

Estatuts

PREVISIÓ TERRASSENCA

Mutualitat de Previsió Social a Prima Fixa

CAPÍTOL I

Disposicions generals

Article 1.- Amb la denominació de la **PREVISIÓ TERRASSENCA, Mutualitat de Previsió Social a Prima Fixa**, actua aquesta Mutualitat, sense afany de lucre, constituïda el primer d'octubre de 1908, l'objecta de la qual és l'exercici de la previsió social, i de totes aquelles altres activitats que permeti la legislació vigent, previ acompliment dels tràmits necessaris i l'atorgament de l'oportuna autorització administrativa, mitjançant l'ajut i els socors mutus entre els seus associats. La Mutualitat opera pel sistema de quota fixa.

Article 2.- La durada d'aquesta Mutualitat s'estableix per temps indefinit, encara que podrà dissoldre's en els casos previstos legalment i estatutàriament i previ compliment dels tràmits legals i reglamentaris oportuns.

Article 3.- L'àmbit d'actuació s'estén a Catalunya.

Article 4.- El domicili social es fixa a Terrassa (Barcelona), carrer Rambleta del Pare Alegre 2, i pot ser traslladat d'acord amb l'establert en aquests Estatuts.

Article 5.- Normes d'aplicació.

Aquesta Mutualitat es regeix per la normativa següent:

- A. Disposicions d'aplicació i; en especial, les normes legals i reglamentàries reguladores de les Mutualitats de previsió social.
- B. Normativa pròpia:
 - 1. Estatuts.
 - 2. Reglaments que desenvolupin les prestacions.
 - 3. Acords dels òrgans de govern de la Mutualitat.

Article 6.- Personalitat.

Aquesta Mutualitat té personalitat jurídica i plena capacitat per adquirir béns, gravar-los i alienar-los; celebrar tota mena d'actes i contractes relacionats amb el seu objecte social i compareixer davant tota classe d'autoritats, tribunals, oficines i dependències, tant públiques com privades.

CAPÍTOL II

Dels associats i dels protectors

Article 7.- Són associats de la Mutualitat aquelles persones físiques o jurídiques que s'hi inscriuen amb tots els drets i les obligacions que s'estableixin en els presents estatuts i en els seus reglaments.

L'associat pot inscriure-hi, als sols efectes de tenir dret a les prestacions, aquelles persones amb ell vinculades per llaços familiars, de convivència, d'associació o de treball, d'acord amb el que disposin els reglaments de cada prestació.

Article 8.- El nombre d'associats és il·limitat i en cap cas no podrà ser inferior al mínim legal.

Article 9.- Ingress de l'associat a la Mutualitat.

Per a ingressar com a associat de la Mutualitat és necessari complir els tràmits i requisits següents:

- a) Subscriure la corresponent sol·licitud d'inscripció.
- b) Inscriure's en qualsevol de les prestacions que tingui establertes la Mutualitat, d'acord amb les normes específiques d'aplicació que estableixen els reglaments reguladors, complint els requisits relatius a la valoració del risc, inclosos reconeixements mèdics i declaracions de salut, i aquells altres requisits que estableixi la Mutualitat.
- c) El sol·licitant ha de ser veraç tenint les seves reserves i inexactituds els efectes legalment previstos. La Mutualitat per raons objectives de riva des de l'estimació del risc pot rebutjar l'alta com associat i/o en la prestació, o establir les condicions particulars que estimi oportunes d'acord amb la tècnica asseguradora.

Per al desenvolupament de la seva activitat previsor, la Mutualitat podrà utilitzar els serveis professionals de mediació d'assegurances que consideri adients.

Article 10.- En rebre la sol·licitud, i una vegada completa tota la informació requerida, la Comissió Executiva valorarà el compliment dels requisits establerts en l'article anterior i circumstàncies del cas, adoptant la corresponent resolució que notificarà a l'interessat en un termini màxim de quinze dies.

Article 11.- Baixa de l'associat.

Els associats seran baixa per alguna de les causes següents:

- a) Per renúncia voluntària, comunicada per escrit a la Junta Directiva.
- b) Per manca de pagament de les quotes, d'acord amb la normativa d'aplicació.
- c) Per exclusió, acordada per la Junta Directiva, segons el que disposa l'article 33.

Article 12.- La baixa d'un associat comporta implícita la pèrdua de tota mena de drets que pogués tenir en la Mutualitat, salvats els que expressament són establerts en la normativa aplicable.

Article 13.- Els associats que haguessin causat baixa voluntària podran sol·licitar llur reingrés a la Mutualitat. En aquest cas, hauran de complir els tràmits establerts en l'article 9.

Article 14.- Suspensió dels drets associatius.

