

На основу члана 52. став 1. тачка 1. и члана 268. став 1. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр, 139/14), и члана 64. став 1. тачка 18. Статута Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), Надзорни одбор на 95. седници одржаној 06. октобра 2015. године, утврдио је

ПРЕДЛОГ ОДЛУКЕ

О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА СТАТУТА КОМПАНИЈЕ "ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ" а.д.о.

Члан 1.

У Статуту Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. („Службени лист Компаније“, број 16/12), у члану 1. став 1. речи: „осигурања и послова непосредно повезаних са пословима осигурања“, замењују се речима: „из делатности осигурања и других послова у складу са законом“.

Члан 2.

У члану 6. ст. 1. и 2. после речи: „седишта“ додају се речи: „односно адресе седишта“.

Члан 3.

У члану 12. став 1. речи: „и регистар разврставања“ замењују се речима: „и разврставање делатности“.

Члан 4.

Члан 13. мења се и гласи:

„Члан 13.

Компанија у циљу стицања добити, обавља делатност коју чине следећи послови осигурања за које је Компанија добила дозволу Народне банке Србије:

1) Послови животних осигурања:

а) осигурање живота које покрива:

- осигурање живота за случај доживљења,
- осигурање живота за случај смрти,
- осигурање живота за случај смрти и доживљења,
- осигурање живота с повратом премије,

б) осигурање за случај венчања и рођења,

в) рентно осигурање,

г) допунско осигурање уз осигурање живота које покрива:

- допунско осигурање од последица незгоде уз животно осигурање,
- допунско здравствено осигурање уз животно осигурање,

д) животна осигурања из подтач. а), б), в) ове тачке везана за јединице инвестиционих фондова,

ђ) тонтине, које представљају осигурање у коме се осигураници договоре да ће заједнички капитализовати своје доприносе и тако капитализовану имовину поделити између оних осигураника који доживе одређену старост, односно између наследника умрлих осигураника,

е) осигурање с капитализацијом исплате, које се заснива на актуарским обрачунима и у коме осигураник као замену за једнократну или периодичну уплату премије прима исплате у одређеној висини и у одређеном периоду.

2) Послови неживотних осигурања:

а) осигурање од последица незгоде, укључујући осигурање од повреда на раду и професионалних оболења које покрива:

- уговорену новчану накнаду за случај незгоде,
- накнаду уговорених трошкова за случај незгоде,
- комбинацију исплате из алинеје 1. и 2. ове подтачке,
- исплату због последица повреде или оштећења здравља или због смрти путника;

б) добровољно здравствено осигурање, које покрива:

- уговорену новчану накнаду за случај болести,
- накнаду уговорених трошкова лечења,
- комбинацију исплата из алинеје 1. и 2. ове подтачке;

в) осигурање моторних возила, које покрива штете на моторним возилима на сопствени погон, осим шинских возила, и на возилима без сопственог погона, односно које покрива губитак тих возила;

г) осигурање шинских возила, које покрива штете на шинским возилима, односно губитак тих возила;

д) осигурање ваздухоплова, које покрива штете на ваздухопловима, односно губитак ваздухоплова;

ђ) осигурање пловних објеката, које покрива штете на пловним објектима, односно губитак тих објеката (морских, речних, језерских и каналских);

е) осигурање робе у превозу, које покрива штете на роби, односно губитак робе, без обзира на врсту превоза;

ж) осигурање имовине од пожара и других опасности, које покрива штете на имовини које настану услед пожара, експлозије, олује и других природних непогода, атомске енергије, клизања и слегања тла, осим штете које покривају осигурања из подтач. в) до е) овог члана;

з) остала осигурања имовине, која покривају штете на имовини настале због лома машина, провалне крађе, лома стакла, града, мраза или других опасности, осим штета које покривају осигурања из подтач. в) до ж);

и) осигурање од одговорности због употребе моторних возила, које покрива све врсте одговорности због употребе моторних возила на сопствени погон на копну, укључујући и одговорност при транспорту;

ј) осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова, које покрива све врсте одговорности због употребе ваздухоплова, укључујући и одговорност при транспорту;

