

Estatuts



**Mutua de
Propietarios**

ASSEGURANCES I REASSEGURANCES A PRIMA FIXA

ASSEGURANCES DES DE 1835

Medalla d'or al mèrit a l'assegurança

Estatuts



**Mutua de
Propietarios**

ASSEGURANCES I REASSEGURANCES A PRIMA FIXA

ASSEGURANCES DES DE 1835
Medalla d'or al mèrit a l'assegurança

Estatuts Mutua de Propietarios *Seguros y Reaseguros a prima fija*

Capítol primer

DENOMINACIÓ I DEFINICIÓ, OBJECTE, DOMICILI, ÀMBIT, DURADA I RÈGIM JURÍDIC

ARTICLE 1: DENOMINACIÓ I DEFINICIÓ

Mutua de Propietarios, Seguros y Reaseguros a prima fija, sense responsabilitat dels mutualistes, d'ara endavant denominada la Mútua, té per objecte la cobertura als seus socis, persones físiques o jurídiques, dels riscos assegurats mitjançant la subscripció d'una prima fixa, pagadora a l'inici del període de risc, no essent l'operació d'assegurança objecte d'indústria o lucre, desenvolupant la seva activitat asseguradora i reasseguradora de conformitat amb la Llei d'Ordenació i Supervisió de l'Assegurança Privada, el seu Reglament i les altres disposicions legals que li siguin d'aplicació, i a l'empara de l'autorització de la Direcció General d'Assegurances amb el número de Registre M-199.

ARTICLE 2: OBJECTE SOCIAL

La Mútua té per objecte social el rescabament mutu i recíproc entre els seus mutualistes de les prestacions que s'hagin de satisfer com a conseqüència dels contractes d'assegurança, diferents dels de vida, establerts en la manera i forma que s'especifiquen en els presents Estatuts i en les Condicions Generals, Especials i Particulars de les pòlisses subscrites. També podrà exercir la seva activitat mitjançant participació en societats amb igual o similar objecte. Desenvolupa la seva activitat en les operacions d'assegurances i reassegurances, en els rams autoritzats per l'òrgan competent i que en l'actualitat són: Accidents, Responsabilitat Civil General, Defensa Jurídica, Incendis i

elements naturals, i Altres danys als béns, o qualssevol altres que en el futur puguin autoritzar-se. Podrà celebrar contractes de col·laboració amb altres entitats d'assegurances per a la distribució de les seves pòlisses i així mateix amb no asseguradores per a la distribució de béns o serveis d'aquestes, així com qualsevol altra activitat degudament autoritzada relacionada directament amb l'objecte social.

L'establiment de cada un dels rams d'assegurances serà acordat pel Consell d'Administració de la Mútua.

ARTICLE 3: DOMICILI SOCIAL

"El domicili social de la Mútua es fixa a Barcelona, carrer Londres, 29, i podrà ser traslladat dins de la mateixa població previ acord del Consell d'Administració, i fora d'ella mitjançant autorització de l'Assemblea General."

ARTICLE 4: ÀMBIT

L'àmbit d'actuació s'estén a tot l'Estat espanyol i a l'estranger, amb tots els requisits que exigeixi en cada moment la legislació vigent.

ARTICLE 5: DURADA

La Mútua es constituí el 1835 i continua per temps indefinit, i no pot ser dissolta si no és per les causes i en els termes que aquests Estatuts assenyalen.

ARTICLE 6: PERSONALITAT JURÍDICA

La Mútua tindrà plena capacitat jurídica per realitzar tota classe d'actes i contractes relacionats amb els fins de la seva institució i la inversió dels fons produïts en la seva activitat; podrà adquirir, posseir, alienar i gravar tota classe de béns i així mateix podrà comparèixer davant tota classe de tribunals i organismes de l'Administració Pública nacionals i internacionals i comunitats autònomes.

ARTICLE 7: RÈGIM JURÍDIC

La Mútua en la seva actuació i els mutualistes per a l'exercici dels seus drets i obligacions es regiran pels presents Estatuts, la Llei d'Ordenació

i Supervisió de l'Assegurança Privada, Reglament d'aquesta i les altres disposicions que puguin dictar-se, en reforma o desenvolupament de les anteriors. En allò no previst, pel que fa als Òrgans de Govern i relacions dels mutualistes amb l'Entitat s'actuarà d'acord amb allò que disposa la normativa que li sigui d'aplicació, en la forma que s'especifiqui en la seva pròpia legislació, mentre no contradigui el règim específic de la Mútua.

Capítol segon

DELS MUTUALISTES

ARTICLE 8

Podran formar part de la Mútua totes les persones físiques i jurídiques, que de conformitat amb aquests Estatuts i les altres disposicions vigents, tinguin interès a assegurar tots o alguns dels riscos que constitueixen l'objecte social de la Mútua, segons l'article segon. Els menors d'edat, incapacitats i persones jurídiques, actuaran mitjançant els seus representants legals.

Tots els mutualistes tindran les mateixes obligacions, drets polítics, econòmics i d'informació, dins de les disposicions dels presents Estatuts,

Cada mutualista, sempre que estigui al corrent de pagament en les seves obligacions, tindrà dret a un vot a l'Assemblea General, sense privilegis ni excepcions en favor de cap d'ells.

ARTICLE 9: ALTES

1. El procés d'integració a la Mútua s'efectuarà mitjançant la presentació de la sol·licitud del contracte d'assegurança que pretenguin concertar, en la qual constaran totes les dades personals i del risc assegurat que hagi de conèixer la Mútua.

Aquesta sol·licitud estarà degudament signada. La inexactitud o falsedat del seu contingut podrà comportar la rescissió del contracte,

de conformitat amb allò establert a la Llei de Contracte d'Assegurança.

2. L'acceptació de la sol·licitud per part de la Mútua originarà el contracte o pòlissa. El document subscrit per ambdues parts i per duplicat donarà el caràcter de mutualista un cop complertes les condicions econòmiques exigibles. Des d'aquest instant començaran els drets i obligacions socials que afectaran el mutualista d'acord amb els presents Estatuts, amb independència dels drets i obligacions contrets amb la Mútua en la seva qualitat d'assegurat, de conformitat amb les Condicions Generals, Particulars i Especials de la pòlissa subscrita.

