

ZARZĄDZENIE MINISTRA SKARBU

z dnia 28 listopada 1932 r.

w porozumieniu z Ministrem Spraw Wewnętrznych w sprawie statutu „Zakładu Ubezpieczeń na życie w Poznaniu”.

Na podstawie art. 81 ust. 1 rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 26 stycznia 1928 r. o kontroli ubezpieczeń (Dz. U. R. P. Nr. 9, poz. 64) oraz art. 5 i 8 ust. 3 rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 27 października 1932 r. o reorganizacji prawno - publicznych zakładów ubezpieczeń w województwach poznańskim i pomorskim (Dz. U. R. P. Nr. 94, poz. 811) zarządza się, co następuje:

§ 1.

Nadaje się Krajowemu Ubezpieczeniu na życie w Poznaniu nowy statut, ogłoszony w załączniku.

§ 2.

Zarządzenie niniejsze wchodzi w życie z dniem 1 grudnia 1932 r.

Minister Skarbu:

(—) *Wł. Zawadzki.*

Minister Spraw Wewnętrznych:

(—) *Bronisław Pieracki.*

Załącznik do zarządzenia Ministra Skarbu z dnia 28 listopada 1932 r. w porozumieniu z Ministrem Spraw Wewnętrznych w sprawie statutu „Zakładu Ubezpieczeń na życie w Poznaniu”.

S T A T U T

**„ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE
W POZNANIU”.**

Dział I.

Nazwa, siedziba, cel i obszar działalności.

§ 1.

Zakład Ubezpieczeń „Krajowe Ubezpieczenie na życie w Poznaniu”, wykonywujący dotychczas działalność ubezpieczeniową na obszarze województwa poznańskiego, rozszerza swą działalność na obszar województwa pomorskiego i otrzymuje nazwę „Zakład Ubezpieczeń na życie w Poznaniu”.

Zakład Ubezpieczeń na życie w Poznaniu oznaczony jest poniżej wyrazem „Zakład”.

§ 2.

Zakład jest instytucją prawno - publiczną, mającą na celu dobro publiczne, a nie osiągnięcie zysków. Zakład jest osobą prawną.

§ 3.

Siedzibą Zakładu jest miasto Poznań.

§ 4.

Zadaniem Zakładu jest prowadzenie wszelkich rodzajów ubezpieczeń na życie.

§ 5.

Działalność Zakładu rozciąga się na obszar województwa poznańskiego i pomorskiego.

§ 6.

Zakład może zawierać umowy reasekuracyjne z zakładami asekuracyjnymi i reasekuracyjnymi, tak krajowymi, jak i zagranicznymi w przedmiocie oddawania i przyjmowania udziałów w ubezpieczeniach objętych jego planem działalności.

Dział II.

Źródła pokrywania wydatków, kapitały, fundusze.

§ 7.

Świadczenia ubezpieczeniowe oraz inne wydatki pokrywa Zakład wpływami ze składek opłacanych przez ubezpieczających, wpływami z odsetek od lokat kapitałowych i funduszy oraz z innych źródeł dochodowych.

§ 8.

Wydatki administracyjne nie mogą przekraczać kwot przewidzianych w budżecie. Również nie wolno uskuteczniać nieprzewidzianych w budżecie wydatków administracyjnych.

Przekroczenie budżetu administracyjnego staje się dozwolone, jeżeli na nie zgodzi się organ naczelny, a w sprawach nagłych organ wykonujący bezpośrednią kontrolę nad organem zarządzającym Zakładem.

§ 9.

Kapitał zakładowy wynosi 1.000.000 zł.

Kapitał zakładowy służy jako kapitał gwarancyjny i obrotowy. Wnosi go Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych w Poznaniu.

Kapitał zakładowy ulega spłaceniu w miarę tworzenia funduszu zapasowego, corocznie ulega spłaceniu kwota równa połowie sumy przelewanej do funduszu zapasowego.

Od niespłaconej części kapitału zakładowego płaci Zakład na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Wzajemnych w Poznaniu odsetki w wysokości 6% rocznie. Odsetki wypłaca się z wpływów bieżących.

