

# Estatuts

Mutualitat dels Enginyers M.P.S.

Juny 2024

**Mutualitat dels Enginyers M.P.S.**, inscrita al Registre d'Entitats Asseguradores i Reasseguradores de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions amb la clau P-3159. Entitat gestora de Fons de Pensions G-0105. NIF V-08430191.

Inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, foli 73, tom 38.168 full núm. B-87.907, Inscripció 1a.

[www.mutua-enginyers.com](http://www.mutua-enginyers.com)

Estatuts aprovats per l'assemblea general en sessions del 28 de maig de 2019, 25 de juny de 2020, 29 de juny de 2021, 2 de juny de 2022 i 6 de juny de 2024.

## CONTINGUT

DENOMINACIÓ, OBJECTE, DOMICILI, ÀMBIT, DURADA I NATURALESA JURÍDICA .....	1
MUTUALISTES I PROTECTORS .....	3
ORGANITZACIÓ I FUNCIONAMENT .....	9
RÈGIM ECONÒMIC.....	26
PRESTACIONS.....	27
MODIFICACIÓ D'ESTATUTS, CESSIÓ DE CARTERA, TRANSFORMACIÓ, FUSIÓ, ESCISSIÓ I DISSOLUCIÓ DE LA MUTUALITAT .....	30
PROTECCIÓ DELS MUTUALISTES I ASSEGURATS .....	32
DISPOSICIÓ TRANSITÒRIA .....	33
APROVACIÓ.....	33

## TÍTOL PRIMER

### DENOMINACIÓ, OBJECTE, DOMICILI, ÀMBIT, DURADA I NATURALES A JURÍDICA

#### ARTICLE 1

##### Denominació i naturalesa jurídica

**Mutualitat dels Enginyers, mutualitat de previsió social** (en endavant, la Mutualitat dels Enginyers M.P.S. o la Mutualitat), es va constituir el 27 de juliol de 1959 a Barcelona amb la denominació de Mutualitat de Previsió Social del Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya, havent desenvolupat la seva activitat asseguradora de previsió social exclusivament a Catalunya fins que l'any 2008 la va estendre a tot el territori espanyol.

El **Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya**, promotor i fundador de la Mutualitat dels Enginyers M.P.S., ostenta el títol d'entitat protectora i participa en la junta rectora de l'entitat segons el que es disposa en aquests Estatuts. El Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya té establerta la Mutualitat per a la previsió social dels seus col·legiats.

La Mutualitat té naturalesa de mutualitat de previsió social i es regeix per: a) la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores (LOSSEAR) i altres disposicions legals i reglamentàries d'aplicació a les entitats de previsió social; i b) per aquests Estatuts, els Reglaments de prestacions i els acords i normes que estableixin l'assemblea general de mutualistes i la junta rectora en execució, desenvolupament i interpretació d'aquests Estatuts.

#### ARTICLE 2

##### Objecte social

La Mutualitat té per objecte:

**1.** La previsió social als seus mutualistes i assegurats, sense ànim de lucre, exercint una modalitat asseguradora complementària al sistema de Seguretat Social obligatòria, i també alternativa al Règim Especial de la Seguretat Social dels Treballadors per Compte Propi o Autònoms (RETA) amb subjecció a les disposicions addicionals divuitena i dinovena de la Llei General de la Seguretat Social, text refós aprovat pel Reial Decret Legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre.

La Mutualitat revisarà i actualitzarà periòdicament les cobertures asseguradores que tingui establertes i les seves corresponents quotes.

Per a l'exercici de la seva activitat asseguradora, la Mutualitat pot utilitzar mediadors o distribuïdors d'assegurances i establir convenis per a la distribució de productes amb altres entitats asseguradores conformement a la Llei.

2. Atorgar prestacions socials, no asseguradores, de conformitat amb la normativa d'aplicació.
3. Actuar com a Entitat Gestora de Fons de Pensions conforme al Reial Decret Legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Regulació dels -Plans i Fons de Pensions, i altra normativa d'aplicació.
4. Amb fonament al seu interès legítim en donar compliment a l'objecte social, la Mutualitat tractarà les dades personals facilitades pels mutualistes i assegurats per al compliment de les obligacions estatutàries i per a informar-los, promoure i gestionar la subscripció de cobertures de previsió social i assegurances. Les dades personals que siguin necessàries s'utilitzaran doncs per: (i) el normal funcionament orgànic de l'entitat, (ii) l'oferta, tramitació, contractació i gestió de cobertures asseguradores i serveis, (iii) accions promocionals amb propostes d'assegurances personalitzades o genèriques a través del qualsevol mitjà o canal de comunicació, i (iv) en general, informar de les activitats i serveis de l'entitat. A aquests fins, la Mutualitat podrà tractar les dades personals amb les metodologies i tècniques de màrqueting que estimi adequades, inclòs el tractament automatitzat per a l'elaboració de perfils, sempre respectant els drets dels interessats i de conformitat amb el Reglament (UE) 2016/679 del Parlament Europeu i del Consell, de 27 d'abril de 2016, relatiu a la protecció de les persones físiques pel que fa al tractament de dades personals i a la lliure circulació de dades (RGPD), i a la Llei Orgànica 3/2018, de 5 de desembre, de Protecció de Dades Personals i garantia dels drets digitals, o aquella altra normativa que les substitueixi.

## ARTICLE 3

### Domicili, àmbit territorial i durada

1. **Domicili.** El domicili social de la Mutualitat és Via Laietana número 39, de 08003 Barcelona. El domicili pot ser traslladat d'acord amb el que s'estableix en aquests Estatuts. En el domicili social hi ha amb caràcter permanent la direcció efectiva de l'entitat, essent el seu centre principal de gestió financera, administrativa i comercial.
2. **Àmbit territorial.** L'àmbit territorial d'actuació de la Mutualitat s'estén al territori de l'Estat Espanyol, podent realitzar la seva activitat asseguradora a la Unió Europea en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de serveis, així com actuar en tercers països, tot això en els termes legalment previstos.
3. **Durada.** La durada de la Mutualitat és per temps indefinit, i es podrà dissoldre en els casos previstos en aquests Estatuts donant compliment als requisits i tràmits legals i reglamentaris corresponents.

## ARTICLE 4

### Personalitat

La Mutualitat té personalitat jurídica pròpia, amb plena capacitat d'obrar per a donar compliment a les seves finalitats conforme a aquests Estatuts.

La Mutualitat pot adquirir, posseir, gravar i alienar béns, així com realitzar tota classe d'actes i contractes relacionats amb el seu objecte social. La Mutualitat pot promoure i seguir tot tipus de procediments i exercir els drets i les accions que en dret li corresponguin, davant els jutjats i tribunals de justícia, ordinaris i especials, i davant els organismes i registres públics.

## TÍTOL SEGON

### MUTUALISTES I PROTECTORS

## ARTICLE 5

### Gènere

En aquests Estatuts s'entén que les denominacions en gènere masculí referides a persones inclouen dones i homes, llevat que del context se'n dedueixi el contrari.

### Mutualistes i protectors

#### **I. Mutualistes**

El mutualista o soci és la persona física o jurídica que s'inscriu en la Mutualitat amb tots els drets i obligacions que s'estableixen en aquests Estatuts. La condició de mutualista és inseparable de la de prenedor –subscriptor– de l'assegurança, o de la d'assegurat quan aquest últim sigui el pagador final de la quota.

Poden ser mutualistes:

1. Els enginyers industrials i els d'indústries tèxtils que estiguin col·legiats en el Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya, i en general qualsevol enginyer industrial col·legiat que compleixi els requisits establerts per la normativa vigent perquè la Mutualitat actuï com a sistema alternatiu al RETA, d'acord amb les condicions i requisits que s'estableixen en els corresponents Reglaments de prestacions.

## 2. Altres mutualistes:

- a) Els enginyers de qualsevol especialitat i grau i/o màster.
- b) Els professionals de carreres tècniques o científiques que tinguin relació amb la indústria, el comerç, els serveis o les assegurances.
- c) Els estudiants d'enginyeries d'altres estudis universitaris tècnics o científics.
- d) Les persones que tinguin una relació laboral amb la Mutualitat o les empreses del seu grup, les quals podran continuar sent mutualistes una vegada extingida aquesta relació de treball.
- e) Les persones vinculades per llaços familiars, laborals, de convivència o d'associació amb els mutualistes referits en els anteriors apartats.
- f) Les persones jurídiques que tinguin relació amb l'enginyeria i actuïn en el camp de la indústria, el comerç, els serveis, o siguin de naturalesa cultural, així com aquelles persones jurídiques relacionades amb el mutualisme i les assegurances en general. Sense perjudici de la condició de mutualista de la persona jurídica prenedora de l'assegurança, la Mutualitat podrà reconèixer com a mutualistes els seus assegurats en la forma que correspongui.
- g) Els subscriptors i assegurats de les prestacions establertes per la Mutualitat per a instrumentalitzar compromisos per pensions de les empreses amb els seus treballadors, segons s'estableix en la normativa legal d'aplicació. La subscripció d'aquestes prestacions ha de ser aprovada per la junta rectora.
- h) Els assegurats/mutualistes provinents d'entitats absorbides per la Mutualitat. També podran ser mutualistes les persones que amb posterioritat a l'absorció acreditin les condicions específiques d'incorporació a l'entitat absorbida d'acord amb els seus estatuts socials vigents en el moment de l'absorció.
- i) Les persones assegurades mitjançant mediadors d'assegurances vinculats amb la Mutualitat.
- j) Les persones vinculades o relacionades amb entitats amb les quals la Mutualitat estableixi acords de col·laboració de qualsevol classe.