3. L'adquisició de la qualitat de mutualista implica necessàriament la submissió íntegra als presents Estatuts, dels quals es lliurarà un exemplar a cada mutualista amb la subscripció del contracte d'assegurança.

4. La condició de mutualista serà inseparable de la de prenedor de l'assegurança o d'assegurat. Quan no sigui la mateixa persona el prenedor de l'assegurança i assegurat, la condició de mutualista l'adquirirà el prenedor, llevat que a la pòlissa d'assegurança es faci constar que ho ha de ser l'assegurat i aquest manifesti la seva acceptació.

ARTICLE 10: BAIXES

La separació del mutualista podrà ser voluntària o forçosa. S'entendrà separat voluntàriament el mutualista quan així ho expressi per comunicació subscrita per aquest i rebuda per la Mútua, o quan al venciment de la pòlissa no satisfaci la prima corresponent a l'annualitat següent, tot això en els terminis que concedeix la Llei de Contracte d'Assegurança. Per a la separació forçosa s'actuarà d'acord amb allò que disposa la Llei de Contracte d'Assegurança i disposicions concordants.

Així mateix se serà baixa a la Mútua quan ho acordi el Consell d'Administració en exercici de la potestat disciplinària recollida en els presents Estatuts i de conformitat amb allò establert en ells.

ARTICLE 11

En separar-se els mutualistes, tant voluntàriament com forçosament, hauran de satisfer la part d'obligacions pendents fins al moment en què deixin de pertànyer a la Mútua, entenent-se com a tals, les que estiguin en curs de liquidació i les previstes en el moment en què tingui efecte la separació.

Els mutualistes, a efectes de derrames actives, es consideraran adscrits a la Mútua per exercicis complets, sigui quina sigui la data en què s'integrin o siguin baixa dins d'ella.

ARTICLE 12: DRETS DELS MUTUALISTES

Seràn drets dels mutualistes sempre que estiguin al corrent de pagament de les seves obligacions amb la Mútua:

a) Els que neixen del contracte d'assegurança expressat per la pòlissa, a condició que es compleixin les condicions inherents a l'esmentat contracte.

b) Promoure la reunió de les assemblees generals de la Mútua en la forma que estableixen aquests Estatuts, tenint cura d'expressar, clarament i concreta, el seu objecte en sol·licitar-la.

c) Separar-se de la Mútua de conformitat amb aquests Estatuts.

d) Assistir i intervenir amb veu i vot a les reunions de l'Assemblea General.

e) Elegir i ser elegit per als diversos càrrecs de la Mútua d'acord amb allò preceptuat en aquests Estatuts. Els elegibles hauran de reunir els requisits de reconeguda honorabilitat i qualificació o experiència professional, i qualssevol exigits per la legislació vigent i disposicions concordants,

f) Concórrer personalment o per delegació a les assemblees generals de la Mútua. La delegació ha de realitzar-se en forma específica per a cada assemblea i els punts de l'"Ordre del Dia". Només podrà fer-se en favor d'un altre mutualista o d'un representant familiar (cònjuge,

ascendent o descendent), cas en què haurà d'acreditar la seva relació amb aquest, mitjançant document signat l'autenticitat del qual serà adverada pel mutualista i adreçat al president del Consell d'Administració.

Per ser vàlida la delegació, el document haurà de ser rebut al domicili social de la Mútua cinc dies hàbils abans de la data assenyalada per a l'Assemblea.

g) Conèixer en la forma que s'estableixi en els presents Estatuts la documentació bàsica comptable que ha de ser sotmesa a l'aprovació de l'Assemblea General, així com l'informe d'Auditoria.

Aquests documents estaran a disposició dels mutualistes, en dies hàbils, des de la convocatòria de l'Assemblea fins a la seva celebració. Els mutualistes amb dret a vot a l'Assemblea podran examinar-los de forma immediata i gratuïta al domicili social.

h) Participar en les derrames actives que s'acordin.

i) Participar en la distribució del patrimoni de la Mútua en cas de dissolució, segons s'estableix en els presents Estatuts.

j) Percebre interessos per les seves aportacions al Fons Mutual, quan així ho acordi l'Assemblea General. Quan un mutualista sigui baixa tindrà dret al cobrament de les derrames actives. També tindrà dret que, un cop aprovats els comptes de l'exercici en què es produeixi la baixa, li siguin tornades les quantitats que hagi aportat al Fons Mutual, llevat que hagin estat consumides en compliment de la funció específica d'aquest i sempre en deducció de les quantitats que degui a la Mútua. No procedirà cap altra liquidació amb càrrec al patrimoni social a favor del mutualista que sigui baixa.

k) Obtenir certificacions dels acords adoptats a les assemblees generals.

l) Sol·licitar per escrit, tres dies hàbils abans de la celebració de l'Assemblea, les explicacions o aclariments que considerin necessaris sobre els assumptes compresos a l'Ordre del Dia. També podran

sol·licitar-los verbalment durant la celebració de l'Assemblea. Els administradors estaran obligats a proporcionar-los-els, llevat dels casos en què, al parer del President, la publicitat de les dades sol·licitades perjudiqui els interessos socials. Aquesta excepció no serà procedent quan la sol·licitud tingui el suport de mutualistes que representin la quarta part del Fons Mutual.

m) No respondre dels deutes de la Mútua.

n) Sol·licitar la verificació comptable dels comptes socials d'un determinat exercici, la qual cosa s'haurà d'efectuar quan ho instin per escrit 5.000 mutualistes o el 5% dels que hi hagués el darrer 31 de desembre si resultés una xifra menor, sempre que no hagin transcorregut tres mesos a comptar des de la data de tancament de l'esmentat exercici, i no sigui preceptiva l'auditoria de comptes.

o) Tots els altres que es desprenguin d'aquests Estatuts.

