



Ühistegelik Kindlustusselts „Talu“

PÕHIKIRI

I. Üldmäärused.

§ 1. Ühistegelik kindlustusselts „Talu“ ülesandeks on toimetada tule-, elu-, õnnetusjuhtumite-, klaasi-, koduloomade-, murdvarguse- ja rahekindlustuse operatsioone.

Seltsil on õigus omi riisikoid nii hästi kodukui ka välismaa kindlustusasutistes edasi kindlustada ning teistelt kindlustusasutistelt edasi-kindlustusi vastu võtta.

§ 2. Iga kindlustusharu kohta töötatakse välja eraldi üldtingimused, millised pannakse maksma peakoosoleku otsusega pärast selle otsuse kinditamist Majandusministri poolt.

§ 3. Seltsi tegevuspiirkonnas on Eesti Vabariik, mille piirides on seltsil õigus avada agentuure ja Majandusministri loal osakondi. Seltsi juhatus asub Tallinnas.

§ 4. Selts töötab kooperatiivühingute ja nende liitude ning kindlustusasutiste seaduste alusel, temal on kõik juriidilise isiku õigused ja oma nimega pitsat.

II. Seltsi osakapital, liikmed, nende õigused ja kohused.

§ 5. Seltsi osakapital on vähemalt 60.000 krooni, milline moodustatakse seltsi liikmete osamaksudest. Osamaksu suurus on 50 krooni.

§ 6. Seltsi liikmeks võivad saada ainult kindlustusvõtjad, kes esitavad seltsi juhatusele vastava sooviavalduse. Liikmeks astuja füüsiline isik peab olema vähemalt 20 aastat vana.

Liikmeks võetakse kindlustusvõtja seltsi juhatuse äranägemisel ja otsusel, ning omab liikme õigused alles pärast osamaksu täielikku sissemaksmist.

Liikme lisavastutus seltsi kohustuste eest on kahekordne võrreldes liikme aasta kindlustuspreemia summaga.

§ 7. Liige arvatakse seltsist lahkunuks ja tema liikmeõigused kustunuks äriaasta viimase päevaga, kui vähemalt 3 kuud enne äriaasta lõppu on kindlustusvahekord seltsiga lõppenud või vastav lahkumiseteadanne esitatud, vastasel korral loetakse lahkumise päevaks järgmise äriaasta viimane päev.

§ 8. Seltsi liikme, kes avaldab seltsile kahjulikku tegevust, võib seltsi peakoosolek liikmete hulgast välja heita, kusjuures sarnase otsuse tegemiseks on vajalik vähemalt $\frac{2}{3}$ koosolekust osavõtivate liikmete häälteenamus.

§ 9. Kõigil §§ 7 ja 8 ettenähtud juhtudel maksetakse liikmele tema osamaksud tagasi peale lahkumise aastale järgneva aasta aruande kinnitamist peakoosoleku poolt.

III. Seltsi valitsemine.

§ 10. Seltsi valitsevad: a) juhatus, b) nõukogu ja c) peakoosolek.

a) Juhatus.

§ 11. Seltsi juhatus seisab koos kolmest liikmest, kelledele sama palju asemikke valitakse.

Juhatuse liikmed ja nende asemikud ei tohi teiste kindlustusasutiste teenistuses seista.

Juhatusliikmed valitakse peakoosoleku poolt ainult nende seltsi liikmete hulgast, kellede osamaksude summa on vähemalt 1.000 krooni.

§ 12. Juhatuse liikmed ja nende asemikud valitakse kolmeks aastaks. Igal aastal lahkub neist kolmandik, algul liisu läbi, pärast ametivanuse järgi. Lahkunud liikme võib tagasi valida. Juhatusest enne oma volituste lõppu lahkunud liikme asemele astub asemik saadud häälteenamuse järgi, ühesuuruse häälte arvu korral otsustab liisk. Asemik jääb ametisse kuni järgmise korralise peakoosolekuni.

