



ODBOR DIREKTORA

OD-13/31

DANA: 17.04.2013. GODINE  
NOVI SAD

*Na osnovu člana 34. Statuta Akcionarskog društva za osiguranje „DDOR Novi Sad“ Novi Sad, a u vezi sa članom 368. Zakona o privrednim društvima („Sl. glasnik RS“ br. 36/2011 i 99/11), Odbor direktora je na 10. sednici održanoj 17.04.2013. godine doneo*

**KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA  
AKCIONARSKOG DRUŠTVA ZA OSIGURANJE  
„DDOR Novi Sad“ Novi Sad**

**I OPŠTE ODREDBE**

**Član 1.**

Kodeksom korporativnog upravljanja Akcionarskog društva za osiguranje „DDOR Novi Sad“ Novi Sad (u daljem tekstu: Kodeks) uspostavljaju se principi korporativne prakse i rada organa Društva u skladu sa kojima će se ponašati nosioci korporativnog upravljanja Akcionarskog društva za osiguranje „DDOR Novi Sad“ Novi Sad (u daljem tekstu: Društvo), a naročito u vezi sa pravima akcionara, okvirima i načinom delovanja nosilaca korporativnog upravljanja, javnošću i transparentnošću poslovanja Društva.

Odredbe Kodeksa usmerene su na dalju nadgradnju korporativnih odnosa kroz implementaciju međunarodno prihvaćenih principa i iskustava najbolje prakse korporativnog upravljanja.

**Član 2.**

Osnovni cilj donošenja Kodeksa je uvođenje dobrih poslovnih običaja u oblasti korporativnog upravljanja, koji treba da uspostave ravnotežu uticaja organa u Društvu, stvore trajan i konzistentan sistem kontrole rada uprave i zaštite prava akcionara, a radi obezbeđenja uslova za dugoročan poslovni razvoj Društva.

**Član 3.**

Kodeks predstavlja dopunu pravila sadržanih u Zakonu o privrednim društvima, Zakonu o osiguranju, Osnivačkom aktu i Statutu Društva.

**Član 4.**

Organi Društva uložice sve napore da principi ustanovljeni Kodeksom, kada se za to ukaže potreba, budu detaljnije razrađeni u okviru drugih opštih akata Društva.

## **II PRAVA AKCIONARA**

### **Član 5.**

Društvo garantuje ostvarivanje ličnih i imovinskih prava akcionara utvrđenih zakonom, Osnivačkim aktom i Statutom Društva.

### **Član 6.**

Društvo će se rukovoditi principom ravnopravnog i jednakog tretmana akcionara i preduzimati sve potrebne mere u tom pogledu.

### **Član 7.**

Društvo će nastojati da podstiče učešće akcionara u radu Skupštine, te će u tom smislu:

- Zakazivati sednice Skupštine uz poštovanje propisanih rokova, kako bi akcionari imali vremena da se upoznaju sa dnevnim redom i svim pitanjima koja će biti razmatrana na sednici Skupštine;
- Omogućiti akcionarima postavljanje pitanja i davanja predloga u vezi sa dnevnim redom sednice Skupštine, kao i uslove i postupak davanja odgovora na ta pitanja i predloge, na način kako je to regulisano zakonom, Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine;
- Omogućiti akcionarima da glasaju u odsustvu, tako da lično i glasanje u odsustvu imaju jednako dejstvo, vodeći računa da usvojeni mehanizam ne narušava efikasnost i racionalnost u planiranju i održavanju sednica Skupštine;
- Urediti proceduru glasanja na sednici Skupštine na način da ona obezbeđuje jednak tretman akcionara;
- Prema potrebi regulisati i druga pitanja u vezi sa radom Skupštine i pravima akcionara.

### **Član 8.**

Odluke Skupštine se po pravilu donose običnom većinom glasova od broja glasova kojima raspolažu prisutni akcionari koji neposredno učestvuju i odlučuju / punomoćnici akcionara Društva.

Glasanje na sednici Skupštine vrši se po pravilu javno, neposrednim izjašnjavanjem, odnosno dizanjem ruku.