ARTICLE 13: OBLIGACIONS DEL MUTUALISTES

Seràn obligacions dels Mutualistes:

a) Satisfer l'import dels rebuts de primes corresponents a les pòlisses d'assegurances concertades, quotes anticipades complementàries i d'entrada quan n'hi hagi, juntament amb els recàrrecs legals exigibles, tot això en les condicions que determinin els òrgans directius de la Mútua.

b) Facilitar al personal de la Mútua degudament autoritzat per aquesta, la inspecció d'immobles, mobles o coses que siguin objecte d'assegurança.

c) Complir allò que disposen aquests Estatuts, els acords vàlidament adoptats de les assemblees generals de la Mútua, així com els del Consell d'Administració i de la Comissió Delegada.

d) Exercir fidelment els càrrecs per als quals siguin elegits, un cop acceptats, llevat de justa causa d'excusa.

e) Complir qualsevol altra obligació que neixi de la pòlissa, Estatuts i disposicions legals.

Capítol tercer

RÈGIM ADMINISTRATIU DE LA MÚTUA

ARTICLE 14

La Mútua estarà regida i administrada per l'Assemblea General, el Consell d'Administració i la Comissió Delegada.

ARTICLE 15

L'Assemblea General degudament convocada i constituïda, és l'òrgan superior de representació i govern de la Mútua. Estarà integrada per tots els mutualistes al corrent de pagament de les seves obligacions amb l'entitat, i cada mutualista participarà amb la seva veu i el seu vot en les decisions que s'adoptin. L'assistència serà personal o representativa d'acord amb allò previst a l'article 12 d'aquests Estatuts, apartat f), i qui hi hagi d'assistir haurà d'estar proveït d'una Targeta d'assistència que expedirà la Direcció General de l'Entitat, acreditativa del dret d'assistir a l'esmentada Assemblea i del fet que el mutualista té tots els requisits per a la seva assistència a ella. Aquestes targetes es facilitaran a les oficines de la Mútua durant les hores d'oficina, i hauran de ser retirades almenys tres dies hàbils abans de la data assenyalada per a la seva celebració.

Les persones jurídiques que tinguin la condició de mutualista exerciran el seu vot mitjançant el seu representant estatutari o apoderat.

Els assistents a l'Assemblea General podran ostentar, a més del propi, fins a cinc vots en representació.

ARTICLE 16

L'Assemblea General degudament convocada i constituïda representa la totalitat dels mutualistes que la integren, sense distinció ni diferència.

ARTICLE 17

L'Assemblea General serà Ordinària i Extraordinària. L'una i l'altra seran convocades pel Consell d'Administració amb quinze dies d'antelació a la seva celebració, almenys, mitjançant un anunci publicat al domicili social de l'entitat, en un diari dels de major circulació del lloc on tingui el domicili social la Mútua i en un altre diari de difusió nacional.

La convocatòria indicarà almenys, la data, hora i lloc de reunió, tant en primera com en segona convocatòria, i expressarà amb claredat i precisió els assumptes que componen l'Ordre del Dia.

La segona convocatòria es fixarà una hora després de l'assenyalada en primera.

Així mateix la convocatòria haurà d'expressar que es podran examinar al domicili social de la Mútua, de forma immediata i gratuïta, els documents bàsics comptables que s'han de sotmetre a l'aprovació de l'Assemblea i l'informe de l'Auditoria en la forma exposada en aquests Estatuts.

ARTICLE 18

L'Assemblea General, que no tingui caràcter universal, se celebrarà necessàriament a la localitat del domicili social on radiqui la Mútua, tant en sessió Ordinària com Extraordinària. Estarà vàlidament constituïda si hi concorren, presents o degudament representats, la majoria del total dels Mutualistes que la integrin, i estiguin al corrent de pagament de les seves obligacions, si fos en primera convocatòria, o de qualsevol nombre en la segona.

ARTICLE 19

L'Assemblea General es reunirà en sessió Ordinària una vegada a l'any en el primer semestre d'aquest, el dia i hora que fixi el Consell d'Administració.

L'Assemblea General, en sessió Extraordinària es reunirà prèvia convocatòria també del Consell d'Administració, quan així ho acordi aquest, sia per iniciativa pròpia, sia a petició de 5.000 mutualistes o del 5% dels que hi hagi el 31 de desembre últim si resulta xifra menor, expres-

sant en la sol·licitud els assumptes a tractar a l'Assemblea. En aquest cas l'Assemblea haurà de ser convocada per celebrar-se dins dels dos mesos següents a la data en què s'hagi requerit fefaentment els administradors per convocar-la.

El Consell d'Administració confeccionarà l'Ordre del Dia, incloent necessàriament els assumptes que hagin estat objecte de sol·licitud.

ARTICLE 20: COMPETÈNCIES DE L'ASSEMBLEA GENERAL ORDINÀRIA

Les competències de l'Assemblea General Ordinària són les següents:

- a) Llegir i aprovar, si escau, l'acta.
- b) Nomenar i revocar els membres del Consell d'Administració, designant entre ells el que hagi d'exercir el càrrec de president.
- c) Censurar la gestió social, aprovar els comptes anuals, és a dir, Memòria, Balanç de Situació, Comptes de Pèrdues i Guany, distribució i aplicació de resultats i conèixer l'informe d'Auditoria.
- d) Nomenar i revocar els auditors de comptes.

Seràn nuls els acords sobre els assumptes que no constin a l'Ordre del Dia, llevat que es tracti d'Assemblea Universal, i es prengui l'acord de tractar-los per unanimitat.

ARTICLE 21: COMPETÈNCIES DE L'ASSEMBLEA GENERAL EXTRAORDINÀRIA

Ho seràn tots aquells assumptes propis de la Mútua, que no correspongui reglamentàriament la seva aprovació a l'Assemblea General Ordinària i estiguin inclosos a la convocatòria.

Seràn nuls els acords sobre assumptes que no constin a l'Ordre del Dia llevat que estiguin presents la totalitat dels mutualistes i així ho acordin per unanimitat.

