

中國再保險(集團)股份有限公司章程

章程制定	決議時間	會議名稱	批准文號
章程制定	2007年10月10日	創立大會	保監發改〔2007〕1337號
第一次修訂	2011年8月26日	2011年第二次臨時 股東大會	保監發改〔2011〕1827號
第二次修訂	2015年5月28日	2015年第二次臨時 股東大會	保監許可〔2015〕766號
第三次修訂	2015年6月26日	2015年第三次臨時 股東大會	保監許可〔2015〕716號
第四次修訂	2015年6月26日	根據2015年第三次 臨時股東大會決議 授權及股份發行 結果修訂	保監許可〔2016〕123號
第五次修訂	2018年6月28日	2017年年度股東大會	銀保監覆〔2019〕68號
第六次修訂	2023年6月27日	2022年度股東大會	金覆〔2024〕54號
第七次修訂	2025年11月28日	2025年第一次臨時 股東大會	金覆〔2026〕44號

第一章 總則

第一條 為維護中國再保險(集團)股份有限公司(以下簡稱「公司」或者「本公司」)、股東、職工和債權人的合法權益，規範公司的組織和行為，完善中國特色現代企業制度，根據《中華人民共和國公司法》(以下簡稱「《公司法》」)、《中華人民共和國證券法》《中華人民共和國保險法》(以下簡稱「《保險法》」)、《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(以下簡稱「《香港上市規則》」)和相關法律、行政法規及監管規定，制定本章程。

第二條 公司系依照《公司法》《保險法》和相關法律、行政法規及監管規定成立的股份有限公司。

第三條 經中華人民共和國國務院同意，中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)和原中國保險監督管理委員會批准(開業批准文號為保監發改〔2007〕1337號)，由財政部和中央匯金投資有限責任公司作為發起人，中國再保險(集團)公司整體改制變更為中國再保險(集團)股份有限公司，公司承繼原中國再保險(集團)公司全部資產、負債和業務，並於二零零七年十月二十六日在原中國國家工商行政管理總局(以下簡稱「國家工商行政管理局」)完成變更登記。公司統一社會信用代碼為：9110000010002371XD。

第四條 公司註冊名稱：中國再保險(集團)股份有限公司

簡稱：中國再保

英文名稱：China Reinsurance (Group) Corporation

英文簡稱：China Re

英文縮寫：CRGC

第五條 公司住所：中國北京市西城區金融大街11號

郵政編碼：100033

電話：8610 66576666

傳真：8610 66576789

網址：www.chinare.com.cn

第六條 公司為永久存續的股份有限公司。

第七條 公司的法定代表人由董事長擔任。董事長辭任的，視為同時辭去法定代表人。

第八條 本章程系公司及其股東、董事、總裁和其他高級管理人員處理公司事宜的最高行為準則。本章程自生效之日起，即成為規範公司的組織和行為、公司與股東之間、股東與股東之間權利義務關係的具有法律約束力的文件，對公司、股東、董事、總裁和其他高級管理人員均有法律約束力。前述人員均可以依據本章程提出與公司事宜有關的權利主張。

公司董事、總裁及其他高級管理人員違反法律、行政法規、監管規定及本章程規定，給公司和股東造成損失的，應當承擔相應責任。

依據本章程，股東可以起訴股東，股東可以起訴公司董事、總裁和其他高級管理人員，股東可以起訴公司，公司可以起訴股東、董事、總裁和其他高級管理人員。

前款所稱起訴，包括向法院提起訴訟或者向仲裁機構申請仲裁。

公司發起人協議、股東出資協議或其他股東協議中的內容與章程規定不一致時，以本章程為準。

第九條 本章程所稱高級管理人員是指公司的總裁、副總裁、總裁助理、財務負責人、董事會秘書及董事會確定的其他管理人員。公司董事、總裁和其他高級管理人員應當經過保險監管機構任職資格核准。

第十條 公司全部資產分為等額股份，股東以其認購的股份為限對公司承擔責任，公司以其全部資產對公司的債務承擔責任。

第十一條 公司必須遵守法律法規，執行國家統一的金融保險方針、政策，接受保險監管機構及其他相關監管機構的監督管理。

第十二條 根據業務發展需要，公司可依法在境內外設立、變更或者撤銷子公司、分支機構。公司依法對子公司的重大經營決策進行管理、監督和指導。除子公司外，上述機構不具有獨立法人資格，在授權範圍內依法開展業務，接受公司統一管理。

第十三條 公司可以向其他有限責任公司、股份有限公司投資，並以該出資額為限對所投資公司承擔責任。

第十四條 公司依照法律、行政法規及監管規定，建立和完善公司運營的基本制度，制定財務會計、勞動用工、關聯交易、信息披露、風險管理、內控合規和內部審計等管理制度。公司股東會、董事會、總裁和其他高級管理人員依照法律、行政法規、監管規定及本章程規定履行相關職責。

第十五條 公司根據《中國共產黨章程》及《公司法》等有關規定，設立中國共產黨的組織，黨委發揮領導作用，把方向、管大局、保落實。建立黨的工作機構，配備足夠數量的黨務工作人員，保障黨組織的工作經費。

第二章 經營宗旨與經營範圍

第十六條 公司的經營宗旨：根據法律、行政法規，以市場化、專業化、國際化為方向，致力於打造具有核心競爭力的綜合性國際再保險金融集團。發揮集團整體優勢，提高創新能力、服務能力、風險管理能力，保障公司、員工和股東的利益，實現公司可持續發展。

第十七條 經監管機構批准、原國家工商行政管理總局核准，公司的經營範圍是：

- (一) 投資設立保險企業；
- (二) 監督管理控股投資企業的各種國內國際業務；
- (三) 國家法律法規允許的投資業務；
- (四) 國家法律法規允許的國內、國際再保險業務；
- (五) 經保險監管機構批准的其他業務。

第三章 註冊資本與股份

第一節 股份發行

第十八條 公司註冊資本為人民幣42,479,808,085元。

第十九條 公司的股份採取股票的形式。

公司股份的發行，實行公平、公正的原則，同種類的每一股份應當具有同等權利。

第二十條 公司在任何時候均設置普通股；公司根據需要，經國務院授權的公司審批部門審批，可以根據有關法律法規設置其他種類的股份。

第二十一條 公司發行的股票，均為有面值股票，每股面值人民幣一元。

第二十二條 經國務院證券監管機構註冊或備案，公司可以向境內投資人和境外投資人發行股票。

前款所稱境外投資人是指認購公司發行股份的外國和香港、澳門、台灣地區的投資人；境內投資人是指認購公司發行股份的，除前述地區以外的中華人民共和國境內的投資人。

第二十三條 公司向境內投資人發行的以人民幣認購的股份，稱為內資股。公司向境外投資人發行的以外幣認購的股份，稱為外資股。公司依法在境外證券交易所上市交易的股份，稱為境外上市股份。

前款所稱外幣是指國家外匯主管機構認可的，可以用來向公司繳付股款的人民幣以外的其他國家或者地區的法定貨幣。

第二十四條 經國務院授權的公司審批部門批准，公司可以發行的普通股總數為42,479,808,085股。

公司整體改制為股份公司時註冊資本為人民幣36,149,803,900元；公司整體改制為股份公司時向發起人發行36,149,803,900股，佔公司可發行的普通股總數的百分之一百。

公司股權結構應當清晰透明。公司整體改制為股份公司時發起人及其持股情況如下：

序號	發起人名稱	出資額 (人民幣／元)	認購股份(股)	佔總股本 比例	出資方式	出資時間
1	中華人民共和國財政部	5,241,803,900	5,241,803,900	14.50%	貨幣	原中國再保險(集團)公司資產按規定評估後轉入。
2	中央匯金投資有限責任公司	30,908,000,000	30,908,000,000	85.50%	貨幣	2007年4月11日
	合計	36,149,803,900	36,149,803,900	100%		

公司首次公開發行股票並上市前的股份結構情況如下：

序號	股東名稱	持有股份數(股)	佔總股本比例
1	中華人民共和國財政部	5,494,172,897	15.09%
2	中央匯金投資有限責任公司	30,913,438,188	84.91%
	合計	36,407,611,085	100%

公司於2015年10月在香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)首次公開發行股票並於2015年11月完成部分行使超額配售權後，公司股份結構情況如下：

序號	股東名稱	股份類別	持有股份(股)	佔總股本比例
1	中華人民共和國財政部	內資股	5,402,539,035	12.72%
2	中央匯金投資有限責任公司	內資股	30,397,852,350	71.56%
3	H股股東	H股	6,679,416,700	15.72%
	合計		42,479,808,085	100%

公司股東財政部於2018年4月將持有公司股份的10%一次性劃轉給全國社會保障基金理事會(以下簡稱「社保基金會」)持有後，公司股份結構情況如下：

序號	股東名稱	股份類別	持有股份(股)	佔總股本比例
1	中華人民共和國財政部	內資股	4,862,285,131	11.45%
2	中央匯金投資有限責任公司	內資股	30,397,852,350	71.56%
3	全國社會保障基金理事會	內資股	540,253,904	1.27%
4	H股股東	H股	6,679,416,700	15.72%
合計			42,479,808,085	100%

- 備註： 1、 2007年，經原中國保監會《關於中國再保險(集團)公司注資改制的批覆》(保監發改〔2007〕561號)同意，中央匯金投資有限責任公司向中國再保險(集團)公司注資40億美元，用於補充資本金；中國再保險(集團)公司整體改制為股份有限公司，財政部與中央匯金投資有限責任公司作為股份有限公司發起人股東。
- 2、 2011年，經原中國保監會《關於中國再保險(集團)股份有限公司增加註冊資本的批覆》(保監發改〔2011〕1616號)同意，公司註冊資本變更為36,407,611,085元人民幣。增資後財政部持有公司5,494,172,897股股份，佔總股本的15.09%；中央匯金投資有限責任公司持有公司30,913,438,188股股份，佔總股本的84.91%。
- 3、 2015年，經原中國保監會《對中國再保險(集團)股份有限公司首次公開發行H股並上市出具監管意見的函》(保監發改〔2015〕113號)及中國證券監督管理委員會《關於核准中國再保險(集團)股份有限公司發行境外上市外資股的批覆》(證監許可〔2015〕1964號)同意，公司首次公開發行不超過8,881,240,000股H股股票並上市。截至2015年10月26日，公司完成5,769,890,000股H股股票發行；截至2015年11月11日，公司完成302,307,000股H股股票發行；公司向社保基金會發行H股607,219,700股。
- 4、 2018年，根據財政部、人力資源和社會保障部《關於劃轉中國再保險(集團)股份有限公司部分國有資本有關問題的通知》(財資〔2018〕12號)，財政部將持有公司股份的10%，即540,253,904股(內資股)一次性劃轉給社保基金會持有。劃轉完成後，財政部持有公司4,862,285,131股股份(內資股)，佔總股本的11.45%；社保基金會新增持有公司540,253,904股股份(內資股)，佔總股本的1.27%。

第二十五條 公司首次公開發行股票並上市發行境外上市股份6,679,416,700股。

公司首次公開發行股票並上市後，公司的股本結構為：普通股總數42,479,808,085股，其中，內資股35,800,391,385股，佔公司已發行普通股總數的84.28%；境外上市股份6,679,416,700股，佔公司已發行的普通股總數的15.72%。

公司發行的內資股，在中國證券登記結算有限責任公司集中存管；公司發行的境外上市股份，主要在香港中央結算有限公司下屬的受託代管公司託管，也可以由股東以個人名義持有。

股東按股份比例分取紅利。

第二十六條 持有公司非上市股份的股東可以依照法律、行政法規及監管規定將其持有的股份在境外上市交易。上述股份在境外證券交易所上市交易，應當遵守境外證券市場的監管程序、規定和要求。上市股份在境外證券交易所上市交易的情形，不需要召開類別股東會表決。

第二節 股份增加、減少及購回

第二十七條 公司根據經營和發展的需要，根據法律、行政法規及監管規定，經股東會決議同意，並報有關主管機關批准後，可以採用下列方式增加資本：

- (一) 非公開發行股份；
- (二) 公開發行股份；
- (三) 向現有股東配售股份；
- (四) 向現有股東派送紅股；
- (五) 以公積金轉增股本；
- (六) 法律、行政法規規定以及相關監管機構批准的其他方式。

公司增加註冊資本，應當按照《公司法》、保險監管機構及其他監管機構的有關規定和本章程規定的程序辦理。

第二十八條 根據本章程的規定，公司可以減少其註冊資本。公司減少註冊資本，應當按照《公司法》、保險監管機構及其他監管機構的有關規定以及本章程規定的程序辦理。

公司減少註冊資本時，應當編製資產負債表及財產清單。

公司應當自股東會作出減少註冊資本決議之日起十日內通知債權人，並於三十日內在報紙上或者國家企業信用信息公示系統公告。債權人自接到通知之日起三十日內，未接到通知的自公告之日起四十五日內，有權要求公司清償債務或者提供相應的償債擔保。

公司依照本章程第一百七十五條規定彌補虧損後，仍有虧損的，可以減少註冊資本彌補虧損。依照本款規定減少註冊資本的，不適用本條第三款的規定，但應當自股東會作出減少註冊資本決議之日起三十日內在報紙上或者國家企業信用信息公示系統公告。

