



ESTATUTS

27 de maig del 2017

ÍNDEX

CAPÍTOL I

Article 1er.
Article 2n.
Article 3er.
Article 4rt.
Article 5è.
Article 6è.
Article 7è.

DISPOSICIONS GENERALS

Naturalesa, denominació i objecte
Inici de l'activitat i durada
Àmbit d'actuació
Domicili
Finalitats socials
Personalitat
Normes d'aplicació

CAPÍTOL II

Article 8è.

DE LES ENTITATS PROTECTORES

Títol i condició d'entitat protectora

CAPÍTOL III

Article 9è.
Article 10è.
Article 11è.
Article 12è.
Article 13è.
Article 14è.
Article 15è.

DELS MUTUALISTES I ADHERITS

Mutualistes
Familiars associats
Adquisició de la condició de mutualista
Admissió i efectes
Suspensió de la condició de mutualista i rehabilitació
Baixa de la condició de mutualista
Reingrés de mutualistes

CAPÍTOL IV

Article 16è
Article 17è
Article 18è
Article 19è

DRETS, DEURES I RESPONSABILITAT DELS MUTUALISTES

Igualtat de drets i obligacions
Drets dels mutualistes
Deures dels mutualistes
Responsabilitat dels mutualistes

CAPÍTOL V

Article 20è.

DELS ÒRGANS SOCIALS

Òrgans de govern i de control

V.I

Article 21è.
Article 22è.
Article 23è.
Article 24è.
Article 25è.
Article 26è.
Article 27è.
Article 28è.
Article 29è.

ASSEMBLEA

Caràcter i competències de l'Assemblea
Composició de l'Assemblea de compromissaris
Assembleistes compromissaris elegits per sorteig
Assembleistes nats
Convocatòria
Classes d'assemblees
Celebració i assistència
Constitució de la mesa i acords
Acta de l'Assemblea

V.II

Article 30è.
Article 31è.
Article 32è.
Article 33è.
Article 34è.
Article 35è.
Article 36è.
Article 37è.
Article 38è.
Article 39è.

JUNTA DIRECTIVA

Funció
Composició
Durada del mandat i renovació de la Junta Directiva
Eleccions
Provisió de vacants entre assemblees
Règim intern
Incompatibilitats i caràcter dels càrrecs
Competències de la Junta Directiva
Funcions i atribucions dels membres de la Junta Directiva
Reunió i funcionament de la Junta Directiva

V.III **COMISSIÓ PERMANENT**
Article 40è. 1 Comissió Permanent

V.IV **DIRECCIÓ**
Article 41è. 2 Direcció

V.V **COMISSIÓ DE CONTROL**
Article 42è. Comissió de control

V.VI **SERVEI D'ATENCIÓ AL MUTUALISTA**
Article 43è. 1 Servei d'Atenció al Mutualista

CAPÍTOL VI **RÈGIM ECONÒMIC I FINANCER I PATRIMONI**

Article 44è. Recursos i patrimoni
Article 45è. Aportacions dels mutualistes
Article 46è. Pagaments de les quotes
Article 47è. Aportacions de les entitats protectores
Article 48è. Fons mutual i provisions tècniques
Article 49è. Inversió del fons de la **MÚTUA**
Article 50è. Despeses d'administració
Article 51è. Liquidació de l'exercici social
Article 52è. Comptabilitat i formulació dels comptes anuals
Article 53è. Caràcter i naturalesa de les prestacions
Article 54è. Previsió social
Article 55è. Acció protectora de la **MÚTUA**
Article 56è. Assumpció dels riscos assegurats

CAPÍTOL VIII **DISPOSICIONS DIVERSES**
Article 57è. Dissolució i liquidació
Article 58è. Responsabilitat dels directius
Article 59è. Reclamacions dels mutualistes

DISPOSICIÓ FINAL

ESTATUTS

ESTATUTS DE LA MÚTUA DEL PERSONAL DE “LA CAIXA”, M.P.S.

CAPÍTOL I - DISPOSICIONS GENERALS

Article 1er. - Naturalesa, objecte i denominació

La **MÚTUA DEL PERSONAL DE LA CAIXA, M.P.S.** és una mutualitat de previsió social, a quota fixa, l'objecte de la qual és l'exercici d'activitats de previsió social, mitjançant l'ajut i els socors mutus entre els seus mutualistes sota el principi de la solidaritat i sense afany de lucre.

Article 2n. - Inici de l'activitat i durada

La **MÚTUA** va iniciar la seva activitat el dia 1er de novembre de 1993, i la seva durada es va establir per temps indefinit.

Article 3er. - Àmbit d'actuació

La **MÚTUA** realitza la seva acció protectora de previsió a favor i en interès de les persones que treballen, o han treballat, a la Fundació Bancària Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, la seva Obra Social i les altres entitats i empreses que en formen part, quan així ho consideri i ho aprovi la junta directiva de la Mútua. En quant l'àmbit territorial, l'àmbit d'actuació de la **MÚTUA** es circumscriu, per aplicació del criteri del lloc del seu domicili social i l'assumpció de compromisos, a tot el territori de Catalunya, sens perjudici que pugui tenir mutualistes residents fora d'aquest àmbit.

Article 4rt. - Domicili

La **MÚTUA** té el seu domicili a Barcelona, al carrer Teodor Roviralta, 65. La junta directiva pot decidir el canvi del domicili dins del mateix municipi. Per al trasllat fora del municipi, cal l'aprovació de l'assemblea.

Article 5è - Finalitats socials

La **MÚTUA** acomplirà els seus objectius de previsió social concedint les prestacions que preveuen els Reglaments corresponents.

Article 6è. - Personalitat

La **MÚTUA** té personalitat jurídica pròpia i plena capacitat, tant substantiva com processal.

Així doncs, podrà adquirir, posseir, administrar, gravar i alienar béns de qualsevol classe, disposar-ne, contraure obligacions i realitzar qualsevol classe d'actes i contractes que tinguin relació amb el seu objecte i el seu funcionament, amb les limitacions establertes en les normes d'aplicació.

La **MÚTUA** també podrà instar i constituir-se part en aquells expedients i procediments que tinguin relació amb les seves activitats, exercitar qualsevol dret, acció i excepció que li correspongui davant l'administració pública, els tribunals de justícia, ordinaris o especials, i, en general, davant de qualsevol organisme i jurisdicció i comparèixer davant tota classe d'oficines i dependències, tant públiques com privades, nacionals i estrangeres.

