

STATUT
ENERGOPROJEKT GARANT A.D.O. BEOGRAD

U Beogradu, 31.03.2016. godine

U skladu sa članom 52. stav 1. tačka 1) Zakona o osiguranju („Sl. glasnik RS“, br. 139/2014), članom 11. stav 4. i 246. Zakona o privrednim društvima („Sl. glasnik RS“, br. 36/2011, 99/2011, 83/2014, 5/2015) i članom 32. stav 1. tačka 1) Statuta Energoprojekt Garant a.d.o. Skupština Energoprojekt Garant a.d.o. je, na XLIX vanrednoj sednici održanoj dana 31.03.2016. godine, donela

S T A T U T ENERGOPROJEKT GARANT A.D.O. BEOGRAD

I OSNOVNE ODREDBE

Član 1.

Ovim statutom se bliže uređuje poslovanje i upravljanje Energoprojekt Garant a.d.o. Beograd (u daljem tekstu: Društvo) i druga pitanja u skladu sa Zakonom o privrednim društvima (u daljem tekstu: ZPD) i Zakonom o osiguranju (u daljem tekstu: Zakon).

Član 2.

Društvo je osnovano na neodređeno vreme, u formi akcionarskog društva.

Član 3.

Društvo odgovara za svoje obaveze celokupnom imovinom.

II POSLOVNO IME, SEDIŠTE I DELATNOST DRUŠTVA

Poslovno ime

Član 4.

Puno poslovno ime Društva glasi: ENERGOPROJEKT GARANT Akcionarsko društvo za osiguranje, Beograd.

Skraćeno poslovno ime Društva glasi: ENERGOPROJEKT GARANT a.d.o. Beograd.

Poslovno ime Društva na engleskom jeziku glasi: ENERGOPROJEKT GARANT Insurance, PLC, Belgrade.

Prevod poslovnog imena Društva na ostale strane jezike utvrđuje svojom odlukom Nadzorni odbor.

Član 5.

Odluku o promeni poslovnog imena Društva donosi Skupština.

Na predlog odluke o promeni poslovnog imena Društva, saglasnost daje Narodna banka Srbije.

Sedište

Član 6.

Sedište Društva je: Beograd, Bulevar Mihaila Pupina br. 12.

Odluku o promeni sedišta donosi Nadzorni odbor.

Na predlog odluke o promeni sedišta Društva, saglasnost daje Narodna banka Srbije.

Delatnost**Član 7.**

Društvo obavlja delatnost pod šifrom 6512 - neživotno osiguranje.

Društvo obavlja sve vrste osiguranja iz grupe neživotnih osiguranja.

Pored poslova iz stava 2. ovog člana Društvo obavlja i poslove procene rizika i šteta, poslove posredovanja radi prodaje i prodaju osiguranih oštećenih stvari koje mu pripadaju po osnovu izvršavanja ugovora o osiguranju i preduzimanje mera radi sprečavanja i otklanjanja opasnosti koje ugrožavaju osiguranu imovinu i lica, poslove zastupanja u osiguranju, kao i druge poslove utvrđene Zakonom.

III ZASTUPANJE I ZASTUPNICI**Zakonski zastupnici****Član 8.**

Društvo predstavlja i zastupa predsednik Izvršnog odbora.

Pri zaključivanju pravnih poslova i preduzimanju pravnih radnji iz svog delokruga, predsednik Izvršnog odbora je dužan da obezbedi potpis jednog člana Izvršnog odbora.

Ograničenja zaključenja ugovora u ime Društva**Član 9.**

Predsednik Izvršnog odbora ne može bez posebnog ovlašćenja nastupati kao druga ugovorna strana i sa Društvom zaključivati ugovore u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime, a za račun drugog lica, niti u ime i za račun drugog lica.

Ovlašćenje iz stava 1. ovog člana daje se odlukom Nadzornog odbora.

IV OSNOVNI KAPITAL I IZDATE AKCIJE**Osnovni kapital****Član 10.**

Ukupna vrednost osnovnog (registrovanog) kapitala Društva koji je upisan i uplaćen iznosi 699.793.650,00 RSD na dan 30.05.2013. godine.

Izdate akcije**Član 11.**

Društvo je izdavalac hartija od vrednosti - akcija koje su u dematerijalizovanom obliku kao elektronski zapis registrovane i upisane u Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti (u daljem tekstu: Centralni registar) sa sledećim elementima:

Vrste hartija od vrednosti: Akcije
Klasa hartija od vrednosti: Obične akcije sa pravom glasa
Broj hartija od vrednosti: 157.257 akcija
Nominalna vrednost jedne akcije: 4.450,00 dinara
Oznaka: CFI kod: ESVUFR
ISIN broj: RSENGRE 89752

V VRSTE I KLASE AKCIJA I DRUGIH HARTIJA OD VREDNOSTI KOJE JE DRUŠTVO OVLAŠĆENO DA IZDA**Član 12.**

Društvo može da izdaje akcije, odnosno druge hartije od vrednosti u skladu sa propisima kojima se uređuje tržište kapitala.

Izdavanje akcija i drugih hartija od vrednosti javnom ponudom vrši se u skladu sa ZPD i zakonom kojim se uređuje tržište kapitala.

Vrste i klase akcija**Član 13.**

Društvo može izdavati sledeće vrste akcija: obične i preferencijalne akcije.

U okviru svake vrste akcija, akcije koje daju ista prava čine jednu klasu akcija.

Sve obične akcije čine uvek jednu klasu akcija.

Društvo može izdavati akcije sa ili bez nominalne vrednosti.

Ako Društvo izdaje akcije sa nominalnom vrednošću, sve akcije iste klase moraju imati istu nominalnu vrednost, a ako izdaje akcije bez nominalne vrednosti, sve akcije Društva moraju biti bez nominalne vrednosti.

Obične akcije**Član 14.**

Svaka obična akcija Društva daje akcionaru prava utvrđena ZPD, a naročito:

- 1) pravo učešća i glasanja na sednici Skupštine, tako da jedna akcija uvek daje pravo na jedan glas;
- 2) pravo na isplatu dividende;
- 3) pravo učešća u raspodeli likvidacionog ostatka ili stečajne mase u skladu sa zakonom kojim se uređuje stečaj;
- 4) pravo prečeg sticanja običnih akcija, i drugih finansijskih instrumenata zamenljivih za obične akcije, iz novih emisija;
- 5) druga prava u skladu sa ZPD i ovim statutom.

Preferencijalne akcije**Član 15.**

Svaka preferencijalna akcija Društva daje akcionaru prava utvrđena ZPD i odlukom o izdavanju.

VI IMOVINA, OBAVEZE, KAPITAL I POSLOVANJE DRUŠTVA**Premija osiguranja****Član 16.**

Premija osiguranja sastoji se od funkcionalne premije i režijskog dodatka.

Funkcionalna premija sastoji se od tehničke premije, a može sadržati i doprinos za preventivu, ako je uračunat u premiju osiguranja.

Sredstva osiguranja**Član 17.**

Sredstva osiguranja Društva čine:

- 1) sredstva tehničkih rezervi;
- 2) sredstva garantne rezerve;
- 3) ostala sredstva osiguranja.

Ostalim sredstvima osiguranja smatraju se sva sredstva kojima Društvo raspolaže, a nisu uključena u obračun sredstava iz stava 1. tačke 1) i 2) ovog člana.

Tehničke rezerve

Član 18.

Društvo kao tehničke rezerve utvrđuje sledeće:

- 1) rezerve za prenosne premije;
- 2) rezerve za neistekle rizike;
- 3) rezerve za bonuse i popuste;
- 4) rezervisane štete;
- 5) rezerve za izravnjanje rizika.

Član 19.

Društvo je dužno da sredstva tehničkih rezervi investira u skladu s pravilima koja se odnose na vrste osiguranja koje obavlja, a koja proizilaze iz prirode rizika koji su tom vrstom osiguranja pokriveni, odnosno iz strukture pripadajućih obaveza.

