

## ESTATUTS SOCIALS

(Els presents Estatuts van ser inscrits al Registre Mercantil amb efectes 5 de març de 2021)

### TÍTOL PRIMER -PRINCIPIS GENERALS

#### Article 1r.-

##### Denominació i naturalesa

1.1 Mutual Mèdica, Mutualitat de Previsió Social a Prima Fixa (en endavant, Mutual Mèdica) és una mutualitat de previsió social que exerceix una modalitat asseguradora de caràcter voluntari complementària al sistema de Seguretat Social obligatòria, mitjançant aportacions dels mutualistes, persones físiques o jurídiques, o altres entitats o persones protectores.

1.2 A més, exerceix una modalitat asseguradora alternativa a l'alta en el Règim Especial de la Seguretat Social dels Treballadors per Compte Propi o Autònoms, ja que està reconeguda com a alternativa a la Seguretat Social d'acord amb la Disposició adicional divuitena de la Llei general de la Seguretat Social, text refós aprovat per Reial decret legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre.

1.3 Es va constituir el 18 de novembre de 1920 i està inscrita en el llibre de mutualitats de previsió social del Registre administratiu d'entitats asseguradores i reasseguradores que manté la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions del Ministeri d'Economia i Competitivitat, de l'Administració General de l'Estat, amb la clau P-3157. Fins a la data d'aprovació d'aquests Estatuts, ha estat inscrita amb la denominació social Mutual Mèdica de Catalunya i Balears, Mutualitat de Previsió Social a Prima Fixa, en atenció a la seva vinculació històrica amb aquests territoris.

#### Article 2n.

##### Règim jurídic

2.1 Mutual Mèdica es regeix per les normes imperatives i prohibitives que conté la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores (en endavant, LOSSEAR), així com pel Reglament de Mutualitats de Previsió Social, aprovat per Reial decret 1430/2002, de 27 de desembre (en endavant, RMPS) i, subsidiàriament, pel Reial decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les

entitats asseguradores i reasseguradores (a partir d'ara, ROSSEAR), per les disposicions de rang legal o reglamentari que les puguin substituir en el futur i, a més, per qualsevol altra norma de la mateixa naturalesa que li sigui d'aplicació.

2.2 Amb plena submissió a les normes indicades i en tot el que les disposicions esmentades a l'apartat anterior confien a l'autonomia de la voluntat, es regeix pels presents Estatuts socials com a expressió de la voluntat mutualista, així com per les normes que, en aplicació, interpretació i desenvolupament d'aquests, estableixi l'Assemblea de mutualistes o, si escau, el Consell d'Administració.

2.3 Supletòriament, per a tot el que no s'hagi previst als Estatuts socials, Mutual Mèdica es regeix per les disposicions esmentades a l'apartat 2.1 anterior que no tinguin caràcter imperatiu o prohibitiu, així com per la resta de l'ordenament jurídic espanyol i de la Unió Europea.

#### Article 3r.-

##### Objecte social

Constitueix l'objecte social de Mutual Mèdica l'exercici de les activitats següents:

##### 3.1 Operacions d'assegurança

##### a) Activitat asseguradora per rams d'assegurança

Com a mutualitat de previsió social autoritzada per operar per rams d'assegurança d'acord amb l'article 45 LOSSEAR, el seu objecte social és la pràctica de les operacions d'assegurança i d'altres definides a l'article 3 LOSSEAR, en els termes que s'expressen en aquest precepte, d'acord amb el següent:

- Ram de vida

La realització d'operacions d'assegurança en el ram de vida, incloent-hi la cobertura de riscos complementaris d'aquest, amb l'amplitud prevista a l'Annex B) LOSSEAR.

-Rams d'accidents i malaltia

Amb autonomia respecte del ram de vida, dins dels rams d'assegurança que no són assegurança de vida regulats a Annex A) LOSSEAR, la realització d'operacions d'assegurança en els rams d'accidents (Ram

1) i malaltia (Ram 2), exclosa en aquest últim l'assistència sanitària.

Tot l'anterior en els termes de l'article 45, en relació amb l'article 31.2, ambdós de la LOSSEAR, i d'acord amb l'article 19.1 RMPS, en virtut de l'autorització administrativa d'ampliació de prestacions en els rams de vida, accidents i malaltia (exclosa l'assistència sanitària), atorgada per l'Ordre ECO/485/2002 d'1 de febrer, del Ministeri d'Economia, publicada al Butlletí Oficial de l'Estat del 6 de març de 2002.

b) Activitat asseguradora per prestacions

Les operacions de previsió següents que corresponen a les mutualitats de previsió social:

- Les operacions d'assegurança d'accidents i invalidesa per al treball, malaltia, defensa jurídica, assistència, i defunció com a prestació del servei d'enterrament o reemborsament de despeses pel mateix concepte.

- Atorgar ajudes familiars per subvenir a les necessitats motivades per fets o actes jurídics que impedeixin temporalment l'exercici de la professió.

- La previsió de riscos sobre les coses.

Tot això amb l'àmbit de cobertura i les prestacions que es defineixen a l'article 44 LOSSEAR i, en desenvolupament d'aquest precepte, per l'article 19.2 RMPS, en relació amb els articles 15.1 b) i c) i article 16 del mateix Reglament.

3.2 Alternativa al Règim Especial de la Seguretat Social dels Treballadors per Compte Propi o Autònoms (RETA)

D'acord amb les Disposicions additionals divuitena i dinovena de la Llei general de la Seguretat Social, text refós aprovat pel Reial decret legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre, i la Resolució de 24 de juliol de 2007 (Butlletí Oficial de l'Estat de 13 d'agost de 2007), de la Direcció General d'Ordenació de la Seguretat Social, en els termes i les condicions que estableixen aquests preceptes, Mutual Mèdica és alternativa al RETA per a aquelles metges col·legiats que exerceixen professionalment per compte propi i que amb aquesta finalitat hagin optat per incorporar-se a Mutual Mèdica com a alternativa a la seva

obligació d'afiliació i alta al RETA, així com per a tots els metges col·legiats que exerceixin activitats privades en qualsevol forma que impliqui l'obligació d'afiliació i alta al RETA.

### 3.3 Prestacions socials

En l'àmbit de la protecció social no asseguradora podrà atorgar prestacions socials vinculades a les operacions d'assegurança esmentades en els termes dels requisits que s'estableixen a l'apartat 4 de l'article 44 LOSSEAR. Tot això en virtut de l'autorització específica que ha estat concedida per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, i sempre d'acord amb els termes del corresponent Reglament de prestacions socials aprovat per l'Assemblea.

Aquest atorgament de prestacions es podrà realitzar de manera directa o indirecta, a través de la Fundació Mutual Mèdica, constituïda per escriptura atorgada el 15 de gener de 2015 o bé mitjançant la creació o participació en qualsevol altre ens associatiu o fundacional destinat a aquesta finalitat.

### 3.4 Activitat gestora de fons de pensions

Quan així ho acordi l'Assemblea de mutualistes, i sempre condicionat a la preceptiva autorització administrativa, Mutual Mèdica podrà realitzar les activitats que corresponen a les entitats gestores de fons de pensions.

## Article 4t.

### Durada

Mutual Mèdica està constituïda per temps il·limitat com una mutualitat de previsió social de durada indefinida.

## Article 5è.

### Domicili social

5.1. El domicili social de Mutual Mèdica és al Passeig Mallorca, número 42, de la ciutat de Palma de Mallorca, centre d'administració i direcció efectiva de l'entitat i on radica el seu establiment o explotació principal.

5.2. El Consell d'Administració també pot acordar la creació, supressió o trasllat de sucursals tant dins del territori espanyol com, d'acord amb els requisits legalment i reglamentàriament exigibles, en l'àmbit territorial de qualsevol dels Estats membres de la Unió Europea.

## Article 6è.

### Àmbit territorial

6.1 L'àmbit d'actuació de Mutual Mèdica abasta tot el territori espanyol.

6.2 A més, Mutual Mèdica podrà exercir activitats en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de serveis a la Unió Europea, en els termes de l'article 21 LOSSEAR i d'acord amb el que disposa la Secció 4a del Capítol I, del Títol II LOSSEAR.

6.3 Igualment, Mutual Mèdica podrà realitzar l'activitat asseguradora en països tercers d'acord amb el que disposa la Secció 5a del mateix Capítol I del Títol II LOSSEAR.