## II. Persones protectores

A més del Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya, l'assemblea general pot conferir la condició de persona protectora a aquelles persones físiques o jurídiques que contribueixin al desenvolupament de la Mutualitat.

Les persones protectores poden participar amb veu i vot en els òrgans socials de la Mutualitat, segons estableixi l'assemblea general o aquests Estatuts, però sense que en cap cas aquesta participació suposi un control efectiu dels referits òrgans socials.

Els protectors de la Mutualitat estan obligats a complir aquests Estatuts i poden realitzar aportacions al fons mutual de la manera que estableixi l'assemblea general. Aquestes aportacions poden reemborsar-se en les condicions establertes per l'assemblea general i segons determini la normativa vigent.

## ARTICLE 6

### Ingrés i baixa en la Mutualitat, i suspensió de drets

#### **1. Ingrés en la Mutualitat.**

Per a ingressar en la Mutualitat, els sol·licitants hauran de complir les condicions i els requisits establerts en aquests Estatuts i en els Reglaments de prestacions corresponents, així com aquells altres requisits que, en cas que afectin la valoració del risc, s'estableixin amb caràcter general per a les diferents prestacions d'acord amb la seva naturalesa, com són l'edat del sol·licitant i el seu estat de salut. La Mutualitat podrà exigir els reconeixements mèdics que cregui oportuns, així com sotmetre al sol·licitant al qüestionari corresponent relatiu a les circumstàncies que poguessin influir en la valoració del risc. El sol·licitant té l'obligació de ser veraç en les seves respostes, i les seves reserves o inexactituds produiran els efectes previstos en la legislació sobre assegurances. Per raons objectives derivades de l'estimació del risc com agreujat, la Mutualitat podrà rebutjar la incorporació del sol·licitant o establir, per a la seva acceptació, les condicions especials i exclusions que estimi adequades conforme a la tècnica asseguradora.

L'ingrés tindrà efecte en el moment del pagament de la primera quota corresponent a la subscripció de la prestació o formalització de l'assegurança. La condició de mutualista o d'assegurat implica tenir subscrietes les prestacions i satisfer les quotes mínimes que, si escau, tingui establertes la Mutualitat.

#### **2. Causes de baixa com a soci:**

- Per defunció de la persona física o extinció de la persona jurídica.
- Per baixa voluntària.
- Per falta de pagament de les quotes de les prestacions subscrietes, o de les derrames acordades per l'assemblea general.
- Per incompliment dels deures establerts en aquests Estatuts, mitjançant acord motivat de la junta rectora que justifiqui la causa de l'incompliment. Aquest acord haurà de ser degudament



notificat. Prèviament s'haurà de donar audiència al soci interessat de la proposta de resolució perquè, en el termini de 15 dies, pugui formular al·legacions per escrit i, si escau, proposar la prova que tingui per convenient en el seu descàrrec. Contra la decisió de la junta rectora de baixa com a soci de l'entitat, això sense perjudici dels drets com a assegurat, es podrà recórrer segons determinen els articles 42, 43 i 44 d'aquests Estatuts.

### **3. Efectes de la baixa.**

La baixa de la Mutualitat porta implícita la pèrdua de tota mena de drets que es poguessin tenir en l'entitat, excepte els que estan expressament establerts en aquests Estatuts, en els Reglaments i en la normativa legal d'aplicació. El mutualista tindrà l'obligació de satisfer les derrames passives i el dret a percebre les derrames actives acordades. Els altres drets econòmics passaran a formar part del patrimoni social. No obstant la baixa com a soci, la cobertura de la prestació del risc o assegurança corresponent seguirà vigent fins al seu venciment, d'acord amb la seva pròpia base tècnica i el seu Reglament o pòlissa, moment en el qual quedarà extingida.

### **4. Suspensió dels drets associatius i de les cobertures asseguradores.**

**4.1.** Estaran suspesos els drets associatius des del moment en què el mutualista deixi de pagar una quota per causa que li sigui imputable. També se suspendran aquests drets en cas d'impagament de les derrames acordades per l'assemblea general, així com en cas d'incompliment de les altres obligacions previstes en aquests Estatuts o dels acords adoptats pels òrgans socials de la Mutualitat.

**4.2.** La falta de pagament de les quotes comporta la suspensió de les cobertures asseguradores que el mutualista tingui subscrietes, tal com determinen els Reglaments de prestacions de la Mutualitat, en els termes i els efectes previstos en la Llei de contracte d'assegurança.

**4.3.** La suspensió finalitzarà quan el mutualista es posi al corrent de les seves obligacions o bé causi baixa definitiva en la Mutualitat, o hagin quedat resoltes i extingides les cobertures afectades de suspensió.

## **ARTICLE 7**

### **Drets dels mutualistes i assegurats**

#### **1. Drets dels mutualistes.**

- Tots els socis que es trobin al corrent en el compliment de les seves obligacions estatutàries tenen els mateixos drets en la Mutualitat, sense perjudici que els drets derivats de les prestacions subscrietes guardin la deguda relació amb les quotes que se satisfacin. Els drets polítics, d'informació i econòmics dels socis són els següents:

a) Assistir amb veu i vot a les assemblees generals. Per a poder assistir a l'assemblea general bastarà la mera identificació del mutualista mitjançant l'exhibició del seu Document Nacional d'Identitat o un altre document acreditatiu fefaent de la seva personalitat. Cada mutualista té un vot. Els mutualistes poden delegar la seva representació en un altre mutualista per escrit i de forma expressa per a cada assemblea general. L'escrit de delegació haurà de dirigir-se al secretari de la junta rectora, i haurà de rebre's en les oficines de la Mutualitat abans de les quaranta-vuit hores prèvies a l'hora de començament de l'assemblea general en primera convocatòria. Cap soci pot ostentar més de tres delegacions.

b) Elegir i ser elegits membres dels òrgans socials.

c) Disposar de la informació necessària per a participar en les assemblees generals, especialment la informació relativa als estats comptables i financers que vagin a sotmetre's a aprovació de l'assemblea general ordinària, així com la informació corresponent a les modificacions dels Estatuts, i a la fusió, escissió o la transformació de la Mutualitat. Els mutualistes podran examinar la documentació corresponent en el domicili social de l'entitat, dins de l'horari d'oficina establert, en el transcurs del període comprès entre la convocatòria i la celebració de l'assemblea general. El mutualista que així ho desitgi podrà sol·licitar per escrit a la junta rectora les explicacions o aclariments que consideri convenients perquè li siguin respostes en el curs de l'assemblea general.

d) Percebre les prestacions que els corresponguin.

e) Donar-se de baixa de la Mutualitat amb un termini de preavís de dos mesos, sense perjudici de mantenir vigents les cobertures asseguradores que tinguin subscrites fins a la seva extinció, conforme a les seves condicions reguladores.

f) En cas de baixa voluntària, percebre les derrames actives acordades i no satisfetes, amb deducció de les quantitats degudes. D'acord amb el que estableixen les disposicions d'aplicació i amb el que hagi determinat l'assemblea general, també tenen dret a recuperar les quantitats que haguessin estat aportades al fons mutual de la Mutualitat.

g) Tots els altres drets que els són reconeguts per la Llei, per aquests Estatuts i pels Reglaments de prestacions i les pòlisses que tinguin subscrites.

- El soci persona jurídica actuarà i exercirà els seus drets per mitjà del seu representant degudament acreditat, que exercirà les seves funcions amb plena autonomia i responsabilitat.

## **2. Drets dels assegurats.**

Els assegurats no mutualistes disposaran exclusivament dels drets derivats de la seva relació asseguradora –no associativa– amb la Mutualitat, en virtut dels Reglaments de prestacions o les pòlisses d'assegurança que tinguin subscrites.