§ 13. Juhatuse liikmed valivad iga aasta endi keskelt esimehe ja tema asetäitja, kellede ülesandeks on juhatuse koosolekuid kokku kutsuda ja juhatada. Juhatuse koosolek on otsusevõimne juhatuse enamuse koos olles, nende hulgas juhatuse esimees või tema asetäitja. Juhatus otsustab küsimusi liht-häälteenamusega, kusjuures häälte poolekslangemisel koosoleku juhataja hääel on otsustav.

§ 14. Juhatuse koosolekuid peetakse tarviduse järele. Juhatuse koosolekud protokolleeritakse ning kirjutatakse alla koosolekust osavõtute poolt. Protokollid ja otsused nummerdatakse järjekorras äriaasta algusest kuni lõpuni.

§ 15. Juhatus on ilma erilise volituseeta seltsi esindaja ja kõikide seltsi asjade juhtija. Eriti on tema ülesandeks:

- a) kindlustuste vastuvõtmise, riskide edasi-kindlustamise, kahjude likvideerimise ja kahju tasude väljamaksmise otsustamine;
- b) seltsi kapitalide ja varanduste valitsemine ning kulude tegemine eelarve piirides.
- c) seltsi ametnikkude ja usaldusmeeste palkamine ja vallandamine ning igasuguste lepingute sõlmimine ja lõpetamine;
- d) allkirjade arvu ja isikute määramine, kes seltsi nimel alla kirjutavad;

e) aasta aruande, eelarve ja kõigi ettepanekute koostamine peakoosolekule.

f) peakoosolekute kokkukutsumine.

§ 16. Juhatus valib enda keskelt või väljaspoolt asjaajaja-direktorid.

§ 17. Iga juhatuse liige ja asjaajaja-direktor peab ametisse astudes deponeerima seltsile vähemalt 1.000 krooni kas sularahas ehk riigi või riigi poolt garanteeritud väärtpaberites, kusjuures sissemaksetud osamaks võetakse arvesse.

b) Nõukogu.

§ 18. Seltsi nõukogu seisab koos vähemalt viiest liikmest, kelledele sama palju asemikke valitakse. Nõukogu liige ja asemik ei tohi teiste kindlustusasutiste teenistuses seista.

Nõukogu liikmed valitakse peakoosoleku poolt ainult nende seltsiliikmete hulgast kellede osamaksude summa on vähemalt 250 krooni.

§ 19. Nõukogu liikmed ja nende asemikud valitakse kolmeks aastaks. Igal aastal lahkub neist kolmandik, algul liisu läbi, pärast ametivanuse järgi. Lahkunud liikme võib valida tagasi.

Nõukogust enne oma volituste lõppu lahkunud liikme asemele astub asemik saadud häälteenamuse järgi, ühesuuruse häälte arvu korral otsustab liisk. Asemik jääb ametisse kuni järgmise korralise peakoosolekuni.

§ 20. Nõukogu liikmed valivad endi keskelt esimehe ja tema asetäitja üheks aastaks, kellede ülesandeks on nõukogu koosolekuid kokku kutsuda ja juhtida. Nõukogu koosolek on otsusevõimeline kui koos on nõukogu liikmete enamus, nende hulgas nõukogu esimees ehk tema asetäitja. Kõik küsimused nõukogus otsustatakse liht-häälteenamusega, häälte poolekslangemisel on koosoleku juhataja hääl otsustav. Nõukogu otsused protokolleeritakse, millele kõik koosliigid alla kirjutavad.

§ 21. Nõukogu käib koos tarviduse järgi. Tema ülesandeks on:

- a) peakoosolekul otsustamisele tulevate ettepanekute läbivaatamine;
- b) seltsi asjaajaja-direktoritega sõlmitud teenistuslepingute ja nende lõpetamise kinnitamine;
- c) juhatuse peale tõstetud kaebuste läbivaatamine;
- d) küsimuste otsustamine, mis küll juhatuse võimupiiri kuuluvad, kuid mida juhatus siiski tarvilikuks peab nõukogule esitada ja üldine valve selle järgi, et seltsi asju aetakse põhikirja piirides.