Article 7è. - Normes d'aplicació

La **MÚTUA** es regirà per la normativa següent:

7.1. Els estatuts socials.

- 7.2. Els reglaments de les prestacions i altres reglaments interns.
- 7.3. Els acords dels seus òrgans de govern.
- 7.4. Les disposicions d'aplicació i, en especial, les normes legals i reglamentàries reguladores de les mutualitats de previsió social.

CAPÍTOL II - DE LES ENTITATS PROTECTORES

Article 8è. - Títol i condició d'entitat protectora

La **MÚTUA** podrà conferir el títol d'entitat protectora a qualsevol persona física o jurídica sempre que, sense obtenir cap benefici de la **MÚTUA**, contribueixi en qualsevol forma al seu sosteniment i desenvolupament.

La constitució com a entitat protectora es formalitzarà per mitja de conveni en el qual s'especificaran les condicions de la seva adhesió. Si s'acorda la participació de les entitats protectores a l'assemblea i a la junta directiva, en cap cas en podran assolir el control.

CAPÍTOL III - DELS MUTUALISTES I DELS FAMILIARS ASSOCIATS

Article 9è. - Mutualistes

Són mutualistes les persones que compleixen les condicions que consten en l'article 3 precedent, i s'inscriuen a la Mútua i, com a mínim, a una de les seves prestacions, amb tots els drets i les obligacions que s'estableixen en aquests estatuts i en els seus reglaments.

El nombre de mutualistes no és limitat i en cap cas podrà ser inferior al límit legal.

La incorporació a la Mútua es farà sense mediació.

Article 10è.- Familiars associats

Són familiars associats els que, en el grau de parentiu que estableixin els reglaments de les prestacions de la Mútua, el mutualista inscriu a una o més d'elles. Tenen els mateixos drets i deures que els mutualistes, excepte els de participació, ni directa ni indirecta, en els òrgans de decisió i control de la Mútua. Tampoc poden contractar cap prestació, salvat els casos particulars que constin en els reglaments. Sí que en podran sol·licitar la baixa, que es farà efectiva amb les mateixes condicions que les dels mutualistes. El dret d'informació resta limitat al de la prestació que tinguin contractada, sempre que per causa justificada no la puguin rebre a través del mutualista del qual són familiars.

Article 11è. - Adquisició de la condició de mutualista

Per causa de la diversitat de riscos que cobreix la **MÚTUA**, per adquirir la condició de mutualista s'exigiran dos tipus de requisits: uns de generals i uns altres de particulars, segons la prestació que es tracti.

11.1. Generals

11.1.1. Complimentar i signar la corresponent sol·licitud d'ingrés, fent-hi constar les dades i les circumstàncies personals que es requereixin, justificades documentalment, relacionades amb el risc a cobrir.

11.1.2. Satisfer la quota d'entrada i les altres aportacions establertes.

11.1.3. Ser admès per la junta directiva.

11.2. Particulars

Els requisits particulars són els que s'especifiquen en els corresponents reglaments de les prestacions.

La junta directiva té la facultat de condicionar qualsevol incorporació, reincorporació i rehabilitació a una revisió mèdica per tal de conèixer clarament si hi concorren disfuncions o malalties que suposin un agreujament del risc, i en el seu cas, de deixar-ne fora, amb la conformitat i renúncia expressa del mutualista, la cobertura d'aquelles prestacions el presumible fet causant de les quals es posés de manifest per la revisió mèdica, fins que provi que s'ha guarit o que li han desaparegut.

Aquestes condicions són d'aplicació per a la subscripció de qualsevol assegurança o reassegurança que la Mútua contracti per a tot o part del col·lectiu de mutualistes i familiars associats.

Article 12è. - Admissió i efectes

En rebre la sol·licitud, la junta directiva valorarà l'acompliment dels requisits establerts en l'article anterior, adoptant resolució que notificarà a l'interessat en un termini màxim de dos mesos.

Article 13è. - Suspensió de la condició de mutualista i rehabilitació

En cas de manca de pagament tant de la primera quota com de les quotes successives, la cobertura atorgada quedarà en suspens un mes després del dia del venciment. Si la **MÚTUA** no reclama el pagament dins dels sis mesos següents al venciment de la quota, s'entén que l'assegurança queda extingida. Si la relació no ha quedat resolta o extingida, la cobertura torna a tenir efectes l'endemà del dia en que el mutualista hagi efectuat el pagament de les quotes, aportacions corresponents i d'altres deutes que pugui tenir amb la **MÚTUA**, incrementades amb les despeses generades.

Altres casos de suspensió de la cobertura seran els establerts en la reglamentació específica de cada prestació.

En qualsevol cas, la **MÚTUA**, quan la cobertura queda en suspens, únicament pot exigir el pagament de la quota del període de risc en curs.

Article 14è. - Baixa de la condició de mutualista i de familiars associats

Els mutualistes en seran baixa per alguna de les causes següents:

14.1. A petició pròpia, comunicada per escrit a la junta directiva, la qual però no prendrà efectes fins el primer dia del tercer mes natural següent a la data de recepció de l'escrit, segons marca la llei.

14.2. Per deixar de pertànyer a algun dels col·lectius amb dret a cobertura. Tanmateix, si la causa de la baixa no ha estat per un fet punible, i el mutualista ho sol·licita, la junta directiva podrà decidir la seva continuïtat en les prestacions que tingués contractades.

14.3. Per falta de pagament de les quotes, de les derrames o d'altres aportacions que s'acordin, segons el que queda establert en aquests estatuts i en els reglaments de prestacions, transcorreguts seixanta dies des que hagués estat requerit al pagament en el domicili que consti declarat a la **MÚTUA**. No obstant això, la relació amb la **MÚTUA** continua vigent fins al venciment següent del període de cobertura en curs, moment en el qual queda extingida, amb subsistència de la responsabilitat del mutualista pels seus deutes socials.

