

pelayo[®]

Estatuts
socials.

Estatuts Socials de Pelayo Mútua d'Assegurances i Reassegurances a Prima Fixa.

Aquests estatuts han estat aprovats en Assemblea General Extraordinària de Mutualistes celebrada el dia 18 de juny de 1999 i modificats posteriorment mitjançant acords aprovats en Assemblees Generals Extraordinàries de Mutualistes en dates 30 d'abril de 2004, 23 de març de 2007, 18 de març de 2010, 16 de març de 2011, 14 de març de 2013, 28 de juny de 2013, 30 de juny de 2015, 11 de març de 2021 i 21 de març de 2024.

Índex

Capítol I: denominació, objecte, domicili, àmbit, durada i règim legal. [Pàgina 4](#)

Capítol II: els mutualistes, els drets i les obligacions. [Pàgina 6](#)

Capítol III: règim administratiu de la Mútua. Òrgans de Govern. [Pàgina 10](#)

Capítol IV: ingressos i fons socials. Fons mutual. Fusió, escissió i transformació.
Dissolució. Liquidació de la Mútua. Jurisdicció. [Pàgina 25](#)

Capítol I: denominació, objecte, domicili, àmbit, durada i règim legal.

Article Preliminar. Denominació.

Aquesta associació Mútua d'Assegurances es va fundar el dia 7 d'abril de 1933, amb el nom "La Mutua de Automòviles de Alquiler de Madrid". Per Ordre del Ministeri d'Hisenda de data 12 de juliol de 1961, va passar a anomenar-se "Pelayo" Mutua de Automòviles i en virtut de l'Ordre del Ministeri d'Hisenda de data 13 d'octubre de 1978 (BOE núm. 279, de 22-11-1978) va tornar a canviar de nom i va passar a dir-se "Pelayo" Mutua de Seguros, en català, "Pelayo" Mútua d'Assegurances.

Opera amb autorització de la Direcció General d'Assegurances, figura inscrita en el Registre Especial d'aquest Organisme amb el número M-50, i s'anomena, d'acord amb el Reial decret 1348/85, d'1 d'agost, "Pelayo" Mútua d'Assegurances i Reassegurances a Prima Fixa.

En aquests Estatuts, s'entén per "Pelayo" Mútua d'Assegurances i Reassegurances a Prima Fixa, quan es faci la referència: "La Mútua".

Article 1. Objecte Social.

Pelayo Mútua d'Assegurances i Reassegurances a Prima Fixa té per objecte el rescabament mutu i recíproc entre els seus mutualistes, contra els riscos la cobertura dels quals sigui legal, mitjançant les condicions que estableixin els contractes d'assegurances. Pot efectuar qualsevol operació d'assegurança i reassegurança que autoritzi la legislació vigent, actuant en els Rams que, acordats pel Consell d'Administració de la Mútua, estiguin aprovats per l'organisme competent i aquelles altres activitats complementàries, accessòries o relacionades amb aquests, quan siguin permeses per la legislació d'assegurances.

La Mútua ha de dur a terme l'activitat asseguradora amb una finalitat d'utilitat legal, sense lucre, i, per tant, la seva activitat no és objecte d'indústria.

Article 2. Domicili Social i web corporatiu.

El domicili social està establert a Madrid, al c/ Santa Engracia, número 67-69, Edificio "Pelayo", i el Consell d'Administració té la facultat per traslladar-lo, si les exigències de l'Entitat així ho aconsellen. Per traslladar el domicili social fora de Madrid, cal l'autorització de l'Assemblea General.

L'Entitat disposa d'un lloc web corporatiu (www.pelayo.com), en els termes que estableix la Llei de Societats de Capital.

A través d'aquest lloc web corporatiu, s'atén l'exercici del dret d'informació per part dels mutualistes, i es publiquen els documents i la informació preceptiva en atenció a la Llei, aquests Estatuts Socials i altra normativa interna de la Mútua, així com tota aquella informació que es consideri oportú posar a la disposició dels mutualistes a través d'aquest mitjà.