Quedaran suspesos els drets associatius des del moment que l'associat deixi de pagar una quota per causa que li sigui imputable. També se suspendran aquests drets en cas de manca de pagament de les derrames acordades per l'assemblea, així com d'incompliment de les obligacions previstes en aquests estatuts o d'acords adoptats pels òrgans socials de la Mutualitat. La suspensió finalitzarà quan l'associat es posi al corrent en les seves obligacions o bé causi baixa definitiva.

La manca de pagament de les quotes comporta la suspensió de les cobertures que l'associat hagi subscrit, segons determinin els reglaments de prestacions de la Mutualitat i la normativa vigent.

Article 15.- Persones protectores.

L'assemblea pot conferir la condició de persona protectora a aquelles persones físiques o jurídiques que contribueixin en qualsevol forma al sosteniment i desenvolupament de la Mutualitat.

Les persones protectores poden participar amb veu i vot en els òrgans socials de la Mutualitat, però sense que, en cap cas, aquesta participació suposi un control efectiu dels òrgans esmentats.

Article 16.- Tots els associats tenen iguals drets i obligacions, sense perjudici que les aportacions que realitzin i les prestacions que percebin guardin la deguda relació, estatutàriament establerta, amb les circumstàncies personals que en ells concorrin i d'acord amb les prestacions en què figurin inscrits.

Article 17.- Són drets dels associats:

- a) Participar en les assemblees generals amb dret de veu i vot per adoptar acords a través de la representació mitjançant compromissaris segons estableix l'article.
- b) Elegir els òrgans de govern i ser-ne elegits membres.
- c) Disposar de la informació necessària per a participar en les assemblees generals, especialment la relativa als estats de comptes i finances que ha d'aprovar l'assemblea general ordinària, mitjançant l'examen de documentació que la reflecteixi o fonamenti. L'examen es podrà dur a terme en el domicili social, dins l'horari d'oficina establert, en el transcurs del període comprès entre la convocatòria i la celebració de l'assemblea. El mutualista podrà demanar per escrit a la Junta Directiva les explicacions o aclariments que consideri convenients perquè li siguin contestades en l'acte de l'assemblea general.
- d) Percebre les prestacions garantides i les derrames actives o de retorn que s'acordin.
- e) Donar-se de baixa, respectant el termini de preavís de dos mesos.
- f) En cas de baixa voluntària, percebre les derrames actives acordades i no satisfetes, amb deducció de les quantitats degudes. També, d'acord amb el que estableixen les disposicions d'aplicació i hagi determinat l'assemblea, té dret a recuperar les quantitats aportades al fons mutual.
- g) Tots els que, en forma general o específica, els reconeguin els presents estatuts i els reglaments de prestacions que hagin subscrit.

Article 18.- Deures i responsabilitat dels associats.

1.- En són deures:

- a) Complir els presents estatuts, els reglaments i els acords dels òrgans de govern de la Mutualitat.
- b) Exercir els càrrecs de la Junta Directiva per als quals fossin elegits, llevat d'excusa justificada.
- c) Complimentar els requisits i els tràmits que, en relació amb les prestacions, s'estableixin en els corresponents reglaments.

- d) Abonar les quotes d'entrada, a favor propi o d'altri, les periòdiques i les derrames que s'acordin. L'obligació de pagament neix en el moment d'inscriure's en la prestació.
- e) Comunicar a la Mutualitat els canvis de domicili que s'efectuïn.
- f) Tots aquells que, en forma general o específica, siguin establerts en aquests estatuts i en els reglaments de prestacions corresponents.

2.- La responsabilitat dels associats pels deutes socials quedarà limitada a una quantitat inferior al terç de la suma de les quotes que haguessin satisfet en els tres últims exercicis, amb independència de la quota de l'exercici corrent.

Article 19.- Drets i deures dels protectors.

Els protectors de la Mutualitat estan obligats a complir els presents estatuts, podent realitzar aportacions al fons mutual segons estableixi l'assemblea. Aquestes aportacions poden reemborsar-se en les condicions establertes per l'assemblea i segons determini la normativa vigent.

Article 19 bis.- Web corporativa i comunicacions per mitjans telemàtics.