公司減少資本後的註冊資本不得低於法定的最低限額。

公司變更註冊資本應當上報保險監管機構批准並依法向登記機關辦理變更登記。

第二十九條 在下列情形下，公司可以依法收購本公司股份：

- (一) 減少公司註冊資本；
- (二) 與持有本公司股份的其他公司合併；
- (三) 股東因對股東會作出的公司合併、分立決議持異議，要求公司收購其股份；
- (四) 將股份用於轉換公司發行的可轉換為股票的債券；
- (五) 為維護公司價值及股東權益所必需；
- (六) 法律法規及監管規定允許的其他情形。

公司收購本公司股份的，應當由股東會決議通過，但因前款第(三)項規定的情形收購本公司股份的除外。

公司依照第一款規定收購本公司股份後，屬於第(一)項情形的，應當自收購之日起十日內註銷；屬於第(二)項、第(三)項情形的，應當在六個月內轉讓或者註銷；屬於第(四)項、第(五)項情形的，公司合計持有的本公司股份數不得超過本公司已發行股份總數的百分之十，並應當在三年內轉讓或者註銷。

除上述情形外，公司不得進行收購本公司股份的活動。

公司股票上市地證券監管機構、證券交易所的相關規定對收購本公司股份另有規定的，從其規定。

第三十條 公司收購本公司股份的，應當根據法律法規、監管規定和公司股票上市地證券監管機構、證券交易所的相關規定，通過公開的集中交易方式或者其他方式進行。

第三節 股份轉讓和股份質押

第三十一條 公司股份轉讓應當符合法律法規、保險監管機構及有關監管機構和本章程的相關規定。

公司股份的轉讓，需到公司委託的股票登記機構辦理登記。

第三十二條 公司公開發行股份前已發行的股份，自公司股票在證券交易所上市交易之日起一年內不得轉讓。

公司董事、總裁和其他高級管理人員應當向公司申報所持有的公司的股份及其變動情況，在就任時確定的任職期間每年轉讓的股份不得超過其所持有公司股份總數的百分之二十五；所持公司股份自公司股票上市交易之日起一年內不得轉讓。上述人員離職後半年內，不得轉讓其所持有的公司股份。

第三十三條 境外上市股份可以依據法律法規、監管規定、公司股票上市地證券監管機構和證券交易所的有關規定及本章程規定自由轉讓。

第三十四條 公司不得接受本公司的股份作為質權的標的。

第三十五條 股東轉讓公司股份或將公司股票質押時，應當依法辦理股份轉讓或股票質押手續。

持有公司百分之五以上股份的股東轉讓公司股份的，應當自股份轉讓協議簽署之日起十五個工作日內書面報告公司。

第三十六條 公司不得為他人取得本公司或者控股股東的股份提供贈與、借款、擔保以及其他財務資助。

為公司利益，經股東會決議，或者董事會按照本章程或者股東會的授權作出決議，公司可以為他人取得本公司或者控股股東的股份提供財務資助，但財務資助的累計總額不得超過已發行股本總額的百分之十。董事會作出決議應當經全體董事的三分之二以上通過。

違反前兩款規定，給公司造成損失的，負有責任的董事、高級管理人員應當承擔賠償責任。

第四章 股票和股東名冊

第三十七條 公司股票採用記名式。

公司股票應當載明的事項，除《公司法》規定的外，還應當包括公司股票上市的證券交易所要求載明的其他事項。

公司發行的境外上市股份，可以按照公司股票上市地法律和證券登記存管的慣例，採取存託憑證或股票的其他派生形式。

第三十八條 公司應當製作股東名冊並置備於公司，股東名冊應當記載下列事項：

- (一) 股東的姓名或者名稱及住所；
- (二) 各股東所認購的股份種類及股份數；
- (三) 發行紙面形式的股票的，股票的編號；
- (四) 各股東取得股份的日期。

第三十九條 股東可以查閱股東名冊。

公司可以按照香港《公司條例》的有關規定暫停辦理股東登記手續。

公司暫停辦理股東名冊變更登記的，應當遵守法律法規、監管規定。

第四十條 公司召開股東會、分配股利、清算及從事其他需要確認股權的行為時，應當由董事會決定某一日為股權確定日，股權確定日終止時，在冊股東為公司股東。

第五章 黨委

第四十一條 公司設立黨委。黨委設書記一名，副書記一至兩名，其他黨委成員若干名。董事長、黨委書記由一人擔任，確定一名黨委副書記協助黨委書記抓黨建工作。符合條件的黨委成員可以通過法定程序進入董事會、管理層；董事會、管理層成員中符合條件的黨員可以依照有關規定和程序進入黨委。

黨委研究討論是董事會、高級管理層決策重大問題的前置程序。

第四十二條 公司按規定設立紀委。

第四十三條 公司黨委根據《中國共產黨章程》及《中國共產黨黨組工作條例》等黨內法規履行以下職責：

- (一) 加強黨的政治建設，堅持和落實中國特色社會主義根本制度、基本制度、重要制度，教育引導全體黨員始終在政治立場、政治方向、政治原則、政治道路上同以習近平同志為核心的黨中央保持高度一致；
- (二) 深入學習和貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想，學習宣傳黨的理論，貫徹執行黨的路線方針政策，監督、保證黨中央重大決策部署和上級黨組織決議在公司貫徹落實；
- (三) 研究討論重大經營管理事項，支持股東會、董事會和管理層依法行使職權；
- (四) 保證監督黨和國家方針政策在公司的貫徹執行，落實黨中央、國務院重大戰略決策，以及上級黨組織有關重要工作部署；

- (五) 加強對選人用人的領導和把關，管標準、管程序、管考察、管推薦、管監督，堅持黨管幹部原則與董事會依法選擇經營管理者以及經營管理者依法行使用人權相結合；
- (六) 研究討論公司改革發展穩定、重大經營管理事項和涉及職工切身利益的重大問題，並提出意見建議；支持職工代表大會開展工作；
- (七) 履行全面從嚴治黨主體責任，嚴明政治紀律和政治規矩，推動全面從嚴治黨向基層延伸。加強黨的紀律建設，領導黨風廉政建設和反腐敗工作，領導、支持紀委切實履行監督責任；
- (八) 加強公司基層黨組織和黨員隊伍建設，持續增強基層黨組織政治功能和組織功能，充分發揮黨支部戰鬥堡壘作用和黨員先鋒模範作用，團結帶領幹部職工積極投身公司改革發展；
- (九) 領導公司思想政治工作、精神文明建設、統一戰線工作、企業文化建設，領導工會、共青團、婦女組織等群團組織；
- (十) 黨委職責範圍內其他有關的重要事項。

第六章 股東和股東會

第一節 股東

第四十四條 公司股東為依法持有本公司股份並且其姓名(名稱)登記在股東名冊上的人。

股東按其持有股份的種類和份額享有權利，承擔義務；持有同一種類股份的股東，享有同等權利，承擔同種義務。

第四十五條 公司普通股股東享有以下權利：

- (一) 依法請求、召集、主持、參加或者委託代理人參加股東會會議，享有發言權，並按照其所持有股份的份額行使表決權，但根據法律法規、監管規定、公司股票上市地證券監管規則應當放棄表決權的除外。
- (二) 按照法律法規、監管規定及本章程規定提名董事。

(三) 查閱、複製本章程、股東名冊、股東會會議記錄、董事會會議決議、財務會計報告。

按照法律法規、監管規定及本章程規定，連續一百八十日以上單獨或者合計持有公司百分之三以上股份的股東可以要求查閱公司的會計賬簿、會計憑證。

股東所查閱和複印的內容涉及公司的商業秘密及股價敏感信息的，公司可以拒絕提供。

(四) 依照所持股份的份額獲得股利和其他形式的利益分配。

(五) 公司終止或者清算時，按所持股份的份額參加公司剩餘財產的分配。

(六) 對股東會做出的公司合併、分立決議持異議的股東，可要求公司收購其股份。

(七) 了解公司經營狀況和財務狀況。

(八) 對公司的經營進行監督、建議或者質詢。

(九) 依照法律、行政法規、監管規定及本章程的規定轉讓、贈與或者質押其所持有的股份。

(十) 股東名冊記載及變更請求權。

(十一) 法律、行政法規、監管規定及本章程所賦予的其他權利。

第四十六條 股東提出查閱前條所述有關信息或者索取資料的，應當事先向公司提出書面請求，並提供證明其持有公司股份以及持股數量的書面文件，公司在核實股東身份後按照股東的合理要求予以提供。

第四十七條 公司股東會、董事會決議內容違反法律、行政法規的無效。

股東會、董事會的會議召集程序、表決方式違反法律、行政法規或者本章程，或者決議內容違反本章程的，股東自決議作出之日起六十日內，可以請求人民法院撤銷。但是，股東會的會議召集程序或者表決方式僅有輕微瑕疵，對決議未產生實質影響的除外。

股東依照前款規定提起訴訟的，公司可以向人民法院請求，要求股東提供相應擔保。

公司股東會決議、董事會決議被人民法院宣告無效、撤銷或者確認不成立的，公司應當向登記機關申請撤銷根據該決議已辦理的登記。

第四十八條 董事會審計委員會成員以外的董事、高級管理人員執行公司職務時違反法律、行政法規或者本章程的規定，給公司造成損失的，連續一百八十日以上單獨或者合計持有公司百分之一以上股份的股東，可以書面請求董事會審計委員會向人民法院提起訴訟。董事會審計委員會成員執行公司職務時違反法律、行政法規或者本章程的規定，給公司造成損失的，前述股東可以書面請求董事會向人民法院提起訴訟。

董事會審計委員會、董事會收到前款規定的股東書面請求後拒絕提起訴訟或者自收到請求之日起三十日內未提起訴訟，或者情況緊急、不立即提起訴訟將會使公司利益受到難以彌補的損害的，前款規定的股東有權為公司利益以自己的名義直接向人民法院提起訴訟。

他人侵犯公司利益，給公司造成損失的，本條第一款規定的股東可以依照前兩款的規定向人民法院提起訴訟。

董事、高級管理人員違反法律法規、監管規定或者本章程規定，損害公司或者股東利益的，股東有權直接向保險監管機構反映問題。

第四十九條 公司普通股股東應當具有良好的合法合規意識，並履行如下義務：

- (一) 遵守法律法規、監管規定及本章程，最近三年未發生過重大違法違規行為，依法行使股東權利；
- (二) 股東及其控股股東、實際控制人不得濫用股東權利或者利用關聯關係，損害公司、其他股東、被保險人及其他利益相關者的合法權益，否則依法承擔賠償責任；不得違規或越權干預董事會、管理層根據本章程享有的決策權和管理權，不得違規越過董事會、管理層直接干預公司經營管理；
- (三) 不得濫用公司法人獨立地位和股東有限責任，逃避債務，嚴重損害公司債權人利益，否則對公司債務承擔連帶責任；

- (四) 依其所認購的股份和入股方式繳納股金；
- (五) 使用來源合法的自有資金入股公司，不得以委託資金、債務資金等非自有資金入股，法律法規或者監管制度另有規定的除外；
- (六) 持股比例和持股機構數量符合監管規定，不得委託他人或者接受他人委託持有公司股份；
- (七) 除法律法規、監管規定的情形外，不得退股；
- (八) 以其所認購的股份為限對公司的債務承擔責任；
- (九) 公司償付能力達不到監管要求時，股東應當支持公司改善償付能力；
- (十) 主要股東應當以書面形式向公司作出在必要時向其補充資本的長期承諾，國家行政機關、政府部門、中央匯金投資有限責任公司、社保基金會以及經保險監管機構批准豁免的股東主體除外；
- (十一) 持有公司百分之五以上股份的股東之間的關聯關係或者一致行動關係應當清晰透明，產生關聯關係時，應當在五個工作日內向公司提交書面報告，報告應當至少包括關聯股東的姓名或名稱以及關聯關係的情況說明；
- (十二) 持有公司百分之五以上股份的股東應當按照法律法規及監管規定，如實向公司告知財務信息、股權結構、入股資金來源、控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人、投資其他金融機構情況等信息，能夠逐層穿透至最終的實際控制人，其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人發生變化的，相關股東應當按照法律法規及監管規定，在發生變更後五個工作日內將變更情況以及變更後的關聯方及關聯關係情況書面通知公司，並須履行監管規定的程序，主要股東為國家行政機關、政府部門以及社保基金會的除外；
- (十三) 持有公司百分之五以上股份的股東所持公司股份涉及訴訟、仲裁、被司法機關等採取法律強制措施、被質押或者解質押時，應當於前述事實發生後十五個工作日內以書面形式通知公司，公司應當將相關情況及時通知其他股東；

- (十四) 持有公司百分之五以上股份的股東發生合併、分立，被採取責令停業整頓、指定託管、接管、撤銷等措施，或者進入解散、清算、破產程序，或者其法定代表人、公司名稱、經營場所、經營範圍及其他重大事項發生變化時，應當於前述事實發生後十五個工作日內以書面形式通知公司；
- (十五) 服從和執行股東會的有關決議；
- (十六) 在公司發生風險事件或者重大違規行為時，應當配合監管機構開展調查和風險處置；
- (十七) 股東轉讓、質押其持有的公司股權，或者與公司開展關聯交易的，應當遵守法律法規及監管規定，不得損害其他股東和公司的利益，不得約定由質權人或者其關聯方行使表決權；
- (十八) 法律法規、監管規定及本章程規定應當承擔的其他義務。

除法律法規、監管規定及本章程另有規定外，股東除了股份的認購人在認購時所同意的條件外，不承擔其後追加任何股本的責任。

第五十條 公司股東持股比例達到公司股份總數百分之五以上的，應當在該等事實發生當日向公司作出書面報告，以便公司在該事實發生之日起五日內報保險監管機構批准。保險監管機構有權要求不符合資格條件的投資人轉讓所持有的股份。