14.4. Per no tenir contractada cap prestació.

14.5. Per acord de la junta directiva amb motiu de l'incompliment per part del mutualista dels seus deutes socials.

Expressament, s'entendrà que aquesta causa concorre en els supòsits següents:

a) Quan el mutualista hagi falsejat o amagat les circumstàncies personals o objectives conegudes per ell, compreses en el qüestionari que li hagi estat sotmès i que poguessin tenir influència en la valoració del risc.

b) Quan el mutualista hagi falsejat, omès, provocat o modificat de qualsevol forma les circumstàncies que hagin donat lloc al reconeixement de qualsevol de les prestacions contractades.

La baixa d'un mutualista, excepte per causa de mort, comportarà la baixa dels seus familiars associats.

Els mutualistes que causin baixa respondran de les obligacions concretes amb la **MÚTUA** amb anterioritat.

La baixa del mutualista porta implícita la pèrdua dels drets que pogués tenir en l'entitat, salvats els que són establerts en aquests estatuts o en els reglaments de prestacions. La resta de drets econòmics passarà a formar part del patrimoni social.

Així, doncs, amb caràcter general, el mutualista que causi baixa tindrà l'obligació de pagar les derrames passives acordades i no satisfetes i el dret de cobrar les derrames actives acordades i no percebudes.

Quan un mutualista sigui baixa, la **MÚTUA** podrà retenir i compensar qualsevol quantitat que aquell o els seus beneficiaris acreditin amb les que pugui deure, practicant-ne l'oportuna liquidació.

Article 15è. - Reingrés de mutualistes

El reingrés de mutualistes es considerarà a tots els efectes com un nou ingrés.

No es podrà concedir el reingrés als qui haguessin estat baixa per incompliment dels seus deutes socials.

CAPÍTOL IV - DRETS, DEURES I RESPONSABILITAT DELS MUTUALISTES

Article 16è. - Igualtat de drets i d'obligacions

Tots els mutualistes tindran els mateixos drets i obligacions, sense perjudici que les aportacions realitzades i les prestacions percebudes guardin la relació deguda amb les circumstàncies personals que hi concorrin, segons les prestacions en que figurin inscrits.

Article 17è. - Drets dels mutualistes

Tots els mutualistes tindran dret a:

17.1. Elegir els òrgans de govern i ésser-ne elegits membres i, en general, participar amb veu i vot en el govern de la **MÚTUA** en la forma regulada en aquests estatuts, mentre estiguin al corrent de llurs obligacions socials.

17.2. Percebre o causar les prestacions contractades en els termes establerts en els reglaments respectius.

- 17.3. Rebre informació i aclariments amb referència a qualsevol aspecte del funcionament i dels resultats de la **MÚTUA**, si bé sol·licitant-ho prèviament per escrit dirigit a la junta directiva, la qual, rebuda la sol·licitud l'haurà de contestar dins d'un termini de 30 dies naturals.
- 17.4. Tenir a disposició seva, al domicili de la Mútua i durant les hores d'oficina, la documentació en la qual es basin les propostes incloses a l'ordre del dia de les assemblees generals. Aquesta documentació romandrà a disposició del mutualista fins el dia abans de la celebració.
- 17.5. En cas de baixa voluntària, d'acord amb el que estableixen les disposicions d'aplicació, recuperar les quantitats aportades al fons mutual i percebre les derrames actives acordades i no satisfetes, sempre en deducció de les quantitats degudes.
- 17.6. Tots els que, en forma general o específica els reconegui els estatuts, els reglaments i la normativa d'aplicació.

Article 18è. - Deures dels mutualistes

En són deures:

- 18.1. Exercir els càrrecs en els òrgans de govern i de control de la **MÚTUA** per als quals fossin elegits, llevat de causa justificada.
- 18.2. Prestar l'assistència i la col·laboració activa que els sigui sol·licitada pels òrgans de govern de la **MÚTUA**.
- 18.3. Complimentar els requisits i els tràmits que, en relació amb les prestacions, s'estableixin en els reglaments corresponents.
- 18.4. Pagar les quotes d'entrada, les periòdiques, les derrames i les aportacions que s'acordin.
- 18.5. Comunicar a la **MÚTUA** els canvis de domicili i de domiciliació dels rebuts, i els fets i les circumstàncies que donin lloc a la modificació o a la suspensió del dret a les prestacions.
- 18.6. Complir els acords que vàlidament adoptin els òrgans de govern de la **MÚTUA**.
- 18.7. Permetre les inspeccions i sotmetre's als reconeixements que la junta directiva acordi, relacionats amb la condició de mutualista.
- 18.8. Retornar a la **MÚTUA** l'import d'aquelles prestacions rebudes indegudament per qualsevol concepte o per qualsevol causa.
- 18.9. Tots aquells altres deures que es dedueixin del contingut d'aquests estatuts, dels reglaments i de qualsevol altra disposició aplicable.

Article 19è. - Responsabilitat dels mutualistes

La responsabilitat dels mutualistes pels deutes socials serà mancomunada i, en qualsevol cas, no superarà la tercera part de la suma de les quotes que hagin satisfet en els darrers tres exercicis, independentment de la quota de l'exercici corrent, o la suma màxima permesa per la llei, en cada moment, si fos inferior.

CAPÍTOL V - DELS ÒRGANS SOCIALS

Article 20è. - Òrgans de govern i de control

Els òrgans de govern i de control de la **MÚTUA** són:

- L'assemblea
- La junta directiva
- La Comissió permanent de la junta directiva
- La Direcció
- La comissió de control
- El Servei d'Atenció al Mutualista

V.I - ASSEMBLEA

Article 21è. - Caràcter i competències de l'assemblea

L'assemblea és l'òrgan sobirà de la **MÚTUA** que expressa la seva voluntat social i de govern, les decisions del qual han d'acomplir obligatòriament tots els mutualistes.

Mentre el nombre de mutualistes superi el miler, l'assemblea general serà substituïda per l'assemblea de compromissaris, constituïda d'acord amb el que s'especifica en els articles 22è. al 25è.

