

На основу члана 247. Закона о привредним друштвима ("Сл. гласник РС", бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014 - др. Закон и 5/2015) и члана 34. став 1. тачка 1. Статута Акционарског друштва за осигурање „АМС Осигурање“ а.д.о. Београд (у даљем тексту: Друштво), Рузвелтова 16, Скупштина акционара Друштва дана __.__.2016. године донела је

О Д Л У К У
О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА СТАТУТА
АКЦИОНАРСКОГ ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ
"АМС Осигурање" а.д.о. Београд

Члан 1.

У Статуту Акционарског друштва за осигурање "АМС Осигурање" а.д.о. Београд, заведеном под бројем 01-1318 од 24.12.2014. године (у даљем тексту: Статут) врше се одговарајуће измене и допуне у циљу усклађивања са одредбама Закона о осигурању ("Сл. гласник РС" број 139/2014) на начин како даље следи.

Члан 2.

Члан 1. Статута мења се и гласи:

“Акционарско друштво за осигурање “АМС Осигурање” а.д.о. Београд (ГО Звездара), (у даљем тексту: Друштво), уписано у Регистар привредних субјеката код Агенције за привредне регистре, матични број: 17176471, ПИБ: 100000563, овим Статутом уређује правне односе унутар Друштва.”

Члан 3.

Члан 3. Статута мења се и гласи:

“Овим Статутом се уређују питања од значаја за организовање и рад Друштва, а нарочито:

- пословно име и седиште;
- делатност;
- основни капитал;
- врсте акција;
- права и обавезе акционара;
- поступак сазивања скупштине;
- органи Друштва и њихов делокруг и рад;
- заступање Друштва;
- пословна тајна;
- време на које се друштво оснива и
- друга питања од значаја за Друштво.”

Члан 4.

Члан 7. Статута мења се и гласи:

“Седиште Друштва је у Београду, на адреси седишта: улица Рузвелтова број 16.”

Члан 5.

Члан 8. Статута мења се и гласи:

“ (1) Друштво има печат и штамбиљ.

(2) Изглед, садржину, број печата и штамбиља и начин њиховог коришћења, својом одлуком уређује Председник Извршног одбора.”

Члан 6.

Члан 9. Статута мења се и гласи:

“(1) Друштво има свој знак у ћириличном и латиничном писму, следећег изгледа:



(2) Знак Друштва одређује и мења Скупштина Друштва.

(3) Знак Друштва је предмет заштите по прописима о жигу.”

Члан 7.

Члан 10. Статута мења се и гласи:

“Пословна писма и други документи Друштва намењени трећим лицима (меморандум, фактура, наруџбеница и слично) садрже поред пуног пословног имена и седишта, матични број, ПИБ и знак Друштва, са навођењем података за комуникацију (телефон, факс, е-маил, веб страница, ознаке стандарда које Друштво примењује).”

Члан 8.

Члан 11. став 1. Статута мења се и гласи:

“(1) Друштво обавља послове неживотних осигурања и то:

1) осигурање од последица незгоде, укључујући и осигурање од повреда на раду и професионалних обољења, које покрива:

(1) уговорену новчану накнаду за случај незгоде

(2) накнаду уговорених трошкова за случај незгоде

(3) комбинацију исплата из подтачке (1) и (2) ове тачке

(4) исплату због последица повреде или оштећења здравља или због смрти путника;

2) добровољно здравствено осигурање, које покрива:

(1) уговорену новчану накнаду за случај болести

(2) накнаду уговорених трошкова лечења,

(3) комбинацију исплата из подтачке (1) и (2) ове тачке;

3) 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;

