

تصویب نامه هیئت وزیران

بسمه تعالی

هیأت وزیران در جلسه مورخ ۱۳۶۸/۹/۱۵ بنا به پیشنهاد شماره ۱۶۴۳۵ مورخ ۱۳۶۸/۵/۱۴ وزارت امور اقتصادی و دارایی و به استناد ماده ۲ قانون اداره امور شرکت‌های بیمه مصوب ۱۳۶۷/۹/۱۳ مجلس شورای اسلامی، اساسنامه شرکت سهامی بیمه ایران را به شرح زیر تصویب نمودند.



اساسنامه

شرکت سهامی بیمه ایران

بسمه تعالی

اساسنامه شرکت سهامی بیمه ایران

فصل اول: کلیات

ماده ۱- شرکت سهامی بیمه ایران که در این اساسنامه شرکت نامیده می شود با رعایت قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری و قانون اداره امور شرکت های بیمه، طبق مقررات این اساسنامه اداره خواهد شد که در موارد پیش بینی نشده مشمول قانون تجارت می باشد و در صورتی تابع مقررات عمومی مربوط به دولت و مؤسساتی که با سرمایه دولت تشکیل شده اند می گردد که در مقررات مزبور صراحتاً از شرکت سهامی بیمه ایران نام برده شده باشد. شرکت دارای شخصیت حقوقی و استقلال مالی است.

ماده ۲- هدف و موضوع شرکت

الف - هدف

ایجاد تأمین و اطمینان مورد نیاز جامعه از طریق انجام و تعمیم انواع بیمه های بازرگانی.

ب - موضوع

۱- انجام انواع عملیات مربوط به امور بیمه های بازرگانی در رشته بیمه های اشیاء، مسئولیت و اشخاص.

- ۲- قبول بیمه‌های اتکایی از مؤسسات بیمه داخلی یا خارجی.
- ۳- واگذاری بیمه‌های اتکایی به مؤسسات بیمه داخلی یا خارجی.
- شرکت می‌تواند طبق مقررات به هر نوع عملیات (از جمله تأسیس شرکت‌های فرعی، 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 ۳- سرمایه شرکت بیمه ایران دو هزار (۲,۰۰۰) میلیارد ریال است که به دویست (۲۰۰) میلیون سهم ده هزار (۱۰,۰۰۰) ریالی با نام تقسیم شده است و کلیه سهام متعلق به دولت می‌باشد که غیرقابل انتقال است. *
- ماده ۴- مرکز اصلی شرکت تهران است، شرکت می‌تواند نسبت به تأسیس یا انحلال شعب در داخل یا خارج از کشور اقدام نماید.
- ماده ۵- شرکت برای مدت نامحدود تشکیل شده است.

فصل دوم: ارکان شرکت

ماده ۶- شرکت دارای ارکان زیر است:

الف - مجمع عمومی

ب - هیئت مدیره

ج - مدیرعامل

د - بازرس قانونی

اصلاحیه:

* بر اساس مصوبه مورخ ۸۲/۱۱/۱۲ هیأت وزیران ماده ۳ به شرح فوق اصلاح گردید.

الف - مجمع عمومی

ماده ۷- مجمع عمومی مرکب از وزرای امور اقتصادی و دارایی، بازرگانی، و معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور می باشد که ریاست مجمع عمومی با وزیر امور اقتصادی و دارایی خواهد بود.

ماده ۸- مجمع عمومی با حضور کلیه اعضا رسمیت یافته و تصمیمات آن با اکثریت آرا معتبر است. اصل صورتجلسه مجمع عمومی در مرکز شرکت نگهداری و یک نسخه از آن برای هر یک از اعضای مجمع ارسال می گردد.

تبصره - رئیس کل بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران بدون حق رأی در جلسات مجمع عمومی شرکت حضور می یابد و در صورت لزوم، مدیرعامل و سایر اعضای هیئت مدیره بدون داشتن حق رأی در جلسات مجمع عمومی حضور خواهند داشت.

ماده ۹- مجمع عمومی عادی حداقل سالی یک مرتبه تشکیل می شود. مجمع عمومی ممکن است به طور فوق العاده به پیشنهاد هر یک از اعضای مجمع عمومی یا مدیرعامل یا هیئت مدیره و یا بازرس قانونی تشکیل شود. تشکیل جلسات مجمع عمومی بنا بر دعوت کتبی رئیس مجمع عمومی و یا مدیرعامل خواهد بود.