## TÍTOL SEGON.-DELS MUTUALISTES I PROTECTORS

### Capítol I.- Adquisició i pèrdua de la condició de mutualista i de protector

#### Secció 1a.- Dels mutualistes

## Article 7è.

### Requisits objectius d'admissió de mutualistes

7.1 Podran ser mutualistes les persones que reuneixin els requisits objectius següents:

#### a) Persones físiques

- Ser metge col·legiat en alguns dels Col·legis Oficials de Metges d'Espanya, o bé ser metge autoritzat per exercir la professió en l'àmbit territorial d'actuació de Mutual Mèdica.
- Ser cònjuge, parella de fet inscrita al corresponent registre públic o familiar fins al segon grau de consanguinitat, afinat o adopció de l'anterior
- Ser persona vinculada a Mutual Mèdica per relació individual de treball (inclosa la relació laboral de caràcter especial del personal d'alta direcció), així com els cònjuges d'aquestes persones vinculades.
- Ser estudiant de Medicina precol·legiat en alguns dels Col·legis Oficials de Metges d'Espanya

#### b) Persones jurídiques

També podran ser mutualistes les persones jurídiques amb la forma de societat professional, inscrites al Registre del corresponent Col·legi Oficial de Metges o bé persones jurídiques l'objecte social de les quals estigui relacionat, pels seus

mitjans o la seva finalitat, amb la professió mèdica.

7.2 El Consell d'Administració podrà, de forma raonada, permetre la incorporació de col·lectius de professionals sanitaris o qualsevol altre vinculat amb els metges, i s'haurà de comunicar a l'Assemblea de mutualistes immediatament següent.

7.3 La incorporació dels mutualistes a Mutual Mèdica ha de ser sempre i en tot cas voluntària, i requerirà una declaració individual del sol·licitant.

No obstant això, quan es tracti dels metges podrà ser o bé una declaració individual o bé una declaració de caràcter general derivada d'acords adoptats pels òrgans representatius d'un Col·legi Professional de Metges, llevat que hi hagi oposició expressa del mutualista; tot això d'acord amb el que disposen l'article 43.2 e) LOSSEAR i l'article 6.3 RMPS.

## Article 8è.-

### Condició de mutualista

8.1 La condició de mutualista serà inseparable de la de prenedor de l'assegurança o d'assegurat, sempre que aquest darrer sigui el pagador final de la prima.

8.2 A l'empara de l'article 31.2 RMPS i d'acord amb el que estipulen l'anterior article 7.1.b) i l'apartat anterior 8.1, s'estableix que quan la persona jurídica sigui prenedor de l'assegurança adquirirà la condició de mutualista.

En aquest cas, la condició d'assegurat recaurà en els professionals mèdics i altres professionals vinculats a la persona jurídica, pel fet de tenir la condició de col·legiat, soci o personal amb dependència laboral d'aquesta, tot això en els termes concrets que s'estableixin pel que fa a l'admissió de la persona jurídica com a mutualista. Per tal de permetre l'exercici dels drets polítics inherents a la condició de mutualista, quan es tracti de persones jurídiques que siguin prenedores de l'assegurança es designarà una persona física que, necessàriament, haurà de tenir la condició d'administrador o membre de l'òrgan d'administració de la societat per tal que la representi i que, preferiblement, sigui metge.

8.3 No obstant el que s'estableix a l'apartat anterior, també adquiriran la condició de mutualistes els treballadors vinculats a persones jurídiques mutualistes quan Mutual Mèdica actuï com a instrument de previsió social empresarial d'aquestes

persones jurídiques, tot articulant compromisos per pensions d'aquestes amb aquells, d'acord amb la normativa vigent sobre compromisos per pensions de les empreses amb els seus treballadors.

#### Article 9è.-

##### Incorporació de mutualistes

9.1 Qui desitgi adquirir la condició de mutualista haurà de sol·licitar la seva admissió, amb indicació expressa del règim de prestacions al qual es vulgui acollir, declarar que compleix els requisits i sotmetre's a les condicions que s'estableixin a la o les corresponents pòlisses d'assegurança i als corresponents reglaments a què es vulgui acollir. Quan així ho exigeixi l'assegurança objecte de contracte, aquestes condicions podran incloure l'emplenament d'un qüestionari de salut.

9.2 La decisió sobre l'admissió tindrà en compte el compliment dels requisits objectius que han de reunir els mutualistes per ser admesos de conformitat amb l'article 7. La decisió es notificarà al sol·licitant en el termini màxim de dos mesos des de la presentació de la sol·licitud.

9.3 La incorporació de mutualistes es podrà fer directament per la mateixa Mutual Mèdica o bé a través de l'activitat de mediació d'assegurances.

#### Article 10è.-

##### Pèrdua de la condició de mutualista

10.1 Els mutualistes perdran la condició de tals per les causes següents:

- a) Per pròpia voluntat del mutualista, expressada mitjançant renúncia voluntària comunicada per escrit a Mutual Mèdica.
- b) Per falta a la veritat en la declaració de l'estat de salut en els termes dels articles 10, 89 i 90 de la Llei de contracte d'assegurança.
- c) Per impagament de les primes en els casos en què, a l'empara de l'article 15 de la Llei de contracte d'assegurança i del paràgraf segon de l'article 6.4 RMPS, Mutual Mèdica exerceixi el dret de resolució del contracte d'assegurança, o bé el contracte quedi extingit de ple dret i això impliqui també l'extinció de la totalitat del règim de prestacions o del conjunt d'assegurances a què el mutualista s'hagués acollit fins aleshores. També per falta de pagament de les derrames passives que hagin estat acordades, una vegada

transcorreguts seixanta dies naturals des que el mutualista hagi estat requerit fefaentment per al pagament.

d) Per defunció del mutualista o per passar a tenir exclusivament la condició de beneficiari de prestacions d'una assegurança, ja sigui per supervivència (jubilació) o per altres causes, sempre que la concessió de la prestació estigui vinculada al fet que el mutualista deixi de pagar primes i/o quotes, sigui quina en sigui la causa, per a qualsevol altra prestació. Als efectes d'aquest article, la gratuïtat de les primes i/o quotes previstes en determinats reglaments no es podrà equiparar a deixar de pagar primes i/o quotes.

e) Per deixar de tenir la condició de precol·legiat, llevat que el motiu sigui haver adquirit la de metge.

f) Com a sanció acordada a causa d'un procés disciplinari per part del Consell d'Administració. El procés disciplinari es podrà obrir per decisió del Consell d'Administració quan el mutualista hagi de ser objecte d'exclusió per tenir o haver tingut una conducta incorrecta envers Mutual Mèdica, desprestigiar-la amb el seu comportament o les seves manifestacions, verbals o escrites, o pertorbar la bona administració o el bon govern i funcionament de la Mutualitat.

10.2 La pèrdua de la condició de mutualista serà automàtica en els casos previstos a les lletres a), d) i e) de l'apartat 1 anterior. Per a la resta de casos, caldrà la determinació expressa del Consell d'Administració per ser declarada com a tal.

A més, caldrà tenir en compte el següent:

- a) La renúncia voluntària només serà efectiva des del dia primer del mes següent al de la data en què s'hagi rebut a Mutual Mèdica.
- b) No obstant la baixa per falta de pagament de les derrames passives en els termes previstos a la lletra c) de l'apartat 1 d'aquest article, el contracte d'assegurança continuarà vigent fins al pròxim venciment del període d'assegurança en curs, moment en què quedarà extingit però amb subsistència de la responsabilitat del mutualista pels deutes que tingui pendents. El que es preveu en aquesta lletra sobre la baixa per manca de pagament de les derrames passives també haurà de figurar a les pòlisses d'assegurança i als reglaments de prestacions.

c) Quan es produeixi la baixa d'un mutualista per algun motiu diferent del que preveu l'article 10.1 d), la pèrdua de la condició de mutualista no impedirà el manteniment dels drets econòmics que corresponguin al mutualista que hagi causat baixa, en els termes establerts a la pòlissa d'assegurança o al corresponent reglament.

d) La baixa com a sanció exigirà, a més, l'audiència prèvia del mutualista per tal que pugui formular al·legacions en defensa del seu dret, en un termini no inferior a deu dies naturals ni superior a quinze. El procés disciplinari de baixa de mutualistes s'inspirarà sempre en els principis d'audiència, proporcionalitat i d'igualtat entre els mutualistes.