- 1) Les comunicacions entre la Mutualitat i els mutualistes, inclosos els membres dels òrgans socials de l'entitat, es podran fer per mitjans telemàtics/electrònics. A aquest efecte els mutualistes i directius facilitaran a la Mutualitat una adreça de correu electrònic, havent de comunicar les seves modificacions. La comunicació per mitjans electrònics comprèn la remissió de documents i sol·licituds d'informació.
- 2) Per acord de l'Assemblea General la Mutualitat podrà tenir pàgina web corporativa, amb els requisits i efectes previstos a la normativa. La Mutualitat garantirà la seguretat de la web corporativa, l'autenticitat dels documents publicats, i l'accés gratuït als mateixos amb la possibilitat de la seva descàrrega. Correspon a la Junta Directiva executar l'acord de l'Assemblea General, fixant la direcció o lloc a internet de la web i demes característiques. Correspon a la Junta Directiva la modificació, trasllat, o la supressió de la web corporativa. La Junta Directiva comunicarà a tots els mutualistes la creació i posta en marxa de la web corporativa. La Junta Directiva podrà crear dins de la web corporativa àrees privades pels mutualistes i òrgans socials amb les finalitats previstes a la Llei quan a comunicacions, inclosa la tramesa de documents, en tots els àmbits de la relació social i asseguradora/mutual. Les àrees privades seran visibles a la web corporativa però només seran accessibles pels seus usuaris mitjançant una clau personal composta d'una direcció de correu electrònic i una contrasenya. La Mutualitat habilitarà un dispositiu que permeti acreditar la data de la recepció així com el contingut dels missatges electrònics intercanviats entre els usuaris/mutualistes i l'entitat. La clau personal de cada usuari/mutualista d'accés a l'àrea privada es considera a tots els efectes legals com el seu identificador en les relacions amb la Mutualitat o entre ells a través de l'entitat, considerant-se per tant com rebut o tramesos per ells qualsevol document o notificació en format electrònic dipositat o visualitzat amb la seva clau en o des d'una àrea privada de la web corporativa. La creació de les àrees privades es comunicarà a l'usuari/mutualista per correu electrònic facilitant-li una contrasenya d'accés que l'usuari podrà modificar.
- 3) La Junta Directiva podrà usar la web corporativa com a mitjà de convocatòria de l'Assemblea General, addicionalment als mitjans previstos a l'article 24 d'aquests estatuts, o alternativament, de forma exclusiva, si així ho permet la normativa d'aplicació.
- 4) D'acord amb la normativa sobre protecció de dades de caràcter personal, les dades dels mutualistes s'incorporaran als corresponents fitxers, automatitzats, o no, creats per la Mu-

tualitat amb la finalitat de gestionar les obligacions i drets inherents a la relació social/asseguradora, inclosa la gestió de la web corporativa, segons el que disposa la normativa d'aplicació i aquests estatus i els seus reglaments, podent l'usuari/mutualista exercitar els seus drets en la seua social de la Mutualitat, fent ús dels mitjans que permetin acreditar la seua identitat.

CAPÍTOL III

Dels òrgans socials

Article 20.- Els òrgans socials de la Mutualitat són l'assemblea, la junta directiva i la comissió de control.

Assemblea general

Article 21.- L'assemblea general és l'òrgan sobirà de la Mutualitat i li correspon:

- a) l'aprovació i la modificació dels estatuts i, en el seu cas, de la normativa de règim intern que els desenvolupi;
- b) el canvi de domicili social, si comporta canvi de municipi;
- c) l'elecció, el nomenament i la revocació dels membres de la junta directiva, i l'elecció i el nomenament dels membres de la comissió de control;
- d) l'examen i l'aprovació de la gestió de la junta directiva i de la memòria, el balanç i els estats de comptes de la Mutualitat;
- e) l'exercici de l'acció de responsabilitat contra els membres de la junta directiva;
- f) l'aprovació dels pressupostos que li presenta la junta directiva;
- g) les aportacions dels socis al fons mutual i la regulació, si s'escau, del reintegrament de les aportacions i de l'acreditació d'interessos;
- h) la fixació de les derrames;
- i) la determinació de l'aplicació de resultats;
- j) la fusió, l'escissió, la dissolució i la transformació de la Mutualitat;
- k) la federació i l'agrupació amb altres Mutualitats;
- l) el nomenament d'auditors;
- m) l'aprovació de les condicions en què la Mutualitat pot recórrer al finançament subordinat, entre les quals, les condicions de les quotes participatives;
- n) la reducció de drets econòmics per raó de solvència justificada tècnicament.

Article 22.- L'assemblea general esta formada pels membres de la Junta Directiva i 100 compromissaris, elegits per sorteig davant de notari, tot respectant la composició democràtica de l'assemblea. Són elegibles tots els mutualistes majors d'edat, en situació d'alta i plenitud de drets a 31 de desembre de l'any anterior a l'elecció, que tinguin almenys un any d'antiguitat com a soci.

Els membres de la Junta Directiva tenen la condició de compromissaris.

Els compromissaris tenen un mandat de 4 anys i poden ser reelegits. La designació com a compromissari és irrenunciable. Cada compromissari té dret a un vot.

Article 23.- Seran president i secretari de l'Assemblea General aquells socis que ocupin els mateixos càrrecs a la Junta Directiva. Correspon al president de l'assemblea dirigir les deliberacions, mantenir l'ordre i vetllar pel compliment de les formalitats exigides per la legislació vigent.