## ARTICLE 8

### Obligacions dels mutualistes

Són obligacions dels mutualistes:

- a) Efectuar els pagaments de les quotes de les prestacions subscrites, i complir les altres obligacions econòmiques que s'estableixin d'acord amb aquests Estatuts i altra normativa d'aplicació.
- b) Col·laborar en el compliment de l'objecte social i finalitats de la Mutualitat, facilitant-li totes aquelles dades que els siguin requerides i, en general, facilitar el bon funcionament social i administratiu de l'entitat.
- c) Comunicar a la Mutualitat el seu domicili i adreça electrònica, i els canvis que es produeixin. L'últim domicili i adreça electrònica facilitats a la Mutualitat seran els vàlids amb caràcter general. Les notificacions al mutualista -o, si escau, a l'assegurat o beneficiari-, efectuades mitjançant correu electrònic o altres mitjans telemàtics facilitats a la Mutualitat seran plenament vàlids i eficaços.
- d) Complir aquests Estatuts, els Reglaments i els acords i resolucions dels òrgans socials de govern i administració de la Mutualitat, això sense perjudici de formular les queixes, reclamacions i recursos que estimin convenients als seus drets, segons s'estableix en aquests Estatuts.
- e) Complir totes les altres obligacions que, de forma general o específica, estiguin establertes en la Llei, en aquests Estatuts i en els Reglaments de prestacions i pòlisses corresponents.

## ARTICLE 9

### Responsabilitat

La responsabilitat dels mutualistes està limitada al pagament de les quotes i les derrames que s'estableixin d'acord amb aquests Estatuts i els Reglaments vigents o pòlisses d'assegurança, que en cap cas excediran els límits que fixin les disposicions legals d'aplicació.

## TÍTOL TERCER

### ORGANITZACIÓ I FUNCIONAMENT

#### ARTICLE 10

##### Òrgans socials

Els òrgans socials de la Mutualitat són:

- a) L'assemblea general: òrgan suprem d'expressió de la voluntat social en les matèries i en la forma que determinin la Llei i aquests Estatuts.
- b) La junta rectora: òrgan de representació, govern i gestió de la Mutualitat.
- c) La comissió de control.

#### ARTICLE 11

##### Assemblea general

**1. Naturalesa.** L'assemblea general, degudament constituïda, és l'òrgan sobirà de la Mutualitat i està integrada pels mutualistes que es trobin en ple ús dels seus drets.

##### **2. Lloc, assistència i vot.**

**2.1.** L'assemblea general se celebrarà a la ciutat de Barcelona, sense perjudici de poder fer-ho en una altra localitat diferent per raons justificades, conforme a la Llei.

**2.2.** Els mutualistes poden assistir a l'assemblea general presencialment i també, quan així ho acordi la junta rectora, per mitjans telemàtics que garantiran la seva identitat i participació efectiva en la reunió, de forma que quedi assegurat l'exercici dels seus drets en temps real, de conformitat amb la normativa d'aplicació.

Quan la junta rectora decideixi fer ús d'aquesta previsió, a més d'indicar la possibilitat d'assistència telemàtica, l'anunci de convocatòria especificarà els terminis, la forma i el modus en què l'assistència telemàtica es durà a terme per a l'adequat desenvolupament de l'assemblea general i l'exercici dels drets dels mutualistes, informant del sistema de connexió i els llocs en què estiguin disponibles els mitjans tècnics necessaris per a assistir i participar en la reunió, garantint-se la integritat del vot. En tot allò que correspongui s'aplicarà l'establert per a les assemblees presencials.

**2.3.** Per acord de la junta rectora l'assemblea general podrà ser exclusivament telemàtica, sense assistència física dels mutualistes. L'anunci de convocatòria informará dels tràmits i el procediment que se seguirà per a la formació de la llista d'assistents, la constitució de l'assemblea i el seu adequat desenvolupament, de forma que quedi garantida la identitat dels mutualistes assistents, l'exercici dels seus drets i la integritat del sentit dels vots. Es garantirà la participació efectiva dels assistents, que podran votar, intervenir i seguir les intervencions en temps real, amb la possibilitat de missatges escrits en el transcurs de l'assemblea. L'assemblea general exclusivament telemàtica es considerarà celebrada en el domicili social de la Mutualitat. Els requisits i circumstàncies esmentades es faran constar en l'acta de l'assemblea. En allò que correspongui serà d'aplicació a les assemblees exclusivament telemàtiques l'anterior punt 2.2 i l'establert per a les assemblees presencials.

**2.4.** La junta rectora podrà acordar celebrar assemblees generals sense sessió adoptant-se els acords per escrit mitjançant votació telemàtica a través de la web corporativa de la Mutualitat i addicionalment, si així també ho estableix la junta rectora, mitjançant vot presencial per escrit en les oficines de l'entitat, garantint-se en tot cas el dret d'informació, la identitat dels mutualistes que votin i la integritat del sentit del seu vot. No s'admetrà la delegació de vot. En la convocatòria de l'assemblea general sol·licitant el vot per als corresponents punts de l'ordre del dia, la junta rectora informará del sistema de vot i dels terminis i procediment que s'hauran de seguir per a la formació de la voluntat social, que hauran d'afavorir la participació. En l'acta s'hi faran constar, a més de l'anunci íntegre de convocatòria i els acords adoptats, el nom dels socis que hagin votat amb indicació del vot emès per cadascú d'ells. L'assemblea general s'entendrà celebrada en el domicili social en la data establerta en l'anunci de la seva convocatòria, que serà la data límit per a la recepció dels vots. L'acta de l'assemblea serà aprovada i signada dins dels quinze dies següents pel president, el secretari i tres mutualistes votants designats pel president, un d'ells, si escau, entre els que hagin dissentit d'algun dels acords adoptats. No seran d'aplicació a les assemblees generals sense sessió les disposicions estatutàries que no es corresponguin amb la seva naturalesa.

**3. Assemblees generals ordinàries i extraordinàries.** Les reunions ordinàries de l'assemblea general tindran lloc una vegada a l'any, en el transcurs del primer semestre, per a tractar, almenys, els assumptes previstos en les lletres d) i e) de l'article 12 d'aquests Estatuts. Les altres assemblees generals que convoqui la junta rectora tindran caràcter d'extraordinàries.

També seran extraordinàries les assemblees generals que siguin sol·licitades per escrit per un mínim del 5% dels mutualistes que tinguessin aquesta condició el 31 de desembre últim. En la sol·licitud hauran d'especificar-se els assumptes a tractar en l'ordre del dia. La junta rectora convocarà l'assemblea general extraordinària així sol·licitada en el termini de dos mesos des de la recepció de la sol·licitud en les oficines de la Mutualitat.

#### 4. Convocatòria.

**4.1.** Correspon a la junta rectora la convocatòria de les reunions de l'assemblea general. Aquesta convocatòria haurà de dur-se a terme amb una antelació mínima d'un mes a la data de la celebració de l'assemblea general. En l'escrit de convocatòria de l'assemblea general haurà de constar: el lloc i la data de celebració, l'hora d'inici de la primera i de la segona convocatòria –entre les quals ha d'haver-hi una hora de diferència– i l'ordre del dia.

La convocatòria de l'assemblea general es realitzarà, almenys, mitjançant anunci publicat en la Web corporativa de la Mutualitat.

**4.2.** Quan en l'ordre del dia de l'assemblea general figuri l'adopció d'acords que suposin la modificació dels drets dels mutualistes com a assegurats, haurà de convocar-se individualment a aquells mutualistes als quals afecti l'acord, havent d'acompanyar-se juntament amb la convocatòria el text dels reglaments o dels acords que vagin a ser sotmesos a aprovació, així com un informe justificatiu emès per la junta rectora. En cas que els acords que es vagin a adoptar afectin les expectatives de drets d'un determinat grup de mutualistes, incloent-hi els que hagin passat a tenir la condició de beneficiaris, l'acord haurà d'adoptar-se per la majoria d'afectats presents i representats en l'assemblea. Als anteriors efectes, la convocatòria individual efectuada mitjançant correu electrònic serà plenament vàlida i eficaç, conforme a l'article 27 d'aquests Estatuts.

**5. Primera i segona convocatòria.** Les reunions de l'assemblea general es duren a terme en primera o en segona convocatòria. Perquè l'assemblea general es consideri vàlidament constituïda en primera convocatòria es requereix l'assistència, entre presents i representats, d'una quarta part dels mutualistes a 31 de desembre últim. En segona convocatòria, l'assemblea general quedarà vàlidament constituïda sigui com sigui el nombre d'assistents, presents i representats.

**6. Presidència.** Són president i secretari de l'assemblea general aquells socis que ocupin els mateixos càrrecs en la junta rectora. Correspon al president de l'assemblea general dirigir les deliberacions, mantenir l'ordre i vetllar pel compliment de les formalitats exigides per aquests Estatuts i la normativa general d'aplicació.

**7. Vots.** Cada mutualista té dret a un vot, sense perjudici del dret de delegació de la representació establert en l'article 7.1.a) d'aquests Estatuts

La Mutualitat informarà en la seva Web corporativa del sistema de vot a distància i representació que s'estableixi, indicant les garanties exigibles respecte de l'acreditació de la identitat del mutualista i l'autenticitat del seu vot així com de la integritat del contingut de la comunicació a distància. La Mutualitat podrà exigir l'ús de signatura reconeguda o de qualsevol altre mitjà que a criteri de la junta rectora compleixi les suficients garanties de seguretat.