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

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

- 6) осигурање пловних објеката, које покрива штете на пловним објектима, односно губитак пловних објеката (морских, речних, језерских и каналских);
- 7) осигурање робе у превозу, које покрива штете на роби, односно губитак робе без обзира на врсту превоза;
- 8) 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 штета које покривају осигурања из тач. 3) - 7) овог члана;
- 9) 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 тач. 3) - 8) овог члана;
- 10) 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;
- 11) осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова, које покрива све врсте одговорности због употребе ваздухоплова, укључујући и одговорност при транспорту;
- 12) осигурање од одговорности због употребе пловних објеката, које покрива све врсте одговорности због употребе пловних објеката, укључујући и одговорност при транспорту;
- 13) осигурање од опште одговорности за штету, које покрива остале врсте одговорности, осим одговорности из тач. 10) - 12) овог члана;
- 14) осигурање кредита, које покрива:
- (1) ризик од неплаћања, односно кашњења у плаћању због несолвентности или других догађаја или поступака,
 - (2) извозне кредите и остале ризике повезане са извозом, трговином и улагањима на домаћем и страном тржишту,
 - (3) кредите који се исплаћују у ратама,
 - (4) хипотекарне и ломбардне кредите,
 - (5) пољопривредне кредите,
 - (6) остале кредите и зајмове;
- 15) осигурање јемства, које гарантује непосредно или посредно испуњење обавеза дужника;
- 16) осигурање финансијских губитака, које покрива финансијске губитке због:
- (1) губитка запослења,
 - (2) недовољних прихода,
 - (3) лошег времена,
 - (4) изгубљене добити,
 - (5) непланираних општих трошкова,
 - (6) непланираних трошкова пословања,
 - (7) губитка тржишне вредности,
 - (8) губитка закупнине, односно прихода,
 - (9) посредних пословних губитака, осим губитака из подтач. (1) - (8) ове тачке,
 - (10) осталих непословних губитака,
 - (11) осталих финансијских губитака;
- 17) осигурање трошкова правне заштите, које покрива судске трошкове, трошкове адвоката и друге трошкове поступка;
- 18) осигурање помоћи на путовању, које покрива помоћ лицима која наиђу на проблеме на путовању, односно у другим случајевима одсутности из пребивалишта или боравишта.”

Члан 9.

Наслов пре члана 12. Статута мења се и гласи:
“Промена претежне делатности”

Члан 12. Статута мења се и гласи:

“Друштво не може да промени претежну делатност док обавља послове неживотних осигурања.”

Члан 10.

Члан 14. Статута став 1. мења се и гласи:

“(1) Основни капитал Друштва на дан 31.12.2015. године износи 641.723.400,00 динара.”

Члан 11.

Члан 15. Статута мења се и гласи:

"Основни капитал Друштва подељен је на:

- 314.550 обичних (редовних) акција ИСИН-И (ЦФИ) РСАМСОЕ64799 (ЕСВУФР), са правом гласа, свака појединачне номиналне вредности 1.548,00 динара, односно укупно вредности 486.923.400,00 динара и
- 100.000 преференцијалних акција ИСИН-И (ЦФИ) РСАМСОЕ55342 (ЕПНХПР), без права гласа, свака појединачне номиналне вредности 1.548,00 динара, односно укупно вредности 154.800.000,00 динара."

Члан 12.

У члану 21. Статута брише се став 4.

Досадашњи ставови 5. и 6. истог члана постају ставови 4. и 5.

Члан 13.

Члан 22. Статута мења се и гласи:

“Сваки акционар има право учешћа у раду Скупштине тако што има право да говори на седници Скупштине, да даје предлоге, поставља питања и гласа, у складу са пословником о раду Скупштине. Акционар може учествовати у раду Скупштине и у одсуству у складу са пословником о раду Скупштине. Акционар који има акција мање од 0,1% од основног капитала Друштва не може лично учествовати у раду Скупштине већ преко заједничког пуномоћника акционара који заједно испуњавају овај услов.”

Члан 14.

У члану 23. став 2. Статута реч "члана Друштва" замењује се речју "акционара Друштва."

Члан 15.

Члан 30. Статута мења се и гласи:

"(1)Управљање Друштвом је организовано као дводомно.

(2) Органи Друштва су:

-Скупштина;

-Надзорни одбор;

-Извршни одбор.

(3) Надзорни одбор и Извршни одбор чине Управу Друштва.

(4) Друштво има секретара. Именовање, мандат и делокруг послова секретара Друштва одређује се у складу са законом."

Члан 16.

Члан 32. Статута мења се и гласи:

"(1) Седнице Скупштине могу бити редовне или ванредне.

(2) Позив за седницу Скупштине објављује се на интернет страници Друштва, интернет страници берзанског тржишта и интернет страници регистра привредних субјеката. Материјали за седницу Скупштине акционара стављају се на располагање акционарима истовремено са објављивањем позива, а преузимају се лично или преко пуномоћника, у седишту Друштва у редовно радно време. Материјали за седницу се могу доставити акционару и електронским путем, на његов писани захтев, уз проверу идентитета увидом у лични документ. Приликом преузимања материјала, акционар потписује изјаву о поверљивости информација Друштва. Позив за редовну седницу Скупштине се упућује најкасније на 30 дана пре одржавања седнице, а за ванредну седницу најкасније на 21 дан пре дана одржавања седнице.

(3) Редовна седница Скупштине одржава се једном годишње, најкасније у року од шест месеци од завршетка пословне године.