Nõukogul on õigus juhatuselt nõuda andmeid ja seletusi Seltsi asjaajamise kohta.

c) Peakooolek.

§ 22. Peakooolekud on korralised ja erakorralised. Korralised peakooolekud kutsutakse juhatuse poolt kokku igal aastal mitte hiljem, kui 30. aprilliks. Erakorralised peakooolekud kutsub kokku juhatus kas oma äranägemise järgi või nõukogu, revisjonikomisjoni või vähemalt $\frac{1}{10}$ seltsi liikmete nõudmisel. Niisuguse nõudmise peab juhatus täitma mitte hiljem kui kahe nädala vältel pärast selle esitamist.

§ 23. Peakoooleku aja ja koha annab juhatus liikmetele teada vähemalt kaks nädalat enne koosolekut, kas kuulutuse läbi ajalehes või kutsetega, arutusele tulevaid küsimusi kuulutuses või kutses üles tähendades.

§ 24. Peakoooleku avab nõukogu esimees või tema asetäitja, mille järele valitakse peakoooleku juhataja ja protolli kirjutaja.

Peakooolek otsustab põhikirja piirides kõiki seltsi asjadesse puutuvaid küsimusi. Eriti on tema ülesandeks: a) aasta aruande ja järgneva aasta eelarve kinnitamine; b) kasude ja kahjude jaotamine; c) tasu määramine juhatusele, nõukogule ja revisjoni komisjonile; d) nõukogu ja revisjoni komisjoni liikmete ja nende asemikkude arvu kindlaks määramine, nende valimine ja

ametist tagandamine; e) osakondade asutamise ja nende tegevuspiirkondade määramine; f) juhatuskirjade kinnitamine asjaajaja-direktori teele; g) põhikirja muutmine ja täiendamine; h) kõikide kindlustusharude üldtingimuste kinnitamine, muutmine ja täiendamine; i) kinnisvarade omandamine, võõrandamine ja pantimine; k) liikmete väljaheitmine; l) seltsi tegevuse lõpetamine.

Peakoosoleku otsused protokolleeritakse, millele kirjutavad alla koosoleku juhataja ja protokollkirjutaja ning kolm peakoosoleku poolt valitud protokollkirjutajat.

§ 25. Peakoosolek otsustab küsimusi liht-hääletenamusega, välja arvatud järgmiste küsimuste otsustamine, kus on nõuetav vähemalt $\frac{2}{3}$ koosolekust osavõtvate liikmete hääletenus: a) põhikirja muutmine ja täiendamine; b) kinnisvarade omandamine, võõrandamine ja pantimine; c) liikmete väljaheitmine; d) seltsi tegevuse lõpetamine.

§ 26. Igal liikmel on peakoosolekul üks hääl. Liikmed — juriidilised isikud — tarvitavad hääleõigust oma voliniku kaudu.

Peakoosolek on igasuguse liikmete arvu koosolemisel otsusevõimne, kui ta on kokku kutsutud § 23 ettenähtud korra järgi ning tema seaduslikud otsused on maksivad kõikide liikmete kohta.

§ 27. Peakoosolek otsustab kõik küsimused lahtisel hääletamisel kui koosolek ise teisiti ei määra, välja arvatud juhatause, nõukogu ja revisjoni komisjoni liikmete ja nende asemikkude valimised, valitud isikute tagandamine ja vastutusele võtmine, mida toimetatakse kinnisel hääletamisel.

§ 28. Kõik peakoosolekul otsustamisele tulevad küsimused esitatakse juhatause kaudu, kuna nõukogu need enne läbi vaatab, välja arvatud seltsi valitavatesse organitesse kandidaatide ülesseadmine. Sellepärast peab iga liige, kes soovib mingisugust ettepanekut teha, juhatause poole pöörama, kes ettepaneku kahe nädala jooksul

oma seletusega nõukogule edasi annab läbivaatamiseks. Nõukogu otsusest oleneb asja edaspidine käik, kusjuures aga ettepanek, millele vähemalt $\frac{1}{10}$ liikmetest on alla kirjutanud, tingimata ühes juhatuse ja nõukogu otsusega või seletusega lähemal peakoosolekul ette kantakse, kui ettepanek on vähemalt kolm nädalat enne peakoosolekut juhatusele esitatud, vastasel korral aga järgmisel peakoosolekul.

