



Друштво за реосигурање „Дунав Ре“  
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија  
[www.dunavre.rs](http://www.dunavre.rs) ; [office@dunavre.rs](mailto:office@dunavre.rs)

**КОДЕКС**  
**КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА**  
**Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о.**

**Београд, април 2013. године**



Друштво за реосигурање „Дунав Ре“  
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија  
[www.dunavre.rs](http://www.dunavre.rs) ; [office@dunavre.rs](mailto:office@dunavre.rs)

На основу члана 42. став 47. тачка 11. Статута Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о. од 29.11.2006. године (пречишћен текст од 28.06.2012.), Надзорни одбор Друштва на 12. седници одржаној 18.06.2013. године, доноси

## **КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о.**

### **I ОПШТЕ ОДРЕДБЕ**

#### **Члан 1.**

Кодексом корпоративног управљања (у даљем тексту: Кодекс) успостављају се принципи и правила корпоративне праксе у складу са којима ће се понашати носиоци корпоративног управљања Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о. (у даљем тексту: Друштво), а нарочито у вези са правима акционара, оквирима и начином деловања носилаца корпоративног управљања, јавношћу и транспарентношћу пословања Друштва.

#### **Члан 2.**

Основни циљ Кодекса је успостављање добрих пословних обичаја у домену корпоративног управљања, који треба да омогуће равнотежу утицаја његових носилаца, јачање поверења акционара и инвеститора у Друштво, све у циљу обезбеђења дугорочног пословног развоја Друштва.

Кодекс је усклађен са прописима Републике Србије, Уговором о оснивању, Статутом и другим општим актима Друштва.

#### **Члан 3.**

Кодекс је обавезан за све акционаре и органе управљања Друштва, на чије одредбе се могу позивати у остваривању корпоративног управљања Друштом.

Чланови органа управљања и сви запослени у Друштву имају обавезу да се придржавају принципа корпоративног управљања садржаних у овом Кодексу.

#### **Члан 4.**

Надзорни одбор и други органи Друштва, уложиће све напоре да принципи установљени Кодексом, када за тим постоји потреба, буду детаљније разрађени у оквирима других интерних аката Друштва.



Друштво за реосигурање „Дунав Ре“  
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија  
[www.dunavre.rs](http://www.dunavre.rs) ; [office@dunavre.rs](mailto:office@dunavre.rs)

## **II ПРАВА АКЦИОНАРА И СКУПШТИНА АКЦИОНАРА**

### **Члан 5.**

Друштво ће се руководити принципом равноправног и једнаког третмана акционара и предузимати мере у том погледу, укључујући нарочито обезбеђивање да акције исте класе дају иста права, омогућавање инвеститорима да добију информације о правима која даје серија и класа акција пре њихове куповине и заштиту мањинских акционара од злоупотреба од стране већинских акционара.

### **Члан 6.**

Акционар који има право учешћа у раду Скупштине, има право учешћа у расправи, као и право да подноси предлоге, поставља питања и добија одговоре.

### **Члан 7.**

Друштво ће настојати да подстиче акционаре да остварују своја права, а нарочито да присуствују седницама Скупштине.

Пословником о раду Скупштине Друштво ће уредити правила у вези са начином рада Скупштине, а нарочито: сазивање Скупштине, разматрање дневног реда Скупштине, гласање на Скупштини, одлагање, прекид и закључивање Скупштине, записник о раду Скупштине и обавештавање о одлукама Скупштине.

### **Члан 8.**

Друштво ће у складу са позитивним прописима Републике Србије обезбедити да акционари буду правовремено и потпуно информисани о битним корпоративним променама, а нарочито о изменама Уговора о оснивању и Статута, смањењу или повећању капитала, значајним променама у власничкој структури, располагању имовином велике вредности и статусним и променама правне форме.

### **Члан 9.**

Друштво ће разрадити услове и поступак приступа акционара поверљивим информацијама Друштва, а који ће истовремено омогућити и потпуну заштиту интереса Друштва.

### **Члан 10.**

Као јавно акционарско друштво у процесу информисања акционара о битним догађајима, као и извршавању својих обавеза по Закону о тржишту капитала, Друштво ће користити свој интернет портал: [www.dunavre.rs](http://www.dunavre.rs)





Друштво за реосигурање „Дунав Ре“  
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија  
[www.dunavre.rs](http://www.dunavre.rs) ; [office@dunavre.rs](mailto:office@dunavre.rs)

#### **Члан 11.**

Надлежни органи Друштва ће настојати да се Скупштина сазове и одржи у законском року, да се на њој расправља и одлучује о свим питањима о којима се у складу са законом и Статутом одлучује на Скупштини.