**8. Acords.** Els acords es prendran per majoria simple de vots dels assistents, presents i representats, excepte en els supòsits determinats en les lletres a), g) i j) de l'article 12, per als quals es necessita la majoria de dos terços dels vots presents i representats. L'acord de trasllat del domicili social fora de Catalunya necessita la majoria de tres quarts dels vots presents i representats, com a mínim. La votació serà secreta si ho sol·licita el 10% dels mutualistes assistents.

Els acords adoptats podran executar-se a partir de la data de l'aprovació de l'acta en la qual constin.

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

**9. Actes.** De cada sessió de l'assemblea general s'estendrà una acta que s'inscriurà en el llibre corresponent i en la qual constaran el lloc, la data i l'hora de la reunió, el nombre d'assistents presents i representats, els acords adoptats amb el resultat de les votacions, i les intervencions de les persones que així ho sol·licitin. També s'haurà de confeccionar una llista dels assistents a la sessió, presents i representats, i incloure-la o adjuntar-la a l'acta. L'acta pot ser aprovada per la mateixa assemblea general al final de la reunió o, en defecte d'això, serà aprovada dins dels quinze dies següents pel president i tres assembleistes nomenats a aquest efecte per la mateixa assemblea, un d'ells, si escau, designat d'aquells que haguessin dissentit d'algun acord, tots els quals signaran l'acta aprovada juntament amb el secretari.

El mutualista que ho desitgi pot sol·licitar per escrit certificació de l'acta de l'assemblea general, que serà expedida conforme a l'article 19, i li serà lliurada pel secretari en el termini màxim de deu dies naturals des de la sol·licitud.

## ARTICLE 12

### Competències de l'assemblea general

Correspon a l'assemblea general:

- a) l'aprovació i la modificació dels Estatuts i, si escau, de la normativa de règim intern que els desenvolupi;
- b) el canvi de domicili social, si implica canvi de municipi;
- c) l'elecció, nomenament i revocació dels membres de la junta rectora, i l'elecció i nomenament dels membres de la comissió de control;
- d) l'examen i aprovació de la gestió de la junta rectora, i l'aprovació de la memòria, el balanç i els estats de comptes de la Mutualitat;
- e) l'aplicació del resultat de l'exercici;

- f) l'aprovació dels pressupostos que li presenti la junta rectora;
- g) La determinació de les aportacions dels socis al fons mutual, i la regulació del seu reintegrament i, si escau, acreditació d'interessos de les aportacions;
- h) la fixació de derrames passives;
- i) l'exercici de l'acció de responsabilitat enfront dels membres de la junta rectora;
- j) la cessió total o parcial de la cartera, la fusió, l'escissió, la transformació, la cessió global de l'actiu i passiu i la dissolució de la Mutualitat;
- k) l'aprovació del conveni d'adhesió inicial a una societat de grup mutual i les seves modificacions posteriors;
- l) el nomenament d'auditors;
- m) l'aprovació de les condicions en què la Mutualitat pot recórrer al finançament subordinat, incloses les quotes participatives;
- n) l'aprovació dels Reglaments de prestacions, i les seves modificacions o supressió;
- o) la reducció de prestacions i drets econòmics per raó de solvència justificada tècnicament.

## ARTICLE 13

### Junta rectora

**1. Naturalesa i composició.** La junta rectora és l'òrgan col·legiat de representació, govern i gestió de la Mutualitat, i està formada per un mínim de deu i un màxim de vint membres que es trobin al corrent en el compliment de les seves obligacions socials, entre els quals figurarà un membre de la junta de govern del Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya, designat expressament per aquesta corporació. Correspon a la junta rectora determinar el nombre de membres que hagin d'integrar-la dins dels límits referits. El nombre de membres que en cada moment es determini es comunicarà oportunament als mutualistes abans de cada renovació parcial de l'òrgan conforme al règim electoral estatutari. La majoria de membres electius de la junta rectora han de ser enginyers industrials.

**2. Elecció.** Els membres de la junta rectora són escollits per l'assemblea general en votació secreta per majoria de vots presents i representats o, si escau, nomenats per l'assemblea general sense necessitat d'elecció, segons el procediment establert en l'article 14 d'aquests Estatuts. Qualsevol mutualista en plenitud de drets pot ser candidat a membre de la junta rectora, sempre que reuneixi les condicions d'honorabilitat, qualificació o experiència professional que determini la legislació



vigent, i no incorri en prohibició o cap incompatibilitat legal. L'edat màxima per a poder ser triat o reelegit membre de la junta rectora és de 75 anys.

**3. Càrrecs.** La junta rectora distribuirà entre els seus membres els càrrecs següents: president, dos vicepresidents, secretari, sotssecretari i fins a quinze vocals. El president i el secretari de la junta rectora ho seran també de l'assemblea general. Totes les referències en aquests Estatuts a càrrecs d'administració i directius de l'entitat fetes en gènere masculí han de ser enteses també fetes en gènere femení, i viceversa.

**4. Durada i renovació.** La durada del mandat dels membres electius de la junta rectora és de sis anys, i podran ser reelegits. El mandat és personal i, per tant, independent del càrrec que s'ocupi en la junta rectora. Cada tres anys es renovaran la meitat dels membres electius. El representant del Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya no està sotmès a elecció, i la seva permanència a la junta rectora dependrà del que disposi la junta de govern del propi Col·legi, que podrà substituir-ho quan ho consideri oportú mitjançant comunicació per escrit a la Mutualitat.

**5. conflicte d'interessos i incompatibilitat.** No poden formar part de la junta rectora els socis que es trobin en una situació de conflicte d'interessos amb la Mutualitat, prèvia o sobrevinguda. S'entén que es produeix aquesta situació quan, directament o a través de societats en les quals es tinguin una participació significativa, es representin interessos contraris o en 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 tinguin una participació significativa.

L'existència d'una situació de conflicte d'interessos comporta la impossibilitat d'accedir a la junta rectora o, en el cas que es produeixi aquesta situació de manera sobrevinguda, el cessament com a membre de la junta rectora, previ acord d'aquest òrgan, amb audiència de l'interessat. En cas de disconformitat amb l'acord, l'interessat podrà recórrer la decisió de la junta rectora tal com s'estableix als articles 42,43 i 44 d'aquests Estatuts. Els càrrecs de junta rectora són incompatibles amb qualsevol activitat professional o laboral remunerada en la Mutualitat. Tot això sense perjudici del règim d'incompatibilitats i conflictes d'interès que estableixi la normativa d'aplicació.

**6. Dietes.** L'assemblea general aprovarà un sistema de dietes per als membres de la junta rectora i fixarà el seu límit màxim anual. Aquestes dietes formen part integrant de les despeses d'administració de la Mutualitat.

## ARTICLE 14

### Règim electoral

**1.** L'assemblea general ordinària procedirà a proveir els membres electius de la junta rectora subjectes a renovació mitjançant la corresponent elecció o, si escau, ratificació de l'única candidatura proclamada.

Juntament amb la convocatòria de l'assemblea general corresponent, la junta rectora comunicarà l'obertura del procés electoral amb indicació dels requisits i terminis per a la presentació de candidatures. La junta rectora constituirà una mesa electoral, integrada per un mínim de tres dels seus membres no subjectes a renovació. La mesa designarà un president i un secretari.

**2.** Les candidatures es presentaran mitjançant llistes integrades per un nombre de candidats igual al nombre dels llocs de la junta rectora subjectes a renovació o provisió. No s'admetran llistes integrades per un nombre diferent dels llocs a cobrir, si bé les llistes podran presentar candidats suplents. Cada llista haurà de comptar amb candidats i, si escau suplents, que reuneixin els requisits d'honorabilitat i aptitud que estableix la Llei. Els candidats hauran de tenir un mínim de cinc anys d'antiguitat com a mutualistes en el moment de presentar la seva candidatura, no computant el temps en suspensió de drets associatius conforme a l'article 6.4 d'aquests Estatuts. Considerats en el seu conjunt els candidats de la llista hauran de posseir coneixements i experiència professional en almenys les següents matèries: a) assegurances i mercats financers; b) estratègies i models de negoci; c) sistema de govern; d) anàlisi financera i actuarial; e) marc regulador. Almenys dos dels candidats de la llista hauran de tenir una experiència mínima de dos anys en entitats asseguradores com a membres dels seus òrgans col·legiats d'administració, com a càrrecs directius o bé com a responsables de les funcions que integren els sistemes de govern de les entitats. La meitat més un, com a mínim, dels candidats que integrin la llista electoral hauran de ser enginyers industrials.