A títol enunciatiu i no limitador són competències de l'Assemblea General Extraordinària:

- a) Lectura i aprovació, si escau, de l'acta.
- b) L'aprovació i modificació dels Estatuts.
- c) L'adopció d'acords per a la fusió, escissió, cessió de cartera, transformació, agrupació transitòria i dissolució de la Mútua.
- d) Acordar noves aportacions obligatòries al Fons Mutual o el reintegrament de les que s'haguessin efectuat a aquest, segons allò previst en aquests Estatuts.
- e) Acordar el trasllat del domicili social fora de la població en què el tingui establert.
- f) Exercir l'acció de responsabilitat enfront dels membres del Consell d'Administració.
- g) Acordar l'alienació o cessió de la Mútua per qualsevol títol.

ARTICLE 22: FUNCIONAMENT DE L'ASSEMBLEA GENERAL

Presidirà l'Assemblea General el president i actuarà com a secretari el que ho sigui del Consell d'Administració, o si escau el conseller designat a aquest efecte.

L'Assemblea General adoptarà els seus acords per majoria simple dels vots presents i representats. Els acords vàlids obliguen tots els mutualistes, encara que en siguin dissidents o no hagin concorregut a la reunió.

Serà necessària la majoria reforçada dels dos terços dels vots presents i representats per adoptar acords de modificació d'Estatuts, fusió, absorció, escissió, transformació, cessió de cartera, i dissolució de l'entitat, així com per exigir noves aportacions obligatòries al Fons Mutual.

Cada mutualista tindrà un vot. El dret de vot es pot exercir a l'Assemblea General personalment o mitjançant un altre mutualista, mitjançant delegació expressa i escrita en la forma prevista a l'article 12 f), dels presents Estatuts.

L'acta de la sessió haurà d'expressar hora, lloc i data en què s'hagi celebrat la reunió, data i manera en què s'hagi efectuat la Convocatòria amb el text íntegre d'aquesta, nombre d'assistents entre presents i representats, amb la relació d'aquests en l'acta mateixa o en annex que podrà ser suport informàtic, un resum dels assumptes debatuts amb les intervencions de les quals s'hagi sol·licitat constància, contingut dels acords adoptats i els resultats de les votacions, fent constar l'oposició als acords adoptats sempre que ho sol·liciti qui hagi votat en contra.

Les conclusions i acords adoptats per l'Assemblea es faran constar en el Llibre d'Actes, i s'autoritzen amb les signatures del president, el que faci les funcions de secretari i tres mutualistes designats per aquella, un dels quals haurà de ser designat, si així ho accepta, entre els mutualistes que hagin dissentit dels acords.

L'acta de l'Assemblea General haurà de ser aprovada per aquesta, sia a continuació d'haver-se celebrat o si no fos així i dins del termini de quinze dies, pel president i els tres mutualistes esmentats en el paràgraf anterior.

L'acta de la reunió podrà ser substituïda per acta notarial, que tindrà a tots els efectes la consideració d'acta de l'Assemblea, quan així ho hagi acordat el Consell d'Administració.

Capítol quart

EL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ, LA COMISSIÓ DELEGADA, PRESIDÈNCIA I DIRECCIÓ

ARTICLE 23: CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

La representació, govern i gestió de la Mútua estaran confiades amb la major amplitud de poder del Consell d'Administració, llevat de les atribucions i facultats que aquests Estatuts atorguen a l'Assemblea General.

ARTICLE 24: COMPOSICIÓ DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

1. El Consell d'Administració amb plena capacitat d'obrar estarà integrat pel president de la Mútua, el vicepresident, el tresorer, el secretari, el comptador, i vocals, i el nombre de membres del Consell d'Administració no serà inferior a set ni superior a quinze.

2. Els membres del Consell d'Administració seran persones físiques, mutualistes amb plena capacitat d'obrar, que estiguin al corrent de les seves obligacions econòmiques amb la Mútua, de reconeguda honorabilitat comercial, i professional, i amb les condicions necessàries de qualificació o experiència professional per exercir les seves funcions i les exigides per la legislació vigent.

Quan el mutualista sigui persona jurídica, el representant legal d'aquella, o el membre del seu òrgan rector que fos designat a aquest efecte, podrà ser elegit conseller, sempre que reuneixi les condicions anteriors. Actuarà com si fos conseller en el seu propi nom i ostentarà el càrrec durant tot el període, llevat que perdi el que tenia a l'Entitat que representi, supòsit en què cessarà també com a conseller.

3. Els consellers hauran de guardar secret de les informacions confidencials de la Mútua, fins i tot després de cessar en les seves funcions.

4. Els membres del Consell d'Administració seran elegits per l'Assemblea Ordinària.

5. La durada del mandat serà per un període de tres anys i poden ser reelegits sense cap límit. El Consell es renovarà per tercers parts cada any.

6. Els càrrecs del Consell d'Administració són obligatoris un cop acceptats, llevat de renúncia expressa per justa causa d'excusa.

7. No podran ostentar el càrrec de membres del Consell d'Administració aquelles persones subjectes a incapacitat, inhabil-

itació, o prohibició per a aquest càrrec, d'acord amb la normativa vigent que sigui d'aplicació.

Igualment no podran ser membres del Consell d'Administració les persones que exerceixin activitat anàloga de direcció, gestió o govern en una altra entitat asseguradora, i hauran d'optar, en el supòsit de ser elegits per ocupar una vacant del Consell d'Administració, per una o altra situació, abans d'acceptar el càrrec de conseller. Si no s'exercitès l'opció, s'entendrà sense efecte la seva designació.

8. Està prohibit als càrrecs d'administració i direcció, adquirir o conservar un interès o realitzar una activitat que generi conflicte d'interessos amb la Mútua.

9. Les vacants que es produeixin durant el transcurs de l'any, provisionalment podran ser cobertes pel Consell d'Administració mateix fins que es reuneixi la primera Assemblea General, que farà la designació definitiva.

