تعیین می‌شود. هیئت مدیره در موقع مقتضی که فاصله آنها از یک‌ماه تجاوز نکند و به دعوت کتبی رئیس یا نایب رئیس و یا دو نفر از اعضاء هیئت مدیره و همچنین در حواره ضروری به دعوت مدیر عامل تشکیل جلسه خواهد داد. نین تاریخ ارسال دعوتنامه و تشکیل جلسه هیئت مدیره قابله ای به مدت حداقل ۲ روز رعایت خواهد شد. چنانچه در هریک از جلسات هیئت مدیره، 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 دعووت‌نامه تعیین شده باشد تشکیل خواهد شد.

ماده ۳۶- 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 ۳۷- صورت جلسات هیئت‌مدیره

برای هریک از جلسات هیئت‌مدیره، باید صورت جلسه‌ای 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 فید تاریخ در صورت جلسه ذکر می‌گردد. نظر هریک از مدیران که با تمام یا بعضی از تصمیمات مندرج در صورت جلسه مخالف باشد باید در زیر صورت جلسه قید شود.

ماده ۳۸- 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 آین نامه‌های داخلی شرکت به پیشنهاد مدیر عامل،
- ۳- اتخاذ تصمیم در خصوص تأسیس و انحلال نمایندگی‌ها یا شعب در هر نقطه از ایران با اطلاع و در مخارج از ایران، پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی ج.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.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 علامه تجاری و صنعتی، کپی‌رایت، سرفیلی و کلیه امتیازات متصوره،
- ۱۱- به امانت‌گذاردن هر نوع سند، مدرک، وجوده شرکت یا اوراق بهادر و استرداد آنها،
- ۱۲- تحصیل تسهیلات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری دارای مجوز با رعایت مقررات اساسنامه حاضر،
- ۱۳- رهن‌گذاردن اموال شرکت اعم از منقول و غیرمنقول و فک رهن و لو کراراً، پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی ج.ا.ایران،
- ۱۴- اقامه هرگونه دعوای حقوقی و کیفری و دفاع از هر دعوای حقوقی و کیفری اقامه شده، در هریک از دادگاه‌ها، نادره‌ها، 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 مراجعت 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، استداد اسناد یا دادخواست یا دعوا، ادعای جعل یا انکار و تردید نسبت به سند طرف و استداد سند، تعیین جاعل، حق انتخاب قراردادهای حاوی شرط داوری یا توافقنامه داوری و ارجاع دعوا به داوری و تعیین و گزینش داور منتخب (با حق حل یا بدون آن)؛ اجرای حکم نهایی و قطعی داور، درخواست صدور برق اجرایی و تعقیب عملیات آن و اخذ محاکمه و وجود ایداعی و تعقیب آنها، تعیین مصدق و کارشناس، انتخاب و عزل وکیل و نماینده با حق توکیل منکر، اقرار در ماهیت دعوا، 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،

۱۵- تنظیم صورت‌های مالی سالانه و گزارش فعالیت هیئت مدیره و ارائه آن به حسابرس و بازرس قانونی،

۱۶- تنظیم صورت‌های مالی میان دوره‌ای در مقاطع سه ماهه و ارائه صورت‌های مالی ۶ ماهه به حسابرس و بازرس قانونی، طبق نمونه‌ای که از طرف بیمه مرکزی ج.ا. ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار ابلاغ می‌شود و نیز ارسال یک نسخه از صورت‌های مالی تأیید شده به بیمه مرکزی ج.ا. ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار،

۱۷- دعوت مجتمع عمومی عادی و فوق العاده و تعیین دستور چلسه آن‌ها،

۱۸- پیشنهاد لحظه هر نوع اندوخته علاوه بر اندوخته قانونی و سرمایه‌ای،

۱۹- پیشنهاد تقسیم سود بین صاحبان سهام،

۲۰- پیشنهاد اصلاح اساسنامه به مجتمع عمومی فوق العاده، پس از اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی ج.ا. ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار،

ماده ۳۹- پاداش اعضاء هیئت‌مدیره

مجمع عمومی می‌تواند هر سال نسبت معینی از سود خالص را به عنوان پاداش با رعایت قانون تجارت در اختیار هیئت‌مدیره قرار دهد. این نسبت به هیچ وجه نباید از پنج درصد سودی که همان سال به صاحبان سهام برداخت می‌شود تجاوز کند.