若保險監管機構要求投資人轉讓所持有的股份且投資人未轉讓該等股份（以下簡稱「超出部分股份」）的，則持有超出部分股份的公司股東基於超出部分股份行使本章程第四十五條規定的股東權利時應當受到必要的限制，包括：

- (一) 超出部分股份在公司股東會表決（包括類別股東表決）時不具有表決權；以及
- (二) 超出部分股份不具有本章程規定的董事候選人提名權。

儘管有前述規定，持有超出部分股份的公司股東在行使本章程第四十五條規定的股東其他權利時不應當受到任何限制。

第五十一條 股東有下列情形之一的，不得行使股東會參會權、表決權、分紅權、提名權、提案權等股東權利，並承諾接受保險監管機構的處置措施：

- (一) 股東變更未經保險監管機構批准或者備案；
- (二) 股東的實際控制人變更未經保險監管機構備案；
- (三) 委託他人或者接受他人委託持有公司股權；
- (四) 通過接受表決權委託、收益權轉讓等方式變相控制股權；
- (五) 利用保險資金直接或者間接自我注資、虛假增資；
- (六) 其他不符合監管規定的出資行為、持股行為。

主要股東違反保險監管機構要求的股東承諾事項的，公司可以根據監管規定採取相應的限制措施。

第五十二條 公司的股東不得利用其關聯關係損害公司利益。違反規定給公司造成損失的，應當承擔賠償責任。

公司控股股東及實際控制人對公司和其他股東負有誠信義務。控股股東應當嚴格依法行使出資人的權利，不得利用利潤分配、資產重組、對外投資、資金佔用、借款擔保、保險資金運用、關聯交易等方式損害公司和其他股東的合法權益，不得利用其控制地位損害公司和其他股東的利益。

控股股東應當對同時在控股股東和公司任職的人員進行有效管理，防範利益衝突。公司高級管理人員原則上最多只得兼任一家子公司高級管理人員。公司下屬子公司的高級管理人員原則上不得相互兼任。

第二節 股東會的一般規定

第五十三條 股東會是公司權力機構，依法行使下列職權：

- (一) 選舉和更換非由職工代表擔任的董事，決定有關董事的報酬事項；
- (二) 審議批准董事會的報告；
- (三) 審議批准公司的年度財務預算方案、決算方案；
- (四) 審議批准公司的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (五) 對公司增加或者減少註冊資本作出決議；
- (六) 對發行公司債券、股票、認股權證或者其他有價證券及上市作出決議；
- (七) 對公司合併、分立、解散、清算或者變更公司形式作出決議；
- (八) 修改本章程，制定並修改股東會、董事會議事規則；
- (九) 對收購本公司股票作出決議；
- (十) 對公司聘用、續聘、解聘或者不再續聘為公司財務會計報告進行定期法定審計的會計師事務所作出決議；
- (十一) 審議批准公司設立法人機構、重大對外投資、重大資產購置、重大資產處置與核銷、重大對外贈與、重大資產抵押等事項（授權董事會審議的事項除外）；
- (十二) 審議批准法律、行政法規及監管規定、公司股票上市地證券監管機構、證券交易所規定應當由股東會審議批准的關聯交易；
- (十三) 審議批准變更募集資金用途事項；
- (十四) 審議批准單獨或者合計持有公司已發行有表決權的股份總數百分之一以上的股東（以下簡稱「提案股東」）的提案；
- (十五) 審議批准股東會對董事會授權方案；

(十六) 審議批准法律、行政法規、監管規定及本章程規定應當由股東會決定的其他事項。

本條所述重大對外投資、重大資產購置、重大資產處置與核銷、重大對外贈與、重大資產抵押等事項，是指公司在一年內投資、購買、出售、核銷重大資產、贈與或者抵押金額超過授權董事會決定範圍，或超過公司上季度末資產總額的百分之三十的交易。

對股東會職權範圍內的事項，股東會可以依法授權董事會決定，但根據法律法規及監管規定不得授予董事會、其他機構或個人行使的職權除外。授權的內容應當明確、具體。股東會對董事會的授權事項屬於本章程規定的股東會普通決議事項的，應當由出席股東會的股東(包括股東代理人)所持表決權的過半數通過；屬於本章程規定的股東會特別決議事項的，應當由出席股東會的股東(包括股東代理人)所持表決權的三分之二以上通過。

第五十四條 非經股東會事前批准，公司不得與董事、總裁和其他高級管理人員以外的人訂立將公司全部或者重要業務的管理交予該人負責的合同。

第五十五條 股東會分為年度股東會和臨時股東會。

(一) 年度股東會應當在每一會計年度結束後六個月內召開。

(二) 有下列情形之一的，公司應當在事實發生之日起兩個月內召開臨時股東會會議：

1. 董事人數不足《公司法》規定的人數或少於本章程所定人數的三分之二時；
2. 公司未彌補的虧損達股本總額的三分之一時；
3. 單獨或者合計持有公司發行在外的有表決權的股份百分之十以上股份的股東(以下簡稱「提議股東」)書面請求時；
4. 董事會認為必要時；
5. 董事會審計委員會提議召開時；
6. 法律、行政法規及監管規定或本章程規定的其他情形。

年度股東會或臨時股東會未能在《公司法》及本章程規定期限內召開的，公司應當向保險監管機構書面報告並說明原因。

第五十六條 股東會將設置會場，以現場會議形式召開。公司在保證股東會合法、有效的前提下，可以通過各種方式和途徑，包括視頻、電話、網絡形式的投票平台等現代信息技術手段，為股東參加股東會、發言、以電子方式投票表決提供便利。股東通過上述方式參加股東會的，視為出席。

公司董事、高級管理人員有權出席或列席股東會會議。

第五十七條 公司制定股東會議事規則。股東會議事規則由董事會制訂，股東會批准。

第五十八條 公司召開股東會時可以聘請律師對以下問題出具法律意見並公告：

- (一) 會議的召集、召開程序是否符合法律、行政法規、本章程；
- (二) 出席會議人員的資格、召集人資格是否合法有效；
- (三) 會議的表決程序、表決結果是否合法有效；
- (四) 應公司要求對其他有關問題出具的法律意見。

第三節 股東會的召集和召開

第五十九條 在符合本節相關規定的情況下，董事會審計委員會或者股東可自行召集股東會。

第六十條 二分之一以上且不少於兩名獨立董事有權向董事會提議召開臨時股東會，並應當以書面形式向董事會提出。公司應當在收到提議後兩個月內召開臨時股東會。

第六十一條 董事會審計委員會有權向董事會提議召開臨時股東會，並應當以書面形式向董事會提出。對於董事會審計委員會要求召開臨時股東會的提議，董事會應當依據法律、行政法規、監管規定和本章程的規定，在收到提議後十日內提出同意或不同意召開臨時股東會的書面反饋意見。

董事會同意召開臨時股東會的，應當在作出董事會決議後的五日內發出召開股東會的通知，通知中對原提議的變更，應當徵得董事會審計委員會的同意。

董事會認為董事會審計委員會提出的議案違反法律、行政法規、監管規定及本章程的規定，應當作出不同意召開臨時股東會的決定，並將書面反饋意見通知董事會審計委員會。

董事會不同意召開臨時股東會，或者在收到提議後十日內未作出反饋的，視為董事會不能履行或者不履行召集股東會會議職責，董事會審計委員會可以自行召集和主持。

第六十二條 提議股東請求召集臨時股東會會議或者類別股東會議的，應當按照下列程序辦理：

- (一) 提議股東可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面提議，提請董事會召集股東會會議，並闡明會議的議題。對於提議股東請求召開股東會會議的書面提議，董事會應當依據法律、行政法規、監管規定及本章程決定是否召開股東會會議。董事會應當在收到前述書面提議之日起十日內作出是否召開臨時股東會會議的決定，並書面答覆提議股東；
- (二) 董事會同意召開股東會會議的，應當在作出董事會決議後的五日內發出召開股東會會議的通知，通知中對原請求的變更，應當經過相關股東的同意；
- (三) 董事會認為提議股東提出的議案違反法律、行政法規、監管規定及本章程的規定，應當作出不同意召開股東會會議的決定，並書面答覆提議股東。董事會不同意召開股東會，或者在收到請求後十日內沒有作出答覆的，提議股東有權向董事會審計委員會提議召開股東會，並應當以書面形式向董事會審計委員會提出請求；
- (四) 董事會審計委員會同意召開股東會的，應在收到請求五日內發出召開股東會的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意；
- (五) 董事會審計委員會未在規定期限內發出股東會通知的，視為董事會審計委員會不召集和主持股東會會議，連續九十日以上單獨或者合計持有公司百分之十以上股份的股東可以自行召集和主持。召集的程序應當盡可能與董事會召集股東會會議的程序相同。

股東根據本條規定自行召集並主持會議的，其所發生的合理費用，應當由公司承擔。

第六十三條 董事會審計委員會或股東決定自行召集股東會會議的，應當書面通知董事會，同時向公司股票上市的證券交易所備案。

股東自行召集股東會會議的，在股東會會議決議公告前，召集股東持股比例不得低於百分之十。

董事會審計委員會或股東自行召集股東會會議的，董事會和董事會秘書應當配合。董事會應當提供股權登記日的股東名冊。

第六十四條 股東會會議由董事會召集的，由董事長主持，董事長不主持或者不能主持的，由副董事長主持；副董事長不主持或者不能主持的，由過半數董事共同推舉一名董事主持。

由董事會審計委員會自行召集的股東會會議，由董事會審計委員會主任委員主持；董事會審計委員會主任委員不主持或者不能主持的，由過半數的審計委員會成員共同推舉的一名審計委員會成員主持。

股東自行召集的股東會會議，由召集股東推舉代表主持；召集股東無法推舉代表主持的，應當由出席會議的持有最多股份的股東或股東代理人主持。

召開股東會會議時，會議主持人違反議事規則使股東會會議無法繼續進行的，經現場出席股東會會議有表決權過半數的股東同意，股東會會議可以推舉一人擔任會議主持人，繼續開會。

第六十五條 除涉及公司商業秘密不能在股東會上公開外，董事、總裁和其他高級管理人員應當在股東會上就股東的質詢和建議作出解釋和說明。

第六十六條 公司召開年度股東會，應當將會議召開的時間、地點和審議的事項於會議召開二十日前通知股東。公司召開臨時股東會，應當將會議召開的時間、地點和審議的事項於會議召開十五日前通知股東。

股東會通知或補充通知中未列明的議案，股東會不得進行表決並作出決議。

公司召開股東會，應當至少提前三個工作日通知保險監管機構。因特殊情況無法滿足上述時間要求的，應當及時通知保險監管機構並說明理由。

第六十七條 股東會的通知發出後，無正當理由，股東會不應當延期或取消，股東會通知中列明的議案不應當取消。一旦出現延期或取消的情形，召集人應當在原定召開日前至少兩個工作日公告並說明原因。

第六十八條 股東會的會議通知以書面形式作出並包括以下內容：

- (一) 會議的地點、日期和時間；
- (二) 提交會議審議的事項，並將所有議案的內容充分披露，需要變更前次股東會決議涉及事項的，議案內容應當完整，不得只列出變更的內容；
- (三) 以明顯的文字說明，有權出席和表決的股東有權委任一位或一位以上的股東代理人代為出席和表決，而該股東代理人不必為公司的股東；
- (四) 會務常設聯繫人姓名、聯繫方式；
- (五) 法律法規、監管規定及公司股票上市地證券監管機構、證券交易所要求的其他內容。

第六十九條 除本章程另有規定外，股東會通知應當以本章程規定的通知方式或公司股票上市地證券監管機構、證券交易所允許的其他方式向股東（不論在股東會上是否有表決權）送達。

第七十條 股東可以親自出席股東會，也可以委託代理人出席股東會。任何有權出席股東會並有權表決的股東，有權委任一人或者數人（該人可以不是股東）作為其股東代理人，代為出席和表決。代理人應當向公司提交股東授權委託書，並可在授權範圍內行使下列權利：

- (一) 該股東在股東會上的發言權；
- (二) 自行或者與他人共同要求以投票方式表決；
- (三) 以舉手或者投票方式行使表決權。一個股東委任兩位以上股東代理人代為出席股東會的，該等股東代理人只能以投票方式行使表決權。

公司股票上市地證券監管機構、證券交易所允許的認可結算機構或其代理人作為公司股東的，可以委託相關人員參加股東會及債權人會議，該受託參會人員享有發言、投票等與其他股東同等的權利。

第七十一條 股東出具的委託代理人出席股東會的授權委託書應當由委託人簽署或者由其以書面形式委託的代理人簽署；委託人為法人的，應當加蓋法人印章或者由其董事或者正式委任的代理人簽署。

授權委託書應當載明下列內容：

- (一) 委託人的姓名或者名稱以及代理人的姓名；
- (二) 代理人所代表的委託人的股份數量；
- (三) 是否具有表決權；
- (四) 分別對列入股東會議程的每一審議事項投贊成、反對或者棄權票的指示；
- (五) 對可能納入股東會議程的臨時議案是否有表決權，如果有表決權應當行使何種表決權的具體指示；
- (六) 委託書簽發日期和有效期限；
- (七) 委託人簽名(或者蓋章)。

任何由公司董事會發給股東用於任命股東代理人的委託書的格式或委任代表表格，應當讓股東自由選擇指示股東代理人投贊成票、反對或棄權票，並就會議每項議題所要作出表決的事項分別作出指示。委託書應當註明如果股東不作具體指示，股東代理人可以按自己的意思表決。