Investicioni portfolio kreiran sredstvima tehničkih rezervi treba da obezbedi likvidnost, sigurnost i profitabilnost Društva, izmirenje njegovih budućih obaveza, kao i disperziju rizika.

Garantna rezerva

Član 20.

U cilju trajnog izvršavanja obaveza i podnodnošenja rizika u poslovanju, Društvo formira garantnu rezervu, u skladu sa Zakonom.

Garantnu rezervu čine primarni kapital i dopunski kapital, umanjeni za odbitne stavke.

Član 21.

Društvo je dužno da sredstva garantne rezerve investira u kategorije aktive koje obezbeđuju sigurnost, raspoloživost na dugi rok, kao i očuvanje realne vrednosti tih sredstava.

Radi ispunjenja obaveze iz stava 1. ovog člana, Društvo svojom investicionom politikom utvrđuje oblike imovine koja se može pribavljati sredstvima garantne rezerve i kriterijume za investiranje ovih sredstava.

Prihodi i rashodi

Član 22.

Prihode Društva čine premije osiguranja i aktivnih poslova saosiguranja, kao i drugi funkcionalni prihodi, prihodi od investicione aktivnosti, finansijski prihodi, prihodi po osnovu usklađivanja vrednosti imovine i ostali prihodi.

Član 23.

Rashodi Društva jesu rashodi za štete i ugovorene sume osiguranja, rashodi za štete po osnovu saosiguranja, rashodi za premije po osnovu pasivnih poslova reosiguranja i drugi rashodi od poslova osiguranja, rashodi za obavljanje poslova osiguranja (troškovi sprovođenja osiguranja), drugi funkcionalni rashodi, rashodi po osnovu investicione aktivnosti, rashodi po osnovu usklađivanja vrednosti imovine, finansijski rashodi i ostali rashodi.

Rashodima za štete iz stava 1. ovog člana smatraju se i troškovi utvrđivanja i procenjivanja šteta, troškovi ostvarivanja regresnih zahteva, sudski troškovi i takse u sporovima po obavezama iz osnova osiguranja, troškovi veštačenja i drugi troškovi u vezi sa isplatom naknada šteta.

Rashodi Društva se evidentiraju i po osnovu povećanja pojedinačnih kategorija tehničkih rezervi utvrđenih članom 18. ovog statuta.

Član 24.

Rezultat poslovanja Društva čini dobitak ili gubitak, koji se iskazuje i obelodanjuje u finansijskim izveštajima, u skladu sa Zakonom.

Raspored ostvarenog dobitka, odnosno viška

Član 25.

Iz ostvarenog dobitka odnosno viška, Društvo namiruje porez na dobitak, odnosno višak, pri čemu ostatak predstavlja neraspoređeni dobitak, odnosno višak.

Društvo neraspoređeni dobitak, odnosno višak iz ranijih godina raspoređuje po sledećem redosledu:

- 1) za pokriće gubitka, odnosno manjka iz ranijih godina;
- 2) za izdvajanje u rezerve utvrđene Statutom i drugim aktima Društva.

Ako nakon raspoređivanja dobitka, odnosno viška za svrhe iz stava 2. ovog člana preostane deo dobitka, Skupština ga može raspodeliti za sledeće namene:

- 1) za dividendu;
- 2) za druge namene.

Dividenda

Član 26.

Isplata dividende akcionarima odobrava se odlukom o raspodeli dobiti usvojenoj na redovnoj sednici Skupštine, kojom se određuje i iznos dividende (odluka o isplati dividende).

Privremena dividenda (međudividenda)

Član 27.

Plaćanje međudividende akcionarima može se odobriti odlukom Nadzornog odbora, pod uslovima utvrđenim ZPD.

Redosled pokrića gubitaka, odnosno manjka

Član 28.

Društvo pokriva gubitak, odnosno manjak iz ranijih godina prema sledećem redosledu, iz:

- 1) neraspoređenog dobitka, odnosno viška;
- 2) rezervi utvrđenih Statutom i drugim aktima Društva;
- 3) osnovnog kapitala.

Član 29.

Ako Društvo po godišnjem finansijskom izveštaju iskaže gubitak, odnosno manjak, Nadzorni odbor je dužan da Skupštini predloži program mera za pokriće gubitka odnosno manjka.

U slučaju da Društvo nastali gubitak, odnosno manjak pokrije iz neraspoređenog dobitka, odnosno viška ili iz osnovnog kapitala iznad najnižeg iznosa propisanog Zakonom, nije dužno da izradi program iz stava 1. ovog člana.

Gubitak, odnosno manjak pokriva se raspoloživim sredstvima Društva, a ukoliko to nije moguće smanjenjem osnovnog kapitala Društva, u skladu sa Zakonom.

U slučaju kada je, usled pokrića gubitka, odnosno manjka, osnovni kapital smanjen ispod iznosa propisanog Zakonom, Društvo je dužno da, najkasnije u roku od tri meseca od dana utvrđivanja gubitka, odnosno manjka, nadoknadi osnovni kapital u iznosu iskorišćenom za pokriće gubitka.

Odredba stava 4. ovog člana odnosi se i na naknadno utvrđeni gubitak, odnosno manjak iz prethodne godine i iz ranijih godina.

VII ORGANIZACIJA I NAČIN UPRAVLJANJA DRUŠTVOM

Organi Društva

Član 30.

Upravljanje Društvom je organizovano kao dvodomno.

Organi Društva su:

- 1) Skupština;
- 2) Nadzorni odbor;
- 3) Izvršni odbor.

Nadzorni odbor i Izvršni odbor čine upravu Društva.

SKUPŠTINA

Sastav skupštine i prava akcionara

Član 31.

Skupštinu Društva čine svi akcionari.

Akcionar ima pravo da učestvuje u radu Skupštine u skladu sa ZPD.

Minimalan broj akcija koje akcionar mora posedovati za lično učešće u radu Skupštine iznosi 150 akcija.

Akcionari koji pojedinačno ne poseduju broj akcija utvrđen u stavu 3. ovog člana imaju pravo da u radu Skupštine učestvuju preko zajedničkog punomoćnika ili da glasaju u odsustvu u skladu sa ovim statutom.

Nadležnost Skupštine

Član 32.

Skupština odlučuje o:

- 1) izmenama Statuta;
- 2) povećanju ili smanjenju osnovnog kapitala, kao i svakoj emisiji hartija od vrednosti;
- 3) broju odobrenih akcija;
- 4) promenama prava ili povlastica bilo koje klase akcija;
- 5) statusnim promenama i promenama pravne forme;
- 6) sticanju i raspolaganju imovinom velike vrednosti;
- 7) raspodeli dobiti i pokriću gubitaka;

- 8) usvajanju finansijskih izveštaja, godišnjeg izveštaja o poslovanju, izveštaja o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja, kao i izveštaja revizora o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja;
- 9) usvajanju izveštaja Nadzornog odbora;
- 10) utvrđivanju dugoročnog plana finansijske konsolidacije;
- 11) naknadama članovima Nadzornog odbora, odnosno pravilima za njihovo određivanje, uključujući i naknadu koja se isplaćuje u akcijama i drugim hartijama od vrednosti Društva;
- 12) imenovanju i razrešenju članova Nadzornog odbora;
- 13) pokretanju postupka likvidacije, odnosno podnošenju predloga za stečaj Društva;
- 14) izboru društva za reviziju i naknadi za obavljanje revizije;
- 15) drugim pitanjima u skladu sa zakonom i ovim statutom.

Skupština ne može donošenje odluka iz stava 1. ovog člana preneti na drugi organ Društva.

Sednice Skupštine

Član 33.

Sednice Skupštine mogu biti redovne ili vanredne.

Sednica Skupštine se može održati i po nalogu suda, na način i pod uslovima propisanim ZPD.

Dan akcionara

Član 34.

Dan akcionara je dan na koji se utvrđuje spisak akcionara koji imaju pravo na učešće u radu sednice Skupštine i pada na deseti dan pre dana održavanja te sednice.

Spisak akcionara iz stava 1. ovog člana Društvo utvrđuje na osnovu izvoda iz jedinstvene evidencije akcionara Centralnog registra.