مدیرعامل موظف است مجمع عمومی را ظرف ده روز پس از دریافت پیشنهاد تشکیل جلسه دعوت کند و تاریخ تشکیل جلسه نمی تواند بیش از یک ماه از تاریخ دعوت نامه تعیین گردد. در دعوت نامه دستور جلسه،

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

ماده ۱۰- وظایف و اختیارات مجمع عمومی به شرح زیر است:

- ۱- تعیین خط‌مشی کلی شرکت.
- ۲- انتخاب مدیرعامل و سایر اعضای هیئت مدیره.
- ۳- انتخاب بازرس قانونی.
- ۴- رسیدگی و اتخاذ تصمیم نسبت به گزارش سالانه هیئت مدیره، ترازنامه، صورتحساب سود و زیان پس از استماع گزارش بازرس قانونی.
- ۵- رسیدگی به برنامه و تصویب بودجه شرکت.
- ۶- اتخاذ تصمیم نسبت به مطالبات لاوصول شرکت.
- ۷- تصویب تشکیلات و آیین‌نامه‌های مالی و معاملاتی شرکت که از طرف مدیرعامل پس از تأیید هیئت مدیره پیشنهاد می‌شود.
- ۸- تعیین حقوق و مزایا و پاداش مدیرعامل، اعضای هیئت مدیره و حق‌الزحمه بازرس قانونی در چهارچوب مقررات مربوط.
- ۹- پیشنهاد تغییرات سرمایه شرکت به هیأت وزیران.
- ۱۰- بررسی و اتخاذ تصمیم نسبت به درخواست هیئت مدیره در مورد تغییرات و اصلاحات در مفاد اساسنامه شرکت و پیشنهاد آن به هیئت وزیران جهت تصویب.
- ۱۱- اتخاذ تصمیم نسبت به هر موضوع دیگری که با رعایت مفاد این اساسنامه و قوانین و مقررات مربوط در دستور جلسه قرار گرفته باشد.

۱۲- اتخاذ تصمیم نسبت به تأسیس شعبه یا شعب در خارج از

کشور به پیشنهاد هیئت مدیره.

ب - هیئت مدیره

ماده ۱۱- هیئت مدیره از پنج نفر تشکیل می‌شود که با پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی و تصویب مجمع عمومی از میان اشخاص صلاحیت داری که در امور بیمه یا مدیریت یا مالی یا اقتصاد یا حقوق متخصص باشند برای مدت ۴ سال انتخاب می‌گردند. انتخاب مجدد هر یک از آنان برای دوره‌های بعد بلامانع است.

تبصره ۱- مدیر عامل عضو و رئیس هیئت مدیره شرکت می‌باشد.

تبصره ۲- عزل هر یک از اعضای هیئت مدیره با پیشنهاد هر یک از اعضای مجمع عمومی و تصویب مجمع مذکور خواهد بود.

تبصره ۳- احکام انتصاب و عزل مدیر عامل و سایر اعضای هیئت مدیره پس از تصویب مجمع عمومی توسط وزیر امور اقتصادی و دارایی صادر و ابلاغ می‌گردد.

تبصره ۴- در صورت فوت یا استعفا یا عزل یا ممنوعیت‌های قانونی هر یک از اعضای هیئت مدیره، مجمع عمومی می‌بایست در اسرع وقت شخص دیگری را با رعایت مقررات ماده فوق انتخاب نماید.

تبصره ۵- حداقل ۳ نفر از اعضای هیئت مدیره به طور موظف و تمام وقت در شرکت انجام وظیفه می‌نمایند.

ماده ۱۲- جلسات هیئت مدیره با حضور اکثریت اعضای رسمیت می‌یابد و تصمیمات متخذه نیز با اکثریت آرای اعضای هیئت مدیره معتبر خواهد

بود. این تصمیمات به صورت مکتوب تنظیم و به امضای حاضرین در جلسه خواهد رسید. استدلال نظر مخالف می‌بایست در ذیل صورتجلسه قید شود.

تبصره - جلسات هیئت مدیره با دعوت مدیرعامل تشکیل می‌گردد لکن هر یک از اعضای هیئت مدیره می‌تواند درخواست تشکیل جلسه هیئت مدیره را کتباً به مدیرعامل تسلیم دارد. در این صورت مدیرعامل موظف است حداکثر ظرف مدت یک هفته کتباً اعضا را جهت تشکیل جلسه دعوت نماید.