10.3 Amb les excepcions previstes a l'apartat 2 anterior i a l'article 12.3.b) i c) d'aquests Estatuts socials, la baixa d'un mutualista determina la pèrdua de tota classe de drets que li puguin correspondre com a mutualista a Mutual Mèdica. Amb la matisació precedent, els drets econòmics del mutualista que causi baixa passaran a formar part del patrimoni mutual.

#### Secció 2a.- Dels protectors i dels socis històrics

#### Article 11è.

##### Adquisició de la condició de protector

11.1 Mutual Mèdica podrà conferir el títol de persona protectora també a aquelles persones físiques o jurídiques que, sense obtenir cap benefici econòmic de la Mutualitat, contribueixin al seu foment, manteniment, desenvolupament, assessorament o finançament mitjançant donacions, subvencions o, en general, aportacions, siguin o no al fons mutual, periòdiques o eventuales, o serveis o ajuts de qualsevol índole prestats a Mutual Mèdica o als seus mutualistes.

Les persones protectores, pel fet de ser-ho, no adquiriran la condició de mutualistes. La incorporació de noves persones protectores requerirà un acord del Consell d'Administració que haurà d'apreciar, lliurement, suficiència de mèrits per a la qualificació de persona protectora. La formalització de l'adquisició de la condició de persona protectora requerirà la signatura d'un acord amb Mutual Mèdica que recollirà necessàriament les obligacions assumides en relació amb la mutualitat, el caràcter de les aportacions, així com la seva articulació en el

funcionament econòmic i comptable de l'entitat.

#### Article 11è bis.

##### Socis històrics

11.1 En atenció a la continuada i històrica col·laboració dels col·legis de metges de l'àmbit catalano-balear a la constitució, promoció i desenvolupament de Mutual Mèdica i al seu decisiu paper en el reconeixement del caràcter alternatiu al Règim Especial de Treballadors Autònoms de la Seguretat Social de Mutual Mèdica per a tots els metges d'Espanya, els col·legis de metges de Balears, Barcelona, Girona, Lleida i Tarragona tenen la condició de socis històrics de la Mutualitat.

11.2 El Col·legi Oficial de Metges de Cantàbria té també la consideració de soci històric en atenció a la seva vinculació històrica amb Caja Familiar de los Médicos de Cantabria. Caja Familiar de los Médicos de Cantabria va ser la mutualitat de previsió social alternativa al Règim Especial de Treballadors Autònoms de la Seguretat Social per als metges de Cantàbria fins que es va extingir com a resultat de l'operació per la qual, amb efectes econòmics l'1 d'octubre de 2008, es va realitzar una operació de cessió general de la cartera de prestacions així com dels elements patrimonials integrants del seu actiu i passiu a favor de Mutual Mèdica.

#### Capítol II.- Drets i obligacions dels mutualistes

##### Article 12è.-

##### Drets dels mutualistes

12.1 Tots els mutualistes tenen igualtat d'obligacions i drets. No hi pot haver privilegis en favor de cap d'ells, sense perjudici que les aportacions i prestacions guardin la relació establerta, a les pòlisses d'assegurança o als corresponents reglaments de prestacions, amb les circumstàncies que concorrin en cadascun d'ells.

12.2 Els drets polítics dels mutualistes respondran al principi d'igualtat:

a) Cada mutualista tindrà dret a un vot en l'adopció d'acords per l'Assemblea General, així com el dret d'assistir-hi, formular-hi propostes i prendre part en les deliberacions i votacions, sempre que estigui al corrent de les seves obligacions socials.

b) Tots els mutualistes tindran la condició d'elector i seran elegibles per als càrrecs

socials, tot i que hauran de reunir els requisits que estableixen l'article 38 LOSSEAR, article 18 ROSSEAR, aquests Estatuts socials, el Reglament del Consell d'Administració i el Reglament Electoral per ocupar càrrecs en els òrgans de govern i representació de Mutual Mèdica.

12.3 Els drets econòmics dels mutualistes són els següents:

a) Percebre les prestacions de l'assegurança contractada a què tinguin dret per la seva condició d'assegurats d'acord amb les corresponents pòlisses o reglaments quan accedeixin a la condició de beneficiaris de l'assegurança.

b) Els mutualistes que hagin fet aportacions per contribuir al fons mutual podran percebre interessos d'aquestes aportacions; la quantia d'aquests interessos serà la que correspongui a l'interès legal del diner vigent en cada moment.

Així mateix, podran obtenir el reintegrament de les quantitats aportades per constituir el fons mutual quan així ho acordi l'Assemblea General per tal que siguin substituïdes amb excedents dels exercicis o quan causin baixa a Mutual Mèdica, una vegada aprovats els comptes de l'exercici en què es produeixi la baixa i deduïdes les quantitats que el mutualista que causi baixa degui a Mutual Mèdica, sempre que hagi fet aportacions al fons mutual, tret que tals aportacions hagin estat consumides en compliment de la funció específica del fons mutual. No serà procedent cap altra liquidació a càrrec del patrimoni social a favor del mutualista que causi baixa.

c) El cobrament de les derrames actives sempre que hagin estat acordades per l'Assemblea General en aprovar els resultats de cada exercici.

A l'efecte del cobrament, per part dels mutualistes que causin baixa a Mutual Mèdica de les derrames actives a què es refereix aquest precepte, o del pagament de les derrames passives que imposa l'article 13.3.c), s'hi consideraran adscrits per exercicis complets, fins a la fi de l'exercici, sigui quina sigui la data en què causin baixa.

d) Participar en la distribució del patrimoni de Mutual Mèdica en cas de dissolució de l'entitat. Aquest dret només correspondrà als mutualistes que la integren en el moment que s'acordi la dissolució i a aquells altres que, no pertanyent-hi en aquell moment, hi hagin pertangut en els cinc últims exercicis.

12.4 Integren el dret d'informació dels mutualistes els següents:

a) Sol·licitar per escrit, amb anterioritat a la reunió de l'Assemblea General, o verbalment durant aquesta, els informes o aclariments que estimin necessaris sobre els assumptes inclosos en l'ordre del dia. El Consell d'Administració està obligat a proporcionar la informació, tret dels casos en què, segons el parer del president, la publicitat de les dades sol·licitades perjudiqui els interessos socials; això no obstant, aquesta excepció no serà procedent quan la sol·licitud tingui el suport de, com a mínim, la quarta part dels mutualistes.

b) Quan l'ordre del dia prevegi sotmetre a l'Assemblea General la modificació dels Estatuts, la fusió, transformació o escissió de Mutual Mèdica, l'aprovació dels comptes de l'exercici econòmic anterior o, en general, qualsevol altra proposta econòmica, els documents corresponents hauran d'estar a disposició dels mutualistes a la pàgina web de l'entitat així com en el domicili social de Mutual Mèdica, a l'objecte de que puguin ser examinats pels mutualistes des de la convocatòria fins a la celebració de l'Assemblea General. Els mutualistes podran sol·licitar per escrit a Consell d'Administració durant l'esmentat termini les explicacions o aclariments que considerin convenients perquè siguin contestades en l'acte de l'Assemblea General.

12.5 Els mutualistes tindran dret a impugnar els acords de l'Assemblea General i del Consell d'Administració en els termes i en les condicions que, en cada moment, estableixi la legislació aplicable.

##### Article 13è.

##### Obligacions dels mutualistes

13.1 Les obligacions dels mutualistes responen al principi d'igualtat en els mateixos termes que els drets d'aquests mutualistes expressats a l'apartat 1 de l'article anterior.

13.2 Són obligacions socials dels mutualistes les següents:

a) Complir els preceptes continguts en aquests Estatuts socials.

b) Complir els acords vàlidament adoptats per l'Assemblea General i el Consell d'Administració, sense perjudici del dret a impugnar-los.

13.3 Són obligacions econòmiques dels mutualistes les següents:

a) Satisfer les primes en la forma i quantia establertes a les corresponents pòlisses d'assegurança o reglaments de prestacions.

b) Satisfer, també, la quota mutual per l'import i amb les condicions que hagi aprovat el Consell d'Administració dins de l'import màxim per mutualista que hagi establert l'Assemblea; la quota mutual tindrà per objecte finançar prestacions atorgades per Mutual Mèdica diferents de les regulades a les seves pòlisses i reglaments.

c) Fer efectiu, si escau, l'import de les derrames passives en l'exercici següent al que es produeixin, una vegada que hagin estat individualitzades per l'Assemblea General.