Les llistes de candidats es presentaran, per escrit dirigit a la mesa electoral, en les oficines de la Mutualitat dins del termini màxim dels vint dies naturals següents a la data de la publicació de la convocatòria de l'assemblea general, dins de l'horari que a aquest efecte es comuniqui. En cas que l'últim dia de presentació de candidatures sigui inhàbil es prorrogarà el termini de presentació al primer dia hàbil següent. <<Cada llista haurà d'estar degudament signada per tots els candidats i suplents que la integrin, i haurà d'anar acompanyada de l'aval escrit/signat d'almenys cinquanta mutualistes en plenitud de drets que no formin part de la llista electoral.

**3.** Dins dels cinc dies naturals següents a la data límit de presentació de candidatures, la mesa electoral examinarà les llistes presentades i procedirà a la proclamació de candidats d'aquelles llistes que compleixin els requisits legals i estatutaris. Les llistes proclamades seran publicades en la Web corporativa.

La no acceptació d'una llista serà comunicada per escrit pel secretari de la mesa electoral a cada candidat que la integri, amb expressió de la causa de la no admissió. L'incompliment dels requisits per part d'un o més candidats comportarà la no admissió de la llista, tret que els candidats afectats puguin ser substituïts per suplents integrats en la llista que compleixin els requisits, per ordre de la seva presentació. En cas de proclamar-se una única llista de candidats, aquests seran nomenats per l'assemblea general, sense necessitat d'elecció, membres de la junta rectora.

4. L'elecció de membres de la junta rectora s'efectuarà per votació secreta dins del corresponent punt de l'ordre del dia de l'assemblea general, havent-se de votar les llistes completes presentades. Es declararan nul·les les paperetes de vot en les quals constin esmenes, addicions o ratllades. Acabada la votació es procedirà al corresponent escrutini per part de la mesa electoral, juntament amb un membre de cada llista de candidats. El president de l'assemblea general anunciarà el resultat i immediatament proclamarà membres de la junta rectora els integrants de la llista que hagi obtingut més vots. En cas d'empat entre llistes, es proclamaran membres de la junta rectora els mutualistes d'aquella llista que integri el soci amb més antiguitat en la Mutualitat.

5. En el cas que els membres de la junta rectora que ostentin els càrrecs de president i/o secretari es trobin subjectes a renovació, aquests mantindran els seus càrrecs durant la constitució i desenvolupament de l'assemblea general en la qual s'efectuï l'elecció, fins a la seva terminació.

6. La junta rectora establirà i facilitarà els models de documents als quals hagi d'ajustar-se la presentació de les llistes de candidats i els corresponents avals, així com les paperetes de votació.

## ARTICLE 15

### Competències de la junta rectora

És competència de la junta rectora:

- a) Complir i fer complir aquests Estatuts i Reglaments, així com convocar l'assemblea general i executar els seus acords.
- b) Interpretar els Estatuts i proposar a l'assemblea general les modificacions que estimi oportunes.
- c) Acordar el trasllat del domicili social dins del municipi de Barcelona, i establir les delegacions i sucursals que consideri convenients. La junta rectora no té competència per a traslladar el domicili social fora del municipi de Barcelona, competència que correspon a l'assemblea general. La proposta de trasllat del domicili social fora de Catalunya per a sotmetre-la a l'aprovació de l'assemblea general requerirà el vot favorable del representant del Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya en la junta rectora.
- d) Fixar, si escau, el règim de prestacions i quotes de subscripció mínima obligatòria, ja sigui amb caràcter general per a tots els mutualistes, o per a aquelles situacions específiques que així ho requereixin o s'estimi oportú.
- e) Nomenar al director general, conforme a l'article 25 d'aquests Estatuts.

- f) Conèixer i resoldre els expedients sobre prestacions i fixar la documentació necessària en cada cas.
- g) Formular els comptes de l'exercici -memòria, balanç, compte de resultats i altres estats comptables de la Mutualitat- per a sotmetre'ls a l'aprovació de l'assemblea general ordinària.
- h) Establir i desenvolupar els principis i les regles pròpies del bon govern corporatiu.
- i) Establir, documentar i mantenir els corresponents procediments de control de la Mutualitat, que comprendran el desenvolupament d'una adequada funció de revisió i l'establiment de sistemes de gestió de riscos, que s'ajustaran a cada moment al qual disposi la normativa d'aplicació.
- j) Formular i aprovar la política d'inversió estratègica de la Mutualitat, garantint-se la identificació, seguiment, mesurament, informació i control dels riscos relacionats amb les activitats, procediments i polítiques d'inversió adoptades, de conformitat amb la normativa d'aplicació.
- k) La custòdia i la inversió del patrimoni.
- l) Constituir, modificar o cancel·lar dipòsits de valors i comptes corrents en bancs i caixes d'estalvis, inclòs el Banc d'Espanya.
- m) Autoritzar els actes de disposició relatius a drets reals, fiances o avals, de conformitat amb la normativa d'aplicació.
- n) Exercir les funcions, competències i responsabilitats que corresponguin a la Mutualitat en virtut de la seva condició d'entitat gestora i/o promotora de Fons de Pensions, conformement a la normativa d'aplicació.
- o) Aprovar les normes de règim intern de l'òrgan que consideri adequats per al seu millor funcionament.
- p) En general, adoptar quantes mesures, resolucions i acords siguin precisos, realitzant i executant els actes de representació, gestió i administració de la Mutualitat que consideri convenients per al compliment de l'objecte social, d'acord amb l'orientació i les normes establertes en aquests Estatuts i els acords de l'assemblea general, i exercir totes aquelles funcions i facultats que no estiguin expressament reservades a cap altre òrgan social, això sense perjudici de poder actuar per mandat o delegació de l'assemblea general quan aquesta així expressament ho acordi i sigui legalment procedent.

## ARTICLE 16

### Funcionament de la junta rectora

**1. Convocatòria.** La junta rectora ha de ser convocada pel president i es reunirà amb caràcter ordinari una vegada cada dos mesos, i amb caràcter extraordinari tantes vegades com el president ho estimi necessari. Les convocatòries es faran per escrit, mitjançant correu electrònic a cada membre de la junta rectora o per correu ordinari o fax, amb una antelació de quaranta-vuit hores com a mínim a l'hora de la reunió. En la convocatòria hi haurà de constar el lloc, la data, l'hora de la reunió i l'ordre del dia. La junta rectora es reunirà en el domicili social, llevat que el president o la pròpia junta rectora acordin en cada cas reunir-se en un altre lloc, això sens perjudici de l'establert en el punt 3 d'aquest article.

**2. Representació.** Els membres que no assisteixin a una reunió de la junta rectora poden delegar per escrit la seva representació en un altre membre.

### **3. Constitució i acords.**

**3.1.** La junta rectora quedarà constituïda quan hi assisteixin, presents i representats, la meitat més un dels seus membres. Els acords s'adoptaran per majoria absoluta dels presents i representats. En cas d'empat el vot del president serà diriment.

**3.2.** Les reunions de la junta rectora es podran celebrar per videoconferència o per conferència telefònica múltiple sempre que els seus membres disposin dels mitjans necessaris que permetin la seva identificació, la permanent comunicació entre els concurrents i l'emissió dels vots en temps real. En l'acta de la reunió i en les certificacions dels acords adoptats es deixarà constància dels membres de l'òrgan que hagin usat aquest sistema, que es tindran per presents, i del previ reconeixement de la seva identitat per part del secretari. La sessió de la junta rectora és considerarà única, i celebrada en el domicili social en cas que tots els membres de l'òrgan usin el sistema de videoconferència o conferència telefònica múltiple.

**3.3.** L'establert en el punt 3.2. serà d'aplicació al comitè executiu, consell institucional, comissió d'auditoria i comissió de control dels articles 22, 23, 24 i 26 d'aquests estatuts.

**3.4.** Serà vàlida l'adopció d'acords pel procediment de votació per escrit, sense sessió, sempre que cap membre de la junta rectora no s'hi oposi, circumstància que es farà constar en acta. Els vots s'emetràn per correu electrònic a les adreces del president i del secretari, d'acord amb el que s'estableixi en la convocatòria/sol·licitud de vot, amb la qual es facilitarà la documentació corresponent als assumptes a votar. El president convocarà simultàniament a tots els membres de la junta rectora per correu electrònic, fixant el termini per a l'emissió del vot, que no podrà ser inferior a quaranta-vuit hores des de la recepció de la convocatòria. En l'acta s'hi farà constar el sistema seguit per a formar la voluntat de l'òrgan, els acords adoptats, i el nom dels membres que hagin votat amb

indicació del vot emès per cadascú d'ells. La junta rectora s'entendrà celebrada en el domicili social en la data de recepció del darrer vot emès dins del termini fixat.

**4. Actes.** Les actes de les reunions seran aprovades per la junta rectora i signades pel secretari i el president. Les actes reflectiran de manera succinta els debats i inclouran el text íntegre dels acords adoptats amb el resultat de les votacions, la llista d'assistents i altres circumstàncies que estableixi la llei.