#### **Члан 12.**

Председник Надзорног одбора треба да се стара да сви чланови Извршног одбора буду позвани на седницу Скупштине и да јој присуствују.

Када процени да је потребно, Председник Надзорног одбора преко стручних служби треба да позове на седницу Скупштине и представника спољног ревизора, интерног ревизора и овлашћеног актуара, како би се омогућило акционарима да позваним лицима постављају питања.

### **III ОРГАНИ УПРАВЉАЊА**

#### **Члан 13.**

Органи управљања Друштвом су Надзорни одбор, Извршни одбор и генерални директор.

Органи управљања ће предузимати мере ради спречавања незаконитих или непримерених радњи и утицаја који су штетни или нису у најбољем интересу Друштва и њених акционара.

Чланови органа управљања Друштвом ће у обављању својих дужности поступати професионално, савесно, у доброј вери и са пажњом доброг привредника у интересу Друштва и њених акционара.

#### **1. НАДЗОРНИ ОДБОР**

##### **Услови за избор, дужности, одговорност и задаци**

#### **Члан 14.**

Лице које се бира за члана Надзорног одбора мора испуњавати услове прописане Законом о осигурању (у даљем тексту: Закон) и Статутом, имати добру пословну репутацију, поседовати одговарајућа пословна и животна искуства од значаја за управљање Друштвом, поседовати потребно знање, способности и стручна искуства неопходна за успешно обављање послова из делокруга Надзорног одбора Друштва.

#### **Члан 15.**

Надзорни одбор Друштва одговоран је да пословање Друштва буде у складу са законом, другим прописима и актима Народне банке Србије, као и актима и другим процедурама које утврде органи Друштва.



Друштво за реосигурање „Дунав Ре“  
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија  
[www.dunavre.rs](http://www.dunavre.rs) ; [office@dunavre.rs](mailto:office@dunavre.rs)

Надзорни одбор Друштва одговоран је за успостављање јединственог система управљања ризицима у Друштву и за надзор над тим системом, у складу са пословном политиком и усвојеним и одобреним процедурама.

## **Члан 16.**

Чланови Надзорног одбора треба нарочито да:

- присуствују седницама Надзорног одбора и да учествују у њиховом раду и одлучивању;
- по потреби и по позиву Извршног одбора учествују у припреми седница Надзорног одбора;
- своје одлуке заснивају на објективном и компетентном просуђивању;
- поштују принципе деловања Надзорног одбора, доприносе раду Надзорног одбора, а нарочито да се старају да Надзорни одбор на одговарајући начин врши надзор над радом Извршног одбора;
- да поступају савесно и лојално према друштву, не користе имовину Друштва у личном интересу, не користе повлашћене информације у Друштву за лично богаћење, не злоупотребљавају позиције у Друштву за лично богаћење, не користе пословне могућности Друштва за своје личне потребе;
- чувају као пословну тајну поверљиве податке, као и све информације, и документе до којих дођу приликом обављања поверених послова, у складу са Законом, Уговором о оснивању, Статутом и другим актима Друштва;
- поштују правила у вези са закључењем послова у којима постоји сукоб интереса;
- без одлагања обавесте Надзорни одбор о лицима са њима повезаним када је то предвиђено Законом, Уговором о оснивању, Статутом и унутрашњим актима Друштва;
- обавештавају Друштво о свим променама у свом статусу, а нарочито онима због којих члан потенцијално више не испуњава услове за избор у Надзорни одбор, или које би могле значити постојање сукоба интереса или кршење забране конкуренције.

## **2. ИЗВРШНИ ОДБОР**

### **Услови за избор, дужности, одговорност и задаци**

## **Члан 17.**

Лице које се бира за члана Извршног одбора мора испуњавати услове прописане Законом и Статутом Друштва, имати добру пословну репутацију, поседовати одговарајућа пословна и животна искуства од значаја за управљање и пословођење Друштвом, поседовати потребно знање, способности и стручна искуства неопходна за успешно обављање послова из делокруга Извршног одбора Друштва и поседовати неспоран професионални углед и лични интегритет.





Друштво за реосигурање „Дунав Ре“  
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија  
[www.dunavre.rs](http://www.dunavre.rs) ; [office@dunavre.rs](mailto:office@dunavre.rs)

#### **Члан 18.**

Извршни одбор Друштва организује пословање Друштва, врши дневни надзор над активностима запослених у Друштву и обавља послове утврђене Законом и Статутом.