Akcionar sa spiska iz stava 1. ovog člana koji nakon dana akcionara na treće lice prenese svoje akcije zadržava pravo da učestvuje u radu te sednice Skupštine po osnovu akcija koje je posedovao na dan akcionara.

Izvršni odbor je dužan da svakom akcionaru sa spiska iz stava 1. ovog člana na njegov pisani zahtev, koji može biti poslat i elektronskim putem, bez odlaganja, a najkasnije narednog radnog dana od dana prijema zahteva, dostavi taj spisak u pisanoj ili elektronskoj formi.

Mesto održavanja sednice

Član 35.

Nadzorni odbor svojom odlukom utvrđuje mesto, dan i vreme održavanja sednice Skupštine.

Nadzorni odbor obaveštava Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu sednice Skupštine u roku predviđenom za obaveštavanje Skupštine.

Predsednik Skupštine

Član 36.

Sednicom Skupštine predsedava Predsednik koga bira Skupština.

Jednom izabran Predsednik Skupštine vrši tu funkciju i na svim narednim sednicama Skupštine, do izbora novog Predsednika u skladu sa ovim statutom, odnosno Poslovníkom o radu Skupštine. Izuzetno, sednicom Skupštine po nalogu suda predsedava lice koje je sud odredio da vrši funkciju Predsednika Skupštine.

Poslovnik o radu Skupštine**Član 37.**

Skupština većinom glasova prisutnih akcionara usvaja Poslovnik o radu Skupštine (Poslovnik Skupštine) odnosno njegove izmene i dopune.

Predlog za usvajanje Poslovnika Skupštine, odnosno njegovih izmena i dopuna, mogu dati akcionari koji poseduju ili predstavljaju najmanje 10% glasova prisutnih akcionara ili Predsednik Skupštine.

Poslovníkom Skupštine bliže se utvrđuje način rada i odlučivanja Skupštine u skladu sa ZPD i ovim statutom.

Poziv za sednicu Skupštine**Član 38.**

Poziv akcionarima za sednicu Skupštine (u daljem tekstu: poziv za sednicu) sadrži:

- 1) dan slanja poziva;
- 2) vreme i mesto održavanja sednice;
- 3) predlog dnevnog reda sednice, sa jasnom naznakom o kojim tačkama dnevnog reda se predlaže da Skupština donese odluku i navođenjem klase i ukupnog broja akcija koja o toj odluci glasa i većini koja je potrebna za donošenje te odluke;
- 4) obaveštenje o načinima na koji se mogu preuzeti materijali za sednicu;
- 5) pouku o pravima akcionara u vezi sa učešćem u radu Skupštine i jasno i precizno obaveštenje o pravilima za njihovo ostvarivanje;
- 6) formular za davanje punomoćja;
- 7) obaveštenje o danu akcionara i objašnjenje da samo akcionari koji su akcionari Društva na taj dan imaju pravo na učešće u radu Skupštine.

Obaveštenje iz stava 1. tačka 7) ovog člana naročito sadrži:

- 1) podatke o pravima akcionara na predlaganje dnevnog reda i pravima na postavljanje pitanja, uz navođenje rokova u kojima se ta prava mogu koristiti, pri čemu to obaveštenje može da sadrži i samo te rokove pod uslovom da je u njemu jasno navedeno da su detaljne informacije o korišćenju tih prava dostupne na internet stranici Društva;
- 2) opis procedure za glasanje preko punomoćnika, a naročito informaciju o načinu na koji Društva omogućava akcionarima dostavu obaveštenja o imenovanju punomoćnika elektronskim putem;
- 3) opis procedure za glasanje u odsustvu, uključujući i formular za takvo glasanje.

Član 39.

Poziv za sednicu upućuje se licima koja su akcionari Društva na dan na koji je Nadzorni odbor doneo odluku o sazivanju Skupštine, odnosno na dan donošenja odluke suda ako se sednica Skupštine saziva po nalogu suda, i to:

- 1) objavljivanjem na internet stranici Društva i na internet stranici registra privrednih subjekata;
- 2) objavljivanjem na internet stranici regulisanog tržišta, odnosno multilateralne trgovačke platforme gde su uključene njegove akcije, a objavu uvek vrši i na svojoj internet stranici.

Objava u skladu sa stavom 1. ovog člana mora trajati najmanje do dana održavanja sednice.

Društvo nije dužno da u pozivu za sednicu navede elemente iz člana 38. stav 1. tačke 4), 6) i 7) ovog statuta, ako u pozivu za sednicu naznači internet stranice sa kojih se mogu preuzeti ti podaci, odnosno dokumenti.

Društvo snosi sve troškove objavljivanja poziva za sednicu.

Dnevni red**Član 40.**

Dnevni red utvrđuje se odlukom o sazivanju sednice Skupštine koju donosi Nadzorni odbor.

Skupština može odlučivati i raspravljati samo o tačkama na dnevnom redu.

Dopuna dnevnog reda na predlog akcionara odnosno po nalogu suda sprovodi se na način i pod uslovima propisanim ZPD.

Dopunu dnevnog reda može zahtevati i Narodna banka Srbije, u skladu sa Zakonom.

Punomoćje za glasanje**Član 41.**

Akcionar ima pravo da putem punomoćja ovlasti određeno lice da u njegovo ime učestvuje u radu Skupštine, uključujući i pravo da u njegovo ime glasa (punomoćje za glasanje).

Punomoćnik iz stava 1. ovog člana ima ista prava u pogledu učešća u radu sednice Skupštine kao i akcionar koji ga je ovlastio.

Punomoćje za glasanje se daje isključivo na formularu za davanje punomoćja koji je objavljen na internet stranici Društva i koji omogućava davanje punomoćja sa instrukcijama po svakoj tački dnevnog reda.

Na punomoćje za glasanje izdato većem broju lica primenjuju se relevantne odredbe ZPD.

Član 42.

Punomoćje za glasanje može se dati i elektronskim putem.

Ako se punomoćje daje elektronskim putem ono mora biti potpisano kvalifikovanim elektronskim potpisom u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis.

Akcionar ili punomoćnik mora obavestiti Društvo o datom punomoćju za glasanje elektronskim putem, na način predviđen Poslovnikom Skupštine.

Član 43.

Akcionar ili punomoćnik je dužan da overenu kopiju punomoćja ili kopiju punomoćja sa originalom punomoćja datim na uvid, dostavi Društvu tri radna dana pre dana održavanja sednice.

Član 44.

Punomoćje za glasanje nije prenosivo.

Ako je punomoćnik pravno lice, ono pravo glasa vrši preko svog zakonskog zastupnika ili drugog za to posebno ovlašćenog lica, koje može isključivo biti član organa tog pravnog lica ili njegov zaposleni.

Pristupanje na sednicu**Član 45.**

Poslovnikom Skupštine određuje se način identifikacije akcionara i njihovih punomoćnika koja prisustvuju sednici i koji učestvuju u njenom radu.

Kvorum**Član 46.**

Kvorum za sednicu Skupštine čini obična većina od ukupnog broja glasova klase akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju.

Sopstvene akcije date klase, kao i akcije date klase čije je pravo glasa suspendovano, ne uzimaju se u obzir prilikom utvrđivanja kvoruma.

U kvorum se računaju i glasovi akcionara koji su glasali u odsustvu.

Kvorum na sednici Skupštine utvrđuje se pre početka rada Skupštine.

Skupština može odlučivati po predmetnom pitanju samo ako sednici Skupštine prisustvuju ili su na njoj predstavljeni akcionari koji poseduju ili predstavljaju potreban broj glasova klase akcija sa pravom glasa po tom pitanju.

Ponovljena sednica**Član 47.**

Ako je sednica Skupštine odložena zbog nedostatka kvoruma, može biti ponovo sazvana na način i pod uslovima propisanim ZPD.

Član 48.

Kvorum za ponovljenu redovnu sednicu čini jedna trećina od ukupnog broja glasova akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju.

Kvorum za ponovljenu vanrednu sednicu čini jedna trećina od ukupnog broja glasova akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju.