Quan un mutualista causi baixa a Mutual Mèdica tindrà l'obligació de pagar les derrames acordades i no satisfetes.

13.4 Els mutualistes no respondran personalment dels deutes socials.

13.5 Són obligacions dels mutualistes pel que fa a les prestacions generades o en curs d'adquisició:

a) Formular les declaracions necessàries i aportar la documentació pertinent per tal de facilitar la percepció de les prestacions a què considerin que poden accedir.

b) Comunicar a Mutual Mèdica les variacions o modificacions en les dades recollides a la sol·licitud d'ingrés, particularment les referents als canvis de domicili i de la domiciliació dels rebuts de prima. Aquesta comunicació s'haurà de fer en el termini dels quinze dies següents a la data en què hagi tingut lloc la variació.

c) Retornar l'import de les prestacions percebudes indegudament.

#### Article 14è.-

#### Suspensió de drets: efectes de la morositat

14.1 L'impagament de les primes per part del mutualista implicarà la suspensió de la cobertura de la corresponent assegurança en els termes establerts a l'article 15 de la Llei de contracte d'assegurança. En el supòsit que aquest impagament pugui determinar la baixa definitiva de mutualista en els termes de l'article 10 d'aquests Estatuts, la suspensió de la cobertura determinarà també la suspensió de tots els seus drets com a mutualista.

14.2 Tindrà lloc la mateixa suspensió de drets en cas de manca de pagament de derrames passives que hagin estat acordades, sense perjudici que en aquest cas es puguin mantenir els drets econòmics a què es refereix el punt 2.c) de l'esmentat article 10 d'aquests Estatuts.

14.3 La manca de pagament de la quota mutual regulada a l'article 13.3. b) en el termini d'un mes des del venciment determinarà també la total suspensió dels drets del mutualista que es financin a través d'aquesta quota.

14.4 En els casos previstos en els apartats anteriors, la suspensió de drets esdevindrà pèrdua definitiva d'aquests, amb baixa com a mutualista, en els casos i amb els efectes regulats a l'article 10è dels presents Estatuts socials.

#### Article 15è.

#### Rehabilitació de la plenitud de drets dels mutualistes morosos

15.1 No obstant el que es disposa a l'article anterior, el mutualista podrà demanar la rehabilitació dels seus drets si, en l'acte de sol·licitar-la, diposita l'import dels endarreriments més un recàrrec equivalent a l'interès legal dels diners incrementat de dos punts. El Consell d'Administració haurà de concedir aquesta rehabilitació si, trobant-se el mutualista en període de suspensió de drets, compleix el que es disposa en aquest apartat, i l'haurà d'acordar en el termini de quinze dies des que el mutualista hagi fet el dipòsit.

Una vegada reconeguda pel Consell d'Administració, la rehabilitació de drets produirà efectes a partir de la data del dipòsit.

15.2 En el cas que l'impagament obeeixi a errors administratius de Mutual Mèdica, el mutualista serà rehabilitat mitjançant l'abonament, si escau, de les cotitzacions pendents, sense cap mena de recàrrec.

15.3 En cas que la pèrdua de la condició de mutualista es degui a l'impagament de derrames passives i encara estiguessin pendents d'abonar, la rehabilitació exigirà, en tot cas, el pagament previ d'aquestes.

### TÍTOL III.- RÈGIM DELS ÒRGANS SOCIALS DE MUTUAL MÈDICA

#### Capítol I.- Disposicions comunes

#### Article 16è.

#### Òrgans socials de Mutual Mèdica. Sistema de govern

16.1 Els òrgans socials de govern de Mutual Mèdica són l'Assemblea General i el Consell d'Administració. El Consell d'Administració es regirà per un Reglament que podrà preveure l'existència de comissions delegades del Consell, la composició, el funcionament i les funcions del qual quedaran regulades en el Reglament del Consell esmentat.

16.2 També és òrgan social de Mutual Mèdica la Comissió d'Auditoria i Control.

16.3 Mutual Mèdica disposa d'un sistema eficaç de govern, proporcional a la seva naturalesa, el volum i la complexitat de les seves operacions, que garanteix la gestió sana i prudent de la seva activitat asseguradora en els termes de l'article 65, següents i concordants de la LOSSEAR i les seves normes de desenvolupament reglamentari.

16.4 Mutual Mèdica compta amb un Marc de Sistema de Govern que defineix una organització transparent i apropiada, amb una clara distribució i una adequada separació de funcions. Amb aquesta finalitat són fonamentals la funció de Gestió de Riscos, la Funció Actuarial, la Funció de Verificació de Compliment i la Funció d'Auditoria Interna.

#### Capítol II.- De l'Assemblea General

#### Secció 1a.- Normes bàsiques

#### Article 17è.-

#### Composició i facultats de l'Assemblea General

17.1 L'Assemblea General, constituïda de conformitat amb els articles 18 a 21 dels presents Estatuts socials, és la reunió dels mutualistes per deliberar i prendre acords com a òrgan suprem d'expressió de la voluntat social en les matèries que li atribueixen la legislació reguladora de les mutualitats de previsió social i aquests Estatuts socials.

17.2 Tots els mutualistes tindran dret a participar en l'Assemblea General de la forma establerta en els presents Estatuts.

17.3 És competència de l'Assemblea General el debat i l'adopció d'acords en tots els afers propis de Mutual Mèdica. En concret, són facultats indelegables de l'Assemblea General, per a les quals és preceptiu el seu acord, les que li atribueix amb aquest caràcter l'article 36.2 RMPS.

## Secció 2a.- Del funcionament de l'Assemblea General

### Article 18è.

#### Convocatòria i lloc de celebració

##### 18.1 Forma de convocatòria

L'Assemblea General es convocarà mitjançant anunci publicat a la pàgina web de Mutual Mèdica.

##### 18.2 Termini previ de la convocatòria i segona convocatòria

Entre la convocatòria i la data prevista per a la celebració de la reunió haurà de transcórrer un termini d'almenys un mes, i a l'anunci de convocatòria s'hi podrà fer constar, també, la data en què es reunirà l'Assemblea General en segona convocatòria. Entre la primera i la segona reunió hi haurà d'haver, almenys, una hora de diferència.

##### 18.3 Règim de convocatòria en casos especials

Quan a l'ordre del dia de la convocatòria de l'Assemblea General figuri l'adopció d'acords que suposin la modificació dels drets dels mutualistes com a assegurats, hauran de ser convocats individualment aquells mutualistes als quals afecti l'acord; la convocatòria s'haurà d'acompanyar del text dels reglaments de prestacions o dels acords que hagin de ser sotmesos a aprovació, així com d'un informe justificatiu emès pel Consell d'Administració.

En cas que els acords que s'hagin d'adoptar afectin les expectatives de drets d'un determinat grup de mutualistes, incloent-hi aquells que hagin passat a tenir la condició de beneficiaris, l'acord haurà de ser adoptat per la majoria dels afectats.

##### 18.4 Lloc de celebració

L'Assemblea General se celebrarà a la ciutat de Palma de Mallorca, seu del domicili social de Mutual Mèdica.

Això no obstant, per raons justificades, el Consell d'Administració podrà fixar excepcionalment una altra localitat de celebració de l'Assemblea General, fent constar també aquesta justificació a la convocatòria.

##### 18.5 Assistència telemàtica a l'Assemblea

Si es produís algun fet o circumstància extraordinari que fes desaconsellable o impedís la celebració i normal desenvolupament de l'Assemblea General en règim presencial, el Consell

d'Administració pot permetre l'assistència remota a aquesta Assemblea General per sistemes telemàtics, així com la intervenció i emissió del vot a distància, per escrit o per qualsevol mitjà electrònic, fent constar aquesta justificació en la corresponent convocatòria. Es farà constar igualment en la convocatòria els terminis, formes i maneres d'exercici dels drets dels mutualistes que permetin l'ordenat desenvolupament d'aquesta Assemblea

### Article 19è.

#### Assistència, representació i vot

##### 19.1 Dret d'assistència

Tots els mutualistes tenen dret a assistir a l'Assemblea General, sense que sigui admissible exigir per a l'assistència a la mateixa cap de les condicions que s'imposen en l'article 179 de la Llei de societats de capital, text refós aprovat per Reial decret legislatiu 1 / 2010, de 2 de juliol (des d'ara, LSC). Per assistir presencialment a l'Assemblea General no seran necessàries acreditacions prèvies de la condició de mutualista, bastant la simple identificació d'aquest en el moment de començar l'Assemblea General pel document nacional d'identitat o un altre document acreditatiu fefaent de la seva personalitat.