10. En reconeixement de la tasca realitzada en el si del Consell d'Administració, els membres d'aquest podran ser distingits amb el títol de: "Conseller Honorari de Mutua de Propietarios" en acabar el període del seu mandat, si s'hagués distingit pel seu esperit mutual i dedicació al servei de l'Entitat en les funcions del seu càrrec, sempre que a criteri de l'esmentat Consell concorrin circumstàncies especials i excepcionals que el facin mereixedor d'això. Quan el conseller hagués ostentat el càrrec de president o vicepresident del Consell d'Administració i acabés el seu mandat o si renunciés a la possessió del càrrec, sempre que concorrin en ell els requisits necessaris i mèrits suficients per a això segons el parer del Consell d'Administració, podrà ser distingit amb el títol de President o Vicepresident Honorari de l'Entitat. Aquestes distincions, que s'atorgaran pel Consell d'Administració s'acreditaran amb constància en acta i lliurament del corresponent diploma.

11. Les concessions honorífiques no representaran per als posseïdors d'elles cap situació de privilegi, que tindran iguals drets i les mateixes obligacions que els altres mutualistes.

12. El Consell d'Administració haurà d'informar en l'Assemblea General més propera, de la concessió dels títols honorífics que s'hagin assignat.

ARTICLE 25: ELECCIONS DE CONSELLERS

Les vacants que estatutàriament es produeixen anualment al Consell d'Administració es cobriran de la següent forma:

a) Amb quinze dies hàbils d'antelació com a mínim, a la celebració de l'Assemblea General, estaran a disposició dels Mutualistes a la seu de l'Entitat les vacants que es produeixen al Consell d'Administració.

b) Amb deu dies hàbils d'antelació com a mínim, a la celebració de l'Assemblea General, els candidats a ocupar les vacants del Consell d'Administració, hauran de ser presentats i proposats per un mínim de cinquanta mutualistes, mitjançant escrit adreçat al domicili social, i hauran d'estar al corrent de les seves obligacions econòmiques amb la Mútua i reunir les condicions de l'article vint-i-quatre dels presents Estatuts i les altres exigides per la legislació vigent.

c) El Consell d'Administració també podrà proposar a l'Assemblea General, el dia de la seva celebració, la candidatura que estimi convenient per cobrir la vacant o les vacants, d'entre els mutualistes que reuneixin els requisits pertinents per al càrrec i estiguin al corrent de les seves obligacions econòmiques amb l'Entitat. L'elecció del candidat o dels candidats, es portarà a terme a l'Assemblea General, mitjançant votació dels mutualistes presents i degudament representats.

d) El Consell d'Administració podrà proposar en l'Assemblea General la reelecció d'aquells consellers que cessin.

e) Els consellers electes hauran d'acceptar el càrrec a l'Assemblea General. No obstant això, es podrà cessar en aquesta comesa per renúncia justificada, incompatibilitat en anàleg càrrec en una altra entitat d'assegurances amb activitat en la cobertura dels mateixos riscos o per incapacitat, així com per totes aquelles causes establertes a l'article vint-i-quatre.

f) Només podran ser votats a l'Assemblea General, els candidats que hagin estat proposats amb els requisits establerts en aquest article.

ARTICLE 26: COMPETÈNCIES DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

El Consell està revestit de les més àmplies facultats per al compliment dels fins socials, llevat de les reservades expressament a l'Assemblea General, amb les limitacions establertes amb caràcter general a les lleis.

A títol enunciatiu i no limitador, li correspondrà especialment:

a) Designar d'entre els seus membres, aquells que hagin d'exercir els càrrecs de: vicepresident, secretari, tesorero, comptador, i altres càrrecs del Consell.

b) Fixar les directrius generals d'actuació en la gestió de la Mútua amb subjecció a la política general establerta a l'Assemblea General.

c) Nomenar i separar el director o gerent i els apoderats generals de l'Entitat.

d) Acordar la pràctica de nous rams d'assegurances.

e) Acordar i convocar la celebració de les assemblees generals ordinàries i extraordinàries i citar lloc, dia, i hora per a la seva celebració, confeccionant el corresponent Ordre del Dia.

f) Sotmetre els Comptes Anuals a l'aprovació de l'Assemblea General juntament amb un informe sobre les activitats socials desenvolupades durant l'exercici, així com l'informe d'Auditoria per al seu coneixement.

g) Autoritzar els actes de disposició relatius a drets reals, fiances o avals, aliens a l'activitat asseguradora amb càrrec al Patrimoni Mutual. Si aquests avals o fiances no excedeixen l'import del 5% del Fons Mutual, podrà prestar-los el president mentre no s'excedeixi el límit esmentat dins d'un mateix exercici.

h) Resoldre amb caràcter provisional els dubtes que ofereixin els Estatuts mateixos, i suplir qualsevol deficiència que s'hi observi fins a la primera Assemblea General que se celebri, la qual resoldrà amb caràcter definitiu.

i) Complir i fer complir els Estatuts, així com els acords presos per les assemblees generals i pel Consell d'Administració mateix.

j) Realitzar tot allò que pels Estatuts, estigui reservat al Consell d'Administració directament o li correspongui per ser actes d'administració o gestió.

k) Delegar les atribucions del Consell en un o diversos dels seus membres o altres persones de la Mútua excepte per a les Convocatòries de les assemblees generals i la rendició de comptes.

l) Exercir el control permanent i directe de la gestió dels càrrecs de Direcció.

m) Decidir la separació del Mutualista, quan pertoqui, d'acord amb allò preceptuat en les Condicions Generals de les pòlisses, en aquests Estatuts, o quan lesioni o menyscabi el bon nom i prestigi de la Mútua.

n) Acordar la creació d'altres societats, o una mera participació en elles o en d'altres d'existents.

o) Nomenar, si escau, la Comissió Delegada.

p) Proposar a l'Assemblea General quan ho consideri oportú el trasllat del domicili social i acordar la creació, supressió o trasllat de sucursals i delegacions.

q) Proposar a l'Assemblea General, la reelecció dels membres del Consell d'Administració que cessin, així com la candidatura o candidatures per cobrir la vacant o vacants que es produeixin.

ARTICLE 27: FUNCIONAMENT DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

Es considerarà el Consell degudament constituït si, entre presents i representats concorren la meitat més un dels seus membres en primera convocatòria i qualsevol que sigui el seu nombre en segona. Aquesta segona reunió, si escau, s'efectuarà sempre una hora després de l'assenyalada per a la primera. Adoptarà els seus acords per majoria, a raó d'un vot per cada membre present o representat, i serà de qualitat el vot del president en cas d'empat.