第七十二條 授權委託書由委託人授權他人簽署的，授權簽署的授權書或者其他授權文件應當經過公證。

委託人為法人的，其法定代表人或者董事會、其他決策機構決議授權的人作為代表出席公司的股東會會議。

第七十三條 表決前委託人已經去世、喪失行為能力、撤回委任、撤回簽署委任的授權或者有關股份已被轉讓的，只要公司在有關會議開始前沒有收到該等事項的書面通知，由股東代理人依委託書所作出的表決仍然有效。

第七十四條 公司負責組織做好股東會簽到事宜。

第四節 股東會議案

第七十五條 公司召開股東會，提案股東、董事會、董事會審計委員會及二分之一以上(至少兩名)獨立董事，有權以書面形式向公司提出提案。公司應當將提案中屬於股東會職責範圍內的事項，列入該次會議的議程。

提案股東可以在股東會召開十日前提出臨時議案並提交股東會召集人，提案中屬於股東會職責範圍內的事項，列入該次會議的議程。股東會召集人在收到臨時議案後兩日內發出股東會補充通知。臨時提案的內容應當屬於股東會職權範圍，並有明確議題和具體決議事項。

第七十六條 股東會議案應當符合下列條件：

- (一) 內容與法律、行政法規、監管規定及本章程的規定不相抵觸，並屬於公司經營範圍和股東會職責範圍；
- (二) 有明確議題和具體決議事項；
- (三) 以書面形式提交或送達董事會和股東會召集人。

選舉董事的提案，除應當符合上述條件外，還應當附上董事候選人的履歷等材料。

第七十七條 股東會召集人應當以公司和股東的最大利益為行為準則，按照前條規定對股東會議案進行審查。

股東會召集人決定不將提議事項列入會議議程的，應當在該次股東會上進行解釋和說明。

第五節 股東會決議

第七十八條 股東(包括股東代理人)以其所代表的有表決權的股份數額行使表決權，每一股份有一表決權，但是公司持有的公司股份沒有表決權。

第七十九條 股東會決議分為普通決議和特別決議。股東會作出普通決議，應當由出席股東會的股東(包括股東代理人)所持表決權的過半數通過。股東會作出特別決議，應當由出席股東會的股東(包括股東代理人)所持表決權的三分之二以上通過。

第八十條 公司股東會採取投票表決方式，但會議主持人決定對程序性事項採取舉手表決的除外。

第八十一條 在股票表決時，有兩票或者兩票以上的表決權的股東（包括股東代理人），不必把所有表決權全部投贊成票或者反對票或者棄權票。

第八十二條 根據適用的法律、行政法規、監管規定及公司股票上市地證券監管機構、證券交易所的相關規定，若任何股東就任何個別的提案不能行使表決權或被限制只可投同意票或反對票時，則該股東或其代理人任何違反有關規定或限制的表決不得計入表決結果。

第八十三條 下列事項由股東會以普通決議通過：

- (一) 選舉、更換或罷免董事（罷免獨立董事除外），決定有關董事的報酬；
- (二) 董事會的報告；
- (三) 公司的年度財務預算方案、決算方案；
- (四) 公司的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (五) 聘用、續聘、解聘或者不再續聘為公司財務會計報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- (六) 法律、行政法規、監管規定及公司股票上市地證券監管機構、證券交易所規定應當由股東會審議批准的關聯交易；
- (七) 法律、行政法規、監管規定和本章程規定應當以特別決議通過以外的其他事項。

第八十四條 下列事項由股東會以特別決議通過：

- (一) 公司增加或者減少註冊資本；
- (二) 發行公司債券、股票、認股權證或者其他有價證券及上市；
- (三) 收購本公司股票；
- (四) 公司的合併、分立、解散、清算或者變更公司形式；

- (五) 本章程的修改；
- (六) 制定和修訂股東會和董事會議事規則；
- (七) 罷免獨立董事；
- (八) 公司設立法人機構、重大對外投資、重大資產購置、重大資產處置與核銷、重大對外贈與、重大資產抵押等事項(認定標準詳見本章程第五十三條第二款規定)；
- (九) 法律、行政法規、監管規定和本章程規定，以及股東會以普通決議認定會對公司產生重大影響、需要以特別決議通過的其他事項。

第八十五條 股東會採取舉手或者記名投票方式表決。出席股東會的股東，應當對提交表決的議案發表以下意見之一：同意、反對或者棄權。

未填、錯填、字跡無法辨認的表決票，未投的表決票均視為投票人放棄表決權利，其所持股份數的表決結果應當計為「棄權」。

第八十六條 股東會審議的事項屬於關聯交易的，關聯股東不得參與投票表決，其代表的有表決權的股份數不得計入有效表決的股份數。

第八十七條 董事候選人名單以提案的方式提請股東會表決。

第八十八條 股東會形成書面決議和會議記錄，會議主持人負責宣佈股東會決議。會議記錄保存期限為永久。

公司應當在股東會決議作出後三十日內，向保險監管機構報告決議情況和會議記錄。

第八十九條 會議主持人負責宣佈股東會的決議是否通過。

會議主持人如果對提交表決的決議結果有任何懷疑，可以對所投票數進行點算；如果會議主持人未進行點票，出席會議的股東或者股東代理人對會議主持人宣佈結果有異議的，有權在宣佈後立即要求點票，會議主持人應當即時進行點票。

股東會如果進行點票，點票結果應當記入會議記錄。

第九十條 股東會應當有會議記錄，由董事會秘書負責記錄。會議記錄記載以下內容：

- (一) 會議時間、地點、議程和召集人姓名或名稱；
- (二) 會議主持人以及出席或列席會議的董事、總裁和其他高級管理人員姓名；
- (三) 出席會議的股東和代理人數、所持有表決權的股份總數及佔公司股份總數的比例；
- (四) 就個別議案按照公司股票上市地證券監管機構、證券交易所要求須放棄投同意票的股份總數和／或須放棄表決權的股份總數(如有)；
- (五) 對每一議案的審議經過、發言要點和表決結果；
- (六) 股東的質詢意見或建議以及相應的答覆或說明；
- (七) 計票人、監票人姓名；
- (八) 法律、行政法規、監管規定及本章程規定應當載入會議記錄的其他內容。

第九十一條 股東會會議記錄由主持人、出席會議的董事和記錄員簽名，公司可以同時採取錄音、錄像等方式記錄會議情況。會議記錄(包括錄音、錄像資料)應當與出席股東的簽名冊及代理出席的委託書一併作為公司檔案，由董事會秘書按公司檔案管理制度在公司住所保存。

第七章 類別股東表決的特別程序

第九十二條 持有不同種類股份的股東，為類別股東。

類別股東依據法律、行政法規、監管規定和公司章程的規定，享有權利和承擔義務。

公司各類別股東在以股利或其他形式所作的任何分派中享有同等權利。

如公司的股本包括無投票權的股份，則該等股份的名稱須加上「無投票權」的字樣。

如股本資本包括附有不同投票權的股份，則每一類別股份（附有最優惠投票權的股份除外）的名稱，均須加上「受限制投票權」或「受局限投票權」的字樣。

第九十三條 公司擬變更或者廢除類別股東的權利，應當經股東會以特別決議通過和經受影響的類別股東在按第九十五條至第九十九條分別召集的股東會議上通過，方可進行。

第九十四條 下列情形應當視為變更或者廢除某類別股東的權利：

- (一) 增加或者減少該類別股份的數目，或者增加或減少與該類別股份享有同等或者更多的表決權、分配權、其他特權的類別股份的數目；
- (二) 將該類別股份的全部或者部分換作其他類別，或者將另一類別的股份的全部或者部分換作該類別股份或者授予該等轉換權；
- (三) 取消或者減少該類別股份所具有的、取得已產生的股利或者累積股利的權利；
- (四) 減少或者取消該類別股份所具有的優先取得股利或者在公司清算中優先取得財產分配的權利；
- (五) 增加、取消或者減少該類別股份所具有的轉換股份權、選擇權、表決權、轉讓權、優先配售權、取得公司證券的權利；
- (六) 取消或者減少該類別股份所具有的，以特定貨幣收取公司應付款項的權利；

- (七) 設立與該類別股份享有同等或者更多表決權、分配權或者其他特權的新類別；
- (八) 對該類別股份的轉讓或所有權加以限制或者增加該等限制；
- (九) 發行該類別或者另一類別的股份認購權或者轉換股份的權利；
- (十) 增加其他類別股份的權利和特權；
- (十一) 公司改組方案會構成不同類別股東在改組中不按比例地承擔責任；
- (十二) 修改或者廢除本章所規定的條款。

第九十五條 受影響的類別股東，無論原來在股東會上是否有表決權，在涉及第九十四條(二)至(八)、(十一)至(十二)項的事項時，在類別股東會上具有表決權，但有利害關係的股東在類別股東會上沒有表決權。

前款所述有利害關係股東的含義如下：

- (一) 在公司向全體股東按照相同比例發出購回要約或者在證券交易所通過公開交易方式購回自己股份的情況下，「有利害關係的股東」是指本章程所定義的控股股東；
- (二) 在公司在證券交易所外以協議方式購回自己股份的情況下，「有利害關係的股東」是指與該協議有關的股東；
- (三) 在公司改組方案中，「有利害關係股東」是指以低於本類別其他股東的比例承擔責任的股東或者與該類別中的其他股東擁有不同利益的股東。

第九十六條 類別股東會的決議，應當經根據第九十五條由出席類別股東會議的有表決權的三分之二以上的股權表決通過，方可作出。

第九十七條 公司召開類別股東會議，應當按照本章程關於召開股東會的通知時限將會議擬審議的事項以及開會日期和地點告知所有該類別股份的在冊股東。

第九十八條 類別股東會議的通知只須送給有權在該會議上表決的股東。

類別股東會議應當以與股東會盡可能相同的程序舉行，本章程中有關股東會舉行程序的條款適用於類別股東會議。

第九十九條 除其他類別股份股東外，內資股股東和境外上市股份股東視為不同類別股東。

下列情形不適用類別股東表決的特別程序：

- (一) 經股東會以特別決議批准，公司每間隔十二個月單獨或者同時發行內資股、境外上市股份，並且擬發行的內資股、境外上市股份的數量各自不超過該類已發行在外股份的百分之二十的；
- (二) 公司設立時發行內資股、境外上市股份的計劃，自國務院證券監管機構批准之日起十五個月內完成的；
- (三) 持有公司非上市股份的股東依照法律、行政法規及監管規定將其持有的股份在境外上市交易。

第八章 董事和董事會

第一節 董事

第一百條 董事為自然人，應當具有良好的品行和聲譽，具備與其職責相適應的專業知識和工作經驗，並符合法律、行政法規及保險監管機構規定的條件。

違反本條規定選舉、委派董事的，該選舉、委派無效。董事在任職期間出現不符合法律法規、監管規定有關董事資格或者條件情形的，公司應當解除其職務。

第一百零一條 每屆董事任期三年。任期屆滿的董事會成員，連選可以連任。董事任期屆滿前，股東會不得無故解除其職務。董事任期從就任之日起計算，至該屆董事會任期屆滿時止。

股東會在遵守有關法律、行政法規及監管規定的前提下，可以將任何任期未屆滿的董事罷免（但該罷免並不影響該董事依據任何合同提出的索償要求）。

董事未經任職資格核准不得履行職務。未取得任職資格的董事參與表決的，其表決不發生法律效力。

董事無須持有公司的股份。

董事可以由總裁或者其他高級管理人員兼任。但兼任總裁或者其他高級管理人員職務的董事，總計不得超過公司董事總數的二分之一。

第一百零二條 董事應當遵守法律、行政法規、監管規定及本章程的規定，忠實履行職責，維護公司和全體股東的利益。當其自身的利益與公司和股東的利益相衝突時，應當以維護公司和股東的最大利益為行為準則。

第一百零三條 董事履行如下職責或義務：

- (一) 持續關注公司經營管理狀況，有權要求管理層全面、及時、準確地提供反映公司經營管理情況的相關資料或就有關問題作出說明；
- (二) 按時參加董事會會議，對董事會決議事項進行充分審查，獨立、專業、客觀地發表意見，在審慎判斷的基礎上獨立作出表決；
- (三) 對董事會決議承擔責任；
- (四) 對管理層執行股東會、董事會決議情況進行監督；
- (五) 接受董事會審計委員會對其履行職責情況的監督；
- (六) 積極參加公司和監管機構等組織的培訓，了解董事的權利和義務，熟悉有關法律法規及監管規定，持續具備履行職責所需的專業知識和能力；
- (七) 在履行職責時，對公司和全體股東負責，公平對待所有股東；
- (八) 按本章程及相關制度執行高標準的職業道德準則，並考慮利益相關者的合法權益；
- (九) 對公司負有忠實、勤勉義務，盡職、審慎履行職責，並保證有足夠的時間和精力履職；
- (十) 遵守法律法規、監管規定和本章程。

第一百零四條 董事依法有權了解公司的各項業務經營情況和財務狀況。

公司應當採取措施保障董事的知情權，要保證所提供的信息的真實性、完整性。凡需經董事會決策的事項，公司應當按照本章程規定通知全體董事並提供相關的資料，採取措施保障董事參加董事會會議的權利，提供董事履行職責所必需的工作條件。董事行使職權時，公司有關人員應當積極配合，不得拒絕、阻礙或者隱瞞，不得干預其行使職權。