Quan, en exercici de l'habilitació que preveu l'article 18.5, en la convocatòria de l'Assemblea General s'estableixi que els mutualistes podran assistir-hi per mitjans telemàtics, a la pàgina web de l'entitat constarà tota la informació necessària per facilitar l'assistència no presencial així com la manera en què podrà exercir-se el dret d'informació que regula l'article 12.4. El mitjà utilitzat ha de garantir adequadament el reconeixement i identificació del mutualista que exerceix el seu dret i, si escau, la seguretat de les comunicacions electròniques, permetent la comunicació bidireccional perquè els assistents puguin tenir informació en temps real i puguin intervenir en l'Assemblea.

##### 19.2 Representació voluntària

Els mutualistes podran fer-se representar en l'Assemblea General per mitjà d'un altre mutualista, mitjançant delegació conferida per escrit i amb caràcter especial per a cada Assemblea General. El nombre de representacions que pot tenir un mateix mutualista a l'Assemblea General no podrà excedir de cinquanta. Així mateix, tampoc podrà excedir el nombre de representacions de el 5% de l'nombre total

de mutualistes d'acord amb el que estableix l'article 38.2 g) de l'Reglament de Mutualitats de Previsió Social.

##### 19.3 Dret de vot

Cada mutualista tindrà dret a un vot, que s'expressarà a l'Assemblea General.

### Article 20è.

#### Constitució de l'Assemblea General i adopció d'acords

##### 20.1 Constitució

Perquè l'Assemblea General pugui adoptar acords caldrà, en primera convocatòria, l'assistència de, com a mínim, un percentatge que representi la quarta part dels mutualistes.

En segona convocatòria l'Assemblea General quedarà constituïda sigui quin sigui el nombre de mutualistes assistents.

Per tal de realitzar aquest còmput, es consideraran els mutualistes que hi hagin acudit personalment o representats.

##### 20.2 Adopció d'acords

Com a regla general, l'Assemblea General adoptarà els acords per majoria simple dels vots dels mutualistes assistents, presents o representats.

Caldrà la majoria dels dos terços dels vots presents i representats per adoptar acords de modificació dels presents Estatuts socials, de fusió, escissió, transformació, cessió global d'actiu i passiu, o dissolució de Mutual Mèdica, així com per exigir noves aportacions obligatòries al fons mutual.

### Article 21è.

#### Remissió a la normativa d'aplicació supletòria

Pel que fa a tota la resta, sobretot als tipus d'Assemblees, règim de convocatòria, Assemblea universal, drets d'assistència, representació i vot, constitució de l'Assemblea General, celebració, dret d'informació i acta de la junta, amb documentació d'acords, adopció i impugnació d'acords, s'ajustarà al que es preveu a les normes següents:

21.1 Articles 15 a 17, tots dos inclosos, del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat per Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre (en endavant, ROSSP).

21.2 I, amb subsidiarietat de segon grau, en tot el que no contradigui el que es regula expressament en aquests Estatuts socials,

articles 159 a 208, tots dos inclosos, amb excepció dels articles 177.2 i 179, en els preceptes que la LSC dedica a les societats anònimes, així com els correlatius preceptes del Reglament del registre mercantil, amb el benentès que a l'Assemblea General s'han fet les referències que en aquestes normes es fan a la Junta General.

### Capítol III.- Del Consell d'Administració

#### Secció 1a.- Regles bàsiques

##### Article 22è.

#### El Consell d'Administració: facultats i qualificació

22.1 El Consell d'Administració és l'òrgan de representació, govern i gestió de Mutual Mèdica.

22.2 Corresponen al Consell d'Administració totes aquelles facultats de representació, disposició i gestió que no estiguin reservades per la legislació reguladora de les mutualitats de previsió social a l'Assemblea General o a la Comissió d'Auditoria i Control.

22.3 Els membres del Consell d'Administració hauran de reunir els requisits d'honorabilitat i aptitud que, per a les persones que exerceixin la direcció efectiva o les funcions que integren el sistema de govern de Mutual Mèdica, exigeixen l'article 38 LOSSEAR i, com a desenvolupament d'aquest precepte, l'article 18 ROSSEAR.

22.4 Els membres del Consell d'Administració percebran una compensació econòmica en concepte de dietes per assistència a les sessions del Consell, a les seves comissions delegades i a la Comissió d'Auditoria i Control, així com per assistència a altres actes o reunions derivades del seu càrrec o a aquells en que actuïn en representació del Consell d'Administració. Les dietes seran determinades pel mateix Consell d'Administració dins dels límits legals i reglamentàriament fixats per a les remuneracions dels administradors de les mutualitats de previsió social. Igualment, se'ls reemborsaran les despeses, degudament justificades, en què incorrin eventualment per a aquesta activitat de representació. L'import màxim de la remuneració anual del conjunt dels administradors en la seva condició de tals, així com la dels membres de la Comissió d'Auditoria i Control no consellers, ha de ser aprovat per l'Assemblea i romandrà

vigent mentre no se n'aprovi una modificació.

##### Article 23è.

#### Composició del Consell d'Administració i designació dels seus membres

23.1 El Consell d'Administració estarà constituït per un màxim de vint-i-un i un mínim de dotze membres, dels quals un serà president, un altre vicepresident, un tresorer, un secretari i la resta vocals, es podrà nomenar també un vicesecretari i un comptador.

23.2 Els membres del Consell d'Administració seran persones físiques amb plena capacitat d'obrar i, com a mínim dues tercers parts, hauran de tenir la condició de mutualistes amb una antiguitat d'almenys un any en la data de la convocatòria electoral corresponent.

23.3 Per a la designació dels membres del Consell d'Administració s'aplicaran tres sistemes:

##### a) Consellers electius

Els mutualistes membres del Consell d'Administració seran elegits en votació secreta per l'Assemblea General.

##### b) Consellers designats pels socis històrics.

En la seva condició de socis històrics segons l'article 11 bis d'aquests Estatuts, els Col·legis de Metges de Balears, Barcelona, Cantàbria, Girona, Lleida i Tarragona designaran cadascun un conseller, designació que haurà de recaure prioritàriament en el president de cada col·legi o en un dels membres de la junta col·legial. El Col·legi Oficial de Metges de Barcelona designarà un segon conseller prioritàriament entre els membres de la seva Junta Col·legial. En qualsevol cas, aquests consellers hauran de complir les exigències d'honorabilitat i aptitud que s'indiquen a l'article 22.3 d'aquests Estatuts i ser ratificats per l'Assemblea General de Mutual Mèdica.

##### c) Consellers externs.

A proposta del Consell d'Administració, l'Assemblea General podrà nomenar també consellers que no concorrin a les eleccions en condició de mutualistes, sinó que hagin estat designats per votació de l'Assemblea General atenent als seus coneixements i experiència en assegurances i mercats financers, estratègies i model de negoci, sistema de govern, anàlisi financer i actuarial o marc regulador. Els consellers externs han de complir els requisits definits

en l'art 529 duodècies de la Llei de societats de capital per als anomenats "consellers independents".

23.4 La durada del mandat dels consellers electius serà per a un període de quatre anys, i es renovarà parcialment i periòdicament per meitat cada dos anys. Els consellers podran ser reelegits una o més vegades per períodes d'igual durada. La durada del mandat dels consellers designats pels Col·legis de Metges als què es refereix l'apartat anterior serà de quatre anys i aquests consellers podran, amb ratificació de l'Assemblea, ser reelegits una o més vegades per períodes d'igual durada. Si algun d'aquests consellers fos substituït pel Col·legi que l'ha designat abans de finalitzar l'esmentat període, el conseller designat com a substituït exercirà el seu càrrec pel temps que li restés de mandat al seu antecessor.

Els consellers externs exerciran el càrrec durant el termini de dos anys, podent ser reelegits en condició de tals fins a un total de vuit anys.

23.5 Si durant el termini per al qual fossin nomenats els consellers (tant electius com externs) es produïssin vacants, el Consell d'Administració funcionarà amb la resta dels seus membres fins al següent procés electoral.