Skupština može odlučiti da o pojedinim pitanjima glasa tajno i kada to nije predviđeno zakonom, Statutom ili Poslovníkom o radu Skupštine.

### **Član 9.**

O povećanju ili smanjenju osnovnog kapitala, raspodeli dobiti, opozivu i razrešenju predsednika i članova Odbora direktora Skupština odlučuje dvotrećinskom većinom glasova ukupnog broja akcionara (kvalifikovana većina).

O isključenju prava prečeg upisa akcija iz nove emisije, Skupština, na predlog Odbora direktora, odlučuje tročetvrtinskom većinom glasova prisutnih akcionara, a ta odluka se registruje u skladu sa zakonom o registraciji.

O statusnim promenama ili o prestanku Društva, kao i promeni delatnosti, Skupština Društva odlučuje kvalifikovanom većinom, odnosno dvotrećinskom većinom glasova ukupnog broja akcionara.

#### **Član 10.**

Akcionar ima pravo da putem punomoćja ovlasti drugo lice da u njegovo ime učestvuje u radu Skupštine, uključujući pravo da u njegovo ime glasa. Punomoćje za glasanje ne mora biti overeno u skladu sa zakonom kojim se uređuje overa potpisa.

Akcionari koji pojedinačno ne poseduju broj akcija koji je u skladu sa odredbama Statuta potreban za lično učešće u radu Skupštine, imaju pravo da u radu Skupštine učestvuju preko zajedničkog punomoćnika.

Akcionari mogu da glasaju pisanim putem, bez prisustva sednici, na formularu za glasanje, bez obaveze overe potpisa u skladu s zakonom kojim se uređuje overa potpisa.

#### **Član 11.**

Društvo, najkasnije u roku od tri dana od dana održane sednice Skupštine, na svojoj internet stranici objavljuje donete odluke, u trajanju od 30 dana.

Zapisnik sa sednice Skupštine sačinjava se najkasnije u roku od osam dana od dana njenog održavanja, nakon čega ga sekretar Društva, u roku od tri dana:

- dostavlja svim akcionarima ili
- objavljuje na internet stranici društva ili internet stranici registra privrednih subjekata, u trajanju od najmanje 30 dana.

#### **Član 12.**

Akcionar Društva (i raniji akcionar, za period u kojem je bio akcionar), nezavisno od procenta akcija koje poseduje u Društvu, ima pravo da zahteva pristup aktima ili dokumentima Društva, pri čemu je u zahtevu obavezan da navede:

- 1) svoje lične podatke i podatke koji ga identifikuju kao akcionara;
- 2) dokumente, akte i podatke koji se traže na uvid;
- 3) svrhu radi koje se traži uvid;
- 4) podatke o trećima licima kojima akcionar namerava da saopšti taj dokument, akt ili podatak, ako postoji ta namera.

#### **Član 13.**

Društvo će u skladu sa pozitivnim propisima Republike Srbije obezbediti da akcionari budu pravovremeno i potpuno informisani o svim bitnim korporativnim promenama, a naročito o izmenama Statuta, smanjenju ili povećanju kapitala, značajnim promenama u vlasničkoj strukturi, statusnim promenama, promenama pravne forme i raspolaganju imovinom velike vrednosti.

#### **Član 14.**

U komunikaciji sa akcionarima, Društvo će u velikoj meri koristiti svoju zvaničnu internet stranicu: [www.ddor.co.rs](http://www.ddor.co.rs).

### **III ODBOR DIREKTORA**

#### **Član 15.**

Odbor direktora je organ Društva koji je odgovoran za upravljanje Društvom u skladu sa zakonom i opštim aktima Društva.

Odbor direktora nastoji da Društvo posluje ostvarujući dobit, poštujući pri tom interese akcionara, zaposlenih, poverilaca, klijenata i javne interese.

Odbor direktora prilikom upravljanja razvojem i strategijom Društva treba da utvrdi stepen i vrste rizika koje je Društvo spremno da podnese ostvarujući svoje ciljeve.