#### **Члан 19.**

Чланови Извршног одбора су дужни да се у вођењу послова Друштва придржавају ограничења која су одређена законом, Статутом и одлукама Надзорног одбора.

Чланови Извршног одбора су дужни да:

- обезбеде законитост рада Друштва;
- поступају савесно и лојално према Друштву, не користе имовину Друштва у личном интересу, не користе повлашћене информације из Друштва за лично богаћење и не користе пословне могућности Друштва за личне потребе;
- чувају као пословну тајну поверљиве податке, као и све информације и документе до којих дођу приликом обављања послова, у складу са Законом, Уговором о оснивању, Статутом и другим актима Друштва;
- поштују правила у вези са закључењем послова у којима постоји сукоб интереса.

### **3. САРАДЊА ОРГАНА УПРАВЉАЊА**

#### **Члан 20.**

У вршењу својих послова, органи Друштва треба међусобно да сарађују у највећој мери.

Ради остваривања сарадње органи Друштва ће обезбедити размену информација, нарочито о питањима из делокруга једног органа која су од значаја за рад и одлучивање другог органа, редовну комуникацију и извештавање.

Друштво ће развијати механизме и неговати културу сарадње Надзорног и Извршног одбора у вршењу послова контроле над пословањем Друштва.

### **V СИСТЕМ ИНТЕРНЕ КОНТРОЛЕ И УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА**

#### **Интерне контроле**

#### **Члан 21.**

Након анализе предлога стратегија и политике Друштва у вези са системом интерних контрола од стране Извршног одбора, систем унутрашњих контрола успоставља Надзорни одбор.

Чланови Извршног одбора одговорни су за спровођење система интерних контрола над пословањем Друштва, на свим нивоима, у складу са успостављеним системом контроле.



Друштво за реосигурање „Дунав Ре“  
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија  
[www.dunavre.rs](http://www.dunavre.rs) ; [office@dunavre.rs](mailto:office@dunavre.rs)

Друштво је дужно да поступке система интерних контрола уреди и спроводи на начин да омогућавају континуирано праћење и мерење ризика који могу негативно утицати на остваривање утврђених пословних циљева Друштва, као што су ризици реосигурања, тржишни ризици, оперативни ризик, ризик рочне и структурне неусклађености имовине са обавезама, ризик депоновања и улагања средстава друштва, правни ризик, репутациони ризик и други ризици.

Друштво је дужно да систем интерних контрола развија на начин који омогућава благовремену процену постојећих и нових ризика, укључујући и ризике који претходно нису контролисани, као и ризике изван контроле Друштва (спољни ризици), тако да њихове негативне утицаје на пословање Друштва сведе на најмању могућу меру.

### **Управљање ризиком**

#### **Члан 22.**

Друштво идентификује, мери и процењује ризике којима је изложено у свом пословању и управља тим ризицима.

Друштво својим општим актима прописује стратегију и политике за управљање ризицима, стратегију управљања капиталом, процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика, као и управљање ризицима, у складу с прописима, стандардима и правилима струке.

### **IV НАКНАДЕ И НАГРАДЕ**

#### **Члан 23.**

Политика накнада, зарада у Друштву формулисаће се имајући у виду најбољу праксу, уз уважавање финансијских могућности Друштва.

Накнада за рад чланова Надзорног одбора и Комисије за ревизију, зарада чланова Извршног одбора и запослених треба да представља компензацију за ангажман, али и стимулациони фактор који је повезан са резултатима пословања Друштва.

### **V СУКОБ ИНТЕРЕСА**

#### **Опште одредбе**

#### **Члан 24.**

Друштво улаже напоре да у свему спроводи правила о сукобу интереса и принципе установљене овим Кодексом.

Чланови Надзорног и Извршног одбора дужни су да своје личне и професионалне односе уреде тако да отклоне могућност директних или индиректних сукоба интереса.





Друштво за реосигурање „Дунав Ре“  
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија  
[www.dunavre.rs](http://www.dunavre.rs) ; [office@dunavre.rs](mailto:office@dunavre.rs)

## **VI ЗАПОСЛЕНИ**

### **Члан 25.**

Друштво обезбеђује свим својим запосленима равноправан третман у складу са законом и општим актима Друштва заснованим на закону.

Друштво ће, ради стварања услова неопходних за здраву и безбедну радну околину, организовати рад на начин којим се спречава појава злостављања и запосленима обезбедити услове рада у којима неће бити изложени злостављању од стране послодавца, односно одговорног лица или запослених код послодавца.