Això no obstant, si la vacant afecta més de la meitat dels consellers electius, s'haurà de convocar l'Assemblea General en un termini de trenta dies des que tingui lloc per procedir a l'elecció corresponent.

#### Secció 2a.- Normes de funcionament

##### Article 24è.

#### Funcionament del Consell d'Administració

24.1 El Consell d'Administració elegirà d'entre els seus membres que tinguin la condició de consellers electius els càrrecs de president, vicepresident i secretari i tresorer així com, quan s'estimi convenient, els càrrecs de Vice-Secretari i Contador. A la primera reunió que celebri el Consell d'Administració després de cada renovació parcial de Consellers electius per l'Assemblea General tornaran a posar-se a disposició del ple del Consell els càrrecs. En cas de cessament anticipat d'algun dels càrrecs, en la reunió immediata següent al moment en què hagi tingut lloc aquest cessament es votarà el càrrec corresponent.

24.2 Per a tot el que no s'hagi previst en aquest article i els anteriors, el règim de

funcionament del Consell d'Administració s'adaptarà subsidiàriament al del Consell d'Administració de les societats anònimes regulades als articles 242 a 251 de la LSC, amb l'especialitat que no seran d'aplicació les normes que contenen els articles 224.2, 243 i 244 LSC.

24.3 Seran vàlids els acords del Consell d'Administració celebrats per videoconferència o per conferència telefònica múltiple sempre que cap dels consellers s'oposi a aquest procediment, es disposi dels mitjans necessaris per fer-ho i es reconeixin recíprocament, la qual cosa s'haurà d'expressar-se en l'acta del Consell i en la certificació dels acords que s'expedeixi. En tal cas, la sessió del Consell es considerarà única i celebrada al domicili social.

El Conseller només podrà fer-se representar en les reunions d'aquest òrgan per un altre conseller. La representació es conferirà per carta dirigida al President.

24.4 El Consell d'Administració podrà crear comissions delegades.

## Capítol IV.- Altres òrgans socials

### Secció 1a.- Òrgan col·legiat

#### Article 25è.-

#### Comissió d'Auditoria i Control

25.1 La Comissió d'Auditoria i Control estarà formada exclusivament per un mínim de tres i un màxim de cinc consellers no executius nomenats pel Consell d'Administració. Els acords de la Comissió d'Auditoria i Control s'adoptaran per majoria dels assistents.

25.2 En el seu conjunt, els membres de la Comissió d'Auditoria i Control tindran coneixements tècnics pertinents del sector assegurador i al menys un d'ells serà designat tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o ambdues.

25.3 El mandat dels membres de la Comissió d'Auditoria i Control serà de dos anys, podent aquests ser reelegits. D'entre els membres d'aquesta Comissió, es nomenarà un president, que serà designat entre els consellers externs, cas d'existir. El president serà substituït cada dos anys, podent ser reelegit per un mandat més. Transcorregut un any des del seu cessament, podrà tornar a ser designat President.

25.4 La Comissió d'Auditoria i Control tindrà les següents responsabilitats bàsiques:

a) Informar a l'Assemblea General de Mutualistes sobre les qüestions que es plantegin que siguin competència de la comissió i, en particular, sobre el resultat de l'auditoria explicant com aquesta ha contribuït a la integritat de la informació financera i explicant la funció que la Comissió ha exercit en aquest procés.

b) Elevar al Consell d'Administració la proposta de selecció de l'auditor de comptes, les condicions de contractació, l'abast del mandat professional i, en el seu cas, la renovació o no renovació.

c) Rebre els informes de l'auditor de comptes, de la Funció d'Auditoria Interna i de la Funció de Verificació de Compliment als efectes d'analitzar les propostes o requeriments que contingui i decidir les actuacions procedents, si escau.

d) Servir de canal de comunicació entre el Consell d'Administració i els auditors. Avaluat els resultats de cada auditoria i les respostes de l'equip de gestió a les seves recomanacions. Mitjançar en cas de discrepàncies entre els auditors i el Consell d'Administració en relació amb els principis i criteris aplicables en la preparació dels estats financers i de la política d'inversions de la Mutualitat.

e) Supervisar el compliment del contracte d'auditoria, procurant que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria estiguin redactats de manera clara i precisa.

f) Supervisar l'eficàcia del control intern de la societat, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de riscos, així com discutir amb l'auditor de comptes les febleses significatives del sistema de control intern detectades en el desenvolupament de l'auditoria, tot això sense infringir la independència de l'auditor.

g) Emetre anualment amb caràcter previ a l'informe de l'auditoria de comptes un informe en el que s'expressarà l'opinió sobre la independència de l'auditor de comptes.

h) Informar, amb caràcter previ, al Consell d'Administració sobre totes les matèries previstes en la Llei i en els Estatus Socials i, en particular, sobre la informació financera que la societat hagi de fer-la pública periòdicament, les operacions amb parts

vinculades i la creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals.

i) Totes les altres funcions que li assigni el Consell d'Administració.

25.5 La Comissió d'Auditoria i Control es reunirà amb la periodicitat que els seus membres considerin necessàries per complir les seves responsabilitats i, almenys, quatre vegades l'any. Es considerarà vàlidament constituïda quan assisteixin la majoria dels seus membres. La convocatòria de les reunions es durà a terme mitjançant correu electrònic i amb l'antelació mínima d'una setmana.

Una de les sessions estarà destinada, necessàriament, a avaluar l'eficàcia i el compliment de les regles i els procediments de govern de Mutual Mèdica i a preparar la informació que el Consell d'Administració ha d'aprovar i incloure en el seu Informe Anual.

## Secció 2a.- Òrgans unipersonals

### Article 26è.-

#### President

26.1 El president del Consell d'Administració ho és també de l'Assemblea General i de Mutual Mèdica.

26.2 Tindrà la representació institucional de Mutual Mèdica i podrà delegar-la, per a una activitat concreta i durant un temps determinat, en un membre del Consell d'Administració. Haurà de justificar aquesta delegació a la resta dels membres reunits en Consell.

26.3 A més, li corresponen les funcions efectives següents:

a) Presidir les reunions de l'Assemblea General, dirigir-ne els debats i vetllar per l'execució dels acords adoptats.

b) Convocar i presidir els Consells d'Administració, fixar-ne l'ordre del dia, dirigir-ne els debats i executar-ne els acords.

c) Exercir les facultats que li hagi delegat el Consell d'Administració.

d) Proposar el nomenament dels càrrecs directius de Mutual Mèdica, subscriure les pòlisses d'assegurança i signar els documents que Mutual Mèdica dirigeixi als òrgans de l'Estat i a qualsevol altra Administració pública, nacional o estrangera.



e) Autoritzar amb la seva signatura les actes emeses pel Secretari de l'Assemblea General i del Consell d'Administració.

f) Atorgar poder suficient en nom de Mutual Mèdica que inclogui totes o alguna de les seves facultats, ja siguin pròpies o per delegació, a favor d'altres membres del Consell d'Administració, del director general o d'altres càrrecs de direcció, de qualsevol membre de l'organització administrativa de Mutual Mèdica, o a favor de tercers, especialment advocats i procuradors, perquè puguin representar-la en tota classe d'actes i contractes, així com en l'exercici d'accions judicials i reclamacions administratives o de qualsevol altra índole. Aquest poder de delegació pot ser de caràcter general o per a un acte o negoci jurídic concret o determinat.

26.4 Excepcionalment, qui hagi exercit el càrrec de president, quan hagi expirat el seu mandat podrà ser nomenat President d'Honor mitjançant acord de l'Assemblea General, a proposta del Consell d'Administració. Aquest càrrec serà merament honorífic, amb la representació inherent al president de Mutual Mèdica i immediatament posterior, per als actes als quals assisteixi, però sense facultats executives de cap mena.

#### Article 27è.

##### Vicepresident

El vicepresident substituirà el president en els supòsits de vacant, absència o malaltia, amb idèntiques atribucions a les que corresponen a aquest darrer.

#### Article 28è.

##### Secretari i vicesecretari

28.1 Són funcions del secretari:

a) Redactar i cursar els acords de convocatòria de Consell d'Administració i de l'Assemblea General i tenir cura que la documentació necessària perquè els mutualistes i els membres del Consell d'Administració puguin fer l'estudi previ dels diferents assumptes que integren l'ordre del dia estigui a la seva disposició al domicili social en els termes establerts en aquests Estatuts.

b) Redactar les actes de les reunions de l'Assemblea General i del Consell d'Administració de Mutual Mèdica.

c) Expedir i signar les certificacions dels acords adoptats pels òrgans de govern de Mutual Mèdica i cursar tota classe de

circulars i instruccions provinents d'aquests òrgans.

d) Mantenir i custodiar els llibres d'actes de l'Assemblea General i del Consell d'Administració.