Splata kapitału zakładowego w razie likwidacji dopuszczalna jest dopiero po spłaceniu wszelkich innych zobowiązań.

§ 10.

Zakład tworzy następujące fundusze:

- 1) fundusz zapasowy,
- 2) fundusz wyrównawczy.

§ 11.

Fundusz zapasowy służy wyłącznie na pokrycie niedoborów bilansowych. Fundusz ten uzupełnia się, dopóki nie osiągnie 10% różnicy między sumą ubezpieczonych kapitałów i rezerwą składek.

Fundusz wyrównawczy służy na udzielanie ubezpieczającym według taryf z udziałem w zyskach zwrotów w ramach przewidzianych planem działalności. Fundusz ten służy zarazem jako fundusz bezpieczeństwa i może być użyty na pokrycie niedoborów bilansowych.

§ 12.

Fundusz ubezpieczeniowy, 3/5 wpłaconego kapitału zakładowego oraz 3/5 funduszu zapasowego, Zakład lokuje w sposób przewidziany w obowiązujących przepisach prawnych o lokowaniu funduszu ubezpieczeniowego publicznych zakładów ubezpieczeń.

Dział III.

Rachunkowość, sprawozdania, podział nadwyżek, pokrywanie niedoborów.

§ 13.

Rokiem obrotowym i budżetowym jest rok kalendarzowy.

§ 14.

Obrachunki roczne powinny obejmować sporządzone na podstawie ksiąg zamknięcia rachunkowe według odpowiednich przepisów prawnych.

Bilans, rachunek zysków i strat wraz z podziałem nadwyżki bilansowej za rok ubiegły po ich uchwaleniu przez organ naczelny winny być ogłoszone w sposób określony w § 42.

§ 15.

Dopóki kapitał zakładowy nie zostanie całkowicie spłacony, przelewa się całą nadwyżkę bilansową do funduszu zapasowego.

Gdy kapitał zakładowy zostanie całkowicie spłacony, 30% nadwyżki przeznacza się na fundusz zapasowy, pozostałość zaś przelewa się do funduszu wyrównawczego.

Gdy fundusz zapasowy po spłaceniu kapitału zakładowego osiągnie wysokości 10% różnicy między sumą ubezpieczonych kapitałów i rezerwą składek, 20% nadwyżki przeznacza się na ogólne cele społeczne stosownie do uchwały naczelnego organu Zakładu, pozostałość zaś przelewa się do funduszu wyrównawczego.

§ 16.

Niedobór bilansowy przed dokonaniem spłaty kapitału zakładowego pokrywa się z funduszu zapasowego. Gdyby niedobór przekroczył sumę funduszu zapasowego oraz 1/3 kapitału zakładowego, wówczas winien naczelny organ Zakładu przy zatwierdzaniu zamknięć rachunkowych powziąć uchwałę w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego.

Niedobór bilansowy po dokonaniu spłaty kapitału zakładowego pokrywa się przedewszystkiem z funduszu wyrównawczego, a następnie z funduszu zapasowego. W razie wyczerpania funduszu zapasowego na pokrycie niedoboru do połowy sumy, wykazanej na początku roku sprawozdawczego, winien naczelny organ Zakładu przy zatwierdzaniu zamknięć rachunkowych powziąć uchwałę w przedmiocie wpłacenia nowego kapitału zakładowego i związanej z tem zmiany statutu.

Dział IV.

Ustrój Zakładu.

§ 17.

Zakład posiada wspólne władze z Zakładem Ubezpieczeń Wzajemnych w Poznaniu.

Władzami Zakładu są:

- a) Rada Zakładu Ubezpieczeń Wzajemnych w Poznaniu (poniżej nazwana Rada),
- b) Wydział Rady Zakładu Ubezpieczeń Wzajemnych w Poznaniu (poniżej nazwany Wydział),
- c) Naczelny Dyrektor Zakładu Ubezpieczeń Wzajemnych w Poznaniu.