Correspon a l'assemblea, prendre els acords sobre les qüestions següents:

- 21.1. Elecció i cessament, si s'escau, dels membres que hagin d'integrar la junta directiva i la comissió de control.
- 21.2. Prendre acord sobre la gestió de la junta directiva, la memòria, el balanç i els estats de comptes de la **MÚTUA** i la determinació de l'aplicació dels resultats.
- 21.3. Examen del projecte del pressupost que li sotmeti la junta directiva. Aprovació del pressupost de l'exercici en curs.
- 21.4. Coneixement de l'informe anual preparat per la comissió de control.
- 21.5. Aprovació dels estatuts i llur modificació.
- 21.6. Fixació de derrames extraordinàries
- 21.7. Noves aportacions al fons mutual i la regulació, si s'escau, del seu reintegrament i de l'acreditació d'interessos.
- 21.8. Fusió, escissió, dissolució i transformació de l'entitat.
- 21.9. Federació i agrupació amb d'altres mutualitats.
- 21.10. Nomenament d'auditors.
- 21.11. Canvi de domicili social fora del municipi.
- 21.12. Exercici de l'acció de responsabilitat contra els membres de la junta directiva.
- 21.13. I, en general, totes aquelles qüestions extraordinàries que se suscitin, la resolució de les quals no estigui encomanada per aquests estatuts a cap altre òrgan de l'entitat.

Article 22è. - Composició de l'assemblea de compromissaris

L'assemblea de compromissaris ostenta la representació de tots els mutualistes. El dret dels mutualistes a participar en aquest òrgan de govern s'instrumenta mitjançant un màxim de 250 compromissaris, 230 elegits per sorteig i fins a 20 de compromissaris nats.

Article 23è. – Assembleistes compromissaris elegits per sorteig

Cada dos anys i per sorteig s'elegiran els assembleistes compromissaris fins a completar el total de 230. En el mateix sorteig es designarà per a cada compromissari el seu suplent.

Els compromissaris, en tots els casos, han d'ésser majors d'edat i tenir almenys 12 mesos consecutius d'antiguitat com a mutualista des del seu ingrés inicial, des del seu reingrés en cas de baixa, o des de la seva rehabilitació en cas de suspensió de la seva condició de mutualista.

El sorteig es realitzarà davant de fedatari públic, amb representants de la junta directiva i la comissió de control.

El cens de mutualistes serà el que quedés tancat a trenta-u de desembre de l'any anterior.

El resultat del sorteig serà comunicat als mutualistes elegits compromissaris, titulars i suplents per un mitjà fefaent.

Els compromissaris no poden renunciar a la designació i el seu mandat tindrà una durada de 4 anys naturals i els legitima i tindrà efectes per a totes les assemblees, ordinàries i extraordinàries, que se celebrin durant aquest temps. El seu mandat finirà amb la convocatòria de l'assemblea on s'incorporin els nous assembleistes.

Els compromissaris que haguessin perdut o tinguin suspesa la condició de mutualista seran substituïts pels suplents elegits.

Article 24è. – Assembleistes nats

Són assembleistes nats de l'assemblea els membres de la junta directiva i els de la comissió de control.

Article 25è. – Convocatòria

Correspon a la junta directiva la convocatòria de les reunions de l'assemblea, que haurà d'efectuar amb una antelació mínima de quinze dies al de la celebració, mitjançant una comunicació escrita on es concretarà el lloc, la data, l'hora de la primera i de la segona convocatòria - entre les quals hi ha d'haver una hora de diferència - i l'ordre del dia; com també un anunci publicat en el web de la **MÚTUA** (www.mutuapersonalcaixa.com) i en el domicili social de la **MÚTUA**.

Article 26è. - Classes d'assemblees

Les reunions de l'assemblea poden ser amb caràcter de sessió ordinària o bé extraordinària.

En sessió ordinària es reuneix una vegada a l'any dins el primer semestre, per tal de tractar, com a mínim, els assumptes assenyalats als apartats 21.2, 21.3 i 21.4 de l'article 21è.

L'assemblea general es reuneix en sessió extraordinària sempre que la junta directiva ho creu convenient o quan ho sol·licita per escrit un mínim del 10% dels mutualistes que ja tinguessin aquesta condició el 31 de desembre anterior. Mentre la Mútua tingui més de 5.000 mutualistes es redueix aquest mínim al 5%.

A l'haver optat per constituir una assemblea de compromissaris, l'escrit de convocatòria ha de ser signat per la meitat més un del nombre de mutualistes compromissaris. La sol·licitud ha d'especificar els punts a incloure en l'ordre del dia de la convocatòria.

Així mateix, els mutualistes o els compromissaris que representin la majoria damunt dites tenen el dret a sol·licitar la inclusió d'algun punt en l'ordre del dia.

Si la junta directiva no convoca l'assemblea en el termini de dos mesos, els sol·licitants poden instar l'òrgan administratiu competent a convocar-la.

Article 27è. - Celebració i assistència

Les reunions de l'assemblea se celebren en primera o segona convocatòria.

Per tal d'adoptar acords en primera convocatòria és necessària, almenys, l'assistència de la meitat més un dels components de l'assemblea.

En segona convocatòria quedarà constituïda qualsevol que sigui el nombre d'assistents.

Els assembleistes que vulguin delegar l'assistència personal ho han de fer per escrit i expressament per a cada assemblea. Cap assembleista no pot exercir més de tres delegacions d'assistència i vot a l'assemblea.

Article 28è. - Constitució de la mesa i acords

L'assemblea serà presidida pel president de la junta directiva, assistit per un vicepresident, que també serà el de la junta, o per les persones que n'exerceixin les funcions, i si no hi fossin presents, per les persones que elegeixi l'assemblea entre els mutualistes presents.

Actua de secretari de l'assemblea el que ho sigui de la junta directiva o, si aquest no hi és present, la persona que l'assemblea elegeixi.

El president dirigirà els debats, donarà i retirarà la paraula als assistents, decidirà la manera d'efectuar les votacions i vetllarà pel compliment de les formalitats exigides per la llei.

La votació ha de ser secreta sempre que es procedeixi a l'elecció dels membres de la junta directiva i de la comissió de control i també sempre que ho sol·liciti el 10 per cent dels presents.

L'assemblea general adoptarà els acords per majoria simple dels vots emesos, presents i representats, llevat dels acords sobre els assumptes determinats en 21.5, 21.7 i 21.8 de l'article 21, en els quals caldrà que els acords s'adoptin per una majoria de dos terços dels assembleistes, presents i representats.

Cada punt de l'ordre del dia serà objecte de votació per separat.

Cada assembleista tindrà un vot.