к) осигурање од одговорности због употребе пловних објеката, које покрива све врсте одговорности због употребе ових објеката, укључујући и одговорност при транспорту;

л) осигурање од опште одговорности за штету које покрива остале врсте одговорности, осим одговорности из подтач. и) до к) овог члана;

љ) осигурање кредита, које покрива:

- ризик од неплаћања, односно кашњења у плаћању због несолвентности или других догађаја или поступака,
- извозне кредите и остале ризике повезане са извозом, трговином и улагањима на домаћем и страном тржишту,
- кредите који се исплаћују у ратама,

- хипотекарне и ломбардне кредите,
 - пољопривредне кредите,
 - остале кредите и зајмове;
- м) осигурање јемства, које гарантује непосредно или посредно испуњење обавеза дужника;
- н) осигурање финансијских губитака, које покрива финансијске губитке због:
- губитка запослења,
 - недовољних прихода,
 - лошег времена,
 - изгубљење добити,
 - непланираних општих трошкова,
 - непланираних трошкова пословања,
 - губитка тржишне вредности,
 - губитка закупнине, односно прихода,
 - посредних пословних губитака, осим губитака из алинеје од 1. до 8. ове подтачке,
 - осталих непословних губитака,
 - осталих финансијских губитака;
- њ) осигурање трошкова правне заштите, које покрива судске трошкове, трошкове адвоката и друге трошкове поступка;
- о) осигурање помоћи на путовању, које покрива помоћ лицима која наиђу на проблеме на путовању, односно у другим случајевима одсутности из пребивалишта или боравишта.

Претежна делатност Компаније је: 65.12 НЕЖИВОТНО ОСИГУРАЊЕ.
Одлуку о промени и допуни делатности Компаније доноси Скупштина Компаније по прибављеној дозволи Народне банке Србије.“

Члан 5.

Члан 16. мења се и гласи:

„Члан 16.

Председник Извршног одбора представља и заступа Компанију.

При закључивању правних послова и предузимању правних радњи из свог делокруга председник Извршног одбора дужан је да обезбеди потпис једног члана Извршног одбора.

Надлежност чланова Извршног одбора и председника утврђује се актом Надзорног одбора.“

Члан 6.

Члан 17. мења се и гласи:

„Члан 17.

Чланови Извршног одбора региструју се у складу са законом о регистрацији као супотписници са председником Извршног одбора, у смислу члана 16. овог Статута.“

Члан 7.

У чл. 18. 20. 31. и 32. реч: „унутрашњој“ брише се.

Члан 8.

Члан 21. мења се и гласи:

„Члан 21.

Председник Извршног одбора уз супотпис члана Извршног одбора може пренети пуномоћјем на одређена лица овлашћење за поступање у појединим пословима из делатности Компаније.

Обим и садржина овлашћења из става 1. овог члана, одређује се датим пуномоћјем.“.

Члан 9.

Члан 23. мења се и гласи:

„Члан 23.

Председник Извршног одбора, члан Извршног одбора, директор огранка-главне филијале осигурања, пуномоћник по запослењу, пуномоћник и прокуриста одговарају за штету коју нанесу Компанији прекорачењем својих овлашћења.“.

Члан 10.

У члану 24. став 1. мења се и гласи:

„Основни капитал Компаније износи 5.722.353.281,62 РСД.“

Члан 11.

У члану 25. став 1. мења се и гласи:

„Основни капитал Компаније подељен је на 8.778.391 обичних акција са правом гласа.“.

У ставу 2. број: „4.811.449“ замењује се бројем: „8.778.391“.

Став 3. мења се и гласи:

„Номинална вредност једне акције износи 651,8681249923820 динара.“.

Члан 12.

Члан 26. мења се и гласи:

„Члан 26.

Основни капитал чини:

1) акцијски капитал у својини физичких и правних лица: 4.226.121 обичних акција укупне номиналне вредности 2.754.873.572,26 динара, што представља 48,1423% укупног основног капитала, од чега је у својини Републике Србије 3.976.455 обичних акција укупне номиналне вредности 2.592.124.264,97 динара, што представља 45,2982% укупног основног капитала.