ماده ۱۳- وظایف و اختیارات هیئت مدیره به قرار زیر است:

- ۱- اجرای مصوبات مجمع عمومی.
- ۲- بررسی و تأیید برنامه و بودجه سالانه، تشکیلات، آیین‌نامه‌های مالی و استخدامی و معاملاتی شرکت و اصلاحات آن که از طرف مدیرعامل پیشنهاد می‌شود جهت طرح و تصویب در مراجع ذیربط.
- ۳- اتخاذ تصمیم نسبت به تأسیس یا انحلال شعب در داخل کشور به پیشنهاد مدیرعامل در چهارچوب تشکیلات مصوب.
- ۴- ارائه و پیشنهاد تأسیس یا انحلال شعب در خارج از کشور جهت اخذ تصمیم مجمع عمومی.
- ۵- اتخاذ تصمیم نسبت به قبول یا واگذاری نمایندگی در داخل یا خارج از کشور به پیشنهاد مدیرعامل.
- ۶- اتخاذ تصمیم نسبت به خرید یا فروش اموال غیرمنقول و سرمایه‌گذاری‌های شرکت به پیشنهاد مدیرعامل.

- ۷- اتخاذ تصمیم نسبت به برنامه انکایی سالانه شرکت به پیشنهاد مدیرعامل.
- ۸- تصویب آیین نامه های فنی و تعیین حدود اختیارات واحدهای شرکت در صدور بیمه نامه و پرداخت خسارت.
- ۹- بررسی و اتخاذ تصمیم نسبت به بازگشتی خسارات.
- ۱۰- تعیین ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و اظهار نظر در خصوص مطالبات لاوصول جهت طرح در مجمع عمومی.
- ۱۱- تصویب بودجه تفصیلی.
- ۱۲- رسیدگی و اقدام نسبت به سازش و داوری در مورد دعاوی با رعایت مقررات مربوط.
- ۱۳- تنظیم و تصویب سازمان و شرح وظایف واحدهای شرکت با توجه به آیین نامه استخدامی و تصویب مقررات داخلی اداری.
- ۱۴- بررسی و تأیید ترازنامه و صورت حساب سود و زیان و تهیه گزارش عملکرد سالانه و ارائه آن جهت تصویب به مجمع عمومی.
- ۱۵- اتخاذ تصمیم نسبت به نحوه توزیع سود ویژه موضوع ماده ۶ قانون اداره امور شرکت های بیمه و آیین نامه اجرایی آن.
- ۱۶- پیشنهاد تغییرات در سرمایه و مفاد اساسنامه شرکت به مجمع عمومی.
- ۱۷- اتخاذ تصمیم و یا اظهار نظر حسب مورد نسبت به هر موضوعی که از طرف مدیرعامل مطرح گردد.

ج - مدیرعامل

ماده ۱۴- مدیرعامل بالاترین مقام اجرایی و اداری شرکت است و به طور کلی اداره امور شرکت را عهده دار می باشد.

ماده ۱۵- وظایف و اختیارات مدیرعامل شرکت به شرح زیر است:

- ۱- اجرای مصوبات مجمع عمومی و هیئت مدیره.
- ۲- تهیه و تنظیم ترازنامه و صورت حساب سود و زیان شرکت و تسلیم آن به هیأت مدیره.
- ۳- نمایندگی شرکت در مقابل اشخاص حقیقی یا حقوقی و دادگاه ها و سایر مراجع قضایی و غیرقضایی با حق توکیل تا یک درجه و سایر اختیارات مندرج در ماده ۶۲ قانون آیین دادرسی مدنی.
- ۴- ارائه پیشنهاد در خصوص قبول و واگذاری بیمه های اتکایی به هیأت مدیره.
- ۵- تعیین برنامه های کار با توجه به مصوبات مجمع عمومی و هیأت مدیره.
- ۶- تهیه و تنظیم بودجه سالانه جهت طرح در هیأت مدیره.
- ۷- استخدام، نصب و عزل و تعیین شغل کارکنان با رعایت مفاد آیین نامه استخدامی.
- ۸- مدیرعامل دارای کلیه اختیارات لازم برای اداره امور شرکت با توجه به موضوع و هدف مندرج در اساسنامه می باشد مگر در مواردی که به موجب قانون و یا اساسنامه اخذ تصمیم در مورد آنها در صلاحیت ارکان دیگر شرکت باشد.

تبصره - مدیرعامل می تواند به تشخیص و مسئولیت خود قسمتی از وظایف و اختیارات خود را به هر یک از اعضای هیأت مدیره و یا سایر کارکنان شرکت تفویض نماید.