Ako na ponovljenoj sednici Skupštine nema potrebnog kvoruma ili se ona ne održi u propisanom roku, Nadzorni odbor je u obavezi da sazove novu sednicu Skupštine.

Komisija za glasanje**Član 49.**

Nadzorni odbor imenuje članove Komisije za glasanje prilikom donošenja odluke o sazivanju sednice Skupštine.

Komisija za glasanje se sastoji od tri člana.

Nadležnosti i način rada Komisije za glasanje bliže su uređeni ZPD i Poslovníkom Skupštine.

Većina za odlučivanje**Član 50.**

Ako na sednici Skupštine postoji kvorum iz člana 46. ovog statuta, odluke se donose običnom većinom glasova prisutnih akcionara koji imaju pravo glasa o određenom pitanju, osim kada je ZPD ili ovim statutom propisana drugačija većina za donošenje odluka o određenim pitanjima.

Prilikom utvrđivanja broja glasova prisutnih akcionara za potrebe utvrđivanja većine za odlučivanje u obzir se uzimaju i glasovi akcionara koji su glasali pisanim putem.

Način glasanja**Član 51.**

Glasanje na sednici Skupštine vrši se glasačkim listićima.

Redovna sednica Skupštine**Član 52.**

Redovna sednica Skupštine održava se jednom godišnje, najkasnije u roku utvrđenim Zakonom.

Član 53.

Redovnu sednicu Skupštine saziva Nadzorni odbor.

Poziv za redovnu sednicu upućuje se najkasnije 30 dana pre dana održavanja sednice.

Član 54.

Redovnoj sednici Skupštine po pravilu prisustvuju i učestvuju u raspravi predsednik i članovi Izvršnog odbora, članovi Nadzornog odbora, revizor i druga lica po pozivu Nadzornog odbora.

Sednici Skupštine može prisustvovati i predstavnik Narodne banke Srbije, koji se na sednici može obraćati akcionarima.

Vanredna sednica Skupštine**Član 55.**

Vanredna sednica Skupštine se održava po potrebi, a obavezno u slučajevima predviđenim ZPD.

Član 56.

Vanrednu sednicu Skupštine saziva Nadzorni odbor:

- 1) na osnovu svoje odluke;
- 2) po zahtevu akcionara koji imaju najmanje 5% osnovnog kapitala Društva, odnosno akcionara koji imaju najmanje 5% akcija u okviru klase koja ima pravo glasa po tačkama dnevnog reda koji se predlaže.

Član 57.

Poziv za vanrednu sednicu upućuje se najkasnije 21 dan pre dana održavanja sednice.

Vanrednoj sednici Skupštine po pravilu prisustvuju i učestvuju u raspravi predsednik i članovi Izvršnog odbora, članovi Nadzornog odbora, revizor i druga lica po pozivu Nadzornog odbora.

Vanrednoj sednici Skupštine može prisustvovati i predstavnik Narodne banke Srbije, koji se na sednici može obraćati akcionarima.

NADZORNI ODBOR**Sastav Nadzornog odbora****Član 58.**

Nadzorni odbor ima pet članova, uključujući i predsednika, od kojih su dva nezavisna.

Nezavisnost člana Nadzornog odbora se utvrđuje u skladu sa ZPD.

Članovi Nadzornog odbora ne mogu imati zamenike.

Uslovi i ograničenja za izbor**Član 59.**

Član Nadzornog odbora može biti svako poslovno sposobno lice, koje ispunjava zakonom propisane uslove za obavljanje funkcije člana Uprave Društva i za čije imenovanje je pribavljena prethodna saglasnost NBS.

Član Nadzornog odbora ne može biti lice kod koga postoje ograničenja za izbor utvrđena Zakonom i ZPD.

Imenovanje članova Nadzornog odbora**Član 60.**

Članove Nadzornog odbora imenuje Skupština.

Predlog kandidata za člana Nadzornog odbora daju:

- 1) Nadzorni odbor;
- 2) akcionari koji imaju pravo na predlaganje dnevnog reda Skupštine, koji utvrđuju i predlog odluke o imenovanju na koju Narodna banka Srbije daje prethodnu saglasnost.

Mandat članova Nadzornog odbora**Član 61.**

Članovi Nadzornog odbora se imenuju na period od četiri godine.

Po isteku mandata, isto lice može ponovo biti imenovano za člana Nadzornog odbora, uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije.

Ukoliko se, iz bilo kog razloga, ne izaberu članovi Nadzornog odbora, članovi Nadzornog odbora kojima je prestao mandat nastavljaju da obavljaju svoju dužnost do izbora novih članova.

Kooptacija članova Nadzornog odbora**Član 62.**

Ako se broj članova Nadzornog odbora smanji ispod broja članova Nadzornog odbora koji je određen ovim statutom, preostali članovi Nadzornog odbora mogu imenovati lice, odnosno lica koja će vršiti dužnost članova Nadzornog odbora do imenovanja nedostajućih članova Nadzornog odbora od strane Skupštine (kooptacija).

Broj lica imenovanih u skladu sa stavom 1. ovog člana ne može biti veći od dva.

Izuzetno od stava 1. ovog člana, ako se broj izabranih članova Nadzornog odbora smanji ispod polovine broja članova Nadzornog odbora koji je određen ovim statutom, ili ako nije dovoljan za donošenje odluka ili zajedničko zastupanje, preostali članovi Nadzornog odbora su dužni da bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana, sazovu Skupštinu radi imenovanja nedostajućih članova Nadzornog odbora.

Članu Nadzornog odbora koji je imenovan kooptacijom mandat prestaje na prvoj narednoj sednici Skupštine, a ne može biti angažovan pod uslovima koji su povoljniji za njega u odnosu na uslove koje je imao član Nadzornog odbora umesto koga je imenovan.

Naknada za rad članova Nadzornog odbora**Član 63.**

Član Nadzornog odbora ima pravo na naknadu za svoj rad.

Odlukom Skupštine određuju se naknada iz stava 1. ovog člana ili način njenog određivanja.

Naknada iz stava 1. ovog člana posebno se iskazuju u okviru godišnjih finansijskih izveštaja Društva, a u delu u kojem je stimulacija bila određena u akcijama uz naznaku o vrsti, klasi, broju i nominalnoj vrednosti akcija, odnosno računovodstvenoj vrednosti kod akcija bez nominalne vrednosti, koje je član Nadzornog odbora stekao, odnosno na čije sticanje ima pravo po tom osnovu.

Prestanak mandata i razrešenje**Član 64.**

Mandat člana Nadzornog odbora prestaje istekom perioda na koji je izabran.

Ako član Nadzornog odbora u toku trajanja mandata prestane da ispunjava uslove da bude član Nadzornog odbora, smatra se da mu je prestao mandat danom prestanka ispunjenosti tih uslova.

Mandat članova Nadzornog odbora prestaje ako Skupština ne usvoji godišnje finansijske izveštaje u roku koji je predviđen za održavanje redovne sednice Skupštine.

Imenovanje članova Nadzornog odbora po prestanku mandata vrši se na prvoj narednoj sednici Skupštine, do kada član Nadzornog odbora kome je prestao mandat nastavlja da obavlja svoju dužnost, ako njegovo mesto nije popunjeno kooptacijom.

Skupština može razrešiti člana Nadzornog odbora i pre isteka mandata na koji je imenovan, bez navođenja razloga.

Smatraće se da je članu Nadzornog odbora prestao mandat člana ukoliko nije u mogućnosti da neprekidno 3 meseca prisustvuje sednicama Nadzornog odbora.

Činjenicu iz prethodnog stava ovog člana konstatuje Nadzorni odbor i ista predstavlja osnov za popunu upražnjenog mesta u Nadzornom odboru kooptacijom.

Ostavka člana Nadzornog odbora**Član 65.**

Član Nadzornog odbora može u svako doba podneti ostavku preostalim članovima Nadzornog odbora.

Ostavka se daje pisanim putem i proizvodi dejstvo danom podnošenja, osim ako u samoj ostavci nije naveden neki drugi datum.