## ARTICLE 17

### **1. President**

El president és el legal representant de la Mutualitat, i li correspon:

- a) Convocar i presidir la junta rectora, fixar l'ordre del dia de la reunió i executar els acords adoptats, amb la facultat d'elevant-los a públics.
- b) Presidir les assemblees generals.
- c) Autoritzar amb la seva signatura les actes i certificacions relatives als acords de l'assemblea general i la junta rectora, i dels altres documents oficials de la Mutualitat que així ho requereixin.
- d) Exercir totes les competències i les atribucions que li corresponguin de conformitat amb el que s'estableix en aquests Estatuts i les disposicions legals d'aplicació.

### **2. Presidència d'honor**

A proposta de la junta rectora l'assemblea general podrà nomenar un president d'honor de la Mutualitat, càrrec merament honorífic sense cap facultat directiva o executiva, i incompatible amb qualsevol altre càrrec en la Mutualitat.

Per a ser nomenat president d'honor cal haver estat president de la Mutualitat. Podrà participar en les reunions de la junta rectora i el consell institucional amb veu i sense vot, prèvia invitació del president de l'òrgan, i també podrà col·laborar en aquelles actuacions institucionals que el president de la Mutualitat li encomani.

## ARTICLE 18

### Vicepresidents primer i segon

El vicepresident primer i, si escau, el vicepresident segon, substituiran al president en cas d'absència, malaltia, defunció o cessament del president. Els vicepresidents exerciran les concretes funcions que el president els delegui amb caràcter temporal, no permanent. Aquestes funcions no podran ser objecte de nova delegació.

## ARTICLE 19

### Secretari

Correspon al secretari:

- a) Redactar les actes de les sessions de la junta rectora i l'assemblea general i altres òrgans en els quals participi conforme a aquests Estatuts.
- b) Custodiar i portar els llibres d'actes de la junta rectora i l'assemblea general, i el registre de mutualistes.
- c) Expedir, amb el vistiplau del president, les certificacions de les actes i acords socials, i altres certificacions i documents que per la seva naturalesa així ho requereixin i calgui per al normal funcionament de la Mutualitat.

## ARTICLE 20

### Sotssecretari

El sotssecretari auxiliarà al secretari en les seves funcions i el substituirà quan escaigui.

## ARTICLE 21

### Vocals

Correspon als vocals col·laborar en la consecució dels objectius de la Mutualitat, exercint les seves responsabilitats directives en el si de l'òrgan, i prestar la seva col·laboració al president i altres càrrecs de la junta rectora quan calgui.

## ARTICLE 22

### Comitè executiu i comissions

La junta rectora nomenarà un comitè executiu, constituït com a mínim per tres dels seus membres que s'encarregarà de preparar les reunions de la junta rectora i exercir les funcions que la mateixa junta rectora li encomani.

Així mateix, la junta rectora podrà formar totes les comissions consultives i executives i les ponències de treball que, a cada moment, consideri convenients per al bon funcionament de l'entitat, i establirà la seva estructura funcional.

## ARTICLE 23

### Consell institucional

El consell institucional és l'òrgan consultiu de la junta rectora. Està integrat per un mínim de vuit i un màxim de quinze membres, que seran: el president, secretari i un vicepresident de la junta rectora, i un representant de cada demarcació i delegació territorial del Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya, que serà designat per les respectives juntes. Per acord de la junta rectora, també podran formar part del consell institucional representants d'altres institucions col·legials als col·lectius de les quals la Mutualitat presti cobertura asseguradora. Tots els representants designats han de tenir la condició de mutualista. El director o directora general de la Mutualitat assistirà a les reunions del consell institucional.

Presideix el consell institucional i és el seu secretari les persones que ostentin els càrrecs de president i secretari en la junta rectora, respectivament. El consell es reunirà com a mínim una vegada a l'any per a tractar, amb caràcter consultiu i informatiu, tots aquells assumptes que el president sotmeti a la seva consideració relacionats amb: a) l'activitat de previsió social i asseguradora de la Mutualitat en l'àmbit professional; b) el desenvolupament social de la Mutualitat en el seu àmbit territorial i c) la coordinació institucional per al millor compliment dels objectius de la Mutualitat.

El president convocarà al consell institucional per iniciativa pròpia, o a proposta de cinc dels seus membres, o per acord de la junta rectora. La convocatòria es farà per escrit amb una antelació mínima de set dies al dia de la reunió, amb constància dels assumptes a tractar. El consell es constituirà sigui quin sigui el nombre de membres assistents. Els acords del consell es prendran per majoria dels membres presents en la reunió i adoptaran la forma de proposta o recomanació a la junta rectora de la Mutualitat, que no tindrà caràcter vinculant. De cada reunió el secretari estendrà l'acta corresponent amb les mateixes formalitats que les actes de la junta rectora, que serà signada pel president i el mateix secretari.



## ARTICLE 24

### Comissió d'auditoria

1. La comissió d'auditoria de la Mutualitat està integrada per un mínim de dos i un màxim de cinc membres nomenats per la junta rectora d'entre els seus membres. Aquests han de complir, individualment i en el seu conjunt, les condicions i requisits establerts per la normativa d'aplicació.
2. Correspon a la junta rectora nomenar el president i el secretari de la comissió. El president ha de ser substituït cada quatre anys, podent tornar ser elegit havent transcorregut un any des del seu cessament. La comissió es reunirà com a mínim tres vegades l'any.

La comissió serà convocada pel president. La convocatòria serà per escrit amb una antelació mínima de set dies al dia de la reunió, amb constància dels assumptes a tractar. La comissió es constituirà quan hi hagi una majoria dels membres presents. Els acords de la comissió es prendran per majoria dels seus membres i en cas d'empat el president tindrà vot de qualitat. Els acords de la comissió d'auditoria adoptaran les formes d'opinions, recomanacions o propostes per a sotmetre-les o presentar-les a la junta rectora o, si escau, a l'assemblea. De cada reunió el secretari estendrà la corresponent acta amb les mateixes formalitats que les actes de la junta rectora, que signarà el president i el mateix secretari. A les reunions assistirà el director general i aquells altres responsables –singularment els responsables de les funcions fonamentals– i assessors de la Mutualitat que la comissió o el seu president determini per a cada reunió.

3. A més de les funcions que li assigni la junta rectora i les que a cada moment estableixi la normativa d'aplicació, correspon a la comissió d'auditoria exercir les funcions relatives a la supervisió de l'eficàcia del control intern i el procés d'elaboració i presentació de la documentació financera de la Mutualitat, juntament amb les funcions de selecció i proposta a la junta rectora del nomenament d'auditors externs i les relacionades amb el seguiment de l'activitat d'aquests. La comissió d'auditoria informará la junta rectora del desenvolupament de les seves funcions i competències i a l'assemblea general dels temes legalment previstos, emetent un informe anual que expressi una opinió sobre la independència de l'auditor de comptes, amb una valoració dels seus serveis.

Són funcions de la comissió d'auditoria en els termes legalment previstos:

- a) Supervisar l'eficàcia del control intern, auditoria interna i sistemes de gestió de riscos de la Mutualitat, i discutir amb l'auditor de comptes les febleses significatives en el sistema de control intern que es detectin en el desenvolupament de l'auditoria, presentant a la junta rectora les corresponents recomanacions i/o propostes.
- b) Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera, amb l'objectiu de salvaguardar la seva integritat.

- c) Presentar a la junta rectora les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor de comptes, en els termes legalment previstos.
- d) Establir les oportunes relacions amb l'auditor extern, principalment en relació a la seva independència, rebent la corresponent declaració anual de la seva independència, en els termes legalment establerts.
- e) Amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, emetre anualment un informe expressant l'opinió respecte a la independència dels auditors externs, fent una valoració motivada dels serveis addicionals de qualsevol classe, distints de l'auditoria legal, prestats per l'auditor.
- f) Informar l'assemblea general de mutualistes del resultat de l'auditoria, expressant la contribució de l'auditoria a la integritat de la informació financera i de la funció desenvolupada en aquest procés per la pròpia comissió, informant també d'aquelles qüestions que es plantegin i siguin de la seva competència.
- g) Informar amb caràcter previ a la junta rectora sobre la informació financera que la Mutualitat ha de fer pública periòdicament, i de totes aquelles matèries previstes en la Llei, Estatuts i Reglaments, si escau.
- h) Totes aquelles altres funcions que li atribueixi la normativa.

4. Per al compliment de les seves funcions, la comissió d'auditoria disposarà de plena independència respecte de la junta rectora i demés òrgans socials de la Mutualitat.

## ARTICLE 25

### Director general

La junta rectora nomenarà un director o directora general que prestarà amb caràcter permanent els seus serveis professionals a la Mutualitat. El director general assistirà amb veu, i sense vot, a les reunions de la junta rectora i les seves comissions, i també a l'assemblea general.