Qualsevol membre podrà ostentar en cada reunió del Consell una sola i única representació d'un altre dels seus membres.

El Consell es reunirà sempre que ho acordi el president o ho sol·licitin la tercera part dels seus membres, i almenys una vegada cada tres mesos. La convocatòria es realitzarà amb cinc dies d'antelació, com a mínim, i haurà d'anar acompanyada de l'Ordre del Dia corresponent.

Mentre no es constitueixi la Comissió Delegada, el Consell d'Administració es reunirà una vegada al mes. A les seves reunions hi assistiran el director general i el lletrat assessor de la Mútua, amb veu però sense vot.

En cas d'extrema urgència per assumpte greu o extraordinari, podrà convocar-se amb quaranta-vuit hores d'antelació per telegrama.

L'acta de la reunió del Consell d'Administració, haurà d'expressar hora, lloc i data en què s'hagi celebrat; data i manera en què s'hagi efectuat la convocatòria amb el text íntegre d'aquesta, nombre d'assistents entre presents i representats, amb relació d'aquests a

l'acta mateixa, un resum dels assumptes debatuts, contingut dels acords i els resultats de les votacions, i es farà constar, sempre que ho sol·liciti qui hagi votat en contra, la seva oposició als acords adoptats.

L'acta de la sessió l'estendrà el secretari del Consell amb el visticplau del president.

Els membres del Consell no podran percebre cap remuneració per les funcions inherents a l'exercici del seu càrrec, llevat de les dietes i desplaçaments per assistència a les reunions, tant del Consell mateix com, si s'escau, de la Comissió Delegada.

ARTICLE 28: COMISSIÓ DELEGADA

El Consell d'Administració podrà acordar la constitució de la Comissió Delegada en el cas que els seus membres superin el nombre d'onze.

La Comissió Delegada del Consell d'Administració estarà composta únicament per membres d'aquest. Estarà integrada per set membres, dels quals ho seran per dret propi el president i els càrrecs específics, i els restants seran designats pel Consell d'Administració mateix amb el quòrum de dues terceres parts dels seus components.

Tindrà les competències que s'estableixen per al Consell d'Administració a l'art. 26 apartats h) i) k) l) i m) i totes aquelles no privatives de l'esmentat Consell i aquelles que tot i que ho siguin requereixin l'adopció d'algun acord, per raons d'urgència o gravetat. Informarà el Consell sobre les seves decisions en la primera reunió que se celebri.

ARTICLE 29: FUNCIONAMENT DE LA COMISSIÓ DELEGADA

La Comissió Delegada es reunirà quan així ho acordi el president o ho sol·licitin tres dels seus membres, i sempre, almenys una vegada al mes. A les seves reunions hi assistiran el director general i el lletrat assessor de la Mútua, amb veu però sense vot.

Els acords d'aquesta Comissió Delegada s'adoptaran per majoria simple dels seus membres presents o representats, i el president tindrà el vot de qualitat en cas d'empat. Dels acords que s'adoptin el

secretari estendrà acta i la subscriurà juntament amb el vistiplau del president.

ARTICLE 30: DEL PRESIDENT DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ I LES SEVES ATRIBUCIONS

Al president li corresponen les següents competències:

a) Representar legalment la Mútua en judici i fora d'ell, i en qualsevol actes i contractes i per a això pot conferir els poders i autoritzacions que calguin, amb coneixement de la resta dels consellers.

b) Convocar i presidir les reunions del Consell d'Administració i de la Comissió Delegada. Presidir les Assemblees Generals, portant a terme la convocatòria de les acordades pel Consell.

c) Signar la documentació social, i podrà delegar aquesta facultat en un membre del Consell d'Administració o en el director general i en els apoderats.

d) Autoritzar els actes indicats a l'article 26 apartat g) per sota del límit establert en aquest article.

e) Adoptar les decisions que estimi convenients quan així ho requereixi la urgència, desenvolupament i activitat de la Mútua, informant-ne en la primera reunió del Consell d'Administració o, si s'escau, de la Comissió Delegada que se celebri.

f) Executar totes les altres funcions i complir els deures que li sigui propis de conformitat amb els presents Estatuts.

g) Executar els acords de les assemblees generals, del Consell d'Administració i de la Comissió Delegada.

h) Proposar a la Comissió Delegada perquè amb la seva aprovació es constitueixin òrgans consultius o assessors, regionals, provincials o locals, amb la composició i competències que en cada cas es determini.

i) Autoritzar les delegacions de funció que estimi convenients per a la gestió i desenvolupament de l'Entitat, en un membre del consell, en el director general o en el personal d'aquesta Entitat.

ARTICLE 31: DEL VICEPRESIDENT DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

El vicepresident substituirà el president en cas d'absència, malaltia, impossibilitat o renúncia amb plenitud d'atribucions. Si la Presidència quedés vacant, l'exercirà interinament el vicepresident, fins que per l'Assemblea General s'elegeixi nou president. A falta del vicepresident, aquest serà substituït pel vocal de més edat del Consell d'Administració.

ARTICLE 32: DEL SECRETARI DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

Li correspon al secretari del Consell d'Administració, que ho serà també de l'Assemblea General, i de la Comissió Delegada:

a) Preparar la convocatòria per a les assemblees generals Ordinària i Extraordinària, així com la redacció i autorització de les actes de sessions que celebrin aquelles, el Consell d'Administració i la Comissió Delegada.

b) Expedir i autoritzar certificacions dels acords, documents i actes relatives als assumptes socials, amb el vistiplau del president de la Mútua.

La seva absència serà suplida pel vocal de menor edat.

ARTICLE 33: DEL COMPTADOR

Correspon al comptador informar el Consell d'Administració i la Comissió Delegada sobre l'estat econòmic de la Mútua.

ARTICLE 34: DEL TRESORER

Correspon al tresorer vetllar per la custòdia dels fons de la Mútua, tenint cura que es doni a aquests la inversió i col·locació que determini el Consell d'Administració o la Comissió Delegada.