Nadležnost Nadzornog odbora**Član 66.**

Nadzorni odbor:

- 1) utvrđuje poslovne ciljeve, poslovnu strategiju i godišnji plan poslovanja Društva i nadzire njihovo ostvarivanje;
- 2) imenuje i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora;
- 3) imenuje i razrešava ovlašćenog aktuara;
- 4) nadzire rad predsednika i članova Izvršnog odbora;
- 5) ustanovljava računovodstvene politike Društva i izjašnjava se o aktima poslovne politike Društva;

- 6) razmatra i dalje mišljenje sa obrazloženjem na finansijske izveštaje, godišnji izveštaj o poslovanju i izveštaj o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja sa mišljenjem ovlašćenog aktuara i podnosi ih skupštini na usvajanje;
- 7) daje i opoziva prokuru;
- 8) saziva sednice Skupštine i utvrđuje predlog dnevnog reda;
- 9) izdaje odobrene akcije ako je za to ovlašćen Statutom ili odlukom Skupštine;
- 10) utvrđuje emisionu cenu akcija i drugih hartija od vrednosti, u skladu sa zakonom;
- 11) utvrđuje tržišnu vrednost akcija, u skladu sa zakonom;
- 12) donosi odluku o sticanju sopstvenih akcija, u skladu sa zakonom;
- 13) donosi odluku o raspodeli međudividendi akcionarima u slučajevima predviđenim zakonom;
- 14) određuje naknadu za rad predsednika i članova Izvršnog odbora i izjašnjava se o politici zarada i ostalih primanja u Društvu;
- 15) daje saglasnost predsedniku i članovima Izvršnog odbora za preduzimanje poslova ili radnji u skladu sa zakonom, ovim statutom, odlukom Skupštine i odlukom Nadzornog odbora;
- 16) uspostavlja sistem internih kontrola i utvrđuje strategije za upravljanja rizicima;
- 17) donosi pravilnik o radu interne revizije;
- 18) imenuje i razrešava Internog revozora Društva;
- 19) usvaja plan rada interne revizije i prati rad interne revizije;
- 20) obezbeđuje da pravni poslovi zaključeni sa akcionarima, povezanim licima i drugim licima koja imaju dužnosti prema Društvu ne budu nepovoljniji po Društvo od istih poslova zaključenih sa tržišnim uslovima;
- 21) predlaže Skupštini društvo za reviziju i razmatra izveštaje revizora o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja, kao i izveštaje internog revizora;
- 22) obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima;
- 23) razmatra nalaze Narodne banke Srbije u postupku nadzora nad obavljanjem delatnosti osiguranja, odnosno drugih nadzornih i inspeksijskih organa u postupku kontrole poslovanja Društva;
- 24) obavlja druge poslove u skladu sa zakonom, ovim statutom i odlukama Skupštine.

Član 67.

Pitanja iz nadležnosti Nadzornog odbora:

- 1) ne mogu se preneti na Izvršni odbor
- 2) mogu se preneti u nadležnost Skupštine samo odlukom Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor odlučuje o davanju odobrenja u slučajevima postojanja ličnog interesa predsednika i članova Izvršnog odbora u skladu sa odredbama ZPD.

Predsednik Nadzornog odbora

Član 68.

Članovi Nadzornog odbora biraju jednog od članova za predsednika odbora.

Za Predsednika Nadzornog odbora izabran je kandidat koji je dobio više od polovine glasova od ukupnog broja članova Nadzornog odbora.

Predsednik Nadzornog odbora saziva i predsedava sednicama Nadzornog odbora, predlaže dnevni red i odgovoran je za vođenje zapisnika sa sednica.

Nadzorni odbor može da razreši i izabere novog predsednika Nadzornog odbora u bilo koje vreme, bez navođenja razloga.

U slučaju odsutnosti Predsednika Nadzornog odbora, svaki od članova Nadzornog odbora može sazvati sednicu Nadzornog odbora, a većinom glasova prisutnih članova Nadzornog odbora bira se jedan od članova Nadzornog odbora za predsedavajućeg na početku sednice.

Sednice**Član 69.**

Sednice Nadzornog odbora održavaju se najmanje jednom u tri meseca.

Ako predsednik Nadzornog odbora ne sazove sednicu odbora na pisani zahtev bilo kog člana Nadzornog odbora tako da ta sednica bude održana u roku od 30 dana od dana podnošenja tog zahteva, sednicu može sazvati i taj član Nadzornog odbora uz navođenje razloga za sazivanje sednice i predlog dnevnog reda.

Nadzorni odbor obaveštava Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu svoje sednice u roku predviđenom za obaveštavanje članova Nadzornog odbora.

Način rada i odlučivanja Nadzornog odbora**Član 70.**

O pitanjima iz svoje nadležnosti Nadzorni odbor odlučuje većinom glasova od ukupnog broja glasova (pri čemu svaki član Nadzornog odbora ima jedan glas).

Glas Predsednika Nadzornog odbora nije odlučujući ako su pri odlučivanju glasovi jednako podeljeni između članova Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor na prvoj sednici donosi Poslovnik o radu Nadzornog odbora.

Prisustvo drugih lica sednici Nadzornog odbora**Član 71.**

Sednici Nadzornog odbora mogu po pozivu da prisustvuju predsednik i članovi Izvršnog odbora.

Sednici Nadzornog odbora može prisustvovati predstavnik Narodne banke Srbije, koji se može obraćati članovima Nadzornog odbora.

Sednicama Nadzornog odbora mogu prisustvovati i članovi komisija Nadzornog odbora, ako su na dnevnom redu pitanja iz nadležnosti određene komisije. Na sednicu Nadzornog odbora na kojoj se raspravlja o finansijskim izveštajima Društva obavezno se poziva revizor Društva.

Sednicama Nadzornog odbora mogu, po pozivu predsednika odbora, prisustvovati i druga stručna lica ako su potrebna za razmatranje pojedinih pitanja sa dnevnog reda.

Obaveza izveštavanja Skupštine**Član 72.**

Nadzorni odbor na redovnoj sednici Skupštine podnosi izveštaje o:

- 1) računovodstvenoj praksi i praksi finansijskog izveštavanja Društva;
- 2) usklađenosti poslovanja Društva sa zakonom i drugim propisima;
- 3) kvalifikovanosti i nezavisnosti revizora Društva u odnosu na Društvo;
- 4) ugovorima zaključenim između Društva i predsednika Izvršnog odbora, članova Izvršnog odbora i članova Nadzornog odbora, kao i sa licima koja su sa njima povezana u smislu zakona.

Nadzorni odbor najmanje jednom godišnje dostavlja Skupštini pismenu informaciju s detaljnim podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova Nadzornog odbora i Izvršnog odbora, sa predlogom o zaradama, naknadama i drugoj imovinskoj koristi tih lica za narednu godinu.

Obaveza obaveštavanja Narodne banke Srbije**Član 73.**

Članovi Nadzornog odbora dužni su da odmah pismeno obaveste Narodnu banku Srbije o:

- 1) imenovanju na funkciju, odnosno o prestanku funkcije u organu upravljanja, odnosno nadzora drugih pravnih lica;
- 2) pravnim poslovima na osnovu kojih je on, odnosno član njegove porodice, neposredno ili posredno, stekao akcije, odnosno udele pravnog lica, na osnovu kojih je član Nadzornog odbora sam ili sa članovima svoje porodice u tom pravnom licu stekao odnosno uvećao kvalifikovano učešće, odnosno ako se njegovo učešće smanjilo ispod nivoa kvalifikovanog učešća propisanog Zakonom.

Komisije Nadzornog odbora**Član 74.**

Nadzorni odbor može obrazovati komisije koje mu pomažu u radu, a naročito radi pripremanja odluka koje donosi, odnosno nadzora nad sprovođenjem određenih odluka ili radi obavljanja određenih stručnih poslova za potrebe Nadzornog odbora.

Članovi komisija mogu biti članovi Nadzornog odbora, predsednik i članovi Izvršnog odbora i druga lica koja imaju odgovarajuća znanja i radna iskustva od značaja za rad komisije.