28.2 Es podrà designar un vicesecretari per substituir el secretari en els supòsits de vacant, absència o malaltia, amb idèntiques atribucions que les que corresponen a aquest darrer. A més, el vicesecretari realitzarà funcions d'assistència al secretari per a tot el que calgui.

#### Article 29è.

##### Tresorer i comptador

29.1 Correspon al tresorer la vigilància i supervisió del bon funcionament financer, comptable i actuarial de Mutual Mèdica.

29.2 Es podrà nomenar un comptador per assistir al tresorer en l'exercici de les seves funcions i per substituir-lo en cas de vacant.

#### Secció 3a.- Òrgans de direcció

#### Article 30è.

##### Direcció General: funcions i facultats

30.1 La Direcció General és l'òrgan directiu de gestió dependent del Consell d'Administració. El seu titular, el director general, designat pel Consell d'Administració, sense ser-ne membre, presta amb caràcter permanent els seus serveis professionals a Mutual Mèdica mitjançant la direcció administrativa i el control financer d'aquesta. Assumeix la responsabilitat de l'adequada gestió econòmica de l'entitat i el compliment de la normativa específica del sector d'assegurances privades, particularment pel que fa a les garanties financeres de marge de solvència, fons de garantia i provisions tècniques que Mutual Mèdica hagi de constituir.

30.2 Per tal d'exercir aquestes funcions, corresponen al director general:

a) Aquelles atribucions de direcció i gestió que no estiguin específicament reservades per la legislació vigent i per aquests Estatuts a l'Assemblea General i que li delegui el Consell d'Administració.

b) Si així es preveu expressament en la delegació de facultats que li confereixi el Consell d'Administració, també podrà apoderar un tercer perquè executi un acte o exerceixi una funció concreta en representació de Mutual Mèdica.

c) Pot atorgar poders a favor d'avocats i procuradors dels tribunals perquè defensin i representin Mutual Mèdica davant qualssevol òrgans jurisdiccionals i administracions públiques.

d) Li correspondrà la direcció superior de tot el personal de Mutual Mèdica.

e) La contractació d'assegurances en nom de Mutual Mèdica, si s'ha optat per reglaments l'adhesió als quals sigui voluntària per als mutualistes.

30.3 Pot estar assistit per dos directors generals adjunts, un dels quals el substituirà en els casos de vacant, absència o malaltia.

30.4 El nomenament i la revocació del nomenament de director general correspon al Consell d'Administració a proposta del seu president.

#### Secció 4a.- Òrgan Col·legial Assessor

#### Article 31è.

##### Òrgan Col·legial Assessor

31.1 Hi haurà un Òrgan Col·legial Assessor amb la funció d'assessorar Mutual Mèdica en iniciatives i suggeriments de millora al servei al mutualista.

31.2 Formaran part d'aquest òrgan el president de cada Col·legi Oficial de Metges amb què Mutual Mèdica hagi subscrit un conveni de col·laboració. També en formaran part el president, el vicepresident i el secretari del Consell d'Administració de Mutual Mèdica.

31.3 L'Òrgan Col·legial Assessor es reunirà com a mínim un cop a l'any per ser informat de l'evolució econòmica de Mutual Mèdica. Tant el lloc com la data i l'ordre del dia de la reunió es comunicaran als membres com a mínim un mes abans de la data de la celebració.

31.4 Seran president i secretari de l'òrgan els que ho siguin de Mutual Mèdica.

#### Capítol V.- Disposicions comunes

#### Article 32è.

##### Règim supletori de funcionament dels òrgans socials

32.1 Per a tot el que no estigui previst en aquests Estatuts socials, el règim jurídic dels òrgans socials de Mutual Mèdica i, concretament, la seva composició, les facultats i el funcionament s'ajustarà al que disposen els articles 34 a 43, tots dos inclosos, RMPS, el que preveuen els articles 15 a 21, també tots dos inclosos, ROSSP i,

supletòriament, al que disposa la normativa aplicable a les societats anònimes.

32.2 En tot cas, les regles de funcionament dels òrgans socials contingudes en aquests Estatuts s'aplicaran de conformitat amb la legislació reguladora de les mutualitats de previsió social vigent a cada moment.

#### Article 33è.

##### Servei d'atenció al client. Altres mecanismes de solució de conflictes

33.1 Mutual Mèdica disposa d'un Servei d'Atenció al Client encarregat d'atendre i resoldre les queixes i reclamacions que els mutualistes, prenedors, assegurats, beneficiaris, tercers perjudicats o els seus drethavents puguin presentar, relacionats amb els seus interessos i drets legalment reconeguts. La persona encarregada del Servei d'Atenció al Client serà nomenada pel Consell d'Administració per a un termini de quatre anys, renovable, i haurà de reunir els requisits que s'estableixin al Reglament del Servei d'Atenció al Client.

33.2 A més, quan sorgeixin conflictes entre els mutualistes, prenedors de l'assegurança, assegurats, beneficiaris, tercers perjudicats o els seus drethavents amb Mutual Mèdica, Mutual Mèdica podrà recórrer als mecanismes de solució de conflictes que recull l'article 97 LOSSEAR en els termes legalment establerts per a cada cas.

#### Article 34è.

##### Pàgina web de Mutual Mèdica

Mutual Mèdica disposarà d'una pàgina web corporativa, en els termes regulats a l'article 11.bis del Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de societats de capital, la publicació de la qual al Butlletí Oficial del Registre Mercantil tindrà els efectes legals que es preveuen a la normativa corresponent. La modificació, el trasllat o, si és el cas, la supressió de la pàgina web corporativa serà competència de l'òrgan d'administració.

## TÍTOL QUART. -RÈGIM FINANCER I COMPTABLE

#### Article 35è.

##### Patrimoni mutual

35.1 El fons mutual constituït és de 5.560.000,00 euros i està íntegrament desemborsat a càrrec d'excedents d'exercicis anteriors.

35.2 Mutual Mèdica té constituïdes i assumeix el deure de mantenir les provisions tècniques, fons propis bàsics i fons propis complementaris admissibles i suficients per a la cobertura en tot moment del capital de solvència obligatori i els primers també per a la del capital mínim obligatori, tot això en els termes i les condicions que estableixi la normativa vigent en cada moment.

35.3 Són recursos econòmics de Mutual Mèdica els següents:

- La quota mutual per l'import i amb les condicions d'exigibilitat que, si és el cas, hagi establert el Consell d'Administració.
- Les primes i, si escau, les derrames passives satisfetes pels mutualistes.
- Els rendiments de tot tipus de béns, drets patrimonials o de crèdit i participacions societàries de Mutual Mèdica.
- Les donacions, subvencions i qualssevol altres prestacions a favor de Mutual Mèdica a títol gratuït.
- Qualsevol altre ingrés que, en virtut de títol legal o contractual, correspongui a Mutual Mèdica.

#### Article 36è.

##### Règim de derrames

36.1 Derrames passives

Quan, al tancament de l'exercici econòmic, el compte de resultats presenti desviacions que puguin incidir en la solvència i l'estabilitat financera de Mutual Mèdica i les causes derivin d'un excés de sinistralitat circumstancial, l'Assemblea General, previs els assessoraments econòmics, financers i actuàries que estimi pertinents, podrà determinar una derrama passiva o aportació extraordinària dels mutualistes, tot especificant-ne la quantia i les condicions d'efectivitat.

36.2 Excedent de l'exercici

Quan al tancament d'un exercici econòmic el compte de resultats llanci excedents, es traspasaran als comptes patrimonials del corresponent exercici i, si escau, com a donació a la Fundació Mutual Mèdica. Tot això en la forma i quantia que determini l'Assemblea General, a proposta del Consell d'Administració.

Igualment a proposta del Consell d'Administració, l'Assemblea General també podrà determinar que la totalitat o una part dels excedents de lliure disposició

es destinin a distribuir derrames actives, a la millora de les prestacions o a la realització de prestacions socials que es considerin oportunes en benefici dels mutualistes. Sempre respectant el límit de l'article 35 LOSSEAR.