ARTICLE 35: DELS VOCALS DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

Correspon als vocals del Consell d'Administració.

a) Assistir a les reunions del Consell i de la Comissió Delegada si en formen part, promovent en forma estatutària aquestes reunions.

Seràn baixa del Consell i de la Comissió Delegada, aquells membres que deixin d'assistir, sense motiu justificat, a dues reunions consecutives o tres d'alternes, dins del mateix exercici econòmic. Així mateix seràn baixa de la Comissió Delegada aquells consellers que no assisteixin sense causa justificada a tres reunions consecutives o cinc d'alternes dins d'un mateix any.

b) Executar les funcions que per delegació els confereixi el Consell d'Administració, la Comissió Delegada, o el president de la Mútua en nom seu.

c) Estudiar els assumptes que se sotmetin a la seva deliberació que resoldran amb veu i vot i proposant totes les innovacions que els suggereixi la seva iniciativa.

ARTICLE 36: DEL DIRECTOR GENERAL DE LA MÚTUA

El director general de la Mútua, el nomenament, fixació de retribució i separació del qual correspon adoptar per majoria al Consell d'Administració, exercirà les següents funcions:

a) Usar la firma social per delegació de la Presidència.

b) Exercir tots els actes propis de la Direcció General o Administració de la Mútua.

c) Comparèixer davant tota classe d'institucions, autoritats i tribunals, atorgant els poders que amb aquesta finalitat estimi convenients para delegar aquesta funció.

d) Concertar i subscriure en nom de la Mútua, els concerts i contractes d'Assegurança i Reassegurança o qualsevol altre acte o contracte necessari.

e) Elaborar els comptes anuals i altres informacions que sotmetrà al Consell d'Administració per a la seva aprovació per l'Assemblea General.

f) Nomenar, separar i fixar condicions contractuals del personal de l'Entitat el nomenament o separació del qual no correspongui al Consell d'Administració.

Així mateix i respecte del personal el nomenament del qual correspongui al Consell d'Administració o a la Comissió Delegada, el director general podrà portar a terme i en cas d'urgència, la separació del servei d'aquell, amb suspensió de les facultats i poders atorgats, informant-ne el Consell d'Administració o la Comissió Delegada.

g) Decidir sobre altes i baixes dels mutualistes, informant-ne el Consell d'Administració o la Comissió Delegada.

h) Complir els acords del Consell d'Administració, de la Comissió Delegada i les decisions del president en els supòsits de l'apartat e) de l'article 30 dels presents Estatuts.

i) Assistir a les reunions de l'Assemblea General, Consell d'Administració i de la Comissió Delegada, amb veu però sense vot.

j) Exercir totes les funcions que li siguin delegades pel Consell d'Administració, per la Comissió Delegada i pel president de la Mútua.

k) Proposar al Consell d'Administració o a la Comissió Delegada, la creació, supressió o trasllat de les sucursals, agències o delegacions de la Mútua.

I en general totes aquelles que li siguin delegades.

El director general podrà delegar les funcions exposades en les persones de l'Entitat que cregui oportú per a això, llevat de les recollides

a l'apartat e) i f) 2º paràgraf, i h), d'aquest article en la forma que s'estipuli.

ARTICLE 37: DEL LLETRAT ASSESSOR DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

El Consell d'Administració podrà designar un lletrat assessor que exerceixi les funcions que s'indiquen en aquest article.

Aquesta designació podrà recaure en l'advocat en exercici que ostenti la Direcció de Serveis Jurídics de la Mútua, llevat que existeixi diferent designació expressa a un altre lletrat pel Consell d'Administració.

Assessorarà el Consell d'Administració i la Comissió Delegada en Dret amb total independència del càrrec que ocupi a l'Entitat, sobre la legalitat dels acords i decisions que s'adoptin per l'òrgan que exerceix l'Administració, i per a això haurà d'assistir a les reunions del Consell d'Administració així com a les de la Comissió Delegada en la seva qualitat de lletrat assessor, amb veu però sense vot.

Vetllarà perquè la documentació social de la Mútua s'ajusti a la normativa d'aplicació, i en ella quedarà constància de la seva intervenció.

Capítol cinquè

RÈGIM ECONÒMIC

ARTICLE 38

Per al compliment dels seus fins la Mútua comptarà amb els següents recursos:

- a) Amb l'import de les primes i recàrrecs que, d'acord amb les seves pòlisses o contractes, han de satisfer els mutualistes.
- b) Amb les provisions tècniques i els fons de reserva que tinguin constituïts.

c) Amb els dividends, rendes i interessos procedents de la inversió dels seus fons.

d) Amb les aportacions al Fons Mutual dels mutualistes que acordi l'Assemblea General.

e) Amb els ingressos derivats de qualsevol altre origen lícit en una entitat de la seva naturalesa.

ARTICLE 39: FONTS MUTUAL

El Fons Mutual, que tindrà caràcter permanent, estarà constituït per:

a) Les quantitats que correspongui aportar a cada mutualista com a garantia del compliment de les obligacions socials, quan s'estableixin per acord de l'Assemblea General en funció de les necessitats de la Mútua. La seva devolució estarà subjecta igualment a allò que decideixi l'Assemblea General, en consonància amb les disposicions legals que regulen la matèria.

Totes aquestes aportacions, podran percebre anualment els interessos que acordi l'Assemblea General, que no podran ser superiors a l'interès legal del diner.

b) Els excedents dels exercicis socials, amb càrrec a reserves patrimonials o voluntàries o comptes de regularització, quan així ho acordi l'Assemblea General.

c) Qualsevol altra dotació lícita que acordi l'Assemblea General.

ARTICLE 40

A més de les provisions tècniques que en cada moment estableixi la legislació vigent, per assegurar el normal compliment de les seves obligacions i el seu desenvolupament la Mútua constituirà les següents reserves:

a) El Fons Mutual: La Mútua acreditarà un Fons Mutual, permanent, constituït per qualsevol dels procediments assenyalats en l'article ante-

rior, la quantia del qual quedarà afectada, d'acord amb les exigències que la Llei d'Ordenació i Supervisió de l'Assegurança Privada, el seu Reglament i les altres lleis disposin, i s'acomodarà en tot moment a aquestes, segons els rams que practiqui.

b) Reserves patrimonials voluntàries, que nodriran igualment, amb la part dels romanents de cada exercici que l'Assemblea General acordi, un cop ateses les obligacions.