Article 29è. - Acta de l'assemblea

De cada sessió de l'assemblea, s'estendrà l'acta corresponent, en la qual constarà la data i el lloc de les deliberacions, el nombre i nom dels assistents; els acords adoptats, el resultat de les votacions i les intervencions de les persones que així ho sol·licitin.

L'acta ha d'anar signada pel president, pel vicepresident, pel secretari i per tres assembleistes, un dels quals, si s'han produït discrepàncies en algun punt, ha de ser un dels dissidents.

Ha d'ésser inscrita dins dels quinze dies següents en el llibre corresponent.

El mutualista que ho desitgi podrà consultar l'acta de l'assemblea a les oficines de la Mútua i obtenir certificació de l'acta de l'assemblea, que haurà de demanar per escrit, document que li ha de ser lliurat pel secretari, amb el vistiplau del president, en el termini de 10 dies.

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

V.II - JUNTA DIRECTIVA

Article 30è. - Funció

A la junta directiva li correspon el govern, la representació, la direcció i l'administració de la **MÚTUA** i és l'òrgan executiu dels acords de l'assemblea.

Article 31è. - Composició

La junta directiva serà formada per un nombre de vocals que no serà inferior a cinc ni superior a tretze.

La determinació concreta del nombre de vocals correspon a l'assemblea.

Article 32è. - Durada del mandat i renovació de la junta directiva

Els vocals de la junta directiva seran elegits per un període de quatre anys i podran ésser reelegits o nomenats una o més vegades fins a un màxim de tres mandats, per períodes d'igual durada.

L'edat màxima per a ser elegit membre de la junta directiva serà de vuitanta anys.

El mandat dels membres de la junta directiva s'acaba el dia en que es reuneix l'assemblea ordinària de l'any corresponent o el dia en que fineix el termini perquè es reuneixi.

Article 33è. - Eleccions

La provisió de les vocalies la farà l'assemblea que, preceptivament, cal celebrar dins el primer semestre de l'any.

La convocatòria a les eleccions es farà conjuntament a la de l'assemblea i en el seu ordre del dia. Per tal de garantir el dret de tots els mutualistes a poder concórrer-hi, en el web de la **MÚTUA** (www.mutuapersonalcaixa.com) s'informarà de la convocatòria d'eleccions amb l'antelació mínima assenyalada en l'article 25è per a la convocatòria de les assemblees, amb indicació dels requisits necessaris per a ser candidat en els termes que s'assenyalen en aquest article.

Podran presentar la seva candidatura tots els mutualistes que no tinguin suspesa la seva condició i que acreditin, en el moment de la convocatòria, un període mínim de permanència com a mutualista de 12 mesos consecutius des del seu ingrés inicial, des del seu reingrés en cas de baixa, o des de la seva rehabilitació en cas de suspensió de la seva condició de mutualista. Les candidatures s'hauran de presentar per escrit, signades pel mateix interessat i entregades a les oficines de la **MÚTUA**, com a màxim, el tercer dia natural anterior a la celebració de l'elecció.

De totes les candidatures presentades en donarà fe el secretari, estenent l'acta convenient. La junta directiva proclamarà els candidats dins dels terminis de dos dies hàbils següents a la finalització del termini de presentació.

L'elecció dels candidats serà efectuada per l'assemblea en votació secreta.

La mesa electoral serà constituïda per la junta directiva, amb excepció dels vocals que es presentin a l'elecció.

Els electors donaran el seu vot mitjançant l'entrega d'una papereta que facilitarà la **MÚTUA**, en la qual hi figurarà, relacionat per ordre alfabètic, el nom de tots els candidats precedit d'un requadre en blanc. L'elecció es farà marcant amb una "X" el requadre que precedeix el nom dels candidats als quals es vulgui votar, fins a un nombre igual al de les vacants a cobrir.

L'elector lliurarà la papereta al president de la mesa i tot seguit el secretari en comprovarà el nom i la identitat. Si el votant reuneix les condicions d'elector, el secretari pronunciarà la paraula VOTA i el president introduirà la papereta a l'urna.

Es declararan nul·les totes les paperetes en les quals hi hagi ratllades, esmenes o addicions, com també aquelles en les quals s'hi designi un nombre de candidats superior al d'elegibles.

Acabada l'elecció, es farà l'escrutini públic dels vots.

Fet l'escrutini, el president n'anunciarà els resultats i, immediatament, proclamarà l'elecció d'aquells candidats que hagin obtingut més vots. En cas d'empat, serà proclamat el candidat que tingui més antiguitat a la **MÚTUA**, i si encara es manté la igualtat, el de més edat.

L'efectivitat dels membres de la junta directiva s'iniciarà des de la seva acceptació.

Article 34è.- Provisió de vacants entre assemblees

Si durant el termini pel que foren nomenats els membres de la junta directiva es produïssin vacants, la junta directiva podrà designar d'entre els mutualistes les persones que hagin d'ocupar-les. Els membres nomenats segons aquest sistema hauran d'ésser ratificats per l'assemblea següent i cessaran en el càrrec quan hagués finit el mandat del membre a qui substitueixen

Article 35è. - Règim intern

La junta directiva regularà el seu propi funcionament i designarà els vocals que hagin d'ocupar càrrecs en el seu sí.

S'elegirà un president, un vicepresident, un tresorer i un secretari de la junta directiva. Seran elegits per a cada càrrec aquells vocals que obtinguin la majoria simple dels vots dels assistents.

Si es produeix empat, serà elegit el vocal més antic de la junta directiva i, si es manté la igualtat, el més antic a la **MÚTUA**; si encara es mantingués la igualtat, el de més edat.

Article 36è. - Incompatibilitats i caràcter dels càrrecs

No poden formar part de la junta directiva els mutualistes 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 què es tingui una participació significativa, es representin interessos contraris o en competència directa amb els de la mutualitat. 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 directiva segons determina l'article 59.2 d'aquests estatuts.

Tots els càrrecs són obligatoris i gratuïts i incompatibles amb els d'assalariat de la Mútua.

Article 37è. - Competències de la junta directiva

Amb caràcter general, correspon a la junta directiva totes aquelles facultats que no estiguin reservades a l'assemblea, en ordre al govern, representació i administració de la **MÚTUA**, dins del marc establert per les lleis.