Broj članova Odbora direktora utvrđuje se Statutom Društva, polazeći od principa da utvrđeni broj omogućava kontinuirani rad i sastav koji će garantovati posedovanje veština i znanja potrebnih za rad Odbora direktora.

#### **Član 16.**

Lice koje se bira za člana Odbora direktora mora:

- ispunjavati uslove za izbor člana Odbora direktora propisane Zakonom o privrednim društvima, Zakonom o osiguranju i opštim aktima Društva, s tim što se imenovanje člana Odbora direktora vrši po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije;
- posedovati potrebno znanje, sposobnosti i stručna iskustva neophodna za uspešno obavljanje poslova iz delokruga Odbora direktora;
- posedovati odgovarajuća poslovna iskustva od značaja za upravljanje i poslovođenje Društvom.

#### **Član 17.**

Za člana Odbora direktora ne može biti izabrano lice:

- koje je direktor ili član Nadzornog odbora u više od pet društava;
- koje je osuđeno za krivično delo protiv privrede, tokom perioda od pet godina računajući od dana pravosnažnosti presude, s tim da se u taj period ne uračunava vreme provedeno na izdržavanju kazne;
- kome je izrečena mera bezbednosti zabrana obavljanje delatnosti koja predstavlja pretežnu delatnost Društva, za vreme dok traje ta zabrana;
- koje je povezano sa pravnim licem u kojem Društvo ima više od 5% učešća u kapitalu ili učešća u pravu glasa;
- koje je član uprave ili Nadzornog odbora u drugom akcionarskom društvu za osiguranje.

#### **Dužnosti članova Odbora direktora**

#### **Član 18.**

Članovi Odbora direktora u obavljanju funkcije treba da:

- prisustvuju sednicama Odbora direktora;
- učestvuju u pripremi sednica Odbora direktora po pozivu predsednika Odbora direktora;
- svoje odluke zasnivaju na objektivnom i kompetentnom prosuđivanju;
- obaveštavaju Društvo o svim promenama u svom statusu, a naročito onim zbog kojih član potencijalno više ne ispunjava uslove za izbor u Odbor

direktora, ili koje bi mogle značiti postojanje sukoba interesa ili kršenja zabrane konkurencije.

### **Dužnost pažnje**

#### **Član 19.**

Član Odbora direktora dužan je da svoje poslove u tom svojstvu obavlja savesno, sa pažnjom dobrog privrednika, u razumnom uverenju da deluje u najboljem interesu Društva.

Pod pažnjom dobrog privrednika u smislu prethodnog stava podrazumeva se stepen pažnju sa kojom bi postupilo razumno pažljivo lice koje bi posedovalo znanje, veštine i iskustvo koje bi se osnovano moglo očekivati za obavljanje te dužnosti u Društvu.

Ako član Odbora direktora poseduje određena specifična znanja, veštine ili iskustvo, prilikom ocene stepena pažnje uzeće se u obzir i ta znanja, veštine i iskustvo.

### **Dužnost prijavljivanja poslova i radnji u kojima postoji lični interes**

#### **Član 20.**

Član odbora direktora dužan je da Odbor direktora obavesti o postojanju ličnog interesa (ili interesa sa njim povezanog lica) u pravnom poslu koji Društvo zaključuje, odnosno pravnoj radnji koju Društvo preduzima.

U slučaju postojanja ličnog interesa iz prethodnog stava, odobrenje za zaključenje pravnog posla, odnosno preduzimanje pravne radnje, daje Odbor direktora, većinom glasova svih direktora koji nemaju lični interes.

### **Dužnost izbegavanja sukoba interesa**

#### **Član 21.**

Član Odbora direktora dužan je da izbegava sukob interesa, odnosno članovi Odbora direktora ne smeju da u svom interesu (ili u interesu sa njima povezanih lica):

- koriste imovinu Društva;
- koriste informacije do kojih su došli u tom svojstvu, a koje inače nisu javno dostupne;
- zloupotrebe svoj položaj u Društvu;
- koriste mogućnosti za zaključivanje poslova koje se ukažu Društvu.