IV. Aruandmine ja revisjon.

§ 29. Seltsi äriaasta arvatakse 1. jaanuarist kuni 31. detsembrini.

§ 30. Äriaasta aruanne, mis peab sisaldama äriseisu ning kahjude ja kasude arve, peab vähemalt kolm nädalat enne peakoosolekut koostatud ning vähemalt kaks nädalat enne peakoosolekut revideeritud olema.

§ 31. Seltsi revisjoni komisjon valitakse ühe aasta peale. Vähemalt 3 liikmeline ja sama palju asemikke. Revisjoni komisjoni ülesandeks on aasta aruande ja seltsi tegevuse revideerimine ning eelarve läbivaatamine. Revisjoni komisjon valib enda hulgast esimehe ja tema asetäitja.

Revisjoni komisjoni liikmed ega asemikud ei tohi teiste kindlustusasutiste teenistuses seista.

V. Ülejäägi jaotus, puudujäägi katmine ja kapitalide paigutamise kord.

§ 32. Aasta tegevuse ülejäägist arvab peakoosolek vähemalt 20% tagavarakapitaliks. Kui tagavarakapital on tõusnud osakapitali suuruseks, võib peakoosolek otsustada juurearvamist ülejäägist tagavarakapitali kasuks ära jätta. Osakasuks võib määrata kuni 8% osakapitali summast, ülejäänud osa võib peakoosolek tarvitada oma äranägemise järele erikapitalide loomiseks, lisatasude maksmiseks või üldkasulikkudeks otsarveteks.

§ 33. Kui seltsi aasta tegevus on lõppenud puudujäägiga, kaetakse see peakoosoleku otsusel

vastavast erifondist, tagavarakapitalist, osakapitalist või muudest vabadest kapitalidest. On kõik võimalused ära kasutatud, võib peakoosoleku otsusel puudujäägi katmata osa katta liikmete liisavastutuse korras.

§ 34. Seltsi preemia-, kahjukatte- ja kindlustusvõtjate dividenditagavarad ning tagavarakapital paigutatakse :

- 1) riigi või riigi poolt garanteeritud ja omavalitsuste väärtpaberitesse ;
- 2) sisemaa hüpoteegipankade pantkirjadesse.
- 3) hüpoteekidesse mitte üle $\frac{2}{3}$ kinnisvara väärtusest seltsi juhatuse hindamisel ;
- 4) linnades asuvasse kinnisvaradesse Majandusministri loal ;
- 5) laenudesse, mis antud seltsi poolt väljaantud elukindlustuspoliiside pantimisel poliisi tagasiostusumma piirides ;
- 6) ajatatud elukindlustuspreemiatesse ;
- 7) jooksvale arvele ja hoiusummana sisemaa krediitasutistesse.

VI. Seltsi ametnikkude vastutus.

§ 35. Juhatuse, nõukogu ja revisjoni liikmed, nende asemikud kui ka kõik seltsi teenistuses olevad isikud täidavad omi kohuseid üldiste seaduste, selle põhikirja määruste ja neile antud juhatuskirjade põhjal ja nad vastutavad seadusvastase tegevuse, võimupiirist üleastumise, põhikirja, peakoosoleku otsuste ja neile antud juhatuskirjade rikkumise eest seaduse järele isiklikult kui ka varanduslikult.

VII. Seltsi tegevuse lõpetamine.

§ 36. Seltsi tegevuse lõpetamine sünnib peakoosoleku otsuse järele ja seaduses ettenähtud juhtumistel. Otsustab peakoosolek seltsi tegevust lõpetada, siis valib ta seltsi liigete hulgast likvideerimise komisjoni, milles vähemalt 3 liiget ja määrab likvideerimise korra. Teistel juhtumistel aga sünnib likvideerimine seaduses ettenähtud korras.