د - بازرس قانونی:

ماده ۱۶- بازرس قانونی شرکت سازمان حسابرسی می باشد. بازرس قانونی حق دارد از کلیه امور شرکت اطلاع حاصل کند ولی حق دخالت در امور جاری شرکت را نخواهد داشت و اجرای وظایف وی نباید به هیچ وجه مانع جریان عادی کار شرکت بشود. ترازنامه و حساب سود و زیان و گزارش عملکرد سالانه شرکت حداقل ۴۵ روز قبل از تشکیل مجمع عمومی تسلیم بازرس قانونی خواهد شد. بازرس قانونی موظف است حداقل دو هفته قبل از تشکیل مجمع عمومی، گزارش خود را به هیأت مدیره و مجمع عمومی تسلیم نماید.

فصل سوم: مقررات مالی

ماده ۱۷- سال مالی شرکت از اول فروردین ماه هر سال شروع و در پایان اسفند ماه همان سال خاتمه می یابد و حساب های شرکت به تاریخ مذکور بسته می شود. ترازنامه و صورتحساب سود و زیان شرکت بر طبق قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه گری و سایر مقررات مربوطه تنظیم می گردد. ماده ۱۸- نامه ها و اسناد تعهدآور شرکت بایستی به امضای مدیرعامل و یا حداقل دو امضای مجاز که توسط مدیرعامل تعیین می گردد باشد.

تبصره - امضای چک و اوراق بهادار حداقل با دو امضا و به ترتیبی که در آیین نامه مالی مشخص می گردد معتبر می باشد.

ماده ۱۹- سود ویژه (سود قبل از کسر مالیات) شرکت پس از وضع اندوخته ها و مالیات و سایر کسور قانونی، به خزانه منتقل خواهد شد.

فصل چهارم: مقررات مختلف

ماده ۲۰- حداکثر هر خطری که شرکت می تواند بیمه کند ۲۰ درصد مجموع سرمایه، اندوخته و ذخایر فنی به استثنای ذخیره خسارت معوق شرکت بوده و تجاوز از آن مجاز نیست مگر آن که شرکت برای مازاد بر آن تحصیل بیمه اتکایی نماید.

تبصره - مجمع عمومی می تواند بر اساس پیشنهاد هیأت مدیره و تأیید شورای عالی بیمه بیست درصد (۲۰٪) مذکور در این ماده را به حداکثر پنجاه درصد (۵۰٪) افزایش دهد.

ماده ۲۱- مدیرعامل و سایر اعضای هیأت مدیره و بازرس قانونی می توانند قراردادهای متعارف بیمه با شرکت منعقد کنند.

ماده ۲۲- مدیرعامل و سایر اعضای هیئت مدیره نمی‌توانند در مدت

تصدی خود به نحوی از انحاء در سایر شرکت‌ها و مؤسسات بازرگانی

دارای سمتی باشند. تدریس در دانشگاه‌ها و مؤسسات آموزش عالی،

همچنین قبول سمت‌های غیرموظف در مؤسسات خیریه و اجتماعی و

آموزشی یا شرکت‌ها و مؤسساتی که شرکت در آن سرمایه‌گذاری کرده یا

سهیم باشد به منظور انجام وظایف محوله مجاز است *

اصلاحیه:

* بر اساس مصوبه مورخ ۶۹/۷/۱۵ هیئت وزیران عبارت «همچنین

قبول سمت‌های غیرموظف در مؤسسات خیریه و اجتماعی و آموزشی یا

شرکت‌ها و مؤسساتی که شرکت در آن سرمایه‌گذاری کرده یا سهیم باشد

به منظور انجام وظایف محوله» از متن ماده ۲۲ حذف گردیده است.

ماده ۲۳- مدیرعامل و سایر اعضای هیأت مدیره پس از خاتمه مدت مأموریت تا زمانی که جانشین آنها تعیین نشده است به خدمت خود ادامه خواهند داد.