### **Dužnost čuvanja poslovne tajne**

#### **Član 22.**

Članovi Odbora direktora dužni su da čuvaju poslovnu tajnu Društva.

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.

Članovi Odbora direktora dužni su da poslovnu tajnu čuvaju i nakon prestaka tog svojstva, u periodu od dve godine od dana prestanka tog svojstva.

### **Dužnost poštovanja zabrane konkurencije**

#### **Član 23.**

Član Odbora direktora ne može bez pribavljenog odobrenja u skladu sa zakonom:

- imati svojstvo lica sa posebnim dužnostima u drugom društvu koje ima isti ili sličan predmet poslovanja (u daljem tekstu: konkurentsko društvo);
- biti preduzetnik koji ima isti ili sličan predmet poslovanja;
- biti zaposlen u konkurentskom društvu;
- biti na drugi način angažovan u konkurentskom društvu;
- biti član ili osnivač u drugom pravnom licu koje ima isti ili sličan predmet poslovanja.

### **Nezavisni član Odbora direktora**

#### **Član 24.**

Lice koje se bira za nezavisnog člana Odbora direktora, osim uslova iz člana 11. ovog Kodeksa, mora ispunjavati dodatne uslove propisane Zakonom o privrednim društvima, odnosno nezavisni direktor je lice koje nije povezano lice sa direktorima i koje u prethodne dve godine nije:

- 1) bilo izvršni direktor ili zaposleno u Društvu, ili u drugom društvu koje je povezano sa Društvom;
- 2) bilo vlasnik više od 20% osnovnog kapitala, zaposleno ili na drugi način angažovano u drugom društvu koje je od Društva ostvarilo više od 20% godišnjeg prihoda u tom periodu;
- 3) primilo od Društva, ili od lica koja su povezana sa Društvom, isplate odnosno potraživalo od tih lica iznose čija je ukupna vrednost veća od 20% njegovih godišnjih prihoda u tom periodu;
- 4) bilo vlasnik više od 20% osnovnog kapitala društva koje je povezano sa Društvom;
- 5) bilo angažovano u vršenju revizije finasijskih izveštaja Društva.

### **Predsednik Odbora direktora**

#### **Član 25.**

Članovi Odbora direktora između sebe biraju predsednika većinom od ukupnog broja glasova.

Odbor direktora može da razreši i izabere novog predsednika u bilo koje vreme.

Predsednik Odbora direktora saziva sednice Odbora, utvrđuje dnevni red i predsedava sednicama, nadgleda celokupan rad Odbora direktora, stara se da ostali članovi Odbora direktora poseduju sve informacije neophodne za izvršavanje svojih obaveza, obezbeđuje da članovi Odbora imaju dovoljno vremena za konsultacije i donošenje odluka i predstavlja Odbor direktora.

Predsednik Odbora direktora je lice koje ima organizatorske i liderske sposobnosti, izuzetan profesionalni ugled i lični integritet, koje uživa poverenje Društva i članova Odbora direktora, i koje preduzima sve neophodne mere u cilju: razvoja odnosa poverenja između članova Odbora direktora, sprečavanja i prevazilaženja eventualnih konflikata između članova Odbora direktora, podsticanja otvorene diskusije i konstruktivnih kritika u vezi sa predloženim odlukama, promovisanja efikasne interakcije sa generalnim direktorom, stručnim službama i predstavnicima zaposlenih u Društvu.

### **Komisije Odbora direktora**

#### **Član 26.**

Odbor direktora obrazuje Komisiju za reviziju, u skladu sa odredbama zakona i Statuta.

Odbor direktora može obrazovati i druge komisije koje mu pomažu u radu, a naročito radi pripremanja odluka koje donosi, odnosno nadzora nad sprovođenjem određenih odluka ili radi obavljanja stručnih poslova.

Odluku o obrazovanju komisija i odluku o njihovom stalnom ili ad hoc statusu Odbor direktora će zasnivati na potrebi boljeg i efikasnijeg upravljanja i rešavanja složenih pitanja iz njegovog delokruga.