(4) Ванредна седница Скупштине одржава се по потреби.

(5) Седница Скупштине, у случајевима предвиђеним законом, може се одржати и по налогу суда.

(6) Представник Народне банке Србије може присуствовати седници Скупштине Друштва и може се на седници обраћати акционарима. Надзорни одбор Друштва обавештава Народну банку Србије о датуму одржавања и дневном реду седнице Скупштине у року у ком обавештава акционаре Друштва, у складу са Законом о привредним друштвима. Након одржане седнице, Друштво доставља копију записника са седнице Скупштине Народној банци Србије.

(7) Народна банка Србије може захтевати да се одређена питања уврсте у дневни ред заседања Скупштине."

Члан 17.

Члан 34. став 1. Статута мења се и гласи:

"(1) Скупштина Друштва:

1. доноси статут и измене статута,

2. утврђује пословну политику,

3. усваја финансијске извештаје, годишњи извештај о пословању, извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања, као и извештај ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја,

4. усваја извештаје Надзорног одбора,

5. одлучује о повећању или смањењу основног капитала Друштва, као и о свакој емисији хартија од вредности,

6. одлучује о броју одобрених акција,

7. одлучује о промени права или повластица било које класе и врсте акција,

8. одлучује о стицању и располагању имовином велике вредности,

9. одлучује о статусним променама, промени правне форме и престанку Друштва,

10. именује и разрешава чланове Надзорног одбора и одлучује о политици накнада за њихов рад,
11. бира друштво за ревизију и одлучује о накнади за обављање ревизије,
12. одлучује о заступању Друштва у судским и другим поступцима против чланова Управе Друштва,
13. разматра годишњи извештај о интерној ревизији и извештај Надзорног одбора о мерама које су предузете поводом налаза интерне ревизије за отклањање уочених неправилности,
14. одлучује о расподели годишње добити и покривању губитака,
15. на редовној годишњој седници разматра писмену информацију о свим зарадама, накнадама и другим примањима чланова Управе, као и уговорима између Друштва и тих, односно са њима повезаних лица, у складу са Законом о осигурању,
16. утврђује дугорочни план финансијске консолидације,
17. доноси пословник о свом раду,
18. одлучује о другим питањима одређеним законом и овим Статутом.”

Члан 34. став 2. Статута мења се и гласи:

“(2) Под имовином велике вредности у смислу тачке 8. овог члана сматра се имовина чија тржишна вредност у моменту доношења одлуке представља најмање 30% од књиговодствене вредности имовине Друштва исказане у последњем годишњем билансу стања.”

Члан 18.

Члан 35. став 2. Статута мења се и гласи:

“(2) У кворум се рачунају и гласови акционара који су гласали у одсуству или електронским путем у складу са Пословником о раду Скупштине акционара.”

Члан 19.

Члан 42. став 3. Статута мења се и гласи:

“(3) Надзорни одбор дужан је да на адресу наведену у захтеву, најкасније у року од 3 дана од дана доношења одлуке, обавести о томе свако лице које је захтевало сазивање ванредне седнице Скупштине.”

Члан 20.

Члан 43. став 1. Статута мења се и гласи:

“(1) Надзорни одбор има 9 чланова.”

Члан 43. став 3. Статута мења се и гласи:

“(3) Чланови Надзорног одбора не могу бити чланови Извршног одбора нити прокуристи друштва, као ни лица за која је законом предвиђено да не могу бити чланови Надзорног одбора.”

Члан 43. став 4. Статута мења се и гласи:

“(4) Најмање трећину чланова Надзорног одбора чине независни чланови. Независни члан Надзорног одбора Друштва је лице које није повезано лице са неким од осталих чланова истог органа и које у претходне две године није:

1. било извршни директор или запослено у Друштву, или у другом друштву које је повезано са друштвом у смислу Закона о привредним друштвима;

2. било власник више од 20% основног капитала, запослено или на други начин ангажовано у другом друштву које је од Друштва остварило више од 20% годишњег прихода у том периоду;
3. примило од Друштва, или од лица која су повезана са друштвом у смислу Закона, исплате односно потраживало од тих лица износе чија је укупна вредност већа од 20% његових годишњих прихода у том периоду;
4. било власник више од 20% основног капитала друштва које је повезано са Друштвом у смислу Закона о привредним друштвима;
5. било ангажовано у вршењу ревизије финансијских извештаја друштва.”

Члан 21.

Члан 44. став 2. Статута мења се и гласи:

“(2) Предлог кандидата за члана Надзорног одбора даје Надзорни одбор.”