2) акцијски капитал у друштвеном власништву: 4.552.270 обичних акција укупне номиналне вредности 2.967.479.709,36 динара, што представља 51,8577% укупног основног капитала.“.

Члан 13.

Члан 34. мења се и гласи:

„Члан 34

Органи Компаније су: Скупштина, Надзорни одбор и Извршни одбор. Надзорни одбор и Извршни одбор представљају управу друштва.“.

Члан 14.

Члан 35. мења се и гласи:

„Члан 35.

Скупштину чине сви акционари са обичним акцијама и представници акцијског капитала у друштвеном власништву, сразмерно њиховом учешћу у структури основног капитала.

Скупштина Компаније има пет представника акцијског капитала у друштвеном власништву, и то:

- два представника Републике Србије - које одређује Влада Републике Србије,
- једног представника синдиката Компаније - кога одређује репрезентативни синдикат и
- два представника Компаније – који су руководиоци организационих јединица са највећим бројем запослених .

Представници акцијског капитала у друштвеном власништву, путем заједничког договора гласају о питањима која су на дневном реду Скупштине преко једног представника кога бирају између себе.

Представници акцијског капитала у друштвеном власништву доносе свој пословник о раду којим уређују поступак и начин рада представника акцијског капитала у друштвеном власништву, у Скупштини Компаније.“.

Члан 15.

У члану 36. став 2. мења се и гласи:

„Право учешћа у раду Скупштине Компаније има акционар који поседује најмање 0,03% акција Компаније, односно најмање **2.634** акција са правом гласа.“.

Члан 16 .

Члан 37. мења се и гласи:

„Члан 37

Скупштина одлучује о:

- 1) изменама Статута;
- 2) повећању или смањењу основног капитала, као и свакој емисији хартија од вредности;
- 3) броју одобрених акција;
- 4) променама права или повластица било које класе акција;
- 5) статусним променама и променама правне форме;
- 6) стицању и располагању имовином велике вредности у складу са законом којим се уређује правни положај привредних друштава;
- 7) расподели добити и покрићу губитака;

- 8) усвајању финансијских извештаја, годишњег извештаја о пословању, са мишљењем овлашћеног актуара као и извештаја ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја;
- 9) усвајању извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања са мишљењем овлашћеног актуара;
- 10) усвајању консолидованих финансијских извештаја, са извештајем ревизора на консолидоване финансијске извештаје, као и консолидованог годишњег извештаја о пословању;
- 11) утврђивању дугорочног плана финансијске консолидације;
- 12) усвајању извештаја Надзорног одбора;
- 13) именовању и разрешењу чланова Надзорног одбора;
- 14) утврђивању накнада чланова Надзорног одбора;
- 15) избору друштва за ревизију и накнади за обављање ревизије;
- 16) доноси Пословник о раду Скупштине;
- 17) предлозима аката поднетих Скупштини на одлучивање од стране Надзорног одбора, у складу са законом и овим Статутом;
- 18) другим питањима у складу са законом и овим Статутом.“.

Члан 17.

Члан 47. мења се и гласи:

„Члан 47.

„Скупштина о питањима из свог делокруга одлучује обичном већином гласова присутних акционара, осим у случајевима утврђеним законом и овим Статутом.

Изузетно од става 1. овог члана, Скупштина одлучује,

- двотрећинском већином гласова присутних акционара у следећим случајевима:
 - измене Статута Компаније,
 - расподела добити Компаније,
 - именовање и разрешење чланова Надзорног одбора Компаније,
 - избор и разрешење екстерног ревизора Компаније и
 - повећање основног капитала Компаније,
- трочетвртинском већином гласова присутних акционара у следећим случајевима:
 - смањење основног капитала,
 - искључење права пречег уписа акција из нове емисије,
 - статусне промене и престанак Компаније и
 - склапање посла којим се стиче или располаже имовином велике вредности.

У случају поновљене седнице Скупштине, већина за доношење одлука остаје иста.“.

Члан 18.

У члану 52. став 3. речи: „генерални директор“ замењују се речима: „председник Извршног одбора“.

Члан 19.

Члан 54. мења се и гласи:

„Члан 54.

Надзорни одбор има девет чланова укључујући и председника, од којих су најмање три независна, у складу са законом.