Zakład zwraca Zakładowi Ubezpieczeń Wzajemnych w Poznaniu część poniesionych przez ten Zakład wydatków z tytułu wspólnego zarządu (koszty Rady, Wydziału, Naczelnego Dyrektora i jego zastępcy oraz komisarza rządowego).

Sposób rozdziału kosztów wspólnego zarządu na obydwa zakłady ustala Rada i zatwierdza Państwowa Władza Nadzorcza.

§ 18.

Rada jest naczelnym organem Zakładu.

§ 19.

Z zakresu administracji Zakładu do Rady należą sprawy:

- 1) uchwalenie budżetu,
- 2) zatwierdzanie rocznego sprawozdania oraz zamknięć rachunkowych,
- 3) uchwalanie zmian statutu,
- 4) uchwalenie likwidacji Zakładu,
- 5) uchwalenie, iloma i czyjmi podpisami mają być zaopatrzone zobowiązania i wszelkie dokumenty, wystawiane przez Zakład,
- 6) uchwalanie planu działalności oraz ogólnych warunków ubezpieczeń i ich zmian,
- 7) uchwalanie przepisów służbowych i uposażeniowych,
- 8) udzielanie zezwoleń na przekroczenie budżetu,
- 9) ustalanie taryf składek,
- 10) uchwalenie planu organizacyjnego Zakładu i jego zmian,
- 11) nabywanie i zbywanie oraz obciążanie nieruchomości i zaciąganie pożyczek.

§ 20.

Uchwały Rady zapadają większością głosów obecnych członków. W razie równości głosów przeważa głos przewodniczącego. W razie równości głosów przy wyborach rozstrzyga los, wycofany przez przewodniczącego. Uchwały w sprawach wymienionych w pp. 3, 4, 11 § 19 wymagają większości 2/3 głosów obecnych członków.

Głosowanie jest jawne. Na żądanie dwóch członków musi być zarządzone głosowanie imienne lub tajne. Przy wyborach oraz sprawach personalnych głosowanie jest tajne.

Rada uprawniona jest do podejmowania uchwał i dokonywania wyborów, jeżeli na posiedzeniu obecnych jest oprócz przewodniczącego (zastępcy) co najmniej 5 członków. Uchwały w

sprawach wymienionych w pp. 3, 4, 11 § 19 wymagają obecności 2/3 członków Rady.

§ 21.

Członkowie Rady obowiązani są wstrzymać się od głosowania we wszystkich sprawach, w których są osobiście zainteresowani.

Naczelny Dyrektor i jego zastępca uczestniczą w posiedzeniach Rady z głosem doradczym poza koleją mówców.

Pracownicy Zakładu mogą być powoływani na posiedzenia Rady celem udzielania potrzebnych wyjaśnień względnie referowania spraw.

§ 22.

Rada może do poszczególnych spraw powołać komisje bądź ze swego grona, bądź też przez zaproszenie osób postronnych.

Na posiedzeniach Komisji przewodniczy przewodniczący Rady lub jego zastępca. W przypadkach, gdy chodzi o sprawy osobiste tych ostatnich lub gdy wymienieni zrzekną się przewodnictwa, komisja wybiera przewodniczącego ze swego grona.

§ 23.

Z każdego posiedzenia Rady spisuje się protokół. Do protokołu wpisuje się nazwiska osób obecnych na posiedzeniu, porządek dzienny, zgłoszone wnioski i powyższe uchwały w dosłownym brzmieniu z podaniem liczby głosów „za” i „przeciw” oraz liczby wstrzymujących się od głosowania, a przy wyborach liczbę głosów, oddanych na poszczególnych kandydatów, wreszcie nazwiska członków Rady, którzy nie usprawiedliwili swego nieprzybycia na posiedzenie. Uchwały Rady winny być jeszcze na tem samym posiedzeniu Rady odczytane i podpisane przez przewodniczącego oraz trzech członków Rady.

Protokół, który sporządza się w toku posiedzenia, powinien być najpóźniej na następnym posiedzeniu Rady odczytany i przyjęty oraz podpisany przez przewodniczącego, piszącego protokół oraz jednego członka Rady.