### **Члан 26.**

Приликом запошљавања, Друштво ће дефинисати искључиво стварно потребне услове за обављање тражених послова као што су знање, искуство, способности, стручна спрема и томе слично, без постављања законом забрањених или других дискриминаторних услова који се односе на порекло, расу, боју коже, старосну доб, рађање, националну опредељеност, брачно стање или које друго својство које није у вези са обављањем тражених послова.

Друштво ће спречавати и сузбијати сваки облик дискриминације запослених и у том циљу ће преко својих органа сарађивати са законитим представницима организација запослених.

### **Члан 27.**

Друштво ће од запослених прибавити искључиво личне податке потребне за вођење законом прописаних службених евиденција и за утврђивање и оцену њихових радних способности и знања.

Друштво ове податке неће саопштавати трећим лицима, изузев у случајевима предвиђеним Законом - на основу законите одлуке државног органа.

## **Пословна етика**

### **Члан 28.**

Друштво, њени органи и сви запослени и спољни сарадници који наступају у име и или за рачун Друштва дужни су да се у пословању руководе начелима пословне етике, а нарочито:

- професионалним обављањем пословне делатности;
- савесним и потпуним преузимање и извршавање обавеза и одговорности;
- обављањем пословне делатности на начин којим се не угрожава професионални углед Друштва;
- коришћењем допуштених средстава за постизање пословних циљева;





Друштво за реосигурање „Дунав Ре“  
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија  
[www.dunavre.rs](http://www.dunavre.rs) ; [office@dunavre.rs](mailto:office@dunavre.rs)

- поштовањем прописа о неспојивим пословима;
- чувањем пословне тајне;
- избегавањем сукоба између личних и интереса акционара и клијената;
- обављање пословних активности у интересу Друштва и њених акционара;
- уздржавањем од коришћења политичког утицаја или притиска ради остваривања пословних циљева;
- остваривањем пословне сарадње са другим привредним субјектима;
- решавањем спорова са пословним партнерима путем преговора или посредовања, уз настојање да се наставе пословни односи;
- поштовањем права интелектуалне својине;
- обављањем пословне активности у складу са прописима о заштити и унапређењу животне средине;
- уважавањем стандарда пословне етике и допринос афирмацији морала у пословним односима.

#### **Члан 29.**

Чланови органа управљања, као и сви запослени у Друштву ће имовину Друштва користити за обављање његове делатности, искључиво у пословне сврхе и неће је користити за личне потребе као и на начин који је супротан њеној намени.

Под имовином Друштва подразумевају се све ствари и права у власништву Друштва.

#### **Члан 30.**

Запослени у Друштву су дужни да обављају своје послове на принципима лојалности Банци, поступајући у интересу Друштва, у складу са законом, другим прописима и актима Друштва.

#### **Члан 31.**

Запослени у Друштву неће трећим лицима, која за то нису овлашћена, достављати документе и акте Друштва, у било ком облику, нити им саопштавати њихову садржину, осим у случајевима када је то одобрио Надзорни или Извршни одбор.

### **VIII ОБЈАВЉИВАЊЕ ИНФОРМАЦИЈА И ИЗВЕШТАВАЊЕ**

#### **Члан 32.**

У објављивању информација и извештавању Друштво ће у свему поштовати одредбе закона који уређује тржиште хартија од вредности, подзаконска акта Комисије за хартије од вредности и акта Београдске Берзе.



Друштво за реосигурање „Дунав Ре“  
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија  
www.dunavre.rs ; office@dunavre.rs

## **IX ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ**

### **Члан 33.**

Органи Друштва, свако у оквиру своје надлежности, стараће се о примени овог Кодекса, редовно пратити његово спровођење и усклађеност понашања и активности Друштва, њених органа и њихових чланова са принципима установљеним овим Кодексом.

### **Члан 34.**

Надзорни одбор ће на свакој редовној Скупштини, уз годишњи извештај о пословању достављати Изјаву о примени Кодекса корпоративног управљања са садржином предвиђеном Законом о привредним друштвима.

### **Члан 35.**

У изради овог Кодекса Друштво се руководило општим принципима корпоративног управљања поштујући одредбе Закона о осигурању, Закона о привредним друштвима и Закона о тржишту капитала, као и одредаба Уговора о оснивању и Статута.

### **Члан 36.**

Евентуални спорови који настану у вези или поводом примене овог Кодекса решаваће се мирним путем.

### **Члан 37.**

Кодекс ступа на снагу даном доношења и биће објављен на интернет страници Друштва.

**НО бр. 5/12**  
**18. јуна 2013. године**  
**Београд**

**ПРЕДСЕДНИК**  
**НАДЗОРНОГ ОДБОРА**

**Љубодраг Марковић**