第一百零五條 除非本章程另有規定，董事的提名方式和程序為：

- (一) 首屆董事會董事候選人由公司發起人提名，公司創立大會選舉產生。
- (二) 以後各屆董事會非獨立董事候選人由董事會提名薪酬委員會或者單獨或者合計持有本公司有表決權股份總數百分之三以上股東提名，並以董事會議案的方式提出，由公司股東會選舉產生。

獨立董事候選人由單獨或者合計持有公司有表決權股份總數百分之一以上股東、董事會提名薪酬委員會提名。

已經提名非獨立董事的股東及其關聯方不得再提名獨立董事。

- (三) 董事候選人應當在股東會召開之前作出承諾，同意接受提名，承諾公開披露的本人資料真實、完整並保證當選後切實履行董事義務。
- (四) 公司應當向股東提供候選人的簡歷和基本情況。
- (五) 股東會選舉董事，應當對每一董事候選人逐一進行審議和表決。

第一百零六條 未經本章程規定或者股東會或者董事會的合法授權，任何董事不得以個人名義代表公司或者董事會行事。董事以其個人名義行事時，如第三方可能會合理地認為該董事在代表公司或者董事會行事，則該董事應當事先聲明其立場和身份。

第一百零七條 董事應當每年親自出席至少三分之二以上的董事會現場會議。

董事連續兩次未能親自出席，也不委託其他董事出席董事會會議，或者一年內親自參加董事會現場會議的次數少於董事會現場會議總數的三分之二的，視為不能履行其職責，董事會或者股東均有權提請股東會予以罷免。

董事一年內兩次未親自出席董事會會議的，公司應當向其發出書面提示。

獨立董事在一屆任期之內兩次被提示，不得連任。

公司應當按照規定組織董事考核。

第一百零八條 董事提出辭職，應當向董事會提交書面辭職報告，並有義務在辭職報告中對其他董事和股東應當注意的情況進行說明。董事會秘書應當及時將董事辭職的情況通知其他董事和股東。

除本章程另有規定外，董事辭職自辭職報告送達董事會之日起生效。

第一百零九條 董事任期屆滿未及時改選或者董事的辭職導致董事會的人數低於《公司法》規定的最低人數或本章程所定人數的三分之二時，在改選出的董事就任前，原董事仍應當依照法律、行政法規、監管規定和本章程的規定，履行董事職務。董事的辭職報告應當在補選出新的董事填補因其辭職產生的缺額後方能生效。公司正在進行重大風險處置的，董事未經保險監管機構批准不得辭職。

發生本條前款規定的情形時，董事會應當在五個工作日內啟動董事補選程序，在兩個月內召集股東會選舉董事。補選產生的董事的任期至該屆董事會任期屆滿時止。

因董事被股東會罷免、死亡、獨立董事喪失獨立性辭職，或者存在其他不能履行董事職責的情況，導致董事會人數低於《公司法》規定的最低人數或董事會表決所需最低人數時，董事會職權應當由股東會行使，直至董事會人數符合要求。

第一百一十條 董事提出辭職、任期屆滿或者被免除職務，其對公司商業秘密保密的義務仍然有效，直至該秘密成為公開信息，其對公司和股東負有的其他忠實義務自其任期結束之日起兩年後解除。

第二節 獨立董事

第一百一十一條 公司獨立董事是指在公司不擔任除董事外的其他職務，並與公司及其股東、實際控制人不存在可能影響其對公司事務進行獨立客觀判斷關係的董事。公司獨立董事中至少應當包括一名財務或者會計專業人士。

獨立董事的提名、選舉、免職、職責等事項應當符合法律、行政法規及監管規定。

獨立董事在公司累計任職不得超過六年。

獨立董事應當具備較高的專業素質和良好的信譽，除應當符合法律法規和保險監管機構相關監管規定要求的任職資格外，應當同時具備下列條件：

- (一) 根據法律、行政法規及監管規定，具備擔任上市公司董事的資格；獨立履行職責，不受公司主要股東、實際控制人或者其他與公司存在利害關係的單位或者個人影響；
- (二) 具備上市公司運作的基本知識，熟悉相關的法律、行政法規、監管規定；
- (三) 具有八年以上的法律、經濟、金融、財務或者其他有利於履行獨立董事職責的工作經驗；
- (四) 熟悉保險業經營管理及相關的法律、行政法規及監管規定；
- (五) 能夠閱讀、理解和分析保險公司的財務報表和精算數據；
- (六) 確保有足夠的時間和精力有效地履行職責並承諾恪守誠信義務，勤勉盡職。

第一百一十二條 除具有《公司法》和其他有關法律法規、監管規定及本章程賦予董事的職權外，獨立董事還具有下述職權：

- (一) 逐筆對重大關聯交易的公允性、合規性以及內部審批程序履行情況發
表書面意見。獨立董事認為有必要的，可以聘請中介機構等獨立第三
方提供意見，費用由公司承擔。
- (二) 半數以上且不少於兩名獨立董事可以向董事會提請召開臨時股東會。
- (三) 兩名以上獨立董事可以提議召開董事會。
- (四) 獨立聘請外部審計機構和諮詢機構。
- (五) 法律、行政法規、監管規定及本章程規定的其他職權。

第一百一十三條 獨立董事應當對公司股東會或者董事會審議事項發表客
觀、公正的獨立意見，尤其應當就以下事項向董事會或者股東會發表意見：

- (一) 重大關聯交易；
- (二) 董事的提名、任免以及高級管理人員的聘任和解聘；
- (三) 董事和高級管理人員的薪酬；
- (四) 利潤分配方案；
- (五) 聘用或解聘為公司財務會計報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- (六) 其他可能對公司、中小股東、金融消費者合法權益產生重大影響的事
項；
- (七) 法律法規、監管規定或者本章程規定的其他事項。

獨立董事對上述事項投棄權或者反對票的，或者認為發表意見存在障礙的，
應當向公司提交書面意見並向保險監管機構報告。

第一百一十四條 獨立董事有下列情形之一的，為嚴重失職：

- (一) 泄露公司商業秘密，損害公司合法利益；
- (二) 在履行職責過程中接受不正當利益，或者利用獨立董事地位謀取私利；
- (三) 明知董事會決議違反法律、行政法規或者本章程，而未提出反對意見；
- (四) 明知或應知關聯交易會導致公司重大損失，而未行使否決權的；
- (五) 保險監管機構認定的其他嚴重失職行為。

獨立董事因嚴重失職被保險監管機構取消任職資格的，其職務自任職資格取消之日起當然解除。

第一百一十五條 為保證獨立董事有效行使職權，公司應當為獨立董事提供下列必要的條件：

- (一) 公司應當保證獨立董事享有與其他董事同等的知情權；
- (二) 獨立董事行使職權時，公司股東、實際控制人、董事長和管理層應當積極支持和配合；
- (三) 獨立董事聘請中介機構的合理費用及行使職權時所需的合理費用由公司承擔；
- (四) 公司應當提供獨立董事履行職責所必需的工作條件。

第一百一十六條 獨立董事有下列情形的，董事會有權提請股東會予以罷免：

- (一) 嚴重失職；
- (二) 喪失獨立董事任職資格條件，本人未提出辭職的；
- (三) 連續兩次未親自出席董事會會議亦未委託其他獨立董事出席，或者連續三次未親自出席的，或者一年內親自參加董事會現場會議的次數少於董事會現場會議總數的三分之二的；
- (四) 法律、行政法規及監管規定認為不適合繼續擔任獨立董事的其他情形。

第一百一十七條 公司對獨立董事支付報酬和津貼。支付標準由董事會制訂，股東會審議通過。獨立董事履行職責時所需的合理費用由公司承擔。

第一百一十八條 除法律、行政法規、監管規定及本節另有規定外，獨立董事適用本章第一節的規定。

第三節 董事會的構成

第一百一十九條 公司設董事會，董事會對股東會負責。

第一百二十條 公司董事會由十一名董事組成，其中執行董事三名，非執行董事八名（含獨立董事四名）。

第一百二十一條 董事會下設辦公室，負責股東會、董事會和董事會各專業委員會會議的籌備、文件準備及會議記錄、信息披露、投資者關係維護，以及董事會和董事會各專業委員會的其他日常事務。

第一百二十二條 董事會設董事長一人、副董事長一人。

第一百二十三條 董事會應當具備合理的專業結構，其成員應當具備履行職務所必須的知識、技能和素質。

第四節 董事會的職權

第一百二十四條 董事會依法行使下列職權：

- (一) 召集股東會，並向股東會報告工作；
- (二) 執行股東會的決議；
- (三) 決定公司經營計劃和投資方案；
- (四) 制定公司的發展戰略並監督戰略實施；
- (五) 制訂公司年度財務預算方案、決算方案；
- (六) 制訂公司的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (七) 制訂公司增加或者減少註冊資本的方案或者發行公司債券、股票、認股權證或者其他證券及上市的方案；
- (八) 擬訂公司重大收購、收購本公司股票或者合併、分立、解散和變更公司形式的方案；
- (九) 制訂本章程的修訂案；
- (十) 制訂股東會議事規則、董事會議事規則，制定董事會專業委員會工作規則；
- (十一) 制定公司員工薪酬管理制度等各項基本管理制度；
- (十二) 決定公司內部管理機構、分支機構的設置；
- (十三) 定期評估並完善公司的治理狀況；
- (十四) 聘任或者解聘公司高級管理人員，並負責考核及決定其報酬和獎懲事項，監督管理層履行職責；聘任或者解聘董事會下設的各專業委員會委員；
- (十五) 審定主營業務子公司的經營業績考核辦法，以及公司授權管理制度規定應當提交董事會審定的子公司其他事項；

- (十六) 審核公司的年度財務會計報告和重大信息披露事項，對會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；
- (十七) 向股東會提請聘任、續聘或者解聘為公司財務會計報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- (十八) 審議批准或者授權董事會關聯交易控制委員會批准關聯交易（依法應當由股東會審議批准的關聯交易除外）；
- (十九) 審議批准公司對外投資、資產購置、資產處置與核銷、對外贈與及資產抵押等事項，本章程第五十三條規定屬於股東會職權的事項除外；
- (二十) 依照法律法規、監管規定審議批准公司數據治理有關事項；
- (二十一) 制訂公司資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任；
- (二十二) 對全面風險管理體系的完整性和有效性承擔最終責任，包括但不限於制定風險管理的總體目標、風險偏好、風險容忍度、風險管理和內部控制政策；
- (二十三) 聽取公司總裁的經營管理情況匯報並檢查總裁的工作；
- (二十四) 選聘實施公司董事及高級管理人員審計的外部審計機構；
- (二十五) 維護公司金融消費者和其他利益相關者合法權益；
- (二十六) 建立公司與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；
- (二十七) 承擔股東事務的管理責任；
- (二十八) 法律法規、監管規定或者本章程規定以及股東會授予的其他職權。

本條所述對外投資、資產購置、資產處置與核銷、對外贈與及資產抵押等事項，是指公司在一年內投資、購買、出售、核銷資產、贈與或者抵押金額在股東會授權董事會決定範圍內，且不超過公司上季度末資產總額的百分之三十的交易。

對於屬於股東會職權範圍內的事項，董事會做出決議後須報經股東會審議批准，方可實施。

上述董事會職權範圍內的事項，應當由董事會集體審議決定，《公司法》規定的董事會職權原則上不得授予董事長、董事或者其他個人及機構行使。某些具體決策事項確有必要授權的，應當通過董事會決議的方式依法進行。授權一事一授，不得將董事會職權籠統或者永久授予公司其他機構或者個人行使。

第一百二十五條 董事會決策公司重大問題，應當事先聽取公司黨委的意見。

第一百二十六條 董事會運用公司資產進行投資、資產購置、資產處置與核銷、對外贈與、對外擔保等業務的權限由股東會決定。

第一百二十七條 外部審計機構對財務會計報告出具非標準審計報告的，董事會應當對該審計意見及涉及事項作出專項說明並公開披露。

第五節 董事會的議事原則

第一百二十八條 董事會會議由董事長召集和主持。

第一百二十九條 董事會會議可採用舉手或者記名投票方式表決，實行一人一票。

第一百三十條 董事會會議分為定期會議和臨時會議；確有需要的，可邀請有關人員列席董事會會議。

(一) 定期會議每年至少召開四次。

(二) 有下列情形之一的，董事長應當在接到提議後十日內召集臨時會議：

1. 代表十分之一以上表決權的股東提議；
2. 董事長認為必要；
3. 三分之一以上的董事提議；
4. 董事會審計委員會提議；
5. 兩名以上獨立董事提議；
6. 法律、行政法規、監管規定及本章程規定的其他情形。

第一百三十一條 召開定期會議，應當於會議召開十五日前通知全體董事；召開臨時會議，應當於會議召開七日前通知全體董事。計算通知的起始期限時，不包括會議召開當日。有緊急事項時，召開臨時會議可不受前述會議通知時間的限制，但應當發出合理通知。

公司召開董事會會議，應當至少提前三個工作日通知保險監管機構。因特殊情況無法滿足上述時間要求的，應當及時通知保險監管機構並說明理由。

第一百三十二條 董事會會議通知包括以下內容：

- (一) 會議的日期、地點和方式；
- (二) 會議期限；
- (三) 會議事由、議程、議題及有關資料；
- (四) 發出通知的日期；
- (五) 會議召集人，非由董事長召集的會議應當說明情況以及召集董事會的依據；
- (六) 會議聯繫人姓名、聯繫方式。