Члан 44. став 3. Статута мења се и гласи:

“Мандат члана Надзорног одбора траје четири године, с тим што може бити поново именован, уз претходну сагласност Народне банке Србије.”

Члан 44. став 5. Статута мења се и гласи:

“(5) За члана Надзорног одбора не може бити изабрано лице:

1. које је правноснажно осуђено за кривично дело на безусловну казну затвора или правноснажно осуђено за казнено дело које га чини неподобним за обављање ове функције;
2. коме је правноснажно изречена заштитна мера забране обављања делатности која га чини неподобним за обављање ове функције;
3. које је на дан одузимања дозволе за рад правном лицу из финансијског сектора или шест месеци пре тог дана, односно на дан увођења принудне управе или покретања поступка стечаја или принудне ликвидације над тим правним лицем било овлашћено за заступање и представљање тог правног лица или било члан његовог органа управљања, осим принудног управника овог правног лица;
4. коме је у последње три године одузета сагласност за обављање функције члана органа управљања или друге функције за чије је обављање прописана сагласност надлежног органа;
5. које је разрешено дужности члана управе у складу са чланом 204. Закона о осигурању;
6. које је повезано са правним лицем у коме Друштво има више од 5% учешћа у капиталу или учешћа у праву гласа;
7. које је члан органа управљања или надзора или прокуриста у другом друштву за осигурање/реосигурање или другом лицу из финансијског сектора.”

Након става 5. додаје се став 6. члана 44. који гласи:

“(6) На услове и ограничења за избор чланова Надзорног одбора примењују се и одредбе члана 382. и члана 391. Закона о привредним друштвима.”

Постојећи став 6. постаје став 7. члана 44. и гласи:

“(7) На предлог Скупштине за избор члана Надзорног одбора претходно се прибавља сагласност Народне банке Србије. Уз захтев за добијање сагласности Друштво доставља предлог одлуке о именовању са доказима о испуњености услова за именовање, прописаним Одлуком Народне банке Србије.”

Постојећи став 7. постаје став 8. члана 44. и гласи:

“(8) Разрешиће се члан Надзорног одбора који престане да испуњава услове из става 5., 6. и 7. овог члана.”

Члан 22.

Члан 46. Статута мења се и гласи:

“(1) Скупштина може да разреши члана Надзорног одбора пре истека мандата без навођења разлога за његово разрешење, односно без образложења.

(2) Члан Надзорног одбора може у свако време да да оставку. Оставка се подноси у писаном облику.

(3) Оставка производи правно дејство даном подношења, осим ако у њој није наведен неки каснији датум.

(4) Члану Надзорног одбора функција престаје истеком периода на који је именован.”

Члан 23.

Члан 47. Статута се мења и гласи:

“(1) Надзорни одбор:

1. утврђује пословне циљеве, пословну стратегију и годишњи план пословања Друштва и надзире њихово остваривање;
2. именује и разрешава чланове и председника Извршног одбора и доноси пословник о његовом раду;
3. надзире рад чланова Извршног одбора;
4. именује и разрешава овлашћеног актуара;
5. успоставља систем интерних контрола и утврђује стратегије за управљање ризицима, укључујући и ризике информационог система;
6. управља ризицима информационог система;
7. доноси стратегију развоја информационог система;
8. доноси правилник о раду интерне ревизије и друге опште акте, осим аката које доносе Скупштина, Извршни одбор и председник Извршног одбора;
9. усваја план рада интерне ревизије;
10. бира и разрешава интерног ревизора
11. бира и разрешава Секретара Друштва;
12. установљава рачуноводствене политике Друштва и политике управљања ризицима и изјашњава се о актима пословне политике Друштва;
13. разматра и даје мишљење са образложењем на финансијске извештаје Друштва, годишњи извештај о пословању и извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања са мишљењем овлашћеног актуара и подноси их Скупштини на усвајање;
14. даје и опозива прокуру;
15. сазива седнице Скупштине и утврђује предлог дневног реда;
16. издаје одобрене акције, ако је на то овлашћен Статутом или одлуком Скупштине;
17. утврђује емисиону цену акција и других хартија од вредности у складу са законом;
18. утврђује тржишну вредност акција у складу са законом;
19. доноси одлуку о стицању сопствених акција, у складу са законом;
20. доноси одлуку о расподели међудивиденди акционарима;
21. одређује накнаду за рад чланова Извршног одбора и изјашњава се о политици зарада и осталих примања у Друштву;
22. даје сагласност члановима Извршног одбора за предузимање послова или радњи у складу са законом, Статутом, одлуком Скупштине и одлуком Надзорног одбора;