Article 24.- Correspon a la Junta Directiva la convocatòria de les reunions de l'assemblea general, que haurà d'efectuar amb una antelació mínima de quinze dies al de la celebració, per mitjà de comunicació escrita que ha de contenir el lloc, la data, l'hora d'inici de la primera i de la segona convocatòria de l'assemblea, entre les quals hi ha d'haver una hora de diferència, i l'ordre del dia.

En la convocatòria s'haurà de fer constar que es troba a disposició dels assembleistes la documentació relativa als assumptes a tractar.

Aquesta comunicació s'ha de fer pels mitjans següents:

- a) per notificació tramesa a tots els compromissaris;
- b) per anunci publicat en el domicili social.

Article 25.- L'Assemblea General celebrarà les seves reunions en sessió ordinària o extraordinària. En sessió ordinària es reunirà una vegada l'any dins del primer semestre, per tal de tractar, com a mínim, els assumptes assenyalats a l'apartat d) i i) de l'article 21.

En sessió extraordinària es reuneix sempre que la Junta Directiva ho consideri oportú, o bé quan ho sol·liciti, per escrit, un nombre d'associats no inferior al 10% dels que hi hagués a 31 de desembre últim. En la sol·licitud caldrà especificar els assumptes a tractar. Aquest mateix percentatge d'associats podrà sol·licitar la inclusió d'algun punt en l'ordre del dia.

Article 26.- Les reunions de l'Assemblea General se celebren en primera o en segona convocatòria. Per constituir-se vàlidament en primera convocatòria és necessària, almenys, l'assistència de la meitat més un dels compromissaris. En segona convocatòria, quedarà constituïda qualsevol que sigui el nombre d'assistents.

L'Assemblea General adopta els acords per majoria simple dels vots presents i representats excepte en els supòsits determinats en les lletres a), g), j) i n) de l'article 21, per als quals és necessària la majoria de dos terços dels vots entre presents i representats. La votació serà secreta si ho demanen el 10% dels presents.

Els compromissaris que no puguin assistir a una reunió d'Assemblea, poden delegar el seu vot en un altre compromissari per escrit a la Presidència de la Mutualitat. Cap compromissari no pot exercir més de tres delegacions d'assistència i vot a l'assemblea de compromissaris.

Article 27.- De cada sessió de l'Assemblea General s'estendrà una acta que s'inscriurà en el llibre corresponent, en la qual constarà la data i el lloc de la reunió, el nombre d'assistents entre presents i representats, els acords adoptats, el resultat de les votacions i les intervencions de les persones que així ho sol·licitin. S'haurà de confeccionar també una llista dels assistents a la sessió i incloure-la o adjuntar-la a l'acta. Aquesta acta haurà d'anar signada pel president, secretari i tres compromissaris designats en la mateixa Assemblea, un dels quals,

si escau, serà designat d'entre aquells que haguessin dissentit dels acords adoptats. L'acta ha de ser inscrita dins dels quinze dies següents en el llibre d'actes i ha d'ésser aprovada, en el mateix període, per la mateixa assemblea o, si no se n'hi té cap, pels mateixos signants de l'acta.

El compromissari que ho desitgi pot sol·licitar, un cop aprovada, certificació de l'acta de l'assemblea, que li serà lliurada pel secretari, amb el vistiplau del president!, en un termini màxim de deu dies.

Els acords de l'Assemblea General poden ser impugnats en la forma i amb els requisits que estableixin les normes legals d'aplicació.

Junta Directiva

Article 28.- La Junta Directiva és l'òrgan col·legiat de representació, de govern i de gestió de la Mutualitat. Esta formada per un mínim de vuit i un màxim d'onze membres: president, vicepresident, secretari, vicesecretari, i de quatre a set vocals.

Article 29.- Els membres de la Junta Directiva seran elegits per votació secreta de l'Assemblea General per majoria de vots presents i representats, llevat del secretari professional extern, que es designat per la Junta Directiva per temps indefinit.

Qualsevol soci podrà ser candidat a membre de la Junta Directiva, sempre que reuneixi les condicions d'honorabilitat, qualificació o experiència professional que determini la legislació vigent, i no incorri en cap prohibició o incompatibilitat legal. Les candidatures s'hauran de formalitzar en el termini d'una setmana abans de la celebració de l'Assemblea General, tenint en compte que l'edat màxima per ser elegit membre de la junta és de 70 anys.

La Junta Directiva distribuirà els càrrecs entre les persones elegides per l'Assemblea General. Els membres de la Junta Directiva poden ser reelegits fins al límit d'edat màxima.

No poden formar part de la Junta Directiva els socis que es trobin en una situació de conflicte d'interessos amb la Mutualitat. S'entén que es produeix aquesta situació quan, directament o per mitjà de societats en que es tingui una participació significativa, es representin interessos contraris o amb competència directa amb els de la Mutualitat. No hi ha competència directa en el cas de persones designades o proposades pels socis protectors de la Mutualitat o per societats en les quals aquests hi tinguin una participació significativa.