Komisije ne mogu odlučivati o pitanjima iz nadležnosti Nadzornog odbora.

Komisije su dužne da o svom radu redovno izveštavaju Nadzorni odbor, u skladu sa odlukom o njihovom obrazovanju.

Komisija za reviziju**Član 75.**

Nadzorni odbor obavezno obrazuje Komisiju za reviziju.

Član 76.

Komisija za reviziju ima tri (3) člana, s tim da je jedan od tih članova nezavisni član Nadzornog odbora.

U odlučivanju o obrazovanju Komisije za reviziju ne učestvuju predsednik i članovi Izvršnog odbora, koji ne mogu ni predlagati članove te Komisije.

Predsednik Komisije za reviziju mora biti nezavisni član Nadzornog odbora.

Najmanje jedan član Komisije za reviziju mora biti lice koje je ovlašćeni revizor u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo i revizija ili koje ima odgovarajuća znanja i radno iskustvo u oblasti finansija i računovodstva, a koje je nezavisno od Društva u smislu ZPD. Lice koje je zaposleno ili na drugi način angažovano u pravnom licu koje vrši eksternu reviziju finansijskih izveštaja Društvo ne može biti član Komisije za reviziju.

Član 77.

Komisija za reviziju:

- 1) priprema, predlaže i proverava sprovođenje računovodstvenih politika i politika upravljanja rizicima;
- 2) daje predlog Nadzornom odboru za imenovanje i razrešenje lica nadležnih za obavljanje funkcije interne revizije u Društvu;
- 3) vrši nadzor nad radom interne revizije u Društvu;

- 4) ispituje primenu računovodstvenih standarda u pripremi finansijskih izveštaja i ocenjuje sadržinu finansijskih izveštaja;
- 5) sprovodi postupak izbora revizora Društva i predlaže kandidata za revizora Društva sa mišljenjem o njegovoj stručnosti i nezavisnosti u odnosu na Društvo;
- 6) daje mišljenje o predlogu ugovora sa revizorom Društva i u slučaju potrebe daje obrazloženi predlog za otkaz ugovora sa revizorom Društva;
- 7) vrši nadzor nad postupkom revizije, uključujući i određivanje ključnih pitanja koja treba da budu predmet revizije i proveru nezavisnosti i objektivnosti revizora;
- 8) obavlja i druge poslove iz domena revizije koje joj poveri Nadzorni odbor.

Komisija za reviziju sastavlja i Nadzornom odboru podnosi izveštaje o pitanjima iz stava 1. ovog člana najmanje jedanput godišnje, osim ako odlukom Nadzornog odbora nije određeno da se svi ili pojedini izveštaji sastavljaju i podnose u kraćim vremenskim intervalima.

Član 78.

Komisija za reviziju donosi odluke većinom glasova od ukupnog broja članova.

U slučaju jednake podele glasova, glas predsednika Komisije je odlučujući.

Samo članovi Komisije mogu prisustvovati sednicama Komisije, kao i stručna lica koja su jednoglasno pozvana od strane članova Komisije da prisustvuju pojedinoj sednici ako je njihovo prisustvo potrebno za raspravljanje pojedinih tačaka dnevnog reda.

IZVRŠNI ODBOR

Sastav Izvršnog odbora

Član 79.

Izvršni odbor čine tri člana uključujući i predsednika.

Uslovi i ograničenja za izbor

Član 80.

Predsednik i član Izvršnog odbora može biti svako poslovno sposobno lice, koje ispunjava zakonom propisane uslove za obavljanje funkcije člana Uprave Društva i za čije imenovanje je pribavljena prethodna saglasnost NBS.

Uslovi koje mora ispunjavati predsednik i član Izvršnog odbora:

- 1) visoko obrazovanje stečeno na master akademskim studijama odnosno na osnovnim studijama na fakultetu u trajanju od najmanje četiri godine u skladu sa propisima koji su bili na snazi do stupanja na snagu Zakona o visokom obrazovanju,
- 2) najmanje tri godine radnog iskustva na rukovodećem položaju u društvu za osiguranje ili privrednom društvu čija je delatnost slična poslovima društva za osiguranje,
- 3) znanje jednog svetskog jezika,
- 4) da podnese predlog poslovnih namera u upravljanju Društvom.

Predsednik i član Izvršnog odbora ne može biti lice kod koga postoje ograničenja za izbor utvrđena Zakonom i ZPD.

Mandat predsednika i članova Izvršnog odbora

Član 81.

Predsednik i članovi Izvršnog odbora biraju se na mandatni period od četiri godine.

Po isteku mandata predsednik odnosno član Izvršnog odbora može biti ponovo imenovan.

Predlog odluke o imenovanju predsednika odnosno člana Izvršnog odbora, na koju Narodna banka Srbije daje prethodnu saglasnost, utvrđuje Nadzorni odbor.

Prestanak mandata i razrešenje predsednika i članova Izvršnog odbora

Član 82.

Mandat predsednika/člana Izvršnog odbora prestaje istekom perioda na koji je izabran.

Ako predsednik/član Izvršnog odbora u toku trajanja mandata prestane da ispunjava uslove da bude predsednik/član Izvršnog odbora, smatra se da mu je prestao mandat danom prestanka ispunjenosti tih uslova.

Nadzorni odbor može razrešiti predsednika/člana Izvršnog odbora i pre isteka mandata na koji je izabran, bez navođenja razloga.

Ukoliko predsednik Izvršnog odbora ne bude imenovan ili mu prestane funkcija pre isteka mandata, Nadzorni odbor svojom odlukom određuje ko će od članova Izvršnog odbora obavljati funkciju predsednika Izvršnog odbora do imenovanja predsednika Izvršnog odbora od strane Nadzornog odbora, uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije.

Ostavka predsednika i članova Izvršnog odbora

Član 83.

Predsednik i članovi Izvršnog odbora mogu u svako doba dati Nadzornom odboru ostavku.

Ostavka se daje pisanim putem, i proizvodi dejstvo danom podnošenja, osim ako u samoj ostavci nije naveden kasniji datum.

Nadležnost Izvršnog odbora

Član 84.

Izvršni odbor vodi poslove Društva, određuje unutrašnju organizaciju i vrši dnevni nadzor nad aktivnostima zaposlenih.

Izvršni odbor:

- 1) obezbeđuje zakonitost rada Društva;
- 2) odgovara za tačnost poslovnih knjiga i finansijskih izveštaja Društva;
- 3) primenjuje poslovne ciljeve i poslovnu strategiju Društva na način utvrđen poslovnim planom, odnosno godišnjim planom poslovanja, a daje i smernice za novo poslovno planiranje;
- 4) donosi akta poslovne politike Društva;
- 5) odlučuje o investicionoj politici, kao i o zaduživanju Društva u granicama koje utvrdi Nadzorni odbor, u skladu s propisima;
- 6) sprovodi sistem internih kontrola i strategije za upravljanje rizicima;
- 7) usvaja procedure za identifikovanje, merenje, praćenje i procenu rizika, kao i za upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i o tim aktivnostima izveštava Nadzorni odbor;
- 8) usvaja i sprovodi procedure za rešavanje odštetnih zahteva;
- 9) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje informacionog sistema Društva;
- 10) obaveštava Nadzorni odbor o svim postupanjima koja nisu usklađena s propisima i drugim aktima Društva;
- 11) podnosi Nadzornom odboru tromesečne izveštaje i godišnji izveštaj o poslovanju, kao i finansijske izveštaje Društva;
- 12) sprovodi odluke Skupštine i Nadzornog odbora;
- 13) priprema sednice Skupštine i predlaže dnevni red Nadzornom odboru;

- 14) izračunava iznose dividendi koji u skladu sa zakonom, ovim statutom i odlukom Skupštine pripadaju pojedinim klasama akcionara, određuje dan i postupak njihove isplate, a određuje i način njihove isplate u okviru ovlašćenja koja su mu data ovim statutom ili odlukom Skupštine.
- 15) donosi odluku o organizovanju ogranaka Društva;
- 16) odlučuje o pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine i Nadzornog odbora;
- 17) obavlja druge poslove u skladu sa zakonom, ovim statutom, odlukama Skupštine i odlukama Nadzornog odbora.