23. обезбеђује да правни послови закључени са акционарима, повезаним лицима и другим лицима која имају дужност према Друштву не буду неповољнији по Друштво од истих послова закључених по тржишним условима;
24. предлаже Скупштини друштво за ревизију и разматра извештаје ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја, као и извештаје интерног ревизора;
25. уз годишњи извештај о интерној ревизији достаља Скупштини извештај о мерама предузетим за отклањање неправилности уочених приликом вршења интерне ревизије;
26. бира председника Надзорног одбора и доноси пословник о свом раду;
27. обавештава Народну банку Србије и друге надлежне органе о утврђеним неправилностима;
28. разматра налазе Народне банке Србије у поступку надзора над обављањем делатности осигурања, односно других надзорних и инспекцијских органа у поступку контроле пословања Друштва;
29. врши друге послове и доноси одлуке у складу са Законом, Статутом и одлукама Скупштине.
- (2) Надзорни одбор је одговоран за успостављање система управљања ризицима у Друштву и за надзор над тим системом. Надзорни одбор је дужан да обезбеди да Извршни одбор идентификује ризике којима је Друштво изложено, као и да контролу тих ризика врши у складу са одобреним стратегијама и процедурама.
- (3) Надзорни одбор је дужан да приликом разматрања финансијских извештаја и годишњег извештаја о пословању Друштва и извештаја о спровођењу политике саосигурања и реосигурања, затражи и размотри мишљења овлашћеног актуара.
- (4) Надзорни одбор може формирати стручни савет, радну групу и сл., ради обављања одређених сталних или повремених послова. Број чланова, састав и накнаду за рад, утврђиваће посебном одлуком.
- (5) Питања из надлежности Надзорног одбора:
1. не могу се пренети на Извршни одбор Друштва;
 2. могу се одлуком скупштине пренети у надлежност Скупштине.
- (6) Надзорни одбор обавештава Народну банку Србије о датуму одржавања и дневном реду седнице у року предвиђеном за обавештавање чланова Надзорног одбора.”

Члан 24.

Члан 51. став 2. Статута се мења и гласи:

“(2) У одлучивању о образовању комисија које формира Надзорни одбор не учествују чланови Извршног одбора, који не могу ни предлагати чланове тих комисија.”

Члан 25.

Наслов члана 53. Статута се мења и гласи: ”Обавезе и одговорност чланова Управе”.

Члан 53. се мења и гласи:

“(1) Извршни одбор је дужан да одмах писмено обавести Надзорни одбор:

1. ако је угрожена ликвидност, односно солвентност Друштва;
 2. ако наступе разлози за престанак важења дозволе за рад Друштва или за одузимање Друштву дозволе за рад, односно разлози за забрану обављања појединих врста осигурања;
 3. ако Друштво престане да испуњава услове који се односе на адекватност капитала, прописане Законом о осигурању.
- (2) У случају наступања околности из става (1), Надзорни одбор је дужан да одмах писмено обавести Народну банку Србије.

- (3) Чланови Управе су дужни да писмено обавесте Народну банку Србије у случајевима прописаним Законом о осигурању.
- (4) Члан Надзорног одбора одговара Друштву за штету коју му проузрокује кршењем одредаба закона, Статута или одлуке Скупштине.
- (5) Изузетно, члан Надзорног одбора неће бити одговоран за штету ако је поступао у складу са одлуком скупштине за коју није знао да се њеном применом може нанети штета друштву или је оправдано сматрао да скупштина зна за наступање штете и да то прихвата.
- (6) Ако штета из става 4. овог члана настане као последица одлуке Надзорног одбора, за штету одговарају и сви чланови који су за ту одлуку гласали.
- (7) У случају из става 6. овог члана, члан који је био уздржан од гласања сматра се да је гласао за ту одлуку у погледу постојања одговорности за штету.
- (8) У случају из става 7. овог члана, ако члан Надзорног одбора није био присутан на седници одбора на којој је одлука донета, нити је за њу гласао на други начин, сматра се да је гласао за ту одлуку у погледу постојања одговорности за штету ако се тој одлуци није писаним путем успротивио у року од осам дана по сазнању за њено доношење.
- (9) Друштво се не може одрећи захтева за накнаду штете, осим у складу са одлуком скупштине која се доноси трочетвртинском већином гласова присутних акционара, али се та одлука не може донети ако јој се успротиве акционари који поседују или представљају најмање 10% основног капитала друштва. “

Члан 26.