L'existència d'una situació de conflicte d'interessos comporta la impossibilitat d'accedir a la Junta Directiva o, en el cas que es produeixi aquesta situació de manera sobrevinguda, el cessament com a membre de la junta, previ acord d'aquest òrgan, amb audiència de l'interessat. En cas de disconformitat amb l'acord, l'interessat pot recórrer la decisió de la Junta segons determina l'article 54 dels estatuts.

Article 30.- El mandat dels membres de la Junta Directiva té una durada de quatre anys, amb renovació per meitats cada dos anys i els primers membres a renovar per insaculació. El mandat és personal i per tant independent del càrrec que s'ocupi.

Article 31.- La Junta Directiva, que ha de ser convocada pel president o per Ja persona que n'exerceixi les funcions, es reuneix, amb caràcter ordinari un cop cada tres mesos, com a mínim, i amb caràcter extraordinari tantes vegades com calgui. Aquesta convocatòria es farà per escrit i

es trametrà als membres de la junta amb una antelació de 15 dies abans de la reunió. A la convocatòria constarà el lloc, la data, l'hora de la primera i segona convocatòria i l'ordre del dia.

Article 32.- Els membres que no assisteixin a una reunió de la Junta Directiva poden delegar la representació en un altre membre. Els acords presos per la Junta Directiva, tant en primera, com en segona convocatòria, són vàlids si hi són presents la meitat més un dels seus components. La segona convocatòria s'ha de tenir mitja hora després de la fixada per a la primera.

Els acords seran presos per majoria de vots. En cas d'empat, el vot del president serà diriment.

Les actes de les reunions de la Junta Directiva, que han d'ésser signades pel secretari i pel president, han de reflectir resumidament els debats, han de transcriure el text dels acords presos i han d'incloure la llista d'assistents.

La manca d'assistència injustificada d'un membre de la Junta Directiva a tres sessions consecutives podrà donar lloc a l'exclusió del càrrec per acord de l'Assemblea General a proposta de la pròpia Junta Directiva. També es produirà vacant en el supòsit de baixa com a associat i per les situacions de conflicte d'interessos definides a l'article 29 dels estatuts.

Les vacants podran ser cobertes per la Junta Directiva, fins el nombre màxim establert a l'article 28, amb caràcter provisional fins a la pròxima reunió de l'Assemblea General en que els nomenats hauran de ser ratificats en el càrrec, amb la durada de mandat de qui, en el cas, s'hagi substituït, i sempre d'acord amb el sistema de renovació de la Junta Directiva.

Per a la retribució de la labor dels membres de la Junta Directiva, l'Assemblea General aprovarà un sistema de dietes, fixant cada any el seu límit anual. Aquestes dietes formen part integrant de les despeses d'administració de la Mutualitat.

Article 33.- La Junta Directiva té les atribucions següents:

- a) resoldre sobre l'admissió i la readmissió d'associats;
- b) establir i executar la política previsor, financera i social de la Mutualitat;
- c) acordar i executar la inversió dels fons socials, adquirir qualsevol béns, mobles i immobles, valors i drets;
- d) vendre, cedir i, en qualsevol forma, alienar, gravar, pignorar, permutar i hipotecar els béns de la Mutualitat;
- e) nomenar l'administrador;
- f) aprovar els reglaments de prestació i les seves modificacions;
- g) acordar el trasllat del domicili social quan es realitzi dins de la mateixa localitat i establir les delegacions que es considerin oportunes dins l'àmbit territorial de la Mutualitat;
- h) crear els òrgans consultius de la Mutualitat i designar-ne els membres;
- i) formular els comptes anuals;
- j) executar els acords de l'Assemblea General;
- k) decidir sobre les baixes i expulsions dels associats en cas d'incompliment dels seus deures associatius. Aquest acord d'expulsió haurà d'estar degudament motivada i notificada a l'interessat, previ un tràmit d'audiència, perquè aquest, en un termini no inferior a quinze dies, pugui fer les alegacions que consideri convenientes en el seu descàrrec a la vista de la proposta de resolució. Contra la decisió de la Junta Directiva, l'associat pot recórrer en la forma establerta en els articles 54 i 55;
- l) en general, exercir totes aquelles altres funcions i facultats que no estiguin atribuïdes expressament a l'Assemblea General ni a la Comissió de Control.

Article 34.- Correspon al president:

- a) la representació legal i oficial de la Mutualitat, davant tota mena d'autoritats, tribunals, organismes públics i privats, amb amplies facultats, àdhuc la d'atorgar poders generals i especials;
- b) tenir cura de l'acompliment dels presents estatuts i reglaments, dels acords de l'Assemblea General i dels de la pròpia Junta Directiva;
- c) presidir les reunions de l'Assemblea General, amb amplies facultats per ordenar els debats i les votacions d'acord amb l'ordre del dia;
- d) convocar i presidir les reunions de la Junta Directiva i les seves Comissions, amb vot de qualitat en cas d'empat en les votacions;
- e) subscriure amb el secretari les actes de les reunions dels òrgans de la Mutualitat i els certificats corresponents.