Pitanja iz nadležnosti Izvršnog odbora ne mogu se preneti na Nadzorni odbor.

Član 85.

Za obavljanje odnosno preduzimanje sledećih poslova Izvršnog odbora potrebna je saglasnost Nadzornog odbora:

- 1) sticanje, otuđenje i opterećenje udela i akcija koje Društvo poseduje u drugim pravnim licima;
- 2) sticanje, otuđenje i opterećenje nepokretnosti;
- 3) uzimanje kredita, odnosno uzimanje i davanje zajmova, uspostavljanje obezbeđenja na imovini Društva, kao i davanje jemstava i garancija za obaveze trećih lica;
- 4) drugi poslovi za koje je zakonom, ili odlukom Nadzornog odbora propisano da su u nadležnosti Nadzornog odbora.

Odlukom Nadzornog odbora može se odrediti:

- 1) da saglasnost Nadzornog odbora nije potrebna za poslove iz stava 1. tačke 1) do 3) ovog člana ako se ti poslovi preduzimaju u okviru redovnog poslovanja Društva, i
- 2) vrednost poslova iz stava 1. tačka 3) ovog člana koji se mogu obavljati odnosno preduzimati i bez saglasnosti Nadzornog odbora.

Način rada Izvršnog odbora

Član 86.

Izvršni odbor može donositi odluke i postupati na sednicama i van sednica.

Sednice Izvršnog odbora se sazivaju kada određeno pitanje, po oceni predsednika Izvršnog odbora, zahteva raspravu i dodatno razmatranje od strane članova Izvršnog odbora ili kad ne postoji saglasnost članova Izvršnog odbora po određenom pitanju, a najmanje jednom u tri meseca.

Način rada Izvršnog odbora na sednicama bliže se uređuje Poslovníkom o radu Izvršnog odbora.

Na sednici Izvršnog odbora odluka se donosi većinom glasova od ukupnog broja članova Izvršnog odbora, uključujući i predsednika.

Kvorum za rad sednice Izvršnog odbora jeste većina od ukupnog broja članova Izvršnog odbora, uključujući i predsednika.

Sednice Izvršnog odbora mogu se održati i pisanim ili elektronskim putem, telefonom, telegrafom, telefaksom ili upotrebom drugih sredstava audio-vizuelne komunikacije, pod uslovom da se većina članova Izvršnog odbora s tim saglasi u pisanoj formi.

Odsutni članovi Izvršnog odbora mogu glasati i pisanim putem, kada se za potrebe kvoruma smatra da su prisustvovali sednici.

Naknada za rad predsednika i članova Izvršnog odbora**Član 87.**

Predsednik i članovi Izvršnog odbora imaju pravo na naknadu za svoj rad, a mogu imati i pravo na stimulaciju putem dodele akcija.

Naknada i stimulacija za rad predsednika i članova Izvršnog odbora ili način njenog određivanja, određuje se odlukom Nadzornog odbora.

Odgovornost predsednika i članova Izvršnog odbora**Član 88.**

Predsednik/član Izvršnog odbora odgovara Društvu za štetu koju mu prouzrokuje kršenjem odredaba zakona, ovog statuta ili odluke Skupštine.

Izuzetno, predsednik/član Izvršnog odbora neće biti odgovoran za štetu ako je postupao u skladu sa odlukom Skupštine i/ili odlukom Nadzornog odbora.

Ako šteta iz stava 1. ovog člana nastane kao posledica odluke Izvršnog odbora, za štetu odgovaraju i svi članovi Izvršnog odbora koji su za tu odluku glasali.

U slučaju iz stava 3. ovog člana, predsednik/član Izvršnog odbora koji je bio uzdržan od glasanja smatra se da je glasao za tu odluku u pogledu postojanja odgovornosti za štetu.

U slučaju iz stava 3. ovog člana, ako predsednik/član Izvršnog odbora nije bio prisutan na sednici Izvršnog odbora na kojoj je odluka doneta, niti je za nju glasao na drugi način, smatra se da je glasao za tu odluku u pogledu postojanja odgovornosti za štetu ako se toj odluci nije pisanim putem usprotivio u roku od osam dana po saznanju za njeno donošenje.

Pored odgovornosti iz prethodnih stavova ovog člana, predsednik/član Izvršnog odbora imaju obaveze i odgovornosti utvrđene Zakonom.

Obaveza obaveštavanja Nadzornog odbora i Narodne banke Srbije**Član 89.**

Izvršni odbor je dužan da odmah pismeno obavesti Nadzorni odbor, ako:

- 1) je ugrožena likvidnost, odnosno solventnost Društva;
- 2) nastupe razlozi za prestanak važenja ili za oduzimanje dozvole za obavljanje poslova osiguranja, odnosno razlozi za zabranu obavljanja pojedinih vrsta osiguranja;
- 3) Društvo prestane da ispunjava uslove koje se odnose na adekvatnost kapitala propisane Zakonom.

O nastupanju okolnosti iz prethodnog stava, Nadzorni odbor je dužan da odmah pismeno obavesti Narodnu banku Srbije.

Obaveza obaveštavanja Narodne banke Srbije**Član 90.**

Članovi Izvršnog odbora dužni su da odmah pismeno obaveste Narodnu banku Srbije o:

- 1) imenovanju na funkciju, odnosno o prestanku funkcije u organu upravljanja, odnosno nadzora drugih pravnih lica;

- 2) pravnim poslovima na osnovu kojih je on, odnosno član njegove porodice, neposredno ili posredno, stekao akcije, odnosno udele pravnog lica, na osnovu kojih je član Nadzornog odbora sam ili sa članovima svoje porodice u tom pravnom licu stekao odnosno uvećao kvalifikovano učešće, odnosno ako se njegovo učešće smanjilo ispod nivoa kvalifikovanog učešća propisanog Zakonom.

VIII SISTEM UPRAVLJANJA U DRUŠTVU

Član 91.

Sistem upravljanja u Društvu podrazumeva uspostavljanje funkcija upravljanja rizikom, sistema internih kontrola, interne revizije i aktuarstva i njihovo integrisanje u efikasni i konzistentni sistem.

Društvo je dužno da obezbedi jasnu podelu funkcija iz stava 1. ovog člana i spreči sukob interesa u njihovom obavljanju.

Sistem upravljanja treba da bude proporcionalan prirodi, opsegu i složenosti poslova koji se obavljaju u Društvu, kao i veličini i organizacionoj strukturi Društva, obimu aktivnosti i vrstama osiguranja koje Društvo obavlja.

Upravljanje rizicima

Član 92.

Društvo uspostavlja pouzdan i efikasan proces upravljanja rizicima, kojim će biti obuhvaćene sve ključne aktivnosti Društva i kojim će trajno obezbediti da izloženost rizicima ne bude iznad nivoa koji može ugroziti imovinu i poslovanje Društva i interese korisnika osiguranja, odnosno iznad nivoa spremnosti Društva da prihvata rizike na način utvrđen u članu 93. ovog statuta.

Član 93.

Nadzorni odbor donosi strategiju upravljanja rizicima, kao deo poslovne strategije Društva, kojom se jasno definišu komponente ovog procesa, spremnost Društva za preuzimanje rizika i politike upravljanja rizicima.

Sistem internih kontrola

Član 94.

Društvo je dužno da uspostavi sistem internih kontrola koji će funkcionisati efikasno i koji će sprečavati izlaganje Društva riziku iznad nivoa prihvatljivosti utvrđenog strategijom upravljanja rizicima shodno članu 93. ovog statuta.

Uspostavljanje, funkcionisanje, praćenje i unapređenje sistema internih kontrola, kao i konkretne nadležnosti i odgovornosti za ovaj sistem Društvo definiše odgovarajućim internim aktima.

Interna revizija

Član 95.

Društvo organizuje internu reviziju kao poseban organizacioni deo koji je samostalan i nezavisan u obavljanju svojih poslova.