Надзорни одбор чине:

- четири представника акционара, од којих је један обавезно независан и
- пет представника акцијског капитала у друштвеном власништву, од којих су два обавезно независна.

Представнике акцијског капитала у друштвеном власништву у Надзорном одбору чине:

- један представник синдиката,
- два представника организационих јединица Компаније са највећим бројем запослених и
- два независна члана.

Најмање три члана Надзорног одбора Компаније морају имати одговарајуће искуство из области осигурања.“.

Члан 20.

У члану 56. речи „ и стимулацију“ бришу се.

Члан 21.

Члан 57. мења се и гласи:

„Члан 57.

Чланове Надзорног одбора именује Скупштина, и то:

- Четири представника акционара, од којих је један обавезно независан, на предлог акционара који имају право на предлагање дневног реда Скупштине;
- Једног представника синдиката, на предлог репрезентативног синдиката Компаније;
- Два представника организационих јединица Компаније са највећим бројем запослених, на предлог Надзорног одбора и
- Два независна члана, на предлог Владе Републике Србије.

Предлог одлуке о избору лица из става 1. овог члана утврђује Надзорни одбор Компаније и доставља Народној банци Србије на сагласност.“.

Члан 22.

У члану 62. став 2. речи „четири седнице годишње“ замењују се речима: „једном у три месеца“

После става 4. додаје се нови став 5. који гласи:

„Надзорни одбор обавештава Народну банку Србије о датуму одржавања и дневном реду седнице Надзорног одбора у року предвиђеном за обавештавање чланова Надзорног одбора“.

Досадашњи ст. 5. 6. и 7. постају ст. 6. 7. и 8.

Члан 23.

Члан 64. мења се и гласи:

„Члан 64.

Надзорни одбор:

- 1) утврђује пословне циљеве, пословну стратегију и годишњи план пословања Компаније и надзире њихово остваривање;
- 2) именује и разрешава председника и чланове Извршног одбора и доноси акт којим се утврђују надлежности председника и чланова Извршног одбора;
- 3) надзире рад чланова Извршног одбора Компаније;
- 4) одређује накнаду за рад председника и чланова Извршног одбора и изјашњава се о политици зарада и осталих примања Компаније;
- 5) утврђује износе до којих Извршни одбор Компаније може одлучивати о инвестирању средстава и задуживању Компаније и даје сагласност о инвестирању средстава и задуживању Компаније преко тих износа;
- 6) утврђује износе до којих Извршни одбор Компаније може одлучивати о отпису ненаплативих потраживања, отпусту дугујуће премије, о одобравању средстава превентиве, одобравању средстава за маркетиншке услуге, спонзорства и донаторства и набавкама производа и услуга, отуђењу, оптерећењу и стицању непокретности и одлучује преко тих износа;
- 7) установљава рачуноводствене политике Компаније и изјашњава се о актима пословне политике Компаније;
- 8) разматра тромесечне извештаје о пословању, извештаје о инвестиционој политици, као и финансијске извештаје Компаније;
- 9) разматра и даје мишљење са образложењем на годишње финансијске извештаје, годишњи извештај о пословању и извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања са мишљењем овлашћеног актуара и подноси их Скупштини Компаније на усвајање;
- 10) даје и опозива прокуру;
- 11) сазива седнице Скупштине и утврђује предлог дневног реда;
- 12) издаје одобрене акције, ако је за то овлашћен одлуком Скупштине;
- 13) утврђује емисиону цену акција и других хартија од вредности, у складу са законом;
- 14) утврђује тржишну цену акција, у складу са законом;
- 15) доноси одлуку о стицању сопствених акција, у складу са законом;
- 16) доноси одлуку о расподели међудивиденди акционарима, у случајевима предвиђеним законом;
- 17) даје сагласност члановима Извршног одбора за предузимање послова или радњи у складу са законом, статутом, одлуком Скупштине и одлуком Надзорног одбора;
- 18) бира и разрешава председника и чланове Комисије за ревизију;
- 19) именује и разрешава овлашћеног актуара;
- 20) именује и разрешава директора организационе јединице надлежне за послове интерне ревизије у Компанији, на предлог Комисије за ревизију;
- 21) успоставља систем интерних контрола и утврђује стратегије за управљање ризицима;
- 22) разматра најмање једном годишње извештај о управљању ризицима у Компанији;
- 23) разматра најмање једном годишње извештај о функционисању система интерних контрола у Компанији;
- 24) доноси правилник о раду интерне ревизије;
- 25) усваја план рада интерне ревизије;
- 26) разматра тромесечне и годишње извештаје о раду интерне ревизије;
- 27) доставља Скупштини Компаније годишњи извештај о раду интерне ревизије и извештај о мерама предузетим за отклањање уочених неправилности;