Article 35.- El vicepresident substitueix el president en els casos d'absència, malaltia, defunció o qualsevol altre que ho exigeixi, i l'ajudarà en la seva comesa

Article 36.- Correspon al secretari:

- a) custodiar els llibres d'actes;
- b) redactar les actes de l'Assemblea General i de la Junta Directiva i les seves comissions;
- c) lliurar certificacions amb referència als llibres i als documents de la Mutualitat, amb el vistiplau del president.

El càrrec de secretari pot ser exercit per un membre de la Junta Directiva o per un professional extern a la junta, llicenciat en dret, amb veu i sense vot.

El vicesecretari substituirà el secretari en cas d'absència, malaltia o qualsevol altra situació que ho requereixi.

Article 37.- Els vocals ajudaran en llurs comeses els altres càrrecs i els substituiran quan sigui necessari.

Comissions.

Article 37 bis.- Comissió Executiva.

La Comissió Executiva (CE) estarà formada per un mínim de tres (3) i un màxim de cinc (5) membres designats per la Junta Directiva entre els seus integrants. A les reunions hi assisteix el director general i els assessors que la CE determini. La CE té el mateix règim de funcionament que la Junta Directiva, amb les següents particularitats: a) és convocada pel president, amb una antelació de 48 hores, i es reuneix com a mínim una vegada cada dos mesos; b) s'entén constituïda per adoptar acords quan estiguin presents la majoria dels seus membres c) l'assistència és personal, no podent-se delegar la representació.

La CE té les competències següents: 1) preparar les reunions de Junta Directiva, donant-li compte de totes les actuacions realitzades; 2) impulsar i dur a terme les polítiques establertes per la Junta Directiva; 3) dur a terme les funcions de bon govern corporatiu, gestió de riscos i el compliment normatiu; 4) supervisar la gestió de la direcció general, funció que podrà delegar amb caràcter permanent en un dels seus membres; 5) supervisar la direcció i gestió de les entitats vinculades a la Mutualitat; 6) resoldre sobre les altes i les baixes de soci i assegurats per

manca de pagament de les quotes; i 7) adoptar i executar les mesures que estimi adequades per el bon funcionament de l'entitat, i en general exercir les competències en les matèries pròpies de la Junta Directiva, amb excepció de les indelegables i les establertes als apartats b), - exclusivament quan a la fixació de les polítiques que s'hi determinen -, d), e), f), g), h), i), j) i k) de l'article 33 dels estatuts.

Article 37 ter.-

1) Comissió de Nomenaments i Retribucions (CNR)

La Comissió de Nomenaments i Retribucions (CNR) estarà formada per un mínim de tres (3) i un màxim de cinc (5) membres designats per la Junta Directiva entre els seus integrants. Té el mateix règim de funcionament que la Comissió Executiva, si bé es reuneix com a mínim dues vegades l'any convocada amb una antelació mínima de 7 dies. A proposta de la direcció general, li correspon fixar la política de recursos humans de l'entitat, concretament: 1) la política de contractació de personal, laboral i extern; 2) la política de formació i desenvolupament; i 3) la política retributiva de l'entitat.

2) Comissió d'Auditoria Interna i Control (CAC)

La Comissió d'Auditoria Interna i Control (CAC) estarà formada per un mínim de tres (3) i un màxim de cinc (5) membres designats per la Junta Directiva entre els seus integrants i amb l'assistència del director general i dels assessors que es determini per a cada reunió. Té el mateix règim de funcionament de la Comissió Executiva, si bé es reuneix com a mínim tres vegades l'any, convocada amb una antelació mínima de 7 dies. Obligatòriament es reunirà dins del primer trimestre de l'any amb caràcter previ a la Junta Directiva que hagi de formular els comptes de l'entitat. Li correspon: 1) supervisar la gestió tècnic-comptable de la Mutualitat, podent delegar aquesta funció amb caràcter permanent en un dels seus membres; 2) prestar suport a la Comissió de Control; 3) prestar suport i col·laborar amb l'auditoria externa; i 4) proposar a la Junta Directiva les mesures que estimi convenients en el seu àmbit de competències.

Article 38.- Comissió de Control

Membres. La integraran tres (3) mutualistes que no formin part de la Junta Directiva, elegits per l'Assemblea General i que tinguin una edat inferior als 70 en el moment de la seva elecció. Els integrants hauran d'acreditar davant de l'Assemblea, abans de ser elegits, que tenen la formació i experiència adequada per realitzar les funcions pròpies de la Comissió.

Durada. Un període màxim de quatre (4) anys. Els membres de la Comissió de Control no podran ser reelegits.