ماده ۴۰- معاملات مدیران با شرکت

اعضای هیئت‌مدیره و مدیرعامل شرکت و همچنین مؤسسات و شرکت‌هایی که اعضای هیئت‌مدیره یا مدیرعامل شرکت شریک یا عضو هیئت‌مدیره یا مدیرعامل آنها نباشند، نمی‌توانند بدون تصویب هیئت‌مدیره در معاملاتی که با شرکت یا به حساب شرکت می‌شود به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم طرف معامله واقع و یا سهیم شوند. احکام این‌گونه معاملات در قانون تجارت مقرر شده است.

ماده ۴۱- اعطای وام یا اعتبار به مدیران

مدیرعامل شرکت و اعضاء هیئت‌مدیره و استثناء اشخاص حقوقی، حق ندارند هیچ‌گونه وام یا اعتباری از شرکت رحصیل تعایید. شرکت نمی‌تواند دیون آنان را تضمین یا تعهد کند. این‌گونه عملیات به‌خودی خود باطل است. ممکنیت مذکور در این ماده شامل اشخاصی نیز که به تعاییدگی شخص حقوقی عضو هیئت‌مدیره، در جلسات

هیئت مدیره شرکت می کنند و همچنین شامل همسر و پدر و مادر و اجداد و اولاد و اولاد اولاد و برادر و خواهر اشخاص مذکور در این ماده می باشد.

ماده ۴۲ - رقابت مدیران با شرکت

مدیران و مدیر عامل نمی توانند معاملات شرکت اکه 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 ۴۳ - مدیر عامل

هیئت مدیره با رعایت ضوابط مندرج در آیین نامه های شورای عالی بیمه و تغییرات بعدی آن باید یک نفر شخص حقیقی را از بین اعضاء خود یا خارج از هیئت مدیره، به عنوان مدیر عامل شرکت انتخاب نماید و حدود اختیارات، مدت تصدی، حقوق و سایر شرایط استخدامی او را تعیین کند. هیئت مدیره می تواند قسمتی از اختیارات مشروطه در ماده ۳۸ را به مدیر عامل تفویض نماید. مدیر عامل شرکت در حدود اختیاراتی که به او تفویض شده، نماینده شرکت محسوب و از طرف شرکت حق امضاء دارد. در صورتی که مدیر عامل عضو هیئت مدیره باشد، دوره مدیریت عامل او از مدت عضویت او در هیئت مدیره بیشتر نخواهد بود. مدیر عامل شرکت نمی تواند در عین حال رئیس هیئت مدیره شرکت باشد.

تبصره ۱: نام، مشخصات و حدود اختیارات مدیر عامل، باید با ارسال نسخه ای از صورت جلسه هیئت مدیره به بیمه مرکزی ج.ا. ایران و به مرجع ثبت شرکت ها اعلام و پس از ثبت، در روزنامه رسمی آگهی شود.

تبصره ۲: شغل مدیر عامل شرکت بایستی انحصاراً تصدی مدیریت عاملی شرکت بیمه باشد. سمت های آموزشی در دانشگاه ها و موسسات آموزش عالی مستثنی هستند.

ماده ۴۴ - بالاتصدی بودن سمت مدیریت عامل

در صورت استعفاء، عزل، فوت، سلب شرایط مدیر عامل (به تشخیص بیمه مرکزی ج.ا. ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار) و یا به هر دلیل دیگری سمت مدیر عامل بالاتصدی شود، هیئت مدیره موظف است حداقل تا دو ماه فرد واجد شرایط دیگری را به بیمه مرکزی ج.ا. ایران معرفی نماید. تا زمان انتصاب مدیر عامل مورد تأیید بیمه مرکزی ج.ا. ایران، انجام وظایف وی بر عهده رئیس هیأت مدیره یا قائم مقام مدیر عامل می باشد.

ماده ۴۵ - صاحبان امضای مجاز

کلبه اوراق، قراردادها و اسناد تعهدآور شرکت توسط اشخاصی که هیئت مدیره تعیین کند، امضاء می شود. اسامی این اشخاص طی صورت جلسه ای به مرجع ثبت شرکت ها جهت درج در روزنامه رسمی اعلام می شوند.

روبوت برای اصل

واحد ثبت شرکت



بخش ششم: حسابرس و بازرس قانونی

ماده ۴۶- انتخاب حسابرس و بازرس قانونی

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

تبصره ۱: در صورتی که مؤسسه حسابرسی از نظر بیمه مرکزی ج.ا.ایران صلاحیت لازم را دارا نباشد، نمی‌تواند سمت حسابرس و بازرس قانونی شرکت بیمه را تصدی نماید.