La modificació, la supressió i el trasllat del lloc web de l'Entitat són competència del Consell d'Administració.

El contingut, l'accés i la regulació del lloc web corporatiu s'han d'ajustar en cada moment al que preveu la normativa vigent.

Article 3. Àmbit.

L'activitat de la Mútua s'estén a tot l'espai econòmic europeu, i també pot operar en altres nacions, amb l'autorització prèvia dels organismes competents.

Article 4. Durada.

Aquesta Associació Mútua està constituïda per temps indefinit, i només es pot dissoldre per les causes i en els termes que estableixen aquests Estatuts.

Article 5. Personalitat jurídica.

La Mútua té personalitat jurídica pròpia i diferent de la que posseeixen, respectivament, els assegurats que la integren, i pot dur a terme tota mena d'actes i contractes relacionats amb les finalitats de la seva institució; pot adquirir, posseir, alienar i gravar tota mena de béns i drets, contreure obligacions i, així mateix, pot comparèixer davant tota mena de Jutjats, Tribunals i Organismes de l'Administració Pública, Nacionals i Internacionals, Comunitats Autònomes, de Règim Local i Laborals. Les facultats esmentades són merament enunciatives i no limitadores.

La Mútua es basa en els principis d'associació mútua a prima fixa, sense responsabilitat dels mutualistes pels seus deutes socials.

Article 6.

La Mútua, en la seva actuació, i els mutualistes, en l'exercici dels seus drets i obligacions, es regeixen per aquests Estatuts, pel Codi de Bon Govern (integrat pels Reglaments del Consell d'Administració i de l'Assemblea General), el Codi Ètic, la legislació específica vigent, i en tot allò no previst cal atènyer-se al que disposa la normativa aplicable a les Societats Anònimes, sempre que no contradigui el règim específic de les Mútues. La Mútua queda sotmesa expressament a la normativa d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades i les disposicions complementàries i, en particular, al Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, pel qual s'aprova el Text Refós de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades.

Capítol II: els mutualistes, els drets i les obligacions.

Article 7. Condió de Mutualista.

Té la condició de Mutualista qualsevol persona física o jurídica que tingui interès a assegurar tots o alguns dels riscos que constitueixen l'objecte de la Mútua, segons l'article 1 d'aquests Estatuts. Els menors d'edat, les persones incapacitades i les persones jurídiques han d'actuar per mitjà dels seus representants legals. La condició de Mutualista comença i acaba al mateix temps que el contracte o la pòlissa d'assegurança. El document comprensiu d'aquest Contracte d'Assegurança s'anomena "pòlissa".

Article 8.

Tots els mutualistes tenen els mateixos drets i obligacions, dins les disposicions dels Estatuts. Cada Mutualista, sempre que estigui al corrent de pagament de les seves obligacions, té dret a un vot en l'Assemblea General, sense privilegi ni excepcions a favor de cap d'ells.

Article 9. Altes.

Es poden associar a la Mútua tant les persones naturals com les jurídiques.

L'ingrés dels mutualistes s'ha de proposar mitjançant una sol·licitud en la qual han de constar totes les dades personals i del risc que s'ha d'assegurar que la Mútua hagi de conèixer. Aquesta sol·licitud ha d'estar degudament signada i és sota la responsabilitat del sol·licitant; la seva inexactitud o falsedat pot comportar la rescissió del contracte.

L'acceptació per part de la Mútua origina el contracte el document del qual, subscrit per ambdues parts i per duplicat, atorga caràcter de mutualista un cop complertes les obligacions econòmiques exigibles, i des d'aquell moment comencen tots els drets i les obligacions socials que li confereixen aquests Estatuts. En el moment de la signatura, per part del mutualista, del contracte d'assegurança corresponent, s'entén que aquest dona la seva conformitat al compliment d'aquests Estatuts, que es consideren que formen part integrant del contracte expressat, i amb aquesta finalitat se'n lliura un exemplar, juntament amb la pòlissa de l'assegurança contractada.