Funcions:

- a) Verificar el funcionament financer de la Mutualitat.
- b) El seguiment de la gestió econòmica i financera.
- c) L'emissió d'informes d'ordre intern sobre els aspectes relatius a la gestió econòmica i financera.

- d) L'encàrrec a experts interns i externs de l'entitat excepcionalment, d'estudis i informes de viabilitat econòmica i financera.
- e) Sol·licitud d'informació als auditors de comptes de la Mutualitat.

El resultat dels seus treballs s'haurà de consignar en un informe escrit, dirigit al President de la Junta Directiva, que es portarà a aprovació de la Assemblea General.

Funcionament: La Comissió de Control es reunirà un mínim d'una (1) i un màxim de cinc (5) vegades a l'any i pel desenvolupament de la seves funcions es facilitarà als seus membres l'IQS trimestral i l'informe d'auditoria un cop aquest hagi estat emès pels Auditors, previ a la presentació a l'Assemblea.

Retribució: Per a la retribució de la labor dels membres de la Comissió de Control serà l'Assemblea General qui fixarà la quantitat anual global a percebre, dins dels paràmetres màxims legals prèviament aprovats per l'Assemblea anual, que no podran excedir els límits per la normativa aplicable. Aquesta retribució formarà part integrant de les despeses d'administració de la Mutualitat.

Article 39.- Administrador.

La Mutualitat té un director general per la junta directiva. amb les atribucions següents:

- a) administrar i gestionar la Mutualitat, d'acord amb les facultats delegades per la Junta Directiva;
- b) nomenar i separar el personal necessari per al bon funcionament de la Mutualitat, i fixar la seva retribució;
- c) totes aquelles facultats que li siguin delegades amb caràcter permanent o temporal per la Junta Directiva.

L'administrador participarà amb veu i sense vot en les reunions de la Junta Directiva i de l'Assemblea General.

L'administrador ha de reunir les condicions d'honorabilitat, qualificació o experiència professional que determini la legislació vigent, i no pot incórrer en cap prohibició o incompatibilitat legal. Es aplicable a l'administrador, i a totes les persones que exerceixin funcions directives, el règim de conflicte d'interessos establert en l'article 29.

Capítol IV

Règim econòmic i administratiu

Article 40.- Els ingressos de la Mutualitat s'integren en llur patrimoni i es destinen a llurs finalitats. Són constituïts pels recursos següents:

- a) les quotes d'entrada que es puguin establir;
- b) les quotes o les aportacions econòmiques que en el seu cas efectuïn les persones protectores i els ingressos per concerts;
- c) les quotes periòdiques i les derrames que satisfacin els associats;
- d) els productes, els fruits, les rendes i els interessos de les provisions tècniques, les reserves i els béns en què legalment s'hagin invertit;
- e) les subvencions, aportacions voluntàries, donacions i llegats;

f) qualsevol altre recurs legítim.

Al tancament de cada exercici i un cop constituïdes les provisions tècniques establertes, l'excedent que pugui resultar serà destinat a ampliar el fons mutual, a constituir un fons general de reserves, amb l'objectiu de garantir la solvència de la Mutualitat o, si s'escau, millorar la prestació, segons determini l'assemblea.

Del fons general, i en el supòsit que els resultats d'un exercici fossin tècnicament negatius, es detrauran les quantitats que puguin haver-se d'imputar a les provisions tècniques abans esmentades, sense perjudici d'acudir a derrames.

Article 41.- La Mutualitat haurà de constituir i mantenir el fons mutual i les provisions tècniques en la forma que estableixin les disposicions legals o reglamentàries vigents, justificar un marge de solvència i un fons de garantia que no podrà ser inferior a l'establert en les disposicions d'aplicació i, en el seu cas, un fons de maniobra que es calcularà d'acord amb la normativa reguladora.

El fons mutual es constitueix d'acord amb les disposicions legals d'aplicació. Correspon a l'assemblea general acordar la quantia i la forma de dotació del fons mutual, podent destinar-hi els resultats de l'exercici, i fixar el reembossament de les quantitats aportades, llevat que s'haguessin consumit en compliment de la seva funció específica.

Article 42.- Les provisions tècniques s'hauran d'invertir en la forma prevista per la normativa vigent. Les reserves lliures i els fons socials podran ser invertits d'acord amb el que determini la Mutualitat, llevat de disposició en contra.

Article 43.- Els fons líquids de la Mutualitat hauran de ser dipositats en establiments de crèdit que ofereixin garantia suficient, llevat de les necessàries disponibilitats de mitjans líquids o de caixa que en cada moment estableixi la Junta Directiva.

Per mobilitzar els fons serà necessària la signatura de les persones o càrrecs que la Junta Directiva determini i en la mesura que estableixi.