Ciljevi i zadaci komisija, broj članova i njihova prava, obaveze i odgovornosti, kao i druga pitanja u vezi sa formiranjem i načinom rada komisija, Odbor direktora će regulisati posebnim aktima.

### **Obaveza izveštavanja Skupštine**

#### **Član 27.**

Odbor direktora na redovnoj sednici Skupštine podnosi izveštaje o:

- 1) računovodstvenoj praksi i praksi finansijskog izveštavanja Društva i njegovih povezanih društava;
- 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 direktora, kao i sa licima koja su sa njima povezana u smislu zakona.

### **Način rada Odbora direktora**

#### **Član 28.**

Način rada Odbora direktora regulisan je Poslovníkom o radu Odbora direktora Akcionarskog društva za osiguranje „DDOR Novi Sad“ Novi Sad.

## **IV GENERALNI DIREKTOR**

#### **Član 29.**

Društvo ima jednog izvršnog direktora. Izvršni direktor je generalni direktor, koji organizuje poslovanje Društva i zakonski je zastupnik Društva.

Generalni direktor, pored zakonskih, mora da ispunjava i sledeće uslove:

- da ima visoku stručnu spremu pravnog, ekonomskog, organizacionog ili tehničkog smera;
- da ima organizatorske sposobnosti i da je u ranijem radu u osiguravajućim ili drugim privrednim društvima vršio dužnost poslovnog organa ili radnika sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima sa zapaženim uspehom.

## **V INTERNA REVIZIJA**

### **Član 30.**

Internu reviziju u Društvu obavlja Direkcija za internu reviziju.

Direkcija za internu reviziju za svoj rad neposredno odgovara Odboru direktora Društva.

Rad Direkcije za internu reviziju uređuje se Pravilnikom o radu interne revizije, koji donosi Odbor direktora.

### **Član 31.**

Direkcija za internu reviziju sprovodi stalnu i sveobuhvatnu kontrolu svih aktivnosti u poslovanju Društva a naročito:

- kontinuirano praćenje, proveru i unapređenje sistema rada u društvu za osiguranje,
- upravljanje rizicima kojima je Društvo izloženo ili se može očekivati da bude izloženo,
- ocenu i vrednovanje uspostavljenog sistema interne kontrole,
- davanje preporuka za otklanjanje uočenih nepravilnosti i nedostataka za unapređenje primenjenih postupaka i sistema rada.

Direkcija za internu reviziju kontroliše i procenjuje:

- adekvatnost i primenu propisanih politika i procedura kontrole rizika,
- računovodstvene postupke i organizaciju obavljanja računovodstvenih poslova,
- pouzdanost i ažurnost finansijskih i upravljačkih informacija.

### **Član 32.**

Za obavljanje poslova interne revizije Društvo mora imati zaposleno najmanje jedno lice zaposleno na neodređeno vreme, sa punim radnim vremenom.

Interni revizor može biti lice koje ima ovlašćenje za reviziju u skladu sa zakonom koji reguliše materiju računovodstva i revizije.

Internog revizora bira i razrešava Odbor direktora Društva.

Raspored ostalih zaposlenih u Direkciji za internu reviziju, vrši se u skladu sa Aktom o utrašnjoj organizaciji.

Lice koje obavlja poslove interne revizije ne može biti član Odbora direktora niti obavljati druge poslove u Društvu, uključujući i ovlašćenja i odgovornost za pripremu akata i druge dokumentacije koja može biti predmet interne revizije.



## **VI NEZAVISNI (EKSTERNI) REVIZOR DRUŠTVA**

### **Član 33.**

Odluku o izboru nezavisnog revizora donosi Skupština, na predlog Odbora direktora.

U postupku formulisanja predloga za izbor eksternog revizora, Odbor direktora sagledava kvalifikacije, stručnost, raspoložive resurse, efikasnost i nezavisnost potencijalnih kandidata za eksternog revizora, kao i ispunjenost standarda nezavisnosti propisanih zakonom.