Члан 54. Статута мења се и гласи:

- “(1) Извршни одбор чине три члана, укључујући и председника.
- (2) Чланови Извршног одбора не могу имати заменике.
- (3) Чланови Извршног одбора региструју се у складу са законом о регистрацији.”

Члан 27.

Члан 55. Статута мења се и гласи:

- “(1) Чланове и председника Извршног одбора именује и разрешава Надзорни одбор Друштва.
- (2) Предлог кандидата за члана Извршног одбора даје Надзорни одбор.
- (3) Мандат члана Извршног одбора траје четири године, с тим да може бити поново именован, уз претходну сагласност Народне банке Србије.
- (4) Ако члан Извршног одбора у току трајања мандата престане да испуњава услове да буде члан Извршног одбора Друштва, сматра се да му је престао мандат даном престанка испуњености тих услова.”

Члан 28.

Наслов пре члана 56. Статута мења се и гласи:

“Оставка члана Извршног одбора”

Брише се став 3. члана 56. Статута. Члан 56. Статута мења се и гласи:

- “(1) Члан Извршног одбора може у свако доба Надзорном одбору да да оставку писаним путем.
- (2) Оставка производи дејство даном подношења, осим ако у њој није наведен неки каснији датум.”

Члан 29.

Члан 57. Статута мења се и гласи:

“(1) Извршни одбор води послове Друштва, а председник Извршног одбора представља и заступа Друштво. Извршни одбор:

1. обезбеђује законитост рада друштва;
 2. води послове друштва и одређује унутрашњу организацију друштва;
 3. одговара за тачност пословних књига друштва;
 4. одговара за тачност финансијских извештаја друштва;
 5. примењује пословне циљеве и пословну стратегију Друштва на начин утврђен пословним планом, односно годишњим планом пословања, а даје и смернице за ново пословно планирање;
 6. доноси акта пословне политике и то:
 - а. опште и посебне услове осигурања и тарифе премија;
 - б. техничке основе осигурања;
 - в. одлуку о критеријумима за утврђивање, начину утврђивања и табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја;
 - г. правилник о условима и начину саосигурања и реосигурања;
 - д. правилнике о формирању и начину обрачунавања техничких резерви Друштва;
 - ђ. инвестициону политику;
 - е. правилник о максималним стопама режијског додатка;
 - ж. правилник о условима и начину остваривања регреса;
 - з. правилник о поступању са обрасцима евиденције о полисама;
 - и. друге акте пословне политике.
 7. одлучује о инвестиционој политици, као и о задуживању Друштва у границама које утврди Надзорни одбор, у складу са прописима;
 8. спроводи систем интерних контрола и стратегије за управљање ризицима;
 9. 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;
 10. усваја и спроводи процедуре за решавање одштетних захтева;
 11. обезбеђује сигурност и редовно праћење информационог система Друштва;
 12. обавештава Надзорни одбор о свим поступањима која нису усклађена с прописима и актима Друштва;
 13. подноси Надзорном одбору тромесечне извештаје и годишњи извештај о пословању, као и финансијске извештаје Друштва;
 14. израчунава износе дивиденди који у складу са Законом, статутом и одлуком скупштине припадају појединим класама акционара, одређује дан и поступак њихове исплате, а одређује и начин њихове исплате у оквиру овлашћења која су му дата статутом или одлуком скупштине;
 15. спроводи одлуке Скупштине и Надзорног одбора;
 16. одлучује о питањима која нису у надлежности Скупштине и Надзорног одбора;
 17. обавља друге послове и доноси одлуке у складу са Законом, Статутом, одлукама Скупштине и одлукама Надзорног одбора.
- (2) Питања из надлежности Извршног одбора не могу се пренети на Надзорни одбор друштва.
- (3) За обављање односно предузимање следећих послова потребна је сагласност надзорног одбора:
1. стицање, отуђење и оптерећење удела и акција које друштво поседује у другим правним лицима;
 2. стицање, отуђење и оптерећење непокретности;

3. узимање кредита, односно узимање и давање зајмова, успостављање обезбеђења на имовини друштва, као и давање јемстава и гаранција за обавезе трећих лица;
4. други послови за које је Законом о привредним друштвима прописано да су у надлежности надзорног одбора.”

Члан 30.

Наслов пре члана 58. Статута мења се и гласи:
“Накнада за рад чланова Извршног одбора”

Члан 58. Статута мења се и гласи:

- “(1) Чланови Извршног одбора имају право на накнаду за свој рад.
(2) Надзорни одбор одлучује о висини накнаде из става 1. овог члана.”