Article 44.- Els associats hauran de satisfer en el domicili social de la Mutualitat durant els quinze primers dies després del venciment, les quotes que corresponguin a les prestacions en les quals figurin inscrits, Aquest sistema de pagament pot ser substituït per la domiciliació bancària deis rebuts corresponents.

Article 45.- La Mutualitat portarà la seva comptabilitat d'acord amb el que estableixin les disposicions d'aplicació.

Article 46.- Les despeses d'administració no podran excedir dels límits que aprovin els organismes públics competents.

CAPÍTOL V

De la Previsió Social

Article 47.- Per tal de donar compliment al seu objecte social, la Mutualitat pot assumir en la previsió dels riscos sobre les persones, les contingències de mort, viduïtat, orfenesa i jubilació, garantint prestacions econòmiques en forma de capital o de renda. També podrà

atorgar prestacions per raó de matrimoni, maternitat, fills i defunció; operacions d'assegurança d'accidents i invalidesa, malaltia, assistència sanitària, defensa jurídica i altres modalitats d'assistència, així com prestar ajuts familiars per subvenir a necessitats motivades per fets o actes jurídics que impedeixin temporalment l'exercici de la professió.

La Mutualitat també pot realitzar totes aquelles operacions permeses per la normativa d'aplicació per a les quals sigui autoritzada.

Les cobertures de previsió social que s'estableixin es regularan mitjançant reglaments específics per a cada contingència, prestació o servei, d'acord amb el programa d'activitats.

Aquests Reglaments han de contenir, com a mínim, el següent:

- a) les persones que poden tenir dret a la prestació;
- b) els requisits per causar dret a la prestació. Naixement, durada, suspensió i extensió del dret;
- c) la definició del risc cobert, límits i excepcions. Classe de prestació (acció protectora), quantia d'aquesta o intensitat del servei;
- d) la quota, quantia i forma de pagament.

La Mutualitat també pot actuar per mitjà de pòlisses, que hauran d'incloure el contingut mínim establert per als reglaments.

Article 48.- La Mutualitat assumeix directament i totalment els riscos assegurats, sens perjudici de poder concertar els convenis de reassegurança que consideri oportuns i siguin tècnicament i legalment procedents.

Cada Reglament ha d'anar acompanyat d'un estudi tècnic actuarial que justifiqui la viabilitat de la quota, amb fixació de les despeses d'administració corresponents.

Article 49.- La distribució dels productes asseguradors s'efectuarà pels propis mutualistes i pel sistema de mediació que permeti la normativa vigent.

CAPÍTOL VI

Modificació d'Estatuts

Article 50.- La modificació dels estatuts requereix reunió de l'Assemblea General convocada a l'efecte, i acord adopta! per majoria de les dues terceres parts dels vots presents i representats.

Transformació, fusió, escissió, cessió de cartera, federació i agrupació de la Mutualitat.

Article 51.- La Mutualitat es podrà transformar, fusionar, escindir, cedir cartera de mutualistes, federar i agrupar amb altres Mutualitats, previ acord de l'Assemblea General reunida

en sessió Extraordinària convocada a l'efecte i per majoria de dos tercers dels vots, complimentant tot quant en relació amb aquestes qüestions estableixen les disposicions d'aplicació.

Article 52.- Dissolució de la Mutualitat. La Mutualitat podrà dissoldre's:

- a) per quedar un nombre d'associats inferior al mínim legal;
- b) per acord de l'Assemblea General, reunida en sessió extraordinària convocada a l'efecte, i adoptat per majoria de les dues tercers parts dels vots presents i representats;
- c) per qualsevol altra causa prevista en les disposicions vigents.

Article 53.- En cas de dissolució de la Mutualitat, es practicarà la liquidació en la forma indicada per les disposicions d'aplicació, i pel que es refereix a la destinació del patrimoni i a la continuïtat de les prestacions a que els associats tinguessin dret, s'estarà al que determinin les normes d'aplicació i els acords presos en Assemblea General.

Mecanismes de protecció dels assegurats

Article 54.- El col·lectiu d'associats i cadascun dels mutualistes estan sotmesos a la Jurisdicció dels tribunals del domicili social de la Mutualitat pel que fa a les relacions societàries. Els conflictes de caràcter assegurador entre mutualistes, assegurats o beneficiaris i la Mutualitat es podran resoldre mitjançant els mecanismes regulats en l'article següent, sens perjudici de recórrer als jutjats del domicili de l'interessat.

Article 55.- La Mutualitat disposa d'un servei d'atenció al client encarregat de resoldre les queixes i les reclamacions dels mutualistes, assegurats, beneficiaris o els seus drethavents contra acords de la Mutualitat, sens perjudici d'acudir a la via judicial o als procediments de conciliació i arbitratge que tingui establerts la Federació de Mutualitats de Catalunya, a la qual esta adherida la Mutualitat.

Juny 2022.