- 28) обезбеђује да правни послови закључени са акционарима, повезаним лицима и другим лицима која имају дужност према Компанији не буду неповољнији по Компанију од истих послова закључених по тржишним условима;
- 29) предлаже Скупштини избор екстерног ревизора и разматра извештаје екстерног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја;
- 30) обавештава Народну банку Србије и друге надлежне органе о утврђеним неправилностима;
- 31) разматра налазе Народне банке Србије у поступку надзора над обављањем делатности осигурања, односно других надзорних и инспекцијских органа у поступку контроле пословања Компаније;
- 32) именује секретара Компаније, утврђује висину зараде, односно накнаде за рад и друга права;
- 33) врши функцију Скупштине зависних друштава, у складу са законом;
- 34) предлаже именовање представника Компаније у органима управљања зависних друштава, других привредних друштава, банака, удружења и других организација, у којима је Компанија акционар, односно члан;
- 35) даје сагласност на одлуке органа зависних друштава о статусним и својинским променама и престанку рада;
- 36) одлучује о трајном отпису потраживања, по извршеном годишњем попису, у складу са прописима;
- 37) подноси Извештај о раду Скупштини у складу са законом и овим статутом;
- 38) обавља и друге послове и доноси општа акта и одлуке у складу са законом, Статутом, и одлукама скупштине и другим општим актима друштва.

Надзорни одбор писаним путем извештава на Редовној седници Скупштине о:

- рачуноводственој пракси и пракси финансијског извештавања Компаније и његових контролисаних друштава;
- усклађености пословања Компаније са законом и другим прописима;
- квалификованости и независности екстерног ревизора Компаније у односу на Компанију,
- пословању Компаније и спроведеном надзору над радом Извршног одбора;
- о свим зарадама, накнадама и другим примањима чланова Надзорног одбора и Извршног одбора и о свим уговорима између Компаније и тих лица као и лицима која су повезана са њима у смислу закона, чија је последица имовинска корист за ова лица, као и предлог Надзорног одбора о зарадама, накнадама и другој имовинској користи тих лица за наредну годину.“.

Члан 24.

У члану 67. став 1. мења се и гласи:

„Извршни одбор Компаније има пет чланова.“.

У ставу 5. речи: „и стимулацију“, бришу се.

Члан 25.

Члан 68. мења се и гласи:

„Члан 68

Извршни одбор:

- 1) обезбеђује законитост рада Компаније,
- 2) одговара за тачност пословних књига и финансијских извештаја;

- 3) примењује пословне циљеве и пословну стратегију Компаније на начин утврђен пословним планом, односно годишњим планом пословања, а даје и смернице за ново пословно планирање;
- 4) одлучује о инвестиционој политици, као и о задуживању Компаније у границама које утврди Надзорни одбор, у складу с прописима;
- 5) доноси опште и посебне услове и тарифе премија осигурања;
- 6) доноси општа акта и друга акта пословне политике Компаније, у складу са законом којим се уређује делатност осигурања;
- 7) спроводи систем интерних контрола и стратегије за управљање ризицима;
- 8) усваја процедуре за идентификовање, мерење, праћење и процену ризика, као и за управљање ризицима, анализира ефикасност њихове примене и о тим активностима извештава Надзорни одбор;
- 9) усваја и спроводи процедуре за решавање одштетних захтева;
- 10) обезбеђује сигурност и редовно праћење информационог система;
- 11) обавештава Надзорни одбор о свим поступањима која нису усклађена с прописима и другим актима Компаније;
- 12) подноси Надзорном одбору тромесечне извештаје и годишњи извештај о пословању, извештаје о инвестиционој политици, као и финансијске извештаје Компаније;
- 13) подноси Надзорном одбору најмање једном годишњи извештај о управљању ризицима;
- 14) подноси Надзорном одбору најмање једном годишње извештај о функционисању система интерних контрола у Компанији;
- 15) спроводи одлуке Скупштине и Надзорног одбора;
- 16) доноси акт о унутрашњој организацији Компаније, утврђује политику зарада и одлучује о правима и обавезама запослених;
- 17) образује комисије или/и одборе за одређене послове из надлежности Извршног одбора и одређује њихов састав, делокруг и начин рада;
- 18) одлучује о свим питањима која нису у надлежности Скупштине и Надзорног одбора;
- 19) обавља друге послове у складу са законом, Статутом, одлукама Скупштине и одлукама Надзорног одбора и другим општим актима Компаније.“.