Opis protokołu przyjętego przez Radę przesyła się do wiadomości Państwowej Władzy Nadzorczej oraz Wydziałom Wojewódzkim w Poznaniu i Toruniu.

§ 24.

Wydział jest organem wykonującym bezpośrednią kontrolę nad działalnością Naczelnego Dyrektora.

§ 25.

Z zakresu administracji Zakładu do Wydziału należą sprawy:

- 1) bezpośrednia kontrola nad działalnością Naczelnego Dyrektora,
- 2) uprzednie rozpatrywanie i opinowanie spraw, podlegających uchwałom Rady,
- 3) uchwalanie planu lokowania funduszy,
- 4) zatwierdzanie projektów umów reasekuracyjnych,
- 5) zatwierdzanie regulaminów służbowych, wydanych przez Naczelnego Dyrektora,
- 6) opinowanie wszelkich spraw, z którymi w tym celu zwraca się do Wydziału Państwowa Władza Nadzorcza, Rada lub Naczelny Dyrektor.

§ 26.

Wydział ma prawo przeprowadzać w Zakładzie rewizję w każdym czasie bądź przez swoich członków, bądź też przez powołanych w tym celu uchwałą Wydziału rzeczoznawców. Wydział obowiązany jest przeprowadzić corocznie rewizję dla sprawdzenia zamknięć rachunkowych.

Wydział opiniuje zamknięcia rachunkowe Zakładu po wysłuchaniu sprawozdania z rewizji.

Wydział obowiązany jest składać Radzie sprawozdania ze swej działalności.

§ 27.

Uchwały Wydziału zapadają większością głosów obecnych członków. W razie równości głosów przeważa głos przewodniczącego. W razie równości głosów przy wyborach rozstrzyga los, wycofany przez przewodniczącego.

Głosowanie jest jawne. Na żądanie dwóch członków obecnych na posiedzeniu musi być zarządzone głosowanie imienne lub tajne.

§ 28.

Z każdego posiedzenia Wydziału spisuje się protokół. Do protokołu wpisuje się nazwiska obecnych na posiedzeniu, porządek dzienny, zgło-

szane wnioski i powzięte uchwały w dosłownym brzmieniu, z podaniem liczby głosów „za” i „przeciw”, oraz liczby wstrzymujących się od głosowania, a przy wyborach liczby głosów oddanych na poszczególnych kandydatów. Uchwały Wydziału winny być jeszcze na tem samym posiedzeniu Wydziału odczytane i podpisane przez przewodniczącego oraz trzech członków Wydziału.

Protokół, który sporządza się w toku posiedzenia, powinien być najpóźniej na następnym posiedzeniu Wydziału odczytany i przyjęty oraz podpisany przez przewodniczącego na posiedzeniu, piszącego protokół oraz jednego członka Wydziału. Protokoły Wydziału winny być załączone do sprawozdania Wydziału i odczytane na Radzie.

§ 29.

Naczelny Dyrektor zastępuje Zakład w sądzie i poza sądem.

Do kompetencji Naczelnego Dyrektora należą wszelkie sprawy, niezastrzeżone innym organom Zakładu. Naczelny Dyrektor wykonywa uchwały Rady i Wydziału i stosuje się do udzielonych przez nie instrukcji.

W sprawach podlegających decyzji innych organów Naczelny Dyrektor opracowuje i przedkłada wnioski.

Naczelny Dyrektor jest bezpośrednim przełożonym wszystkich pracowników Zakładu.

W razie nieobecności lub ustąpienia Naczelnego Dyrektora wchodzi w jego prawa i obowiązki zastępca Naczelnego Dyrektora.

§ 30.

Działalność agentów i pośredników oraz zasady ich wynagrodzenia ustala regulamin, wydany przez Naczelnego Dyrektora, a zatwierdzony przez Wydział.

§ 31.

Podział czynności między poszczególne działy administracji Zakładu ustali plan organizacyjny, uchwalony przez Radę. Rada może w każdym czasie wprowadzić zmiany w planie organizacyjnym, zmierzające do uproszczenia, usprawnienia i potanienia administracji Zakładu i w razie potrzeby zlecić wybranej komisji rzeczoznawców przedłożenie sobie umotywowanych w tym kierunku wniosków.