En conseqüència i de manera enunciativa, li correspondran, doncs, de manera àmplia i sense limitació, les següents facultats i tot allò que s'hi relacioni:

- 37.1. Complir i fer complir els estatuts, els reglaments i els acords de l'assemblea i, amb aquesta finalitat, realitzar tots aquells actes de disposició i de decisió als quals fa referència l'article 6è.
- 37.2. Resoldre sobre l'admissió, la suspensió, la baixa i la readmissió de mutualistes, com també, i si és procedent, sobre la seva rehabilitació.
- 37.3. Organitzar i dirigir els serveis administratius de l'entitat, nomenant i separant el personal necessari, fixant-ne les obligacions i les responsabilitats i les seves retribucions i honoraris.
- 37.4. Assenyalar les orientacions per a complir la finalitat previsora, posar els mitjans i establir els procediments per a un millor desenvolupament de l'entitat.
- 37.5. Acordar sobre les prestacions sol·licitades.
- 37.6. Acordar sobre les inversions que es creguin més convenientes als interessos de la **MÚTUA**.
- 37.7. Preparar i presentar a l'assemblea els comptes anuals, amb la proposta d'aplicació de resultats, com també el projecte de pressupost per a l'exercici següent.
- 37.8. Acordar les diferents propostes que hagi de presentar a la resolució o dictamen de l'assemblea.
- 37.9. Convocar les assemblees i també les eleccions per a la provisió de càrrecs de la junta directiva i de la comissió de control.
- 37.10. Crear comissions consultives per al bon funcionament propi i de l'entitat.
- 37.11. Implementar i modificar els reglaments de les prestacions, donant-ne compte tant a l'autoritat administrativa supervisora com als mutualistes.

Article 38è. - Funcions i atribucions dels membres de la junta directiva

38.1 President

Correspon al president:

- a) Presidir la junta directiva i l'assemblea.
- b) Representar legalment l'entitat a tots els actes i contractes que celebri i atorgar poders generals i especials en nom de la junta directiva.

- c) Adoptar totes aquelles mesures que consideri necessàries per al bon funcionament de la mutualitat dintre dels límits estatutaris i reglamentaris.
- d) Tenir cura de l'acompliment dels presents estatuts i dels reglaments, dels acords de l'assemblea i dels de la pròpia junta directiva.
- e) Subscriure amb el secretari les actes de les sessions i tota mena de documents que emanin de l'entitat.
- f) Realitzar totes les altres funcions que li atribueixen els estatuts, els reglaments i els acords dels òrgans de govern de la **MÚTUA**.

38.2 Vicepresident

El vicepresident substituirà el president en els casos d'absència, malaltia, defunció o qualsevol altre que ho exigeixi, i l'ajudarà en les seves comeses.

38.3 Secretari

Correspon al secretari:

- a) Custodiar els llibres, els documents i els segells de l'entitat.
- b) Tenir cura del llibre registre dels mutualistes i dels familiars associats.
- c) Lliurar les certificacions referents a la documentació i acords de la **MÚTUA** amb el vistiplau del president.
- d) Cursar les comunicacions i les convocatòries obligades pel funcionament de la **MÚTUA** i notificar als interessats els acords adoptats sobre les prestacions.

38.4 Tresorer

Correspon al tresorer:

- a) Custodiar els fons de l'entitat; tenir cura dels cobraments i dels pagaments que corresponguin i de la seva anotació com també dels seu registre en els llibres pertinents.
- b) Preparar els comptes anuals i el pressupost de cada exercici per a l'estudi i formulació per part de la junta directiva.
- c) Donar compte a la junta directiva del desenvolupament del pressupost i proposar l'adopció de les mesures que siguin convenients.

38.5 Vocals

Els vocals constituïts en junta directiva intervenen en el govern de l'entitat, participen a les comissions i ponències formades dins la mateixa junta, ajuden en llurs comeses als altres càrrecs i els substitueixen quan sigui necessari.

Article 39è. - Reunió i funcionament de la junta directiva

La junta directiva es reunirà, com a mínim, una vegada cada dos mesos i sempre que ho decideixi el president i ho sol·licitin un terç dels vocals. Les convocatòries es faran amb una anticipació mínima de 48 hores mitjançant escrit tramés per carta, e-mail, fax o qualsevol altre mitjà admès en dret a tots els membres de la junta directiva, en el domicili, adreça electrònica o número de fax assenyalats a l'efecte per cadascun d'ells.

Els membres de la junta directiva podran delegar el seu vot en un altre membre de la junta directiva en cas de no poder-hi assistir.

La junta directiva s'entendrà constituïda en primera convocatòria o en segona – que se celebrarà, si s'escau, mitja hora més tard - quan hi assisteixin la meitat més un dels seus components.

Els acords seran presos per majoria de vots dels presents. El president tindrà vot de qualitat i resoldrà els empats.

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, a proposta de la junta directiva.

De les reunions de la junta directiva el secretari n'estendrà acta, la qual es transcriurà al llibre d'actes, signada per ell mateix amb el vistiplau del president.

Les deliberacions que es produeixin en el sí de la junta directiva tindran el caràcter de confidencials.

V.III COMISSIÓ PERMANENT

Article 40è – Comissió permanent

La comissió permanent de la junta directiva té les funcions d'agilitzar tràmits administratius i preparar, juntament amb la Direcció, les propostes que s'han de presentar a la junta directiva. La pròpia junta directiva designarà, d'entre els seus membres, les persones que la integraran i serà presidida pel President o membre a qui aquest delegui.

V.IV DIRECCIÓ

Article 41è – Direcció

La direcció de la Mútua estarà a càrrec de la persona que contracti la junta directiva. Haurà d'acreditar les condicions que fixa l'article 20 de la Llei 10/2003 de 13 de juny de 2003 de la Generalitat de Catalunya, i exercirà les facultats i els poders que la junta directiva, sota el seu control, li delegui, que en cap cas podran ser les que relaciona el punt 4 del mateix article. Podrà assistir amb veu però sense vot, a les reunions de la junta directiva i a les assemblees.