有關資料遲於通知發出的，公司應當給董事以足夠的時間熟悉相關材料。

第一百三十三條 董事會會議通知按以下形式送達全體董事：

- (一) 定期會議應當以書面形式通知；
- (二) 臨時會議原則上以書面形式通知；如時間緊急，可以電話通知、事後補送書面通知。

第一百三十四條 當四分之一以上董事或者兩名以上獨立董事認為會議資料不充分或者論證不明確時，可聯名以書面形式向董事會提出延期召開董事會會議或者延期審議該事項，董事會應當予以採納。

第一百三十五條 董事會會議應當有過半數的董事出席（包括委託其他董事代為出席的董事）方可舉行。公司總裁列席董事會會議。董事出席董事會會議費用由公司支付。

第一百三十六條 董事會會議原則上應當以現場會議方式舉行。對需要以董事會決議的方式審議通過，但董事之間交流討論的必要性不大的議案，可以採用書面傳簽方式。但在討論本章程第一百二十四條第(六)至(九)項、第(十八)項，以及涉及薪酬方案、重大投資及資產處置、聘任及解聘高級管理人員、資本補充方案和其他涉及公司風險管理等重大事項的議案時，董事會會議不得採取書面傳簽方式。

第一百三十七條 董事會會議應當由董事本人出席，董事因故不能出席的，可以書面委託其他董事代為出席。委託書應當載明代理人姓名、代理事項、權限和有效期限，並由委託人簽字或者蓋章。

一名董事原則上不得接受超過兩名董事的委託。

獨立董事只能委託獨立董事代為出席會議。在審議關聯交易事項時，非關聯董事不得委託關聯董事代為出席會議。

代為出席會議的董事應當在授權範圍內行使董事的權利。董事未出席某次董事會會議，亦未委託代表出席的，應當視作已放棄在該次會議上的投票權。

第一百三十八條 董事會作出決議，應當由全體董事的過半數表決同意通過；但是審議以下事項時應當由三分之二以上董事表決同意通過：

- (一) 利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (二) 年度財務預算方案、決算方案；
- (三) 增加或者減少註冊資本的方案；
- (四) 合併、分立、變更公司形式和解散方案；
- (五) 發行公司債券、股票、認股權證或者其他有價證券及上市的方案；
- (六) 公司重大收購、收購本公司股票方案；
- (七) 本章程的修訂案；
- (八) 聘任或者解聘公司高級管理人員，並決定其報酬和獎懲事項；聘任或者解聘董事會下設的各專業委員會委員；

- (九) 公司設立法人機構、投資、資產購置、資產處置與核銷、對外贈與、對外擔保等事項；
- (十) 聘任、續聘、解聘或者不再續聘為公司財務會計報告進行定期法定審計的會計師事務所；
- (十一) 董事會全體董事過半數認為需以特別決議通過的其他事項；
- (十二) 法律、行政法規、監管規定、本章程和公司授權管理制度規定董事會應當由三分之二以上董事表決通過的其他事項。

第一百三十九條 如董事或其任何緊密聯繫人（按《香港上市規則》的定義）與董事會擬決議事項有重大利益或關聯關係的，該等董事在董事會審議該等事項時不得對該項決議行使表決權，不得代理其他董事行使表決權，也不能計算在出席會議的法定人數內。但法律、行政法規、監管規定和公司股票上市地證券監管機構、證券交易所的相關規定另有規定的除外。

除本章程另有規定的外，該董事會會議作出批准該等擬決議事項的決議須經無關聯關係的董事過半數同意方可通過。

出席董事會的無關聯關係的董事人數不足三人的，董事會應當及時將該議案提交股東會審議。董事會應當在將該議案提交股東會審議時說明董事會對該議案的審議情況，並應當記載無關聯關係的董事對該議案的意見。

第一百四十條 董事會應當每年向股東會報告年度關聯交易整體情況。

董事會在審議重大關聯交易時，關聯董事不得行使表決權，也不得代理其他董事行使表決權。該董事會會議由過半數的非關聯董事出席即可舉行。董事會會議所作決議須經非關聯董事三分之二以上通過。出席董事會會議的非關聯董事人數不足三人的，應當將交易提交股東會審議。

公司與子公司之間的關聯交易的審查程序，按照公司依據監管規定制定的關聯交易內部管理制度執行。

第一百四十一條 對董事會會議所議事項的決定應當及時整理成會議決議並經與會董事確認。會議決議應當在會後五日內送達各董事。

董事應當在董事會決議上簽名並對董事會的決議承擔責任。

董事會決議違反法律、行政法規、監管規定、本章程或者股東會決議，給公司造成嚴重損失的，投贊成票和棄權票的董事應當依法承擔賠償責任；經證明在表決時曾表明異議並記載於會議記錄的，該董事可以免除責任。

第一百四十二條 董事會會議應當製作會議記錄，包括以下內容：

- (一) 會議召開的地點、時間、方式、召集人和主持人姓名；
- (二) 出席董事、列席人員的姓名以及辦理委託出席手續的委託人、代理人姓名；
- (三) 會議議程；
- (四) 主要審議意見；
- (五) 每一決議事項的表決方式和結果(表決結果應當載明贊成、反對或者棄權的票數)；
- (六) 董事和記錄人簽署。

出席會議的董事有權要求在記錄上對其在會議上的發言作出說明性記載。董事對會議記錄有不同意見的，可以在簽字時附加說明。

公司應當採取錄音、錄像等方式記錄現場會議情況。

公司應當將董事會的會議記錄和決議等文件及時報送保險監管機構。會議記錄保存期限為永久。

第一百四十三條 董事會的具體議事方式和表決程序由董事會的議事規則規定。

第六節 董事長

第一百四十四條 董事長和副董事長由公司董事擔任，由全體董事過半數選舉產生和罷免。公司更換董事長，應當報保險監管機構核准其任職資格。董事長、副董事長任期從就任之日起計算。

第一百四十五條 每屆董事長、副董事長任期與本屆董事會相同，連選可以連任。

第一百四十六條 董事長行使下列職權：

- (一) 行使法定代表人的職權，包括代表公司簽訂合同，進行訴訟，出席公司參股或控股的其他公司股東會及其他職權(以上職權可授權公司其他人員行使)；
- (二) 主持股東會，代表董事會向股東會報告工作；
- (三) 召集、主持董事會會議，簽署董事會重要文件；
- (四) 督促、檢查董事會決議的落實以及董事會各專業委員會的工作情況，並向董事會通報；
- (五) 簽署公司發行的股票、債券及其他有價證券；
- (六) 董事會授予的其他職權；
- (七) 法律、行政法規、監管規定或本章程規定的其他職權。

第七節 董事會專業委員會

第一百四十七條 公司董事會下設戰略與可持續發展委員會、審計委員會、提名薪酬委員會、風險管理委員會及關聯交易控制委員會等專業委員會。

董事會戰略與可持續發展委員會由三名以上董事組成，主任委員由董事長擔任。

董事會審計委員會由三名以上非執行董事組成，委員會成員中獨立董事應當佔大多數，主任委員由獨立董事擔任。

董事會提名薪酬委員會由三名以上非執行董事組成，委員會成員中獨立董事應當佔大多數，主任委員由獨立董事擔任。

董事會風險管理委員會由三名以上董事組成，委員會成員中獨立董事應當佔三分之一以上。

董事會關聯交易控制委員會由三名以上董事組成，委員會成員中獨立董事應當佔二分之一以上，主任委員由獨立董事擔任。

第一百四十八條 董事會可以根據需要設立其他專業委員會和調整現有委員會，各委員會的議事規則或工作規則由董事會制定。除法律法規、監管規定或本章程另有規定的外，董事會各專業委員會發揮決策支持作用並對董事會負責，根據法律法規、監管規定、本章程、董事會議事規則與各專業委員會工作規則、公司股票上市地證券監督管理機構要求以及董事會的授權，協助董事會履行職責。

董事會審計委員會除依法依規行使審計相關職權外，還負責檢查公司財務；對董事、高級管理人員執行職務的行為進行監督，對違反法律、行政法規、本章程或者股東會決議的董事、高級管理人員提出解任的建議；當董事、高級管理人員的行為損害公司的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；提議召開臨時股東會會議，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東會會議職責時召集和主持股東會會議；向股東會會議提出提案；依照《公司法》和本章程相關規定，對董事、高級管理人員提起訴訟；法律、行政法規、監管規定和本章程規定及股東會、董事會授權的其他事宜。

第八節 董事會秘書

第一百四十九條 董事會設董事會秘書一名，由董事長提名，董事會審議並決定是否聘任；董事會秘書對董事會負責。董事會秘書為公司的高級管理人員。

董事會應當聘任具有必備知識和經驗的自然人擔任董事會秘書。董事會秘書的任職資格應當報保險監管機構核准。

第一百五十條 公司董事或者高級管理人員（總裁、財務負責人除外）可以兼任公司董事會秘書，但必須保證其有足夠的精力和時間承擔董事會秘書的職責。

公司總裁、財務負責人不得兼任董事會秘書。公司聘請的會計師事務所的註冊會計師和律師事務所的律師不得兼任公司董事會秘書。

第一百五十一條 董事會秘書的職責包括：

- (一) 準備和遞交國家有關部門要求的董事會和股東會出具的報告和文件；
- (二) 協助董事處理董事會的日常工作，向董事提供、提醒並確保其了解相關監管機構關於公司運作的法規、政策及要求，協助股東、董事及總裁在行使職權時遵守法律、行政法規、監管規定、本章程及其他有關規定；
- (三) 提醒公司遵守有關法律、行政法規及監管規定；
- (四) 保證公司有完整的組織文件和記錄，負責股東會、董事會文件的有關組織和準備工作，保證會議決策符合法定程序，並掌握董事會決議執行情況；股東會、董事會會議的記錄和會議文件、記錄的保管；
- (五) 保證公司的股東名冊妥善設立，保證有權得到公司有關記錄的人及時得到有關記錄和文件；
- (六) 負責公司對外信息披露事務；
- (七) 處理公司與監管機構、投資者、中介機構以及媒體的關係，協調公共關係；
- (八) 協助公司董事長起草公司治理報告；
- (九) 法律、行政法規、監管規定以及董事會賦予的其他職責。

第九章 總經理(總裁)和其他高級管理人員

第一百五十二條 公司設總經理(本章程又稱「總裁」)一名，副總經理(本章程又稱「副總裁」)若干名，必要時可設其他高級管理人員協助總裁工作。

總裁由董事長提名，其他高級管理人員(審計責任人、董事會秘書除外)由總裁提名。總裁及其他高級管理人員的任職資格應當經保險監管機構核准。

第一百五十三條 總裁和其他高級管理人員任期三年，連聘可以連任。公司的高級管理人員在任期屆滿前，無正當理由不得解聘。

第一百五十四條 總裁對董事會負責，並行使下列職權：

- (一) 主持公司的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- (二) 代表高級管理人員向董事會提交公司年度經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- (三) 擬訂公司內部管理機構設置方案，報董事會批准；
- (四) 擬訂公司的基本管理制度，報董事會批准；
- (五) 制定公司的具體規章；
- (六) 提請董事會聘任或者解聘公司副總裁及其他高級管理人員（董事會秘書及審計責任人由董事長提名）；
- (七) 決定聘任或解聘除應當由董事會聘任或解聘以外的負責管理人員，確定其薪酬及獎懲事項；
- (八) 在董事會授權範圍內，從事或者授權高級管理人員（董事會秘書除外）以及內設機構及分支機構負責人從事日常經營管理活動；
- (九) 在公司發生重大突發事件或者其他緊急情況時，可採取符合公司利益的緊急措施，並立即向保險監管機構、董事會報告；
- (十) 其他依據法律、行政法規、監管規定、本章程規定以及股東會、董事會決定由總裁行使的職權。

總裁應當制訂總裁工作規則，報董事會批准後實施。

第一百五十五條 總裁行使職權時，不得變更股東會和董事會的決議。

第一百五十六條 財務負責人履行下列職責：

- (一) 負責組織會計核算和編製財務會計報告，建立和維護與財務會計報告有關的內部控制體系，負責財務會計信息的真實性；
- (二) 負責財務管理，包括預算管理、成本控制、資金調度、收益分配、經營績效評估等；
- (三) 參與風險管理和償付能力管理；
- (四) 參與戰略規劃等重大經營管理活動；
- (五) 根據法律、行政法規和有關監管規定，審核、簽署對外披露的有關數據和報告；
- (六) 法律法規、監管規定、本章程及董事會確定的其他職責。

財務負責人有權獲得履行職責所需的數據、文件、資料等相關信息，公司有關部門和人員不得進行非法干預，不得隱瞞信息或者提供虛假信息。財務負責人有權列席與其職責相關的董事會會議。

第一百五十七條 總精算師對董事會和總裁負責，並履行下列職責：

- (一) 分析、研究經驗數據，參與制定保險產品開發策略，擬定保險產品費率，審核保險產品材料；
- (二) 負責或者參與償付能力管理；
- (三) 制定或者參與制定再保險制度，審核或者參與審核再保險安排計劃；
- (四) 評估各項準備金以及相關負債，參與預算管理；
- (五) 參與制定股東紅利分配制度；
- (六) 參與資產負債配置管理，參與決定投資方案或者參與擬定資產配置指引；