Pracownicy, pozostający na kierowniczych stanowiskach, wskazanych w planie organizacyjnym, winni posiadać wyższe wykształcenie, zakończone przepisaniem egzaminami, oraz co najmniej trzyletnią praktykę w odpowiednim dziale ubezpieczeń lub w administracji ubezpieczeniowej na stanowisku, które można uważać za dające dostateczne przygotowanie do zajmowania kierowniczego stanowiska w Zakładzie. Osoby nie posiadające wyższego wykształcenia można powołać wyjątkowo na takie kierownicze stanowisko tylko za uprzednią zgodą Państwowej Władzy Nadzorczej.

Dział VI.

§ 32.

Zatwierdzeniu Państwowej Władzy Nadzorczej podlegają poza sprawami wskazanymi w obowiązujących przepisach oraz poszczególnych postanowieniach niniejszego statutu ponadto przepisy służbowe i uposażeniowe.

§ 33.

Komisarz rządowy Zakładu Ubezpieczeń Wzajemnych w Poznaniu jest równocześnie komisarzem rządowym Zakładu.

§ 34.

Państwowa Władza Nadzorcza może w trybie nadzoru rozwiązać Radę:

a) gdy wskutek przekroczenia przepisów lub naruszenia przez Radę statutu Zakładu, interes publiczny został narażony na szkodę,

b) gdy wskutek beczynności lub nienależytego wykonywania przez Radę obowiązków statutowych Zakład poniósł straty materialne,

c) gdy wskutek nieudolności lub nienależytego spełniania zadań, ciążyących na Radzie, powstają w gospodarce Zakładu istotne nieprawidłowości, wezwania zaś Państwowej Władzy Nadzorczej do ich zaniechania lub usunięcia nie odniosło trwałego skutku,

d) gdy pomimo ostrzeżenia ze strony Państwowej Władzy Nadzorczej, Rada dopuszcza się wystąpień lub toleruje wystąpienia swych członków, które uwalniają powadze lub obniżają zaufanie, jakim powinna cieszyć się Rada, jako na-

czelny organ prawno-publicznego zakładu ubezpieczeń,

e) gdy Rada, podnosząc przeciwko organowi zarządzającemu nieuzasadnione zarzuty, odmówi przyjęcia do wiadomości sprawozdań i zatwierdzenia zamknięć rachunkowych,

f) gdy organ zarządzający (Naczelny Dyrektor wzgl. jego zastępca) nie wykonywa ciążyących na nim obowiązków lub spełnia je nieudolnie ze szkodą dla interesu publicznego, a Rada mimo wezwania Państwowej Władzy Nadzorczej nie usunie tego organu i nie powoła nowego,

g) gdy organ zarządzający przy wykonywaniu swych funkcji postępuje w sposób obniżający powagę i zaufanie, jakiego wymaga zajmowane przez niego stanowisko, a Rada, mimo wezwania Państwowej Władzy Nadzorczej, nie usunie go i nie powoła nowego.

Nowe wybory członków Rady winny się odbyć w ciągu 5 miesięcy od daty jej rozwiązania.

§ 35.

Po wejściu w życie niniejszego statutu Państwowa Władza Nadzorcza wyznaczy osobę (delegata), której będą przysługiwały do czasu ukonstytuowania się Rady uprawnienia przewidziane dla Rady w niniejszym statucie. Państwowa Władza Nadzorcza powoła także delegata w razie rozwiązania Rady na okres czasu, do jej ukonstytuowania się oraz w przypadkach, gdy wydziały wojewódzkie nie wybiorą w ciągu 2 miesięcy po upływie kadencji Rady nowych członków Rady lub też Rada z jakiegokolwiek powodu nie będzie mogła spełniać funkcji przewidzianych statutem.

§ 36.

Budżet i zamknięcia rachunkowe przedkłada się Państwowej Władzy Nadzorczej natychmiast po ich uchwaleniu przez Radę, zamknięcia rachunkowe muszą być jednakże przedłożone Państwowej Władzy Nadzorczej nie później, niż 30 czerwca każdego roku.