Члан 31.

Наслов пре члана 59. Статута мења се и гласи:
“Председник Извршног одбора”

Члан 59. Статута мења се и гласи:

- “(1) Председник Извршног одбора координира радом чланова Извршног одбора и организује пословање друштва.
(2) Председник Извршног одбора предлаже дневни ред и председава седницом Извршног одбора.”

Члан 32.

Наслов пре члана 60. Статута мења се и гласи:
“Услови за именовање председника Извршног одбора”

Члан 60. Статута мења се и гласи:

- “За председника Извршног одбора може бити именовано лице које испуњава услове прописане законом и овим Статутом за избор члана Управе.”

Члан 33.

Наслов пре члана 61. Статута мења се и гласи:
“Овлашћења председника Извршног одбора”

Члан 61. Статута мења се и гласи:

- “(1) Председник Извршног одбора заступа и представља Друштво.
(2) При закључивању правних послова и предузимању правних радњи из свог делокруга председник Извршног одбора Друштва дужан је да обезбеди потпис најмање једног члана Извршног одбора.
(3) Обавља друге послове утврђене законом, уговором о оснивању, овим Статутом и другим актима Друштва.”

Члан 34.

Наслов пре члана 62. Статута мења се и гласи:

“Мандат председника Извршног одбора”

Члан 62. Статута мења се и гласи:

“(1) Председник Извршног одбора се бира на период од 4 године и може бити поново изабран.

(2) Ако председник Извршног одбора у току трајања мандата престане да испуњава услове да буде председник Извршног одбора, Надзорни одбор ће га разрешити ове функције.

(3) Надзорни одбор може разрешити председника Извршног одбора и без навођења разлога за разрешење.”

Члан 35.

Наслов пре члана 63. Статута мења се и гласи:

“Оставка председника Извршног одбора ”

Члан 63. Статута мења се и гласи:

“(1) Председник Извршног одбора може Надзорном одбору дати оставку писаним путем.

(2) Оставка производи дејство даном подношења, осим ако у њој није наведен неки каснији датум.”

Члан 36.

Након члана 63., а до члана 68. Статута додаје се ново поглавље “IX СИСТЕМ УПРАВЉАЊА”. Постојећи члан 64. постаје члан 67. Статута. Преостала поглавља и чланови Статута сходно мењају редне бројеве.

Члан 64. Статута гласи:

“(1) Друштво обезбеђује постојање и функционисање ефикасног система управљања, који укључује управљање ризиком, систем интерних контрола, интерну ревизију и актуарство.

(2) Друштво својим унутрашњим актима ближе уређује систем управљања.”

Члан 65. Статута носи наслов “Управљање ризицима” и гласи:

“(1) Друштво за осигурање је обезбеђује постојање и функционисање ефикасног система управљања ризицима којима је изложено или би могло бити изложено у свом пословању, који се састоји од стратегија, процеса и процедура, које обухватају и процедуре за извештавање, неопходних за континуирано идентификовање, мерење и праћење ризика, управљање ризицима и извештавање о појединачним и укупним ризикима, укључујући и њихову међузависност.

(2) Систем управљања ризицима Друштва обухвата нарочито:

1. преузимање ризика у осигурање и резервисање;
2. управљање имовином и обавезама;
3. инвестиције;
4. ликвидност и управљање концентрацијом ризика;
5. управљање оперативним ризиком;
6. реосигурање и друге начине умањења ризика.

(3) Друштво је дужно да ризицима управља у складу са правилима и начином управљања прописаним Законом о осигурању.”

Члан 66. Статута носи наслов “Систем интерних контрола” и гласи:

- “(1) Друштво обезбеђује постојање и функционисање ефикасног система интерних контрола.
- (2) Систем интерних контрола Друштва обухвата одговарајуће административне и друге процедуре, поступке и радње које је Управа Друштва дужна да организује и примени на начин који одговара природи, сложености и ризичности посла, оквир интерне контроле, као и поступак извештавања о усклађености пословања и контрола те усклађености, а ради одређивања и прихватања одговарајућих ризика и управљања тим ризицима, те спречавања неправилности и незаконитости у пословању Друштва.
- (3) Систем интерних контрола је интегрисан у све пословне активности и процесе, а као подршку овом систему развија поуздан, функционалан и адекватан информациони систем.”