- (七) 參與制定業務營運規則和手續費、佣金等中介服務費用給付制度；
- (八) 根據保險監管機構和國家有關部門規定，審核、簽署公開披露的有關數據和報告；
- (九) 根據保險監管機構規定，審核、簽署精算報告、內含價值報告等有關文件；
- (十) 根據監管規定，向公司和保險監管機構報告重大風險隱患；
- (十一) 法律法規、監管規定、本章程及董事會確定的其他職責。

第一百五十八條 首席合規官對公司及員工的合規管理負專門領導責任，履行下列合規管理職責：

- (一) 負責公司的合規管理工作，組織推動合規管理體系建設，監督合規管理部門和合規崗位的履職情況，組織推動合規規範在公司內嚴格執行與有效落實；
- (二) 組織推動合規管理的制度建設、合規審查、合規檢查與評價、重大合規事件處理、合規考核、問題整改及隊伍建設等，確保合規管理工作有序運轉；
- (三) 按照要求定期向監管機構匯報；
- (四) 其他合規管理職責。

第一百五十九條 審計責任人對董事會負責，向董事會審計委員會報告工作，同時負責與管理層溝通，並通報審計結果。審計責任人履行下列職責：

- (一) 指導編製公司年度內部審計計劃、內部審計預算和人力資源計劃；
- (二) 組織實施內部審計項目，確保內部審計質量；
- (三) 向董事會審計委員會報告，與管理層溝通，報告內部審計工作進展情況；

- (四) 及時向董事會審計委員會或管理層報告內部審計發現的重大問題和重大風險隱患；
- (五) 協調處理公司內部審計部門與其他機構和部門的關係；
- (六) 法律法規、監管規定、本章程及董事會確定的其他職責。

第一百六十條 公司指定一名高級管理人員作為首席風險官負責風險管理工作，並履行下列職責：

- (一) 參與公司重大經營管理事項的決策過程，了解公司的重大經營決策、重大風險、重要系統及重要業務流程，並參與公司對各項經營決策的風險評估及審批工作；
- (二) 負責公司償付能力風險管理相關工作，並向風險管理委員會報告；
- (三) 法律法規、監管規定、本章程及董事會確定的其他職責。

第一百六十一條 總裁和其他高級管理人員應當遵守法律、行政法規、監管規定及本章程的規定，履行誠信和勤勉的義務。

法律法規、監管規定對於高級管理人員職責進行調整的，公司按照實際有效的監管規定執行。

第一百六十二條 總裁和其他高級管理人員離職後，應當進行離任審計。

第十章 公司董事、高級管理人員的資格和義務

第一百六十三條 有下列情況之一的，不得擔任公司的董事、總裁或者其他高級管理人員：

- (一) 無民事行為能力或者限制民事行為能力；
- (二) 因貪污、賄賂、侵佔財產、挪用財產或者破壞社會主義市場經濟秩序，被判處刑罰，或者因犯罪被剝奪政治權利，執行期滿未逾五年，被宣告緩刑的，自緩刑考驗期滿之日起未逾二年；
- (三) 被判處其他刑罰，執行期滿未逾三年；

- (四) 被金融監管部門取消、撤銷任職資格，自被取消或者撤銷任職資格年限期滿之日起未逾五年；
- (五) 被金融監管部門禁止進入市場，期滿未逾五年；
- (六) 被國家機關開除公職，自作出處分決定之日起未逾五年，或受國家機關警告、記過、記大過、降級、撤職等其他處分，在受處分期間內的；
- (七) 因違法行為或者違紀行為被吊銷執業資格的律師、註冊會計師或者資產評估機構、驗證機構等機構的專業人員，自被吊銷執業資格之日起未逾五年；
- (八) 擔任破產清算的公司、企業的董事或者廠長、經理，對該公司、企業的破產負有個人責任的，自該公司、企業破產清算完結之日起未逾三年；
- (九) 擔任因違法被吊銷營業執照、責令關閉的公司、企業的法定代表人，並負有個人責任的，自該公司、企業被吊銷營業執照、責令關閉之日起未逾三年；
- (十) 個人因所負數額較大債務到期未清償被人民法院列為失信被執行人；
- (十一) 受到保險監管機構或其派出機構警告或者罰款的行政處罰未逾一年；
- (十二) 因涉嫌嚴重違法違規行為，正接受有關部門立案調查，尚未作出處理結論；
- (十三) 受到境內其他行政機關重大行政處罰，執行期滿未逾二年；
- (十四) 因嚴重失信行為被國家有關單位確定為失信聯合懲戒對象且應當在保險領域受到相應懲戒，或者最近五年內具有其他嚴重失信不良記錄；
- (十五) 法律法規、監管規定和本章程以及保險監管機構認為不適宜擔任董事、總裁或其他高級管理人員的其他人員。

董事、總裁或其他高級管理人員在任職期間出現本條第一款所列情形的，公司應當依據本章程規定的程序解除其職務。

第一百六十四條 公司董事、總裁和其他高級管理人員應當遵守法律、行政法規、監管規定及本章程，對公司及股東負有忠實義務和勤勉義務。

董事、高級管理人員執行職務違反法律、行政法規、監管規定或者本章程規定，給公司造成損失的，應當承擔賠償責任。

第一百六十五條 董事、高級管理人員直接或者間接與公司訂立合同或者進行交易的，應當就與訂立合同或者進行交易有關的事項向董事會報告，並經董事會決議通過。

董事、高級管理人員的近親屬，董事、高級管理人員或者其近親屬直接或者間接控制的企業，以及與董事、高級管理人員有其他關聯關係的關聯人與公司訂立合同或者進行交易的，適用本條前述規定。

董事會在對本條所涉及事項進行決議時，關聯董事不得參與表決，其表決權不計入表決權總數；出席董事會會議的無關聯關係董事人數不足三人的，應當將該事項提交股東會審議。

第十一章 財務會計、利潤分配和審計

第一節 財務會計制度和利潤分配

第一百六十六條 公司應當嚴格執行《中華人民共和國會計法》和國家統一的會計制度。

第一百六十七條 公司的會計年度為公曆年度，即公曆一月一日至十二月三十日。

第一百六十八條 公司應當在每一會計年度終了時製作財務會計報告，並依法經會計師事務所審計。

財務會計報告應當包括財務報表和財務狀況說明書。財務報表至少包括資產負債表（包括資產負債表的每份文件）、損益表或收支結算表、利潤表、現金流量表、所有者權益變動表、附註等。

第一百六十九條 公司在每一會計年度公佈兩次財務會計報告，即在每一會計年度的前六個月結束後的六十日內公佈中期財務會計報告，會計年度結束後一百二十日以內公佈公司年度財務會計報告。公司股票上市地證券監管機構、證券交易所另有規定的，從其規定。

第一百七十條 公司的財務會計報告應當在召開年度股東會的二十日以前置備於公司，供股東查閱。

在符合公司股票上市地法律法規和上市規則的前提下，前述財務會計報告可以以本章程規定的其他方式提供給股東。

第一百七十一條 公司年度財務會計報告應當按照法律、行政法規及監管規定進行製作。

公司的財務報表除應當按中國會計準則及法規編製外，還可以按國際或者境外上市地會計準則編製。如按兩種會計準則編製的財務報表有重要出入，應當在財務報表附註中加以註明。公司在分配有關會計年度的稅後利潤時，以前述兩種財務報表中稅後利潤數較少者為準。

第一百七十二條 公司除法定的會計賬冊外，不另立會計賬冊。公司的資金，不得以任何個人名義開立賬戶存儲。

第一百七十三條 公司交納所得稅後的利潤，按下列順序分配：

- (一) 彌補以前年度的虧損；
- (二) 提取法定公積金，提取比例為利潤的百分之十；
- (三) 提取一般(風險)準備金；
- (四) 提取相關業務大災風險準備金；
- (五) 提取任意公積金；
- (六) 支付股東股利。

公司法定公積金累計額為公司註冊資本的百分之五十以上的，可以不再提取。

公司的法定公積金不足以彌補以前年度公司虧損的，在依照前款規定提取法定公積金之前，應當先用當年利潤彌補虧損。

公司在從稅後利潤中提取法定公積金後，經股東會決議，可以提取任意公積金。公司彌補虧損和提取公積金後所餘稅後利潤，經股東會決議，按照股東所持有的股份比例分配利潤。

公司償付能力達不到監管要求時，公司不得向股東分配利潤。

公司持有的本公司股份不參與分配利潤。

公司制定審慎利潤分配方案時需要考慮的主要因素包括但不限於：法律法規、監管規定、股東的利益和意願、公司的財務狀況、公司的業務發展需要、對未來發展的規劃以及公司認為相關的其他因素。

公司違反法律法規、監管規定及本章程規定向股東分配利潤的，股東應當將違反規定分配的利潤退還公司。

第一百七十四條 公司可以下列形式分配股利：

(一) 現金；

(二) 股票。

第一百七十五條 公司提取的公積金用於彌補公司的虧損、擴大公司生產經營或者轉為增加公司註冊資本。

公積金彌補公司虧損，應當先使用任意公積金和法定公積金；仍不能彌補的，可以按照規定使用資本公積金。

股東會決議將公積金轉為股本時，按股東原有股份比例派送新股。法定公積金轉為增加註冊資本時，所留存的該項公積金不得少於轉增前公司註冊資本的百分之二十五。

第一百七十六條 公司按照國家有關規定提取保證金和各項保險責任準備金等。

第一百七十七條 公司應當為持有境外上市股份的股東委任收款代理人。收款代理人應當代有關股東收取公司就境外上市股份分配的股利及其他應付的款項。

公司委任的收款代理人應當符合上市地法律或者證券交易所有關規定的要求。公司委任的在香港上市的境外上市股份股東的收款代理人，應當為依照香港《受託人條例》註冊的信託公司。

在遵守中國有關法律、行政法規、監管規定的前提下，對於無人認領的股利，公司可行使沒收權力，但該權力僅可在宣佈有關股利所適用的時效期間屆滿才能行使。

公司有權直接或通過收款代理人以郵遞方式發送股息單，如該等股息單連續兩次未予提現，則公司有權終止向有關股東以郵遞方式發送股息單。然而，在該等股息單第一次未能送達收件人而遭退回後，公司亦可行使該項權力。

公司有權按董事會認為適當的方式出售未能聯絡的境外上市股份股東的股票，但必須遵守以下的條件：

- (一) 公司在十二年內已就該等股份最少派發三次股利，而於該段期間無人認領股利；
- (二) 公司於十二年的期間屆滿後，於公司股票上市地的一份或以上的報章刊登公告，說明其擬將股份出售的意向，並知會該等股票上市的證券交易所。

第二節 內部審計

第一百七十八條 公司實行內部審計制度，建立健全獨立的內部審計體系，配備專職審計人員，對公司的業務活動、內部控制和風險管理進行審查評價。

第一百七十九條 公司審計責任人對董事會負責，向董事會審計委員會報告工作；同時負責與管理層溝通，並通報審計結果。

公司管理層應當保證和支持公司內部審計制度的實施和審計人員職責的履行，應當根據內部審計的需要向內部審計部門及時提供有關公司財務狀況、風險狀況和內部控制狀況的材料和信息，不得阻撓或者妨礙內部審計部門按照其職責進行的審計活動。

第三節 會計師事務所的聘任

第一百八十條 公司應當聘用符合國家有關規定的、獨立的會計師事務所審計公司的年度財務會計報告。本節所稱會計師事務所是指審計公司定期財務會計報告的會計師事務所。

第一百八十一條 公司聘用會計師事務所的聘期，自公司本次年度股東會結束時起至下次年度股東會結束時止。

第一百八十二條 如果股東會閉會期間會計師事務所職位出現空缺，董事會可以委任會計師事務所填補該空缺並確定其報酬，但應經下一次股東會確認。

第一百八十三條 股東會可以在會計師事務所任期屆滿前決議解聘該會計師事務所。

第一百八十四條 公司解聘或者不再續聘會計師事務所時，應當提前十五日通知會計師事務所，會計師事務所有權向股東會陳述意見。會計師事務所提出辭聘的，應當向股東會說明公司有無不當情事。

第一百八十五條 公司聘用、續聘、解聘或者不再續聘會計師事務所以及會計師事務所的報酬事項由股東會作出決定。

第十二章 勞動用工制度和工會

第一百八十六條 公司勞動用工制度按法律、行政法規和監管規定執行。

公司依法保護職工的合法權益，對職工實行合同制，依法與職工簽訂勞動合同，參加社會保險，加強勞動保護，實現安全經營。

公司將採取多種形式，加強公司職工的職業教育和崗位培訓，提高職工素質。

公司按國家有關規定聘任和解聘職工。公司對總裁、副總裁及其他高級管理人員實行聘任制，按照法律法規和本章程進行聘任和解聘。

第一百八十七條 公司職工依據《中華人民共和國工會法》組織工會，開展工會活動，維護職工合法權益。

第一百八十八條 公司應當為工會提供必要的活動條件。公司工會代表職工就職工的勞動報酬、工作時間、休息休假、勞動安全衛生和保險福利等事項依法與公司簽訂集體合同。

第一百八十九條 公司依照憲法和有關法律的規定，建立健全以職工代表大會為基本形式的民主管理制度，通過職工代表大會或者其他形式，實行民主管理。

第一百九十條 公司研究決定改制、解散、申請破產以及經營方面的重大問題、制定涉及職工切身利益的重要規章制度時，應當聽取工會的意見，並通過職工代表大會或者其他形式聽取職工的意見和建議。

第十三章 公司的合併、分立、變更公司形式、終止與清算

第一節 公司的合併、分立、變更公司形式

第一百九十一條 公司合併、分立或者變更公司形式，應當由董事會提出方案，按本章程規定的程序經股東會決議通過後，根據保險監管機構監管規定和其他相關要求辦理有關審批手續。股東對股東會作出的公司合併、分立決議持異議的，有權要求公司按照合理價格收購其股份。