Ponadto winny być przedkładane Państwowej Władzy Nadzorczej plan organizacyjny i jego zmiany.

Państwowa Władza Nadzorcza może żądać w każdym czasie zmian planu organizacyjnego i wskazać te jego części, które winny ulec zmianie.

W razie potrzeby, o ile przeprowadzona kontrola sposobu prowadzenia interesów Zakładu wskaże istnienie usterek w działalności Zakładu z powodu wadliwości organizacji wewnętrznej, lub też, o ile z zakresu działalności Zakładu i jego wyników bilansowych będzie widocznym, że interesy Zakładu nie wytrzymują kosztów jego działalności, Państwowa Władza Nadzorcza może zażądać powołania komisji rzeczoznawców dla przeprowadzenia reorganizacji wewnętrznej Zakładu. Do komisji tej wówczas Państwowa Władza Nadzorcza mianuje połowę członków, w tem przewodniczącego, i ustali regulamin jej czynności.

O ile okaże się, że reorganizacja nie może być przeprowadzona, następuje likwidacja Zakładu.

§ 37.

Likwidację Zakładu zarządza Państwowa Władza Nadzorcza z urzędu w przypadku przewidzianym w § 36 ust. 5, oraz wówczas, gdy strata po zużyciu funduszu zapasowego przekroczy 1/3 niespłaconej części kapitału zakładowego, względnie po spłaceniu kapitału zakładowego 50% funduszu zapasowego i kapitał zakładowy nie zostanie ponownie wpłacony, lub też na wniosek Rady,

§ 38.

Likwidację przeprowadza organ likwidacyjny, składający się z jednego do trzech członków.

Państwowa Władza Nadzorcza mianuje organ likwidacyjny w razie zarządzenia likwidacji z urzędu w przypadkach przewidzianych w § 36. W przypadku zarządzenia likwidacji na wniosek Rady organ likwidacyjny zamianuje Państwowa Władza Nadzorcza tylko wówczas, gdy Rada nie wskaże organu likwidacyjnego we wniosku w przedmiocie likwidacji.

§ 39.

Organ likwidacyjny obowiązany jest przejąć zarząd Zakładu i doprowadzić do jego zlikwidowania.

Z chwilą ogłoszenia składu organu likwidacyjnego w „Monitorze Polskim” ustają czynności Naczelnego Dyrektora. Kompetencje Wydziału i Rady pozostają nienaruszone, aż do ukończenia prac organu likwidacyjnego.

§ 40.

Jeżeli po ukończeniu likwidacji pozostały należności niespłacone z powodu niezgłoszenia się po nie osób uprawnionych, to fundusz potrzebny na zaspokojenie tych należności winien być zdeponowany w instytucji, wskazanej przez Państwową Władzę Nadzorczą.

§ 41.

Organ likwidacyjny obowiązany jest składać ze swych czynności sprawozdania Państwowej Władzy Nadzorczej.

O ukończeniu likwidacji Państwowa Władza Nadzorcza ogłasza w „Monitorze Polskim”.

§ 42.

Ogłoszenia Zakładu wymagane przez prawo i statut niniejszy winny być zamieszczone w piśmie wskazanych w prawie oraz w „Ruchu Samorządowym” i Urzędowych Dziennikach Wojewódzkich, województwa poznańskiego i pomorskiego.

Dział VII.

Przepisy przejściowe.

§ 43.

Do czasu zatwierdzenia przez Państwową Władzę Nadzorczą powołania Naczelnego Dyrektora funkcje organu zarządzającego Zakładem będą przysługiwały czasowo b. Generalnemu Dyrektorowi Krajowego Ubezpieczenia Ośmiowego w Poznaniu, o ile delegat Państwowej Władzy Nadzorczej pełnienia tych funkcji nie powierzy innej osobie.

Do czasu ukonstytuowania się pierwszej Rady Zakładu Ubezpieczeń Wzajemnych w Poznaniu funkcje Wydziału Rady będą przysługiwały delegatowi Państwowej Władzy Nadzorczej.

—oOo—