Skupština pre glasanja o izboru nezavisnog revizora mora biti obaveštena o svim okolnostima koje izazivaju ili bi mogle izazvati sukob interesa predloženog kandidata i Društva, ili koje na drugi način utiču na nezavisnost kandidata za eksternog revizora.

Saglasnost na izbor revizora daje Narodna banka Srbije.

## **VII SARADNJA ORGANA DRUŠTVA**

### **Član 34.**

U vršenju svojih poslova, organi Društva, direktori i zaposleni sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima, međusobno sarađuju u najvećoj meri, i radi ostvarivanja saradnje obezbeđuju međusobnu razmenu informacija, redovnu komunikaciju i izveštavanje.

### **Član 35.**

Društvo će razvijati mehanizme i negovati kulturu saradnje organa Društva u vršenju poslova kontrole nad poslovanjem Društva, upravljanja rizicima, kao i u domenu planiranja, formulisanja i sprovođenja strategija Društva.

## **VIII ANGAŽOVANJE SPOLJNIH KONSULTANATA I SARADNIKA**

### **Član 36.**

Društvo može angažovati spoljne stručne i profesionalne konsultate ili saradnike radi pomoći u realizaciji novih ili nestandardnih zadataka i projekata u poslovanju, kada su ti zadaci i projekti takvi da za njihovo obavljanje Društvo nema sopstvene resurse.

### **Član 37.**

Prilikom angažovanja spoljnih konsultanata ili saradnika, Društvo će se rukovoditi sledećim pravilima:

- 1) precizno definisati projektni zadatak, njegove ciljeve i rokove;
- 2) definisati visinu i izvore sredstava neophodnih radi realizacije projektnog zadatka;
- 3) obezbediti transparentnost, korektnost i formalnost procedure angažovanja;
- 4) obezbediti odabir i angažovanje spoljnih konsultanata ili saradnika na osnovu konkurentnih ponuda upućenih od više ponuđača kad god je to moguće;
- 5) angažovati spoljne konsultate ili saradnike na osnovu pismenog ugovora;

- 6) izvršiti odabir i angažovanje spoljnih konsultanata ili saradnika na osnovu unapred utvrđenih kriterijuma, kao što su:
  - adekvatnost upućene ponude po projektnom zadatku;
  - upoznatost sa sposobnošću ponuđača da zadatak izvrši kvalitetno i u predviđenom roku;
  - dokazano iskustvo i pouzdanost na toj ili sličnoj vrsti zadataka (prethodne reference);
  - srazmernost cene i ostalih troškova stvarnom radu i uslugama spoljnog konsultanta ili saradnika;
  - sposobnost da izvrši obuku i prenese potrebna znanja zaposlenima u Društvu - ukoliko je spoljni konsultant ili saradnik za to angažovan;
- 7) izbegavati sukobe interesa;
- 8) sprečavati korupciju;
- 9) odrediti zaposlene u Društvu koji će biti angažovani na praćenju realizacije projekata;
- 10) analizirati i ocenjivati rezultate angažovanih spoljnih konsultanata ili saradnika po okončanju projekta, odnosno zadatka za koji su angažovani.

## **IX ZAPOSLENI**

### **Član 38.**

Društvo svim zaposlenima obezbeđuje ravnopravan tretman u skladu sa važećim propisima i normativnim aktima Društva.

Društvo zaposlenima obezbeđuje bezbedne uslove rada i obavezuje se da primenjuje sve važeće zakone i druge propise u vezi sa tim, prevashodno obezbeđivanjem bezbedne radne sredine, zaštitnih sredstava i opreme, kao i obuke za bezbedan rad.

Zaposleni u Društvu imaju obavezu da poštuju i primenjuju sve važeće propise i pravila u vezi sa bezbednošću na radnom mestu, kao i pravila utvrđena opštim aktima Društva.

### **Član 39.**

Društvo će sprečavati i suzbijati svaki oblik diskriminacije i zlostavljanja zaposlenih, i u tom cilju će preduzimati mere i aktivnosti u skladu sa važećim propisima i opštim aktima Društva.