Члан 67. Статута носи наслов “Интерна ревизија” и гласи:

- “(1) У Друштву се образује Интерна ревизија, као посебан организациони део, чијим радом руководи Интерни ревизор. Интерна ревизија обавља своје задатке и извештава у складу са одредбама Закона о осигурању и међународних стандарда и етичких принципа интерне ревизије.
- (2) Интерна ревизија за свој рад непосредно одговара Надзорном одбору.
- (3) Делокруг рада, послови и радна места у Интерној ревизији ближе се уређују Правилником о раду интерне ревизије и Правилником о организацији и систематизацији послова Друштва.”

Члан 68. Статута носи наслов “Актуарство” и гласи:

- “(1) Друштво успоставља актуарску функцију, са пословима утврђеним Законом о осигурању.
- (2) Друштво има овлашћеног актуара, кога именује Надзорни одбор.
- (3) Надзор над радом овлашћеног актуара врши Народна банка Србије, у складу са Законом о осигурању.”

Члан 37.

Члан 69. Статута мења се и гласи:

- “(1) Под пословном тајном се подразумевају исправе и подаци утврђени одлуком Скупштине као пословна тајна чије би саопштавање неовлашћеном лицу било противно пословању Друштва и које би штетило његовим интересима или пословном угледу.
- (2) О одлуци из става 1. овог члана се обавештавају акционари Друштва, чланови органа Друштва и запослени и друга лица која су, у складу са законом дужна да чувају пословну тајну.
- (3) Обавеза чувања пословне тајне важи и пет година после престанка одређеног статуса у Друштву.
- (4) Друштво је дужно да као поверљиве чува податке, чињенице и околности које сазна у пословању са осигураником, односно другим корисником права из осигурања.
- (5) Члановима органа Друштва, акционарима, запосленима у Друштву, односно другим лицима која у вези са њиховим радом у Друштву, односно у вршењу услуга за Друштво на било који начин буду доступни подаци из претходног става овог члана, те податке не смеју саопштавати или достављати трећим лицима, нити их смеју сами користити или омогућити трећим лицима да их користе. Ова обавеза постоји и после престанка статуса лица на основу кога су остварили приступ тим подацима.”

У члану 70. Статута брише се став 1. Став 2. постаје став 1. и гласи:

“Ако запослени или члан органа Друштва који је на основу овог својства запослен у Друштву прекрши забрану одавања пословне тајне чини повреду радне обавезе, за коју се може дати отказ од стране Друштва.”

Члан 38.

Члан 71. став 1. Статута мења се и гласи:

(1) Председник Извршног одбора покреће поступак за накнаду штете против лица које је повредило дужност чувања пословне тајне.

Члан 39.

Члан 73. став 1. Статута мења се и гласи:

“(1) Појединачне акте доносе Скупштина, Надзорни одбор, Извршни одбор и председник Извршног одбора.”

Члан 40.

Члан 74. Статута мења се и гласи:

“(1) Друштво чува следеће акте и документа:

1. оснивачки акт;
 2. решење о регистрацији оснивања Друштва;
 3. статут и све његове измене и допуне;
 4. акта пословне политике и општа акта Друштва;
 5. записнике и одлуке са седница Скупштине и органа Управе Друштва;
 6. акт о образовању сваког огранка или другог организационог дела Друштва;
 7. документа која доказују својину и друга имовинска права Друштва;
 8. годишње извештаје о пословању Друштва;
 9. извештаје органа Управе Друштва;
 10. евиденцију о адресама директора и чланова Надзорног одбора;
 11. уговоре које су директори, чланови Надзорног одбора, или са њима повезана лица, закључили са Друштвом.
- (2) Друштво чува документа и акте из става 1. овог члана у свом седишту.
- (3) Документа и акта из става 1. тач. 1. до 5., 8. и 11. овог члана Друштво чува трајно, а остала документа и акта у складу са прописима о архивској грађи.”

Члан 41.

У члану 75. став 1. брише се формулација “Надзорног одбора”.

Члан 42.

У члану 76. реч “чланова” замењују се речју “акционара” у одговарајућем падежу.

Члан 43.

Члан 78. Статута мења се и гласи:

“Предлог за измене и допуне Статута Скупштини подноси Надзорни одбор.”

Члан 44.

Члан 79. Статута мења се и гласи:

“Председник Извршног одбора израђује, потписује и подноси захтев за регистрацију у Агенцији за привредне регистре пречишћени текст Статута у року од 5 дана од дана ступања на снагу Одлуке о изменама и допунама.”

Члан 45.

Одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања на огласној табли Друштва, а примењује се од дана добијања Решења Народне банке Србије о усклађености са Законом о осигурању.

Председник Скупштине акционара