V.V COMISSIÓ DE CONTROL

Article 42è. - Comissió de control

La comissió de control estarà formada per un nombre de mutualistes que no serà inferior a tres ni superior a set, que no podran ser membres de la junta directiva i que seran elegits per l'assemblea. La comissió de control, que es reunirà, com a mínim, una vegada a l'any, verificarà el funcionament financer de la **MÚTUA** i podrà sol·licitar informació als auditors de comptes, i tindrà accés a tota la documentació, estat de comptes, comptes bancaris i informació que sigui útil a l'exercici de la seva funció, demanant-ho a la junta directiva.

Així mateix vetllarà perquè l'actuació de la junta directiva sigui conforme als criteris i resolucions adoptats per l'assemblea i a l'àmbit de facultats que li corresponen.

La comissió ha de consignar per escrit el resultat dels treballs i presentar-lo al president de la junta directiva i, després, a l'assemblea. Podrà requerir del president de la junta directiva la convocatòria d'assemblea, quan ho cregui necessari.

L'elecció i requisits dels seus membres, el caràcter dels càrrecs i incompatibilitats així com el seu funcionament i renovació es regirà per les normes que són d'aplicació a la junta directiva.

V.VI SERVEI D'ATENCIÓ AL MUTUALISTA

Article 43è – Servei d'atenció al mutualista

El servei d'atenció al mutualista és l'òrgan que té la missió de rebre i resoldre les queixes o reclamacions derivades dels contractes, de la normativa de transparència i protecció de la clientela o de les bones pràctiques i usos financers i, particularment, del principi d'equitat, presentades pels mutualistes, assegurats, beneficiaris, tercers i els seus drethavents que es considerin perjudicats en relació amb els serveis prestats per la Mútua.

El servei d'atenció al mutualista és autònom en els assumptes de la seva competència. Els altres òrgans de govern de la Mútua li han de facilitar els mitjans humans, materials, tècnics i organitzatius adequats per al compliment de la seva funció.

El servei d'atenció al mutualista ha d'adoptar les mesures oportunes per garantir que els procediments de transmissió d'informació que precisi i que li han de facilitar la resta d'òrgans de govern de la Mútua, responguin als principis de rapidesa, seguretat, eficàcia i coordinació. La resolució de les queixes o reclamacions s'haurà de fer en un termini no superior a dos mesos, des de la data de la seva recepció per part del servei.

El servei d'atenció al mutualista ha d'elevat a la junta directiva l'informe anual de l'activitat desenvolupada, i emetre els altres informes requerits per la legislació vigent.

El responsable del servei d'atenció al mutualista serà designat per la junta directiva i comunicat a l'òrgan competent de l'Administració.

És incompatible exercir el càrrec de responsable del servei d'atenció al mutualista amb qualsevol lloc de responsabilitat a l'entitat en departaments comercials o operatius.

La durada del càrrec serà decidida per la junta directiva.

CAPÍTOL VI - RÈGIM ECONÒMIC I FINANCER I PATRIMONI

Article 44è. - Recursos i patrimoni

Els recursos financers de la **MÚTUA** per al compliment de les seves finalitats, els formaran:

- a) Les quotes, les derrames i les altres aportacions dels mutualistes.
- b) Les aportacions de les entitats protectores.
- c) Els rendiments dels actius patrimonials.
- d) Les donacions, herències, llegats, subvencions i qualsevol altra aportació que provingui de persones físiques i jurídiques, públiques i privades, no prohibides per la Llei.

Article 45è. - Aportacions dels mutualistes

Les aportacions que fan els mutualistes són de les modalitats següents:

- a) Quota d'entrada i les altres aportacions que es paguen quan s'ingressa a la **MÚTUA**.
- b) Quota periòdica: és la quantia que ha d'abonar el mutualista amb la periodicitat fixada per la junta directiva per cobrir el cost i les provisions tècniques de cadascuna de les prestacions i té el caràcter d'acompte.
- c) Quota de reajustament o derrama: pot tenir el caràcter de passiva o activa. El sistema per a la determinació de cada tipus de quota s'estableix en el reglament de cada prestació i en les seves bases tècniques.
- e) Quota d'entrada i altres aportacions de familiar-associat: és la quantitat que haurà de satisfer el mutualista per cada familiar que inscriu a la **MÚTUA**.

Article 46è. - Pagaments de les quotes

Els mutualistes han de satisfer dins dels cinc primers dies després del venciment les quotes que corresponguin a les prestacions en les quals figurin inscrits.

A qualsevol efecte, el domicili de pagament de les quotes és el de la **MÚTUA**. Per facilitar aquesta obligació, el pagament es podrà efectuar mitjançant la seva domiciliació en un compte bancari, preferentment de CaixaBank.

Els sistemes i periodicitat en el cobrament de les quotes i derrames es determinaran, en cada cas, tenint en compte criteris d'oportunitat, d'economia i d'agilitat administrativa.

Si el mutualista i un o més dels seus familiars associats acorden que les quotes d'aquests es domiciliïn directament a un compte bancari (preferentment de CaixaBank), ho hauran de comunicar per escrit a la Mútua, amb les signatures del mutualista i del o dels familiars associats. En cas de

mort del mutualista la comunicació del compte de càrrec serà obligat per part del o dels familiars associats.

Article 47è. - Aportacions de les entitats protectores

Les aportacions de les entitats protectores seran les establertes en el conveni d'adhesió. Els ingressos que procedeixin d'aquestes aportacions s'aplicaran a reserves, excepte en el cas que hi haguessin aportacions finalistes concretes.

Article 48è. - Fons mutual, provisions tècniques, marge de solvència i fons de garantia

La **MÚTUA** haurà de constituir i de mantenir el fons mutual i les provisions tècniques en la quantia i de la manera que s'estableixi a les disposicions legals i reglamentàries vigents en cada moment i també justificar un marge de solvència, un fons de garantia que no podrà ser inferior al que estableixin les disposicions que li són aplicables, i si s'escau, un fons de maniobra que es calcularà d'acord amb la normativa reguladora.

Article 49è. - Inversió dels fons de la MÚTUA

Els fons de la Mútua s'han d'invertir en la forma prevista per la normativa vigent i en la part que sigui de lliure disposició cercant l'equilibri entre la seguretat i la rendibilitat.

Article 50è. - Despeses d'administració

Les despeses d'administració no podran excedir els límits que aprovi l'òrgan administratiu competent.