ماده ۲۴- به منظور کاهش خسارت‌های بیمه که در تعهد شرکت قرار دارد و همچنین کاهش حوادث رانندگی درون شهری و برون شهری و افزایش ایمنی جاده‌ها برای حفظ سلامت مردم، به شرکت اجازه داده می‌شود حسب مورد، از محل بودجه خسارت‌ها و هزینه‌های سرمایه‌گذاری خود که سالانه در بودجه شرکت به طور جداگانه پیش‌بینی و به تصویب مجمع عمومی می‌رسد، مبلغی را متناسب با صرفه‌جویی حاصل از اجرای این ماده برای تأمین امکانات و تجهیزات مورد نیاز طبق اعلام نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان راهداری و حمل و نقل جاده‌ای و همچنین پرداخت پاداش به مأمورین نیروی انتظامی و کارکنان سازمان راهداری و حمل و نقل جاده‌ای که با اعلام نیروی یاد شده و سازمان مذکور در جهت کاهش خسارت فعالیت مؤثری داشته‌اند، اختصاص دهد.*

تبصره ۱- پاداش موضوع این ماده با رعایت مقررات تبصره (۲۹) قانون بودجه سال ۱۳۴۴ کل کشور قابل اختصاص و پرداخت می‌باشد.

تبصره ۲- امکانات و تجهیزات خریداری شده در اجرای این ماده برای بهره‌برداری به صورت امانی حسب مورد در اختیار نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان راهداری و حمل و نقل جاده‌ای قرار می‌گیرد و طبق مقررات قانونی مربوط سالانه در دفاتر شرکت قابل استهلاك است.

تبصره ۳- نظارت بر حسن اجرای مفاد این ماده و تبصره‌های آن به عهده کارگروهی متشکل از وزرای امور اقتصادی و دارایی، کشور و راه و ترابری می‌باشد که گزارش عملکرد مربوط را هر شش ماه یک بار پس از بررسی به هیأت وزیران تقدیم می‌نماید.

ماده ۲۵- آئین نامه ها و مقررات موجود تا زمانیکه بر اساس این اساسنامه تغییر نکرده است به قوت خود باقی خواهد بود.

اصلاحیه:

* بر اساس مصوبه مورخ ۸۵/۵/۲۹ هیأت وزیران متن فوق به عنوان ماده (۲۴) به اساسنامه شرکت سهامی بیمه ایران موضوع تصویب‌نامه شماره ۱۱۵۶۵۴/ت ۹۴۱ مورخ ۶۸/۱۱/۱۵ الحاق و شماره ماده (۲۴) به (۲۵) اصلاح گردید.



جمهوری اسلامی ایران

رئیس جمهور

تصویب نامه هیئت وزیران

۵۵۱۵۲ / ت ۵۸۸۱۰ هـ

شماره
تاریخ ۱۴۰۰ / ۵ / ۲۴

وزارت امور اقتصادی و دارایی

شماره ثبت: ۷۸۴۶۷

تاریخ: ۱۴۰۰ / ۵ / ۳۱

بسمه تعالی

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

وزارت امور اقتصادی و دارایی

هیئت وزیران در جلسه ۱۴۰۰/۳/۱۹ به پیشنهاد شماره ۶۲/۲۶۶۵۱ مورخ ۱۴۰۰/۲/۲۵ وزارت امور اقتصادی و دارایی و در اجرای بند (۹) ماده (۱۰) اساسنامه شرکت سهامی بیمه ایران مصوب ۱۳۶۸- تصویب کرد:

ماده (۳) اصلاحی اساسنامه شرکت سهامی بیمه ایران، موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۳۶۷/ت/۵۱۵۷۰ هـ مورخ ۱۳۹۴/۲/۱ به شرح زیر اصلاح می شود:

ماده ۳- سرمایه شرکت مبلغ یکصد و هشتاد و نه هزار و سی و دو میلیارد (۱۸۹۰۳۲۰۰۰۰۰۰۰ ریال است که به هجده هزار و نهصد و سه میلیون و دویست هزار (۱۸/۹۰۳/۲۰۰/۰۰۰) سهم ده هزار (۱۰۰۰۰) ریالی با نام تقسیم شده است و کلیه سهام متعلق به دولت می باشد و غیرقابل انتقال است. افزایش سرمایه یادشده از محل تجدید ارزیابی دارایی ها تأمین شده است.

این اصلاحیه به موجب نامه شماره ۱۰۲/۲۷۰۹۱ مورخ ۱۴۰۰/۵/۱۶ به تأیید شورای نگهبان رسیده است.

محمد مخبر
معاون اول رئیس جمهور

رونوشت به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور، دفتر رئیس قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام، سازمان اداری و استخدامی کشور، سازمان برنامه و بودجه کشور، معاونت حقوقی رئیس جمهور، معاونت امور مجلس رئیس جمهور، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، سازمان بازرسی کل کشور، معاونت قوانین مجلس شورای اسلامی، امور تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات، وزارت دادگستری، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیئت دولت ابلاغ می شود.