Article 10. Baixes.

La baixa del Mutualista pot ser voluntària o forçosa. S'entén donat de baixa voluntàriament el mutualista quan així ho expressi per comunicació subscripta per ell mateix i dirigida a l'Entitat, o quan, al venciment de la pòlissa, no satisfaci la prima corresponent al període següent de l'assegurança en els terminis que concedeix la Llei de Contracte d'Assegurança.

Per a la baixa forçosa, cal atènyer-se a les condicions i els requisits que per a la rescissió de la pòlissa disposen la Llei de Contracte d'Assegurança, les Condicions Generals de la pòlissa i altres disposicions concordants.

La Mútua, per acord del Consell d'Administració, també pot donar de baixa el mutualista que cometi un acte dolós contra els interessos de l'Entitat.

La falta de pagament de les derrames passives o les aportacions obligatòries és causa de baixa del mutualista, un cop transcorreguts seixanta dies des que ha estat requerit per al pagament. No obstant això, el contracte d'assegurança continua vigent fins al proper venciment del període de l'assegurança en curs; en aquest moment, queda extingit, però subsisteix la responsabilitat del mutualista pels seus deutes pendents.

Quan el Mutualista sigui baixa en l'Entitat, té dret a cobrar les derrames actives i l'obligació de pagar-ne les passives acordades i no satisfetes.

També té dret que li siguin retornades les quantitats que hagi aportat al Fons Mutual, per a la qual cosa ha de justificar fefaentment la seva aportació, llevat que hagin estat consumides en compliment de la funció específica del Fons Mutual, o es tracti d'aportacions no reintegrables, amb deducció de les quantitats que degui a l'Entitat. No és procedent una altra liquidació amb càrrec al patrimoni social a favor del mutualista que sigui baixa ni la devolució de les aportacions no reintegrables, llevat que es donin les condicions que preveu l'article 12, lletra j).

Article 11.

Els mutualistes, a l'efecte de derrames, es consideren adscrits a la Mútua per exercicis complets, sigui quina sigui la data en què s'hi integrin o en siguin baixa dins l'exercici. Les derrames s'han de calcular en proporció a les primes anuals pagades per cada Mutualista en l'exercici econòmic de què es tracti. Aquestes s'han de distribuir d'una manera individualitzada i s'han de fer efectives en l'exercici següent, o s'han de traspasar també als comptes patrimonials en l'exercici esmentat.

Article 12. Drets dels mutualistes.

Són drets fonamentals inherents a la condició de mutualistes, els quals els poden exercir sempre que estiguin al corrent del pagament en les seves obligacions envers la Mútua, els següents:

- a) Els que neixen del Contracte d'Assegurança expressat per la pòlissa, amb la condició que es compleixi exactament el que es reflecteix en el contracte esmentat.
- b) Promoure la reunió de les Assemblees Generals de la Mútua en la forma que estableixen aquests Estatuts, tenint cura d'expressar-ne l'objecte de manera clara i concreta en sol·licitar-la.
- c) Separar-se de la Mútua d'acord amb els seus Estatuts.
- d) Intervenir amb veu i vot en les reunions de l'Assemblea General.
- e) Elegir i ser elegit per als diversos càrrecs de la Mútua, d'acord amb el que preceptuen aquests Estatuts i d'acord amb la legislació vigent.
- f) Tenir accés, amb la sol·licitud prèvia al Consell d'Administració, per examinar-los, al Balanç i als Comptes de Resultats de cada exercici, des de la convocatòria de l'Assemblea fins al dia de la celebració.
- g) Assistir a les Assemblees Generals de la Mútua representat personalment o formal per un altre Mutualista, d'acord amb els requisits d'aquests Estatuts.
- h) Participar en les derrames actives que s'acordin en relació amb els resultats d'aquests Estatuts.
- i) Participar en la distribució del patrimoni de la Mútua, segons es determina estatutàriament.
- j) Tenir dret al reintegrament de les seves aportacions al Fons Mutual, segons es determina estatutàriament.
- k) Obtenir certificacions dels acords adoptats en les Assemblees Generals.
- l) Sol·licitar, per escrit, al Consell d'Administració els aclariments o informes que consideri necessaris sobre qualsevol aspecte del funcionament o els resultats de la Mútua; aquesta sol·licitud s'ha de respondre per escrit dins el termini màxim de 30 dies des de la petició.