第一百九十二條 公司合併可以採取吸收合併或者新設合併兩種形式。

公司合併，應當由合併各方簽訂合併協議，並編製資產負債表及財產清單。公司應當自作出合併決議之日起十日內通知債權人，並於三十日內在報紙上或者國家企業信用信息公示系統公告。

公司合併後，合併各方的債權、債務，由合併後存續的公司或者新設的公司承繼。

第一百九十三條 公司合併協議須經股東會通過。合併協議應當包括以下內容：

- (一) 合併各方的名稱、住所；
- (二) 合併後存續公司或者新設公司的名稱、住所；
- (三) 合併各方的資產狀況和處理辦法；
- (四) 合併各方債權債務的處理方法；
- (五) 存續公司或者新設公司因新設而增資的數額。

第一百九十四條 公司分立，其財產應當作相應的分割。公司分立，應當由分立各方簽訂分立協議，並編製資產負債表及財產清單。公司應當自作出分立決議之日起十日內通知債權人，並於三十日內在報紙上或者國家企業信用信息公示系統公告。

公司分立前的債務由分立後的公司承擔連帶責任。但是，公司在分立前與債權人就債務清償達成的書面協議另有約定的除外。

第一百九十五條 公司合併或者分立，登記事項發生變更的，應當依法向公司登記機關辦理變更登記；公司解散的，依法辦理本公司註銷登記；設立新公司的，依法辦理公司設立登記。

第二節 公司終止與清算

第一百九十六條 公司有下列情形之一的，應當解散並依法進行清算：

- (一) 股東會決議解散；
- (二) 因公司合併或者分立需要解散；
- (三) 依法被吊銷營業執照、責令關閉或者被撤銷；
- (四) 人民法院依照法律規定予以解散。

公司解散須報經保險監管機構批准。公司解散後應當依法成立清算組，進行清算，清算工作由保險監管機構監督指導。

第一百九十七條 公司因有前條第(一)項情形而解散的，應當在有關主管機關批准之日起十五日內成立清算組，清算組人選由股東會以普通決議的方式確定。

公司因有前條第(二)項情形而解散的，清算工作由合併或者分立各方當事人依照合併或者分立時簽訂的合同或者約定辦理。

公司因有前條第(三)項情形而解散的，由有關主管機關組織股東、有關機關及有關專業人員成立清算組，進行清算。

公司因有前條第(四)項情形而解散的，由人民法院依照有關法律的規定，組織股東、有關機關及有關專業人員成立清算組，進行清算。

第一百九十八條 清算組應當自成立之日起十日內通知債權人，並於六十日內在符合法律法規及監管規定的報紙上或者國家企業信用信息公示系統公告。

債權人應當自接到通知書之日起三十日內，未親自收到書面通知的自公告之日起四十五日內，向清算組申報其債權。債權人申報債權時，應當說明債權的有關事項，並提供證明材料。清算組應當對債權進行登記。

在申報債權期間，清算組不得對債權人進行清償。

第一百九十九條 清算組在清算期間行使下列職權：

- (一) 清理公司財產，分別編製資產負債表和財產清單；
- (二) 通知、公告債權人；
- (三) 處理與清算有關的公司未了結的業務；
- (四) 清繳所欠稅款以及清算過程中產生的稅款；
- (五) 清理債權、債務；
- (六) 處理公司清償債務後的剩餘財產；
- (七) 代表公司參與民事訴訟活動。

第二百條 清算組依據《公司法》和《保險法》等法律、行政法規及監管規定，開展清算活動、履行清算義務。

清算組成員怠於履行清算職責，給公司造成損失的，應當承擔賠償責任；因故意或者重大過失給債權人造成損失的，依法承擔賠償責任。

第二百零一條 清算組在清理公司財產、編製資產負債表和財產清單後，應當制訂清算方案，並報股東會或者人民法院確認。公司財產能夠清償公司債務的，依照有關法律、行政法規及監管規定進行清償。

公司財產按前款規定清償後的剩餘財產，按照股東持有的股份的種類和比例分配。清算期間，公司不得開展與清算無關的經營活動。

第二百零二條 因公司解散而清算，清算組在清理公司財產、編製資產負債表和財產清單後，發現公司財產不足清償債務的，經保險監管機構批准後依法向人民法院申請破產清算。人民法院受理破產申請後，清算組應當將清算事務移交給人民法院指定的破產管理人。

第二百零三條 公司清算結束後，清算組應當製作清算報告，依法報股東會、保險監管機構或者人民法院確認，並報送公司登記機關，申請註銷公司登記，公告公司終止。公司依法終止其業務活動的，應當註銷其經營保險業務許可證。

第十四章 通知與公告

第二百零四條 公司的通知應當以下列書面形式或法律、行政法規、監管規定及本章程規定的其他形式發出：

- (一) 專人送出；
- (二) 郵件或電子郵件；
- (三) 傳真；
- (四) 以在報紙和其他指定媒體上公告的方式進行；
- (五) 在符合法律、行政法規、監管規定及公司股票上市地證券監管機構、證券交易所有關規定的前提下，以在公司及公司股票上市地證券監管機構、證券交易所指定的網站上發佈的方式進行；
- (六) 公司和受通知人事先約定或受通知人收到通知後認可的其他形式；
- (七) 公司股票上市地證券監管機構、證券交易所認可的或本章程規定的其他形式。

即使本章程對任何文件、通告或其他的通訊發佈或通知形式另有規定，在符合公司股票上市地證券監管機構、證券交易所相關規定的前提下，公司可以選擇採用本條第一款第(五)項規定的通知形式發佈公司通訊。上述公司通訊指由公司發出或將予發出以供股東參照或採取行動的任何文件，包括但不限於年度報告(含年度財務會計報告)、中期報告(含中期財務會計報告)、董事會報告(連同資產負債表及損益表)、股東會通知、通函以及其他通訊文件。

第二百零五條 公司通知以專人送出的，由被送達人在送達回執上簽名或蓋章，被送達人簽收日期為送達日期；公司通知以郵件送出的，自交付郵局之日起第四十八小時為送達日期；公司通知以電子郵件送出的，自電子郵件進入被送達人郵箱日為送達日期；公司通知以傳真方式進行的，傳真當日為送達日期；公司通知以公告方式送出的，第一次公告刊登日為送達日期，公告在符合有關規定的報刊上刊登的，一經公告，視為所有相關人員收到通知。

本公司股票上市地證券監管機構、證券交易所另有規定的，按規定執行。

第二百零六條 若公司股票上市地證券監管機構、證券交易所的相關規定要求公司以英文本和中文本發送、郵寄、派發、發出、公佈或以其他方式提供公司相關文件，如果公司已作出適當安排以確定其股東是否希望只收取英文本或只希望收取中文本，以及在適用法律、行政法規、監管規定允許的範圍內並依據適用法律、行政法規、監管規定，公司可（根據股東說明的意願）向有關股東只發送英文本或只發送中文本。

第二百零七條 公司指定具有較大影響力的全國性媒體、上市地證券監管機構規定的信息披露平台或者公司網站為刊登公司公告和信息披露的媒體。

第二百零八條 因意外遺漏未向某有權得到通知的人送出會議通知或者該等人沒有收到會議通知，會議及會議作出的決議並不因此無效。

第十五章 公司治理特殊事項

第二百零九條 董事長不能履行職務或者不履行職務的，由副董事長履行職務；副董事長不能履行職務或者不履行職務的，由過半數的董事共同推舉一名董事履行職務。

總裁不能履行職務或者不履行職務的，由董事會指定的臨時負責人代行總裁職權。

董事長、總裁不能履行職務或者不履行職務影響公司正常經營的，公司應當按章程規定重新選舉董事長、聘任總裁。

第二百一十條 公司出現以下情形之一的，應當認定為公司治理機制失靈：

- (一) 董事會連續一年以上無法產生；
- (二) 公司董事之間長期衝突，董事會無法作出有效決議，且無法通過股東會解決；
- (三) 公司連續一年以上無法召開股東會；
- (四) 股東表決時無法達到法定或者本章程規定的比例，連續一年以上不能作出有效的股東會決議；
- (五) 因償付能力不足進行增資的提案無法通過；
- (六) 公司現有治理機制無法正常運轉，導致公司經營管理發生嚴重困難；
- (七) 保險監管機構認定的其他情形。

公司出現本條所列示的情形時，應當盡快採取切實可行的內部糾正程序。

第二百一十一條 當出現本章程規定的公司治理機制失靈情形且公司採取的內部糾正程序無法解決時，公司、單獨或者合計持有公司三分之一以上股份的股東、過半數董事有權向保險監管機構申請對公司進行監管指導。

保險監管機構依據公司治理機制失靈存在的情形進行相應的監管指導。發現公司存在重大治理風險，已經嚴重危及或者可能嚴重危及保險消費者合法權益或者保險資金安全的，股東、公司承諾接受保險監管機構採取的要求公司增加資本金、限制相關股東權利、轉讓所持保險公司股權等監管措施；對被認定為情節嚴重的，承諾接受保險監管機構對公司採取的整頓、接管措施。

第二百一十二條 公司償付能力不足時，股東負有支持公司改善償付能力的義務。出現下列情形之一的，不能增資或者不增資的股東，應當推動其他股東或者投資人採取合理方案增資，改善償付能力：

- (一) 保險監管機構責令公司增加資本金的；
- (二) 公司採取其他方案仍無法使償付能力達到監管要求而必須增資的。

根據法律法規、監管規定，公司建立發生重大風險時相應的損失吸收與風險抵禦機制。公司發生重大風險時，股東應當依據監管規定積極支持公司提出的合理的損失吸收與風險抵禦措施。

第十六章 公司章程的修訂程序

第二百一十三條 公司根據法律、行政法規、監管規定及本章程的規定，可以修改本章程。

有下列情形之一的，公司應當修訂本章程：

- (一) 《公司法》《保險法》或者國家有關法律、行政法規、監管規定修訂後，本章程規定的事項與修訂後的法律、行政法規、監管規定相抵觸；
- (二) 本章程記載的基本事項或者規定的相關權利、義務、職責、議事程序等內容發生變更；
- (三) 股東會決定修訂本章程；
- (四) 其他導致本章程必須修改的事項。

第二百一十四條 股東會決議通過的章程修改事項應當經有關監管機構審批的，須報審批機關核准後生效；涉及公司登記事項的，依法辦理變更登記。

第十七章 附則

第二百一十五條 釋義

- (一) 控股股東是指其持有的股份佔公司股本總額超過百分之五十的股東；持有股份的比例雖然低於百分之五十，但依其持有的股份所享有的表決權已足以對股東會的決議產生重大影響的股東。
- (二) 一致行動，是指投資人通過協議或其他安排，與其他投資人共同擴大其所能夠支配的公司表決權數量的行為或者事實。
- (三) 主要股東，是指持有或控制公司百分之五以上股份，或持有股份總額不足百分之五但對公司經營管理有重大影響的股東。

- (四) 實際控制人，是指通過投資關係、協議或者其他安排，能夠實際支配公司行為的人。
- (五) 關聯關係，是指公司控股股東、實際控制人、董事、高級管理人員與其直接或者間接控制的企業之間的關係，以及可能導致公司利益轉移的其他關係。但是，國家控股的企業之間不僅因為同受國家控股而具有關聯關係。
- (六) 本章程中「公司投資、資產購置、資產處置與核銷、對外贈與、資產抵押」的具體審批權限，應當根據公司授權管理制度確定。
- (七) 本章程中所稱「註冊會計師」「會計師事務所」的含義與「核數師」相同；本章程中所稱股東會會議的「主持人」的含義與《香港上市規則》所稱的「大會主席」或「會議主席」相同；本章程中所稱「關聯」的含義與《香港上市規則》所稱的「關連」相同。
- (八) 本章程中「主營業務子公司」是指中國財產再保險有限責任公司、中國人壽再保險有限責任公司、中國大地財產保險股份有限公司和中再資產管理股份有限公司。
- (九) 本章程中凡提及某一條款時，除非文意另有要求，否則指的是本章程中的相應條款。
- (十) 本章程中，「監管規定」包括規章、規範性文件；「證券交易所」指公司股票上市的證券交易所。
- (十一) 現場會議，是指通過現場、視頻、電話等能夠保證參會人員即時交流討論方式召開的會議。
- (十二) 書面傳簽，是指通過分別送達審議或傳閱送達審議方式對議案作出決議的會議方式。

第二百一十六條 本章程以中文書寫，其他任何語種或者不同版本的章程與本章程有歧義的，以保險監管機構核准並在國家工商行政管理部門登記備案後的中文版本章程為準。

第二百一十七條 除下述情形外，公司不得為他人債務向第三方提供擔保：

(一) 公司正常經營管理活動中出現的訴訟擔保、海事擔保等；

(二) 公司為下屬保險子公司提供擔保；

(三) 法律法規、監管規定允許公司提供擔保的其他情形。

公司對下屬保險子公司的擔保行為，應當遵守保險監管機構相關監管規定。

第二百一十八條 除本章程另有規定和按上下文無歧義外，本章程中所稱「以上」「以內」「至少」「以前」都含本數；「過半數」「超過」「少於」「低於」不含本數。

第二百一十九條 本章程由公司董事會負責解釋。

第二百二十條 本章程經股東會審議通過，並經保險監管機構核准之日起生效。