La junta rectora delegarà en el director general les facultats de gestió i administració que consideri convenients, a excepció d'aquelles facultats que siguin legalment indelegables, atorgant-li els corresponents poders notariais. En qualsevol cas, correspon a la direcció general implementar i executar: a) la política d'inversió estratègica aprovada per la junta rectora; b) dur a terme els procediments i mesures de control intern i de bon govern corporatiu de la Mutualitat, de conformitat amb les directrius fixades per la junta rectora.

El director o directora general ha de reunir les condicions d'honorabilitat, qualificació o experiència professional que determini la legislació vigent, i no pot incórrer en prohibició o cap incompatibilitat legal. És aplicable al director general, i a totes les persones que exerceixin funcions directives, el règim de conflicte d'interessos establert en l'article 13 d'aquests Estatuts.

## ARTICLE 26

### Comissió de control

**1. Composició.** La comissió de control estarà constituïda per tres mutualistes elegits per l'assemblea general que no formin part de la junta rectora i que estiguin al corrent del compliment de les seves obligacions socials.

**2. Funcions.** La comissió de control es reunirà almenys una vegada a l'any i li correspon: a) verificar el funcionament econòmic i financer de la Mutualitat; b) dur a terme el seguiment de la gestió econòmica i financera de la Mutualitat; c) emetre informes d'ordre intern sobre els aspectes relatius a la gestió econòmica i financera; d) encarregar a experts independents i externs a la Mutualitat, amb caràcter excepcional, estudis i informes de viabilitat econòmica i financera, i e) sol·licitar la informació als auditors de comptes de la Mutualitat que estimi necessària per a complir la seva comesa.

El resultat del seu treball haurà de consignar-se per escrit en un informe dirigit al president de la junta rectora, que serà presentat a l'assemblea general en el corresponent punt de l'ordre del dia.

**3. Durada del mandat.** La durada del mandat dels membres de la comissió de control és de quatre anys. Transcorregut aquest període es procedirà a la renovació de tots els seus membres.

## ARTICLE 27

### 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 realitzaran preferentment per mitjans telemàtics/electrònics. A aquest efecte els mutualistes i directius facilitaran a la Mutualitat una adreça de correu electrònic, havent de comunicar la seva modificació. La comunicació per mitjans electrònics comprèn la remissió de documents i sol·licituds d'informació.
2. Per acord de l'assemblea general la Mutualitat disposa d'una pàgina web corporativa degudament inscrita, amb els requisits i efectes previstos en 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 rectora executar l'acord de l'assemblea general, i fixar l'adreça o el lloc en internet de la web i demés característiques. Correspon a la junta rectora la modificació, trasllat o supressió de la web corporativa. La junta rectora comunicarà a tots els mutualistes la creació i posada en funcionament de la web corporativa.

La junta rectora podrà crear dins de la web corporativa àrees privades per a mutualistes i òrgans socials amb les finalitats previstes en la Llei quant a comunicacions, inclosa la tramesa de documents, en tots els àmbits de la relació social i asseguradora. Les àrees privades estaran visibles en la web corporativa però només podran accedir-hi els seus usuaris mitjançant una clau personal composta per l'adreça de correu electrònic i una contrasenya. La Mutualitat habilitarà un dispositiu que permeti acreditar la data de recepció, així com el contingut dels missatges electrònics intercanviats entre els usuaris/mutualistes i l'entitat. La clau personal de cada usuari/mutualista per a accedir a la seva 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 com rebuts o enviats per ells qualsevol document o notificació en format electrònic, dipositat o visualitzat amb la seva clau des d'una àrea privada de la web corporativa.

La creació d'àrees privades es comunicarà a l'usuari/mutualista per correu electrònic, facilitant una contrasenya d'accés, que l'usuari podrà modificar.

3. Conforme a la normativa sobre protecció de dades de caràcter personal, les dades dels mutualistes s'incorporaran als corresponents fitxers, automatitzats o no, creats per la Mutualitat 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 Estatuts i els seus reglaments, podent l'usuari/mutualista exercir els seus drets en la seu social de la Mutualitat, utilitzant els mitjans que permetin acreditar la seva identitat.

## ARTICLE 28

### Sistema de Govern

La Mutualitat dels Enginyers disposa d'un sistema de govern corporatiu eficaç i proporcionat a la seva naturalesa, volum i complexitat de les seves operacions, que garanteix la gestió sana i prudent de la seva activitat asseguradora en els termes i requeriments legalment establerts. El Sistema de Govern de la Mutualitat defineix una organització transparent, amb una clara distribució i separació de funcions. Per a això resulten fonamentals la Funció de Gestió de Riscos, la Funció Actuarial, la Funció de Verificació del Compliment i la Funció d'Auditoria Interna.

## TÍTOL QUART

### RÈGIM ECONÒMIC

#### ARTICLE 29

##### Recursos econòmics

Els recursos econòmics de la Mutualitat són els següents:

- a) les quotes i derrames, en la forma prevista en els Estatuts i Reglaments;
- b) les aportacions de persones físiques o jurídiques protectores;
- c) les assignacions que li concedeixi el Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya;
- d) els productes, fruits, rendes, interessos i qualsevol altre rendiment dels actius patrimonials de la Mutualitat;
- e) les subvencions, aportacions voluntàries, donacions i llegats,
- f) qualsevol altre ingrés o recurs que, en virtut de títol legal o contractual, correspongui a la Mutualitat.

#### ARTICLE 30

##### Aplicació dels resultats

Al tancament de cada exercici, una vegada efectuades les dotacions a provisions tècniques i altres dotacions que siguin legalment exigibles, l'excedent que resulti es traspasarà a comptes patrimonials del corresponent exercici en la forma i la quantia que determini l'assemblea general, a proposta de la junta rectora.

#### ARTICLE 31

##### Fons mutual, provisions tècniques i fons propis

1. El fons mutual està constituït d'acord amb les disposicions legals d'aplicació, corresponent a l'assemblea general ampliar la seva quantia i la forma de la seva dotació.

2. La Mutualitat té constituïdes i assumeix el fet d'haver de mantenir les provisions tècniques exigibles, i els fons propis admissibles i suficients per a la cobertura en tot moment del capital de solvència obligatori i del capital mínim obligatori, tot això en els termes i condicions que estableixi la normativa vigent d'aplicació a cada moment.

## ARTICLE 32

### Inversió de les provisions tècniques, reserves lliures i fons socials

Els actius afectes a les provisions tècniques hauran d'invertir-se en la forma prevista en la normativa vigent. Les reserves lliures i els fons socials es podran invertir lliurement d'acord amb el que determini la junta rectora, excepte disposició normativa en contra.

## ARTICLE 33

### Comptabilitat

La Mutualitat portarà la seva comptabilitat de manera que reflecteixi en tot moment la seva situació patrimonial real. La comptabilitat s'ajustarà a la normativa d'aplicació a les entitats asseguradores.

## TÍTOL CINQUÈ

### PRESTACIONS

## ARTICLE 34

### Previsió social i activitats autoritzades

**1. Contingències de previsió social.** A fi de donar compliment al seu objecte social, la Mutualitat pot assumir, en la previsió dels riscos sobre les persones, les contingències de mort, viduïtat, orfandat, jubilació i dependència, garantint prestacions econòmiques en forma de capital o de renda. També podrà atorgar prestacions per raó de matrimoni, maternitat, fills i defunció; fer operacions d'assegurança d'accidents, d'invalidesa per al treball, malaltia, defensa jurídica i altres modalitats d'assistència, així com en concepte d'ajudes familiars a fi de subvenir a necessitats motivades per fets o actes jurídics que impedeixin temporalment l'exercici de la professió. La Mutualitat també podrà assumir la cobertura dels riscos sobre les coses de conformitat amb la normativa d'aplicació.

**2. Rams d'assegurança.** De conformitat amb la legislació vigent i en virtut del règim d'autorització administrativa d'ampliació de prestacions, la Mutualitat pot realitzar operacions d'assegurances, sense cap límit, en els rams següents:

- Ram de Vida, inclosa la cobertura dels riscos complementaris previstos en la normativa d'aplicació.
- Rams d'Accidents i de Malaltia –exclosa l'assistència sanitària–, amb els corresponents riscos accessoris.

La Mutualitat també podrà operar en aquells altres rams en els quals estigui degudament autoritzada.

## ARTICLE 35

### Reglaments de prestacions i pòlisses d'assegurances

**1.** Les prestacions asseguradores que la Mutualitat atorgui als seus mutualistes i assegurats s'establiran i regularan mitjançant Reglaments específics. La Mutualitat també podrà actuar mitjançant pòlisses d'assegurances.