Aquesta informació es pot denegar quan, segons el parer del Consell d'Administració, pugui posar en greu perill els interessos legítims de la Mútua.

- m) Els mutualistes poden sol·licitar la verificació comptable que estableix l'article 41 del Codi de Comerç, la qual s'ha d'efectuar quan ho sol·licitin per escrit 5.000 mutualistes o el 5 % dels que hi hagi el 31 de desembre últim, si en resulta una xifra menor, i abans que hagin transcorregut sis mesos des de la data de tancament d'aquest exercici.

- n) Formular propostes a l'Assemblea General i al Consell d'Administració.
Les propostes per a l'Assemblea General s'han de presentar al domicili social de l'Entitat amb 20 dies naturals d'antelació a la data de celebració, signades pel mateix mutualista o pels mateixos mutualistes i mai per delegació; perquè aquestes propostes es tinguin en compte, cal que el signant o els signants estiguin al corrent de les seves obligacions envers la Mútua.
- o) Tots els altres drets que es desprenen d'aquests Estatuts, i exercir el vot en l'aprovació dels comptes anuals, sempre que hagi estat Mutualista en l'exercici econòmic de què es tracti.

Article 13. Obligacions dels mutualistes.

Els mutualistes tenen les obligacions següents:

- a) Satisfereix l'import dels rebuts de prima corresponents a les assegurances contractades en els terminis, la forma i la quantia determinats pels òrgans directius, així com les derrames passives acordades en Assemblea General.
- b) Satisfereix els càrrecs legals exigibles en les condicions establertes.
- c) Facilitar al personal de la Mútua, degudament autoritzat per aquesta, la inspecció d'immobles, mobles o coses que siguin objecte d'assegurança.
- d) Complir el que disposen els Estatuts, els acords adoptats vàlidament en les Assemblees Generals de la Mútua així com els del Consell d'Administració.
- e) Exercir fidelment els càrrecs pels quals siguin elegits, un cop els hagin acceptats, tret de causa justa d'excusa.
- f) Col·laborar en la pràctica, el desenvolupament i el compliment de les finalitats perseguides per la Mútua, i afavorir l'acció d'aquesta en tots els drets i les accions que li corresponguin contra tercers.
- g) Complir qualsevol altra obligació que es derivi de la pòlissa, dels Estatuts o de les disposicions legals.

Capítol III: règim administratiu de la Mútua. Òrgans de Govern.

Article 14. Òrgans de Govern.

La Mútua és representada, regida i administrada pels Òrgans de Govern següents:

- a) L'Assemblea General de Mutualistes.
- b) El Consell d'Administració.

Assemblea General.

Article 15.

L'Assemblea General és l'òrgan suprem de representació i govern de la Mútua i està integrada per tots els mutualistes al corrent del pagament de les seves obligacions amb la Mútua que, per ells mateixos o degudament representats, assisteixen a cadascuna de les seves reunions. Cada Mutualista participa amb veu i vot en les decisions i els acords que s'hi adoptin. Els menors d'edat, les persones incapacitades i les persones jurídiques exerceixen el seu vot per mitjà del seu representant legal.

Article 16.

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

Article 17.

L'Assemblea General pot ser ordinària o extraordinària. Ambdues han de ser convocades pel Consell d'Administració, amb almenys un mes d'antelació, mitjançant un anunci en el lloc web de la Mútua i, si el Consell d'Administració ho estima convenient, en un diari dels de més difusió de la província on la Mútua tingui el domicili social.