Za obavljanje poslova interne revizije Društvo mora imati najmanje jedno lice zaposleno na neodređeno vreme s punim radnim vremenom (interni revizor), koga na predlog Komisije za reviziju imenuje Nadzorni odbor.

Interni revizor ne može biti član Uprave, niti može obavljati druge poslove u Društvu, uključujući ovlašćenja i odgovornosti za pripremu akata i druge dokumentacije koji mogu biti predmet interne revizije.

Uslovi potrebni za obavljanje poslova internog revizora bliže se utvrđuju Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji poslova u Društvu.

Član 96.

Interna revizija sprovodi stalnu i sveobuhvatnu reviziju svih aktivnosti iz poslovanja Društva, a naročito:

- 1) kontinuirano praćenje, proveru i unapređenje sistema rada u Društvu;
- 2) ocenu sistema upravljanja rizicima kojima je Društvo izloženo ili se može očekivati da bude izloženo;
- 3) ocenu adekvatnosti i pouzdanosti uspostavljenog sistema internih kontrola u Društvu;
- 4) davanje odgovarajućih preporuka za otklanjanje uočenih nepravilnosti i nedostataka i za unapređenje primenjenih postupaka i sistema rada Društva.

Organi Društva i zaposleni u Društvu ne smeju sprečavati, ograničavati ili otežavati izveštavanje o nalazima i procenama zaposlenih na poslovima interne revizije.

Interna revizija sastavlja izveštaj o svakoj obavljenoj reviziji, kao i tromesečne i godišnje izveštaje.

Član 97.

Interna revizija se obavlja u skladu sa etičkim principima, najboljom praksom i međunarodno priznatim standardima za obavljanje ove profesije.

Društvo donosi Pravilnik o radu interne revizije kojim definiše organizacioni položaj, organizaciju, način i postupke za obavljanje, dinamiku i linije izveštavanja, kao i primenu odgovarajuće profesionalne regulative i prakse.

Interna revizija predlaže Godišnji plan rada koji usvaja Nadzorni odbor.

Aktuarstvo

Član 98.

Aktuarske poslove, utvrđene u skladu sa Zakonom, obavlja ovlašćeni aktuar Društva.

Ovlašćenog aktuara imenuje Nadzorni odbor.

Ovlašćeni aktuar je nezavisan i samostalan u radu, a svoje poslove obavlja u skladu sa Zakonom, pravilima struke osiguranja i aktuarske struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom.

Društvo je dužno da ovlašćenom aktuaru obezbedi stalni i nesmetani pristup podacima o poslovanju koji su mu neophodni za obavljanje poslova ovlašćenog aktuara.

IX AKTA I DOKUMENTA DRUŠTVA

Obaveza čuvanja akata i dokumenata

Član 99.

Društvo čuva:

- 1) osnivački akt;
- 2) rešenje o registraciji osnivanja Društva;
- 3) statut i sve njegove izmene i dopune;
- 4) opšte akte Društva;

- 5) zapisnike sa sednica Skupštine i odluke Skupštine;
- 6) akt o obrazovanju svakog ogranaka ili drugog organizacionog dela Društva;
- 7) dokumenta koja dokazuju svojinu i druga imovinska prava Društva;
- 8) zapisnike sa sednica Izvršnog odbora i Nadzornog odbora;
- 9) godišnje izveštaje o poslovanju Društva;
- 10) izveštaje Izvršnog odbora i Nadzornog odbora;
- 11) evidenciju o adresama predsednika i članova Izvršnog odbora i članova Nadzornog odbora;
- 12) ugovore koje su predsednik i članovi Izvršnog odbora i članovi Nadzornog odbora, ili sa njima povezana lica u smislu Zakona, zaključili sa Društvom.

Društvo je dužno da dokumenta i akte iz stava 1. ovog člana čuva u svom sedištu ili na drugom mestu koje je poznato i dostupno predsedniku i članovima Izvršnog odbora i članovima Nadzornog odbora.

Dokumente i akte iz stava 1. tačke 1) do 5), 8), 9) i 12) ovog člana Društvo čuva trajno, a ostala dokumenta i akte iz stava 1. ovog člana najmanje pet godina, nakon čega se čuvaju u skladu sa propisima o arhivskoj građi.

Društvo čuva i druga akta i dokumente u skladu sa zakonom.

Pristup aktima i dokumentima Društva

Član 100.

Izvršni odbor je dužan da akte i dokumenta iz člana 99. stav 1. tačke 1) do 5) i 9) ovog statuta, kao i finansijske izveštaje Društva stavi na raspolaganje svakom akcionaru, kao i ranijem akcionaru za period u kojem je bio akcionar, na njegov pisani zahtev podnet u skladu sa odredbama ZPD, radi vršenja uvida i kopiranja o svom trošku, tokom radnog vremena.

Smatraće se da je obaveza iz stava 1. ovog člana izvršena u pogledu dokumenata iz stava 1. ovog člana za koje je Društvo omogućilo slobodan pristup i preuzimanje sa internet stranice Društva, bez naknade.

Pravo akcionara iz stava 1. ovog člana može biti ograničeno samo u meri u kojoj je to potrebno radi uobičajene identifikacije akcionara.

Ograničenje u pogledu objavljivanja akata i dokumenata

Član 101.

Lice koje ostvari pristup aktima i dokumentima Društva u skladu sa odredbama ovog statuta, ne može da ih objavi na način kojim bi nanelo štetu Društvu ili njegovom ugledu.

Statut

Član 102.

Statut je opšti akt Društva.

Statut Društva, odnosno njegove izmene i dopune donosi Skupština običnom većinom glasova svih akcionara sa pravom glasa.

Drugi opšti akti Društva moraju biti u saglasnosti sa Statutom.

Pojedinačni akti koje donose organi i ovlašćena lica u Društva moraju biti u saglasnosti sa opštim aktima.

X POSLOVNA TAJNA**Član 103.**

Lica koja imaju posebne dužnosti prema Društvu, u skladu sa ZPD, kao i lica zaposlena u Društvu, dužna su da čuvaju poslovnu tajnu.

Lica iz stava 1. ovog člana dužna su da poslovnu tajnu čuvaju i nakon prestanka tog svojstva, u periodu od dve godine od dana prestanka tog svojstva.

Poslovna tajna je podatak čije bi saopštavanje trećem licu moglo naneti štetu Društvu, kao i podatak koji ima ili može imati ekonomsku vrednost zato što nije opšte poznat, niti je lako dostupan trećim licima koja bi njegovim korišćenjem ili saopštavanjem mogla ostvariti ekonomsku korist i koji je od strane Društva zaštićen odgovarajućim merama u cilju čuvanja njegove tajnosti.

Poslovna tajna je i podatak koji je zakonom, drugim propisom ili aktom Društva određen kao poslovna tajna.

XI PRESTANAK DRUŠTVA**Član 104.**

Društvo prestaje u slučajevima i na način predviđen zakonom.

XII PROMENE PRAVNE FORME DRUŠTVA**Član 105.**

Promena pravne forme Društva vrši se u skladu sa zakonom, uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije.

O promenama pravne forme odlučuje Skupština na predlog Nadzornog odbora.

XIII STATUSNE PROMENE**Član 106.**

O statusnim promenama odlučuje Skupština na predlog Nadzornog odbora.

Statusne promene sa drugim društvom za osiguranje, Društvo može da vrši samo uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije.

XIV PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**Član 107.**

Ovaj statut stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja na oglasnoj tabli Društva, a primenjuje se od dana donošenja rešenja Narodne banke Srbije o usklađenosti sa Zakonom o osiguranju.

Danom početka primene ovog statuta prestaje da važi Statut Društva od 27.06.2012. godine sa svim izmenama i dopunama.

Član 108.

Generalni direktor Društva, izvršni direktori i članovi Nadzornog odbora ostaju na svojim funkcijama do konstituisanja/imenovanja organa, u skladu sa odredbama ovog statuta.

PRESEDNIK NADZORNOG ODBORA



Jovan Nikčević

dr Jovan Nikčević, dipl. pravnik