**2. Reglaments.** En els Reglaments de prestacions i documentació complementària constaran identificats els subjectes de la relació asseguradora, l'objecte de la cobertura, la seva extensió i requisits, els límits, excepcions i exclusions, l'import o el sistema de determinació de les prestacions i les quotes, i les altres circumstàncies que corresponguin a la naturalesa i característiques de la cobertura, i aquelles altres que vinguin determinades per la normativa sobre assegurances. Les clàusules reglamentàries limitatives de drets dels assegurats, que han de constar especialment destacades, es consideren acceptades pel mutualista/subscriptor en el moment d'aprovar-se el corresponent Reglament.

Cada Reglament de prestacions o producte d'assegurança disposarà del corresponent informe o nota tècnica actuarial que justifiqui la suficiència de la quota i fixi les despeses d'administració que corresponguin.

**2.1.** Aprovació. Correspon a l'assemblea general l'aprovació, modificació i supressió dels Reglaments de Prestacions, a proposta de la junta rectora. Correspon a la junta rectora l'aprovació/modificació de les quotes de les assegurances, que hauran de comunicar-se als mutualistes com a mínim amb dos mesos antelació a la seva aplicació, salvat que la modificació de quotes estigui prevista en el corresponent Reglament establint el sistema per al seu càlcul. Les actualitzacions /increments de quotes en percentatges inferiors o igual al de l'increment de l'IPC de l'any natural anterior no s'entendran com a modificació reglamentària, no requerint l'esmentada comunicació.

**2.2.** Entrada en vigor. Amb caràcter general els Reglaments de Prestacions entraran en vigor el dia que es determini en el corresponent acord de l'assemblea general. A falta de determinació expressa, el Reglament entrarà en vigor l'endemà de l'aprovació/firma de l'acta on consti l'acord. Les modificacions dels Reglaments podran tenir efecte retroactiu quan així expressament s'estableixi a l'acord d'aprovació, sempre que no suposin una limitació dels drets dels mutualistes/assegurats. Els Reglaments tenen eficàcia general per a tots els mutualistes /assegurats i beneficiaris de la Prestació.

Excepcionalment, les modificacions reglamentàries entraran en vigor en la data que estableixi la junta rectora quan es tractin de: a) modificacions de caràcter tècnic que no suposin una limitació dels drets dels mutualistes/assegurats; b) modificacions que comportin una millora de drets o de les condicions asseguradores per als mutualistes / assegurats; ó c) modificacions derivades o imposades per la normativa general d'aplicació. Les modificacions reglamentàries dels apartats a) i b) hauran de ser ratificades per la primera assemblea general que se celebri, de forma que la falta de ratificació deixarà sense efecte la modificació; les modificacions de l'apartat c) hauran de ser informades en aquella assemblea general.

**2.3.** Aplicació. El Reglament d'aplicació en cada cas serà el vigent en el moment de la declaració/comunicació a la Mutualitat del sinistre o fet causant de la prestació.

**2.4.** Publicació. Els Reglaments es publicaran a la web corporativa, amb caràcter general. En l'àrea privada de cada mutualista hi constaran els Reglaments de la prestacions que tingui subscrites.

**3.** El règim de prestacions reglamentàries i pòlisses d'assegurances, bases tècniques i tarifes de quotes/primes, respondran als principis d'equitat i suficiència basats en la tècnica actuarial asseguradora.

**4.** La relació asseguradora entre mutualista o prenedor de l'assegurança i la Mutualitat està sotmesa a la Llei de contracte d'assegurança.

## ARTICLE 36

### Reassegurança

La Mutualitat assumirà directament i totalment els riscos coberts, sense perjudici de poder concertar els contractes de reassegurança que estimi oportuns i siguin tècnicament i legalment procedents.



## ARTICLE 37

### Compatibilitat de les prestacions

Totes les prestacions de la Mutualitat seran compatibles amb qualsevol altra prestació anàloga, incloses les que puguin correspondre al mutualista, assegurat o als seus beneficiaris, per raó de la Seguretat Social obligatòria.

## ARTICLE 38

### Prestacions socials

De conformitat amb la normativa d'aplicació, la Mutualitat pot crear amb càrrec a recursos de lliure disposició un fons de previsió per a prestacions de caràcter social, a fi d'atendre situacions de necessitat que pateixin els mutualistes o assegurats. Correspon a la junta rectora valorar i resoldre les sol·licituds de prestacions que es presentin, conformement a les regles objectives que a aquest efecte s'estableixin. Les prestacions socials no tindran caràcter assegurador i no requeriran estar basades en la tècnica actuarial. L'establiment i atorgament de prestacions socials es realitzarà amb absoluta separació economicofinancera i comptable respecte de les operacions d'assegurança.

## TÍTOL SISÈ

### MODIFICACIÓ D'ESTATUTS, CESSIÓ DE CARTERA, TRANSFORMACIÓ, FUSIÓ, ESCISSIÓ i DISSOLUCIÓ DE LA MUTUALITAT

## ARTICLE 39

### Modificació d'Estatuts

La modificació dels Estatuts haurà de ser aprovada per l'assemblea general i constar en l'ordre del dia de la convocatòria. L'acord d'aprovació ha de ser adoptat per majoria de les dues terceres parts dels mutualistes presents i representats en l'assemblea general.

## ARTICLE 40

### Cessió de cartera, transformació, fusió i escissió

La cessió total o parcial de la cartera, la transformació, la fusió, i l'escissió de la Mutualitat han de ser aprovades per l'assemblea general. L'acord ha de ser adoptat per majoria de les dues terceres parts dels vots presents i representats, i per a la seva execució s'haurà de donar compliment al que estableixi la normativa vigent sobre la matèria.

## ARTICLE 41

### Dissolució i liquidació

Són causes de dissolució de la Mutualitat:

- a) Que el nombre de socis sigui inferior al mínim legal.
- b) Per acord de l'assemblea general. L'acord ha de ser adoptat per majoria de les dues terceres parts dels mutualistes presents i representats.
- c) Qualsevol altra causa prevista en la legislació vigent.

En cas de dissolució de la Mutualitat es procedirà a la liquidació en la forma que determinin les disposicions legals d'aplicació. Els acords que adopti l'assemblea general sobre la destinació de l'haver social o actiu resultant de la liquidació, una vegada satisfets els crèdits contra l'entitat i, si escau, reintegrades les aportacions al fons mutual, respectaran en tot cas els drets que corresponguin als socis d'acord amb la naturalesa pròpia de l'entitat, tot això en compliment del que disposi la normativa d'aplicació vigent en cada moment.

## TÍTOL SETÈ

### PROTECCIÓ DELS MUTUALISTES I ASSEGURATS

#### ARTICLE 42

##### Servei d'Atenció al Mutualista i Defensor del Mutualista

La Mutualitat dels Enginyers disposa d'un Servei d'Atenció al Mutualista i un servei de Defensor del Mutualista conforme a la normativa vigent, als quals els mutualistes, beneficiaris o els seus drethavents, poden presentar voluntàriament les seves queixes i/o reclamacions d'acord amb els seus respectius reglaments de funcionament. La decisió del Defensor del Mutualista favorable al reclamant és vinculant per a la Mutualitat.

#### ARTICLE 43

##### Resolució de conflictes

Totes les qüestions derivades de l'aplicació dels Estatuts que no quedin resoltes una vegada esgotats els tràmits aquí establerts, podran sotmetre's a la decisió d'altres mecanismes de solució de conflictes de caràcter voluntari previstos legalment, amb subjecció a les seves pròpies normes reglamentàries de funcionament. Tot això sense perjudici del dret dels interessats a exercir qualsevol altra acció que els correspongui.

#### ARTICLE 44

##### Jurisdicció competent

1. El col·lectiu de socis i cadascun dels mutualistes de l'entitat estan sotmesos a la jurisdicció dels jutjats i tribunals del domicili social de la Mutualitat respecte de les accions derivades de la relació societària o estatutària.
2. Serà jutge competent per al coneixement de les accions derivades de la relació d'assegurança entre el mutualista -o assegurat- i la Mutualitat el del domicili de l'assegurat.

## ALTRES DISPOSICIONS

### DISPOSICIÓ TRANSITÒRIA

El règim de durada de mandats de sis anys i renovació parcial de la junta rectora que s'estableix a l'article 13.4 aprovat per l'assemblea general del dia 6 de juny de 2024, s'implementarà de la següent forma:

1. Excepcionalment, el mandat dels membres de junta rectora que siguin elegits o nomenats en la renovació parcial de l'òrgan de l'any 2026 serà de cinc anys, fins l'any 2031. En la convocatòria de l'assemblea general ordinària s'informarà d'aquest mandat excepcional.
2. La durada del mandat en totes les demés renovacions parcials de la junta rectora, inclosa la corresponent a l'any 2028, serà de sis anys

### APROVACIÓ

Aquests Estatuts han estat aprovats per l'assemblea general de la Mutualitat dels Enginyers M.P.S., celebrada el 28 de maig de 2019, havent estat modificats el 25 de juny de 2020, el 29 de juny de 2021, el 2 de juny de 2022 i el 6 de juny de 2024.