La constitució dels fons i reserves assenyalats, té com a principal fi cobrir el marge de solvència i fons de garantia.

c) Les provisions i reserves exigides per la legislació vigent.

ARTICLE 41

Els resultats positius de cada exercici, un cop constituïdes les garanties financeres exigides per la Llei, es destinaran:

a) A restituir les aportacions realitzades al Fons Mutua.

b) El sobrant podrà incrementar els fons i reserves a què es refereix l'article anterior o distribuir-se entre els mutualistes, tot això a proposta del Consell d'Administració i amb l'aprovació de l'Assemblea General.

El repartiment d'excedents entre els mutualistes l'acordarà l'Assemblea General a proposta del Consell d'Administració, per a cada un dels rams que es practiquin i en funció dels resultats obtinguts, i se'n calcularà la distribució sobre la base de les primes meritades en l'exercici,

En qualsevol cas totes aquestes operacions quedaran ultimades en l'exercici següent al que hagi produït els resultats.

ARTICLE 42

El resultat negatiu de l'exercici, en cas que n'hi hagi, serà absorbit per les Reserves Patrimonials voluntàries i, en darrer terme, pel Fons

Mutual. Totes aquestes operacions quedaran ultimades en l'exercici següent al que hagi produït els resultats.

ARTICLE 43

Per a cada exercici econòmic que comença l'u de gener i acaba el trenta-u de desembre, s'han de formular d'acord amb les normes vigents, els comptes anuals que comprenen la Memòria, el Balanç, els Comptes de Pèrdues i Guanys així com l'Informe de Gestió de l'exercici.

Capítol sisè

CESSIÓ DE CARTERA, FUSIÓ, ESCISSIÓ, TRANSFORMACIÓ I AGRUPACIÓ

ARTICLE 44

La Mútua podrà realitzar les cessions de cartera que consideri conuenients, efectuar les fusions, tant d'absorbida com d'absorbent, que estimi adequades, i realitzar l'escissió en dues o més entitats de la seva pròpia naturalesa, així com transformar-se en entitats d'una altra naturalesa jurídica o classe i constituir agrupacions, associacions o unions amb altres entitats d'assegurances. Tot això, d'acord amb la legislació vigent i previ acord de l'Assemblea General.

Capítol setè

DISSOLUCIÓ I LIQUIDACIÓ

ARTICLE 45

Es procedirà a la dissolució de la Mútua en els següents casos:

PRIMER: Quan sigui ordenada per disposicions legals o reglamentàries o com a sanció, dins de les facultats dels organismes públics

que regulen l'actuació i funcionament de les entitats asseguradores.

SEGON: Quan s'acordi en Assemblea General Extraordinària convocada especialment amb aquest fi, amb explicació precisa del seu abast i d'acord amb les normes establertes en aquests Estatuts i la Llei d'Ordenació i Supervisió de l'Assegurança Privada.

TERCER: Per la impossibilitat manifesta de complir el fi social.

QUART: Per la inactivitat dels òrgans socials de manera que resulti impossible el seu funcionament.

CINQUÈ: Per la fusió en una entitat nova, per absorció per una altra entitat o per haver cedit totalment la seva cartera d'assegurances.

SISÈ: Per declaració de fallida.

SETÈ: Per qualsevol altra causa establerta en les disposicions vigents amb rang de llei.

En els casos de dissolució i liquidació s'actuarà de conformitat amb les normes contingudes a la Llei d'Ordenació i Supervisió de l'Assegurança Privada i el seu Reglament vigents, així com amb allò que l'Assemblea General Extraordinària mateixa acordi amb el fi esmentat d'acord amb els presents Estatuts.

ARTICLE 46

En el cas de dissolució de la Mútua, participaran en la distribució del patrimoni resultant, sense perjudici del dret que tenen els partícips en el Fons Mutual, els mutualistes que la integrin en el moment en què s'acordi la dissolució i els que, no pertanyent a ella en aquell moment, ho haguessin estat en els tres darrers exercicis.

L'esmentada distribució es realitzarà en funció de les primes abonades en els tres darrers exercicis per cada mutualista i que correspongui als esmentats exercicis.

ARTICLE 47: JURISDICCIO

Els mutualistes renuncien al fur del seu domicili i queden expressament sotmesos a la jurisdicció dels jutges i tribunals de Barcelona, excepte en les qüestions que se suscitin amb motiu de la interpretació, compliment i execució dels contractes d'assegurança, cas en què, tant els mutualistes com la Mútua se sotmetran a allò establert en ells.

Disposició final

Els presents Estatuts deroguen expressament tots els anteriors, que es deixen sense cap valor i efecte, i entren en vigor els presents com a única norma estatutària d'aquesta Mútua, un cop degudament inscrits en el Registre Mercantil i aprovats pels organismes competents.



Mutua de Propietarios

ASSEGUANCES DES DE 1835

Central

Londres 29 , 08029 Barcelona
Tel. 93 487 07 90 Fax : 93 272 03 35
e-mail:webmaster@mutuadepropietarios.es
<http://www.mutuadepropietarios.es>

Delegacions

Paseo de la Habana, 1, 1º. 28036 Madrid
Tel. 91 782 07 90 Fax: 91 782 07 91

Guillem de Castro 5, 1, 1ª. 46007 València
Tel. 96 353 39 44 Fax: 96 394 26 72

Avda. César Augusto, 4. 50004 Saragossa
Tel. 97 646 84 24 Fax: 97 646 84 25

Rambla Llibertat, 6, Entresol. 17004 Girona
Tel. 97 248 60 88 Fax: 97 222 84 34

Rambla Nova, 114, 3ª2ª. 43001 Tarragona
Tel. 97 725 09 80 Fax: 97 725 07 01

Ronda de Ponent, 59 , Baixos. 08206 Sabadell
Tel. 93 745 71 30 Fax: 93 745 07 08