### **Član 40.**

Društvo će od zaposlenih pribavljati isključivo one lične podatke koji su potrebni za vođenje zakonom propisanih službenih evidencija i za utvrđivanje i ocenu njihovih radnih sposobnosti i znanja, na način i pod uslovima utvrđenim zakonom.

Društvo prikupljene podatke neće saopštavati trećim licima, izuzev u zakonom predviđenim slučajevima.

## **X POSLOVNA ETIKA**

### **Član 41.**

Društvo, Odbor direktora, rukovodioci i svi drugi zaposleni, kao i angažovani spoljni saradnici koji obavljaju poslove u ime i/ili za račun Društva, dužni su da se u ponašanju rukovode načelima poslovne etike, a naročito:

- 1) zakonitim i profesionalnim obavljanjem poslovne delatnosti, na način kojim se ne narušava profesionalni ugled Društva i tržišna konkurencija;
- 2) obavljanjem poslovnih aktivnosti i ostvarivanjem poslovne saradnje sa drugim privrednim subjektima na načelima savesnosti i poštenja;
- 3) izbegavanjem sukoba između ličnih i interesa Društva;
- 4) obavljanjem poslovnih aktivnosti u interesu Društva i njegovih akcionara;
- 5) obavljanjem poslovnih aktivnosti koje povećavaju vrednost kapitala Društva;
- 6) čuvanjem poslovne tajne;
- 7) rešavanjem sporova sa poslovnim partnerima mirnim putem, putem dogovora ili posredovanja, uz nastojanje da se očuvaju međusobni interesi i ugled i nastave poslovni odnosi;
- 8) poštovanjem prava intelektualne svojine;
- 9) obavljanjem poslovne aktivnosti u skladu sa propisima o zaštiti i unapređenju životne sredine;
- 10) uvažavanjem standarda poslovne etike.

### **Član 42.**

Članovi Odbora direktora, rukovodioci i svi zaposleni u Društvu koriste imovinu Društva za obavljanje njegove delatnosti, isključivo u poslovne svrhe, i dužni su da se uzdržavaju od korišćenja imovine Društva za lične potrebe, kao i od korišćenja na način koji je suprotan nameni imovine i važećim propisima.

Imovinu Društva predstavljaju sve stvari i prava u vlasništvu Društva, kao i stvari i prava koje Društvo koristi po drugom pravnom osnovu.

## **XI OBJAVLJIVANJE INFORMACIJA I IZVEŠTAVANJE**

### **Član 43.**

Pri objavljivanju informacija i izveštavanju, Društvo će u svemu poštovati odredbe Zakona o privrednim društvima, Zakona o tržištu kapitala, Zakona o osiguranju, podzakonskih akata Komisije za hartije od vrednosti, Narodne banke Srbije i nadležnih ministarstava, pravilnika Beogradske berze, kao i zakona i propisa kojima su uređeni računovodstvo i revizija.

## **XII ZAVRŠNE ODREDBE**

### **Član 44.**

Odbor direktora će se starati o primeni Kodeksa, pratiti njegovo sprovođenje i usklađenost ponašanja i aktivnosti Društva, organa i njihovih članova sa principima ustanovljenim Kodeksom.

**Član 45.**

Odbor direktora će pratiti trendove i najbolju praksu korporativnog upravljanja, globalne tržišne uslove, kretanja na domaćem tržištu i razvojne ciljeve Društva i u skladu sa tim, po potrebi, menjati i unapređivati odredbe Kodeksa.

**Član 46.**

Za tumačenje ovog Kodeksa nadležan je Odbor direktora.

**Član 47.**

Eventualni sporovi koji nastanu povodom primene ovog Kodeksa, kad god je to moguće, rešavaće se mirnim putem, uz podršku Odbora direktora.

**Član 48.**

Ovaj Kodeks će biti objavljen na internet stranici Društva.

**Član 49.**

Ovaj Kodeks stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja na internet stranici Društva.

**PRESEDNIK  
ODBORA DIREKTORA**  
*Prof. dr Veroljub Dugalić*