#### Article 37è.

##### Formulació dels comptes anuals i pressupostos

37.1 El director general presentarà al Consell d'Administració els comptes anuals, l'informe de gestió i la proposta d'aplicació del resultat; els comptes anuals inclouran el balanç, el compte de pèrdues i guanys, un estat que reflecteixi els canvis en el patrimoni net de l'exercici, un estat de fluxos d'efectiu i la memòria. També presentarà a aquest Consell el pressupost anual d'ingressos i despeses.

37.2 El Consell d'Administració formularà a l'Assemblea General els comptes anuals per a la seva aprovació, si escau, per part d'aquesta i per decidir sobre l'aplicació del resultat, que podrà incloure la proposta de donatiu a la Fundació Mutual Mèdica amb càrrec a la distribució de resultats. Correspon al Consell d'Administració, per dret propi, aprovar el pressupost anual d'ingressos i despeses.

##### Règim de comptabilitat, actuarial i de prestacions socials

38.1 Mutual Mèdica portarà la seva comptabilitat de tal manera que reflecteixi en tot moment la seva autèntica situació patrimonial. La comptabilitat s'ajustarà a la normativa d'aplicació a les entitats asseguradores, especialment el Codi de Comerç i el Pla de Comptabilitat d'Entitats Asseguradores

38.2 El règim de pòlisses d'assegurança i reglaments de prestacions, bases tècniques i tarifes de primes, així com el d'aportacions, respondrà als principis d'equitat i suficiència basats en la tècnica actuarial asseguradora, sense perjudici de l'esperit de solidaritat i responsabilitat dels mutualistes que ha d'animar les operacions realitzades per Mutual Mèdica.

38.3 No caldrà que les prestacions socials estiguin basades en la tècnica actuarial, i només s'hi podran afectar els excedents de lliure disposició en els termes de l'autorització administrativa concedida específicament amb aquesta finalitat.

38.4 Les prestacions asseguradores es regiran pels reglaments de prestacions

específics o, si escau, per les pòlisses d'assegurança corresponents.

## TÍTOL CINQUÈ.- OPERACIONS SOCIETÀRIES

### Article 39è.

#### Cessió, transformació, fusió i escissió

La cessió de cartera, transformació de Mutual Mèdica, la seva fusió amb altres entitats asseguradores, la seva escissió, o la cessió global d'actiu i passiu i la seva agrupació amb altres entitats, s'ajustarà a les normes imperatives d'aplicació a les mutualitats de previsió social que han obtingut autorització administrativa per operar per rams d'assegurança.

### Article 40è.

#### Dissolució i liquidació

40.1 Seran causes de dissolució de Mutual Mèdica les que es preveuen a la legislació vigent.

40.2 La divisió de l'haver social s'ajustarà a les regles següents:

a) Tindran dret a participar-hi els mutualistes que tinguin tal condició en el moment de dissolució de Mutual Mèdica i tots els que ho hagin estat en els cinc anys anteriors a la data de celebració de l'Assemblea General en què s'adopti l'acord de dissolució.

b) L'haver social es determinarà en el net patrimonial resultant després de satisfer els crèdits contra Mutual Mèdica i de reintegrar les aportacions al fons mutual.

c) L'actiu resultant es repartirà de manera proporcional a la quantia total de les cotitzacions efectuades pels mutualistes des del seu ingrés a Mutual Mèdica que, d'acord amb la lletra a) anterior, tinguin dret a participar en el repartiment de l'haver social.

#### DISPOSICIONS TRANSITÒRIES

**Primera.- Renovació del Consell d'Administració.-**(Darrera redacció d'aquesta DT segons modificació estatutària aprovada per l'Assemblea General de Mutualistes de juny 2019)

1. El Consell d'Administració es continuarà renovant tal com s'ha fet fins al moment d'aprovació dels presents Estatuts. Així, els consellers electes integrants del Consell d'Administració en la data de començament d'efectes d'aquests Estatuts cessaran en els seus càrrecs una vegada

transcorregut el període per al qual van ser nomenats. Per consegüent:

a) La durada total del mandat de tots ells, comptada des de la data en què van ser elegits, continua fixada en quatre anys.

b) Una vegada transcorregut el termini de quatre anys des del nomenament de la meitat elegida primerament, es procedirà a l'elecció dels consellers electius que els substituïran en els termes establerts en els presents Estatuts i al Reglament Electoral que s'indica a l'article 23.3.a).

2. Un cop aprovats els presents Estatuts, podran ser nomenats, si escau, els consellers externs.

3. Els consellers de designació pels socis històrics cessaran, així mateix, en els termes que estableix la disposició transitòria quarta dels presents Estatuts.

4. Els membres elegits d'acord amb l'apartat 1 b) i els designats d'acord amb l'apartat 2 conformaran el Consell d'Administració d'acord amb els presents Estatuts, als quals s'han d'ajustar també les successives renovacions d'aquest òrgan de govern.

**Segona.- Patrimoni històric.-** (Redacció d'aquesta DT segons modificació estatutària aprovada per l'Assemblea General de Mutualistes de juny 2017)

Exclusivament a l'efecte de la regla continguda a l'article 40.2.b) dels presents Estatuts, el patrimoni històric de Mutual Mèdica tindrà la consideració d'aportacions al fons mutual realitzades pels qui tenien la condició de mutualistes el dia 1 de febrer de 2002, en què va ser dictada l'Ordre del Ministeri d'Economia d'autorització d'ampliació d'àmbit territorial i d'ampliació de prestacions, sempre que continuïn tenint tal condició en el moment en què l'Assemblea General de Mutual Mèdica pugui adoptar l'acord de dissolució o l'haguessin tingut durant els cinc anys immediatament anterior a l'adopció d'aquest acord.

**Tercera.- Mutualistes provinents de Mutual Laudis, MPS.-** (Redacció d'aquesta DT segons modificació estatutària aprovada per l'Assemblea General de Mutualistes de juny 2017)

Segueixen sent mutualistes de Mutual Mèdica els mutualistes provinents de Mutual Laudis, MPS a prima fixa, que es van integrar a Mutual Mèdica amb motiu de la fusió per absorció.

**Quarta.- Condició de socis històrics dels col·legis de Metges de Balears, Barcelona,**

**Cantàbria, Girona, Lleida i Tarragona.-** (Última redacció d'aquesta DT segons modificació estatutària aprovada per l'Assemblea General de Mutualistes de juny al 2019)

Els Col·legis Oficials de Metges de Balears, Barcelona, Girona, Lleida i Tarragona passaran de persones protectores a socis històrics sense cap canvi en el seu règim de contribució als ingressos de la mutualitat ni en la forma de designació dels membres del Consell d'Administració.

Els consellers designats pels Col·legis Oficials de Metges de Balears, Barcelona, Girona, Lleida i Tarragona a l'entrada en vigor d'aquests Estatuts conservaran la seva condició de tals, sent necessària la ratificació per part de l'Assemblea de mutualistes únicament quan es produeixi un canvi de designació en els termes que regula l'article 23.3 dels Estatuts.

Per la seva banda, el Col·legi Oficial de Metges de Cantàbria adquirirà la condició de soci històric amb l'aprovació d'aquests Estatuts Socials. El conseller designat per aquest soci històric passarà a ocupar el càrrec de membre del Consell d'Administració amb l'entrada en vigor d'aquests Estatuts Socials, sense perjudici que sigui necessària la seva ratificació per part de l'Assemblea de mutualistes en els termes que preveu l'article 23.3 dels Estatuts.

#### DISPOSICIONS FINALS

**Primera.- Inscripció i publicació d'aquests Estatuts.-** (Redacció d'aquesta DF segons modificació estatutària aprovada per l'Assemblea General de Mutualistes de juny 2017)

Els presents Estatuts es notificaran a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, i s'hi farà arribar una certificació íntegra de l'acord de modificació estatutària adoptat per l'Assemblea General en el termini dels deu dies següents a l'aprovació de l'acta d'aquesta Assemblea.

**Segona.- Començament d'efectes.-** (Redacció d'aquesta DF segons modificació estatutària aprovada per l'Assemblea General de Mutualistes de juny 2017)

Els efectes dels Estatuts, que són oposables a tercers de bona fe, començaran a partir de la data d'inscripció de l'acord.

Aquests Estatuts es van inscriure al Registre Mercantil amb efectes 5 de març de 2021.