تبصره ۲: حسابرس و بازرس قانونی علی‌البدل باید دارای شخصیت حقوقی و مستقل از حسابرس و بازرس قانونی اصلی باشد.

ماده ۴۷- وظایف حسابرس و بازرس قانونی

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

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

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

ماده ۴۸- حق الزحمه حسابرس و بازرس قانونی

حق الزحمه حسابرس و بازرس قانونی توسط مجمع عمومی عادی تعیین می‌گردد. حسابرس و بازرس قانونی، مدیران، کارکنان و افراد تحت تکفل آنها حق ندارند بودجه، 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.



ل



بخش هفتم: حساب‌های شرکت

ماده ۴۹- سال مالی

سال مالی شرکت از روز اول ماه مهر هر سال آغاز می‌شود و در روز سی و یکم ماه شهریور سال بعد به پایان می‌رسد.

ماده ۵۰- حساب‌های سالانه

هیئت مدیره شرکت باید حداقل طرف سه ماه پس از انقضای هرسال 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 به 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 بهادر 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 هیئت مدیره و حسابرس و بازرس قانونی برای بیمه مرکزی ج.ا. ارسال شود.

ماده ۵۱- صورت‌های مالی

صورت‌های مالی حسابرسی شده هر سال مالی، باید حداقل طرف مدت ۴ ماه پس از انقضای سال مالی شرکت برای تصویب به مجمع عمومی عادی تقدیم گردد.
تبصره ۱: حسابرس و بازرس قانونی موظف است همزمان یک نسخه از صورت‌های مالی فوق را به بیمه مرکزی ج.ا. ایران ارسال نماید.

تبصره ۲: صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه آن و گزارش عملیات مدیران و گزارش حسابرس و بازرس قانونی بایستی ۱۰ روز قبل از انعقاد مجمع عمومی عادی سالانه در مرکز شرکت قابل دسترسی بوده و از طریق سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران اوراق بهادر ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادر و سایت اینترنتی رسمی شرکت نیز قابل رویت باشد.