Article 51è. - Liquidació de l'exercici social

L'exercici econòmic coincidirà amb l'any natural i en conseqüència, els comptes es tancaran el 31 de desembre de cada any.

Al tancament de cada exercici i un cop constituïdes totes les garanties financeres legalment establertes, l'assemblea decidirà el destí dels resultats positius o determinarà l'import de les aportacions que hauran de satisfer els mutualistes, en el seu cas, d'acord amb la normativa vigent en cada moment.

Article 52è. - Comptabilitat i formulació dels comptes anuals

La comptabilitat de la **MÚTUA** s'ajustarà a les normes establertes pel Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores i les altres normes aplicables. La **MÚTUA** formularà els comptes anuals, la proposta d'aplicació del resultat, l'informe de gestió, en el seu cas, i el projecte de pressupost en el termini i amb les formalitats previstes per la llei.

Aquests documents, redactats amb claredat, reflectiran la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'entitat.

La **MÚTUA** acreditarà els comptes anuals davant l'òrgan competent de l'Administració i, en el seu cas, n'efectuarà el dipòsit en la forma que determini la llei.

Article 53è. - Caràcter i naturalesa de les prestacions

Les prestacions que atorga la **MÚTUA** pels riscos sobre les persones tenen caràcter personal i intransferible i, conseqüentment, no poden ser cedides ni servir de garantia a qualsevol classe d'obligacions assumides pels propis mutualistes, familiars associats i beneficiaris.

Article 54è. - Previsió social

Per tal de donar acompliment al seu objecte social, la **MÚTUA** pot assumir la previsió dels riscos sobre les coses i les persones amb els límits i en els casos que permet la legislació vigent reguladora de les entitats de previsió social; també pot establir plans de pensions i adquirir la condició d'entitat gestora de fons de pensions complint els requisits i les condicions establertes per la legislació d'aplicació.

Les prestacions que s'estableixin es regularan mitjançant reglaments que han de ser aprovats per l'òrgan administratiu competent i han de contenir, com a mínim, el següent:

- a) Persones que poden tenir dret a la prestació.
- b) Requisits per a causar dret a la prestació. Naixement, durada, suspensió, extensió i extinció del dret.
- c) Definició del risc cobert, límits i excepcions, classe i quantia de la prestació i intensitat del servei.
- d) La quota, classe, quantia i forma de pagament.
- e) Qualsevol altra indicació que estableixi la legislació vigent.

Cada reglament ha d'anar acompanyat d'un estudi tècnic actuarial que justifiqui la viabilitat de la quota, determini el règim financer i les provisions tècniques per constituir, i també fixi les despeses d'administració i recàrrecs corresponents

Article 55è. - Acció protectora de la MÚTUA

L'àmbit de l'acció protectora de la **MÚTUA** s'estendrà en cada moment a les contingències i prestacions que s'assenyalen als reglaments, que valoren l'homogeneïtat qualitativa i quantitativa del risc.

Article 56è. - Assumpció dels riscos assegurats

La **MÚTUA** assumeix directament i total els riscos assegurats, sense perjudici de poder concertar amb la seva federació o la confederació estatal o amb altres entitats de reconeguda solvència d'acord amb el que disposi la normativa vigent els convenis d'assegurança, de coassegurança i de reassegurança que consideri oportuns i siguin tècnicament i legal procedents.

CAPÍTOL VIII - DISPOSICIONS DIVERSES

Article 57è. - Dissolució i liquidació

La **MÚTUA** es dissoldrà:

- a) Quan el nombre de mutualistes s'hagi reduït per sota del mínim legal.
- b) Per acord adoptat - en assemblea reunida en sessió extraordinària, convocada a aquest efecte - per majoria de dos terços dels vots, presents i representats.
- c) Per qualsevol altra causa prevista en les disposicions d'aplicació.

En cas de dissolució de l'entitat es practicarà la liquidació en la forma indicada per les disposicions d'aplicació. Els fons sobrants resultants de les operacions de liquidació hauran de ser destinats, per acord de l'assemblea, exclusivament a finalitats de tipus social.

Article 58è. - Responsabilitat dels directius

Les persones que exerceixin funcions directives seran responsables davant l'assemblea de les accions realitzades i de les omissions tingudes en l'exercici del càrrec.

Article 59è. - Reclamacions dels mutualistes

59.1 Impugnació d'acords de l'assemblea.

Podran ésser impugnats, en la forma i amb els requisits que estableixin les normes legals d'aplicació, els acords de l'assemblea que siguin contraris a la llei, als estatuts o que lesionin els interessos de la **MÚTUA** en benefici d'un o més mutualistes.

59.2 Impugnació d'acords de la junta directiva.

Els mutualistes podran formular recurs de reposició contra les decisions de la junta directiva que facin referència a la condició de mutualista, les prestacions constitutives de l'àmbit de l'acció protectora de la **MÚTUA** i contra qualsevol altra decisió que afecti els drets del mutualista. Els recurs de reposició es presentarà davant la mateixa junta directiva en el termini màxim de 15 dies hàbils comptats des de la data de la notificació de la decisió.

La junta directiva tindrà 60 dies, des de la presentació del recurs, per dictar resolució, i s'entendrà denegat el recurs, per silenci administratiu, si transcorregut el termini no s'ha dictat l'esmentada resolució.

59.3 Organismes de conciliació i arbitratge i jurisdicció competent.

Totes les qüestions derivades de l'aplicació d'aquests estatuts que no restin resoltes un cop esgotats els tràmits que s'hi determinen, poden sotmetre's a la decisió dels organismes de conciliació i arbitratge competents, i, en tot cas, a la jurisdicció competent del domicili de l'entitat o la que correspongui d'acord amb les normes processals.

DISPOSICIÓ FINAL

Única. La junta directiva està facultada per interpretar aquests estatuts, i, amb les seves decisions, resoldre en els supòsits previstos en aquests mateixos estatuts, tenint en compte, en qualsevol cas, els criteris rectoris del text estatutari i de les lleis.

mútua
del personal de la Caixa



MÚTUA DEL PERSONAL DE “LA CAIXA”
Edificis Trade (Torre Sud), Gran Via Carles III, 84, 6a. planta - 08028 Barcelona
Tel. 93 418 81 70 - mutua@mutuapersonalcaixa.com
www.mutuapersonalcaixa.com