Члан 26.

У члану 70. став 2. мења се и гласи:

„Председник Извршног одбора руководи радом Извршног одбора.“.

После става 2. додаје се став 3. који гласи:

„Чланови Извршног одбора Компаније обављају послове у оквиру надлежности утврђених општим актима и одговорни су за извршавање тих послова и одлука Извршног одбора у делу послова из њихове надлежности.“.

Члан 27.

Наслов испред члана 71. и чл. 71. и 72. бришу се.

Члан 28.

Наслов испред члана 73. и члан 73. бришу се.

Досадашњи чл. 74. и 75. постају чл. 71. и 72.

Члан 29.

Одељак „IX УНУТРАШЊИ НАДЗОР“ и наслов испред досадашњег члана члана 76. који постаје члан 73. мењају се и гласе:

„IX СИСТЕМ УПРАВЉАЊА“.

Досадашњи члан 76. који постаје члан 73. мења се и гласи:

„Члан 73.

Компанија својим општим актима регулише успостављање, функционисање, праћење, и унапређење система управљања, као и одговорност за наведене активности.

Систем управљања у Компанији обухвата следеће:

- управљање ризицима,
- систем интерних контрола,
- интерну ревизију и
- актуарство.“.

Члан 30.

Досадашњи члан 77. који постаје члан 74. мења се и гласи:

„Члан 74.

У Компанији се образује интерна ревизија као самостална и независна организациона јединица у чијој надлежности су послови интерне ревизије у складу са Законом о осигурању.

Рад интрне ревизије Компаније уређује се Правилником о раду интерне ревизије, који доноси Надзорни одбор Компаније.

Интерна ревизија за свој рад непосредно одговара Надзорном одбору.

Руководиоца организационе јединице која обавља послове интерне ревизије именује и разрешава Надзорни одбор, на предлог Комисије за ревизију.“.

Досадашњи чл. 78. и 79. бришу се .

Досадашњи чл. од 80. до 101. постају чл. 75. до 95.

Члан 31.

У досадашњим чл. 82. 85. 88. и 95. који постају чл. 77. 80. 83 и 90. речи: „генерални директор“ у одређеном падежу, замењују се речима: „председник Извршног одбора“ у одговарајућем падежу.

Члан 32.

Други општи акти Компаније ускладиће се са изменама и допунама Статута у року од 60 дана од дана ступања на снагу ових измена и допуна Статута.

До доношења других општих аката Компаније, запослени остварују права, обавезе и одговорности по постојећим општим актима.

Члан 33.

Чланови Надзорног одбора, Извршног одбора и представници акцијског капитала у друштвеном власништву у Скупштини Компаније биће именовани у складу са овим изменама и допунама Статута најкасније у року од 60 дана од дана ступања на снагу ових измена и допуна Статута.

Члан 34.

Постојећи Надзорни одбор, Извршни одбор и представници акцијског капитала у друштвеном власништву у Скупштини Компаније обављаће послове до именовања чланова Надзорног одбора, Извршног одбора односно представника друштвеног капитала у Скупштини Компаније у складу са овим изменама Статута.

Члан 35.

Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном листу Компаније“.

Н број: 212/15
06. октобар 2015. године
Београд