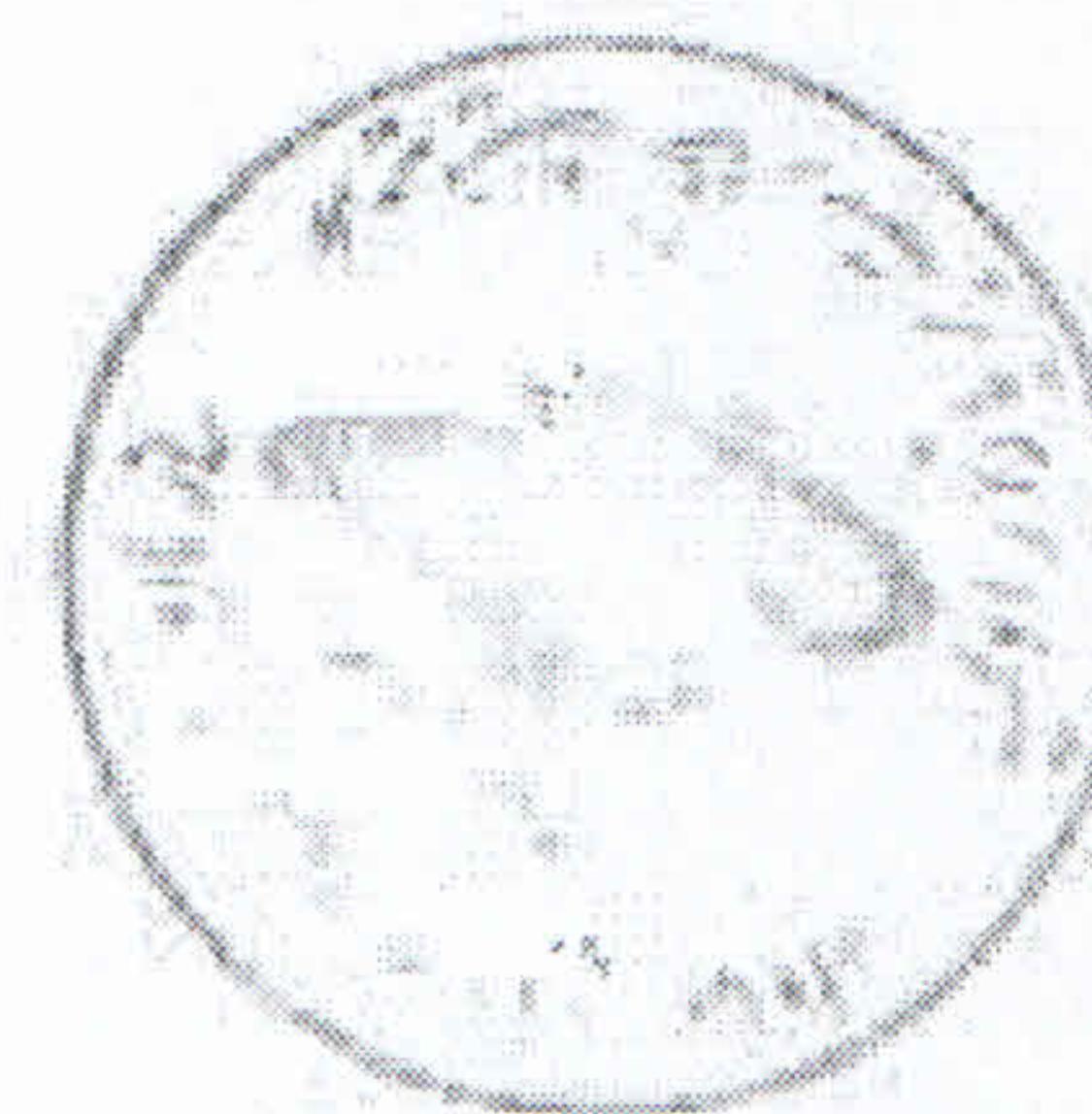
ماده ۵۲- اندوخته قانونی و اختیاری

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

رونوشت بر ابر اصل است

واحدیت شرکتها

لهم



بخش هشتم: انحلال و تصفیه

ماده ۵۳- موارد اختیاری انحلال شرکت

مجمع عمومی فوق العاده شرکت، به پیشنهاد هیئت مدیره می تواند رأی به انحلال شرکت بدهد. گزارش پیشنهادی هیئت مدیره باید شامل دلایل و عواملی باشد که اعضاً هیئت مدیره به استناد آن، پیشنهاد انحلال شرکت را ارائه نموده‌اند. این گزارش باید قبل از طرح در مجمع در اختیار بازرگان قانونی شرکت قرار گرفته و همراه با اظهارنظر بازرگان قانونی به مجمع ارائه شود. تصمیم‌گیری در خصوص پیشنهاد هیئت مدیره بدون قرائت گزارش حسابرس و بازرگان قانونی در مجمع امکان‌پذیر نمی‌باشد. مجمع عمومی فوق العاده، با موضوع

انحلال اختیاری شرکت، با حضور حداقل ۷۵ درصد از دارندگان سهام رسمیت خواهد یافت.

تبصره: انحلال، ورشکستگی و ادغام شرکت تابع مقررات مربوطه از جمله مواد ۵۱ الی ۵۹ قانون تأسیس

بیمه مرکزی ج.ا. ایران و بیمه گردی و قانون تجارت می‌باشد

ماده ۵۴- 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 ۵۵- مقررات سازمان بورس و اوراق بهادر و بیمه مرکزی ج.ا.ایران

کلیه ارکان شرکت ملزم و متعهد به رعایت مقررات ابلاغ شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادر و بیمه مرکزی ج.ا.ایران می باشند. همچنین تا زمانی که نام شرکت در فهرست شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادر درج شده باشد، کلیه ارکان شرکت ملزم و متعهد به رعایت مقررات ابلاغ شده توسط شرکت بورس اوراق بهادر تهران و یا فرابورس ایران که معاملات سهام شرکت در آن صورت می گیرد، می باشند.

ماده ۵۶- مقررات مبارزه با پولشویی

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

ماده ۵۷- موضوعات پیش بینی نشده

مولادی که در این اساسنامه پیش بینی نشده است، مشمول قانون تاسیس موسسات بیمه غیردولتی، قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گردی، مصوبات شورای عالی بیمه، هیئت وزیران و دستورالعمل های بیمه مرکزی ج.ا.ایران، قانون تجارت، قانون بازار اوراق بهادر ج.ا.ایران؛ ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادر و سایر قوانین و مقررات جاری خواهد بود.

ماده ۵۸- مواد اساسنامه

این اساسنامه، مشتمل بر ۵۸ ماده و ۲۹ تبصره بوده و در تاریخ ۹۳/۱۰/۲۲ به تصویب مجمع عمومی فوق العاده رسیده است. هر گونه تغییر در مفاد این اساسنامه منوط به تائید سازمان بورس و اوراق بهادر و بیمه مرکزی ج.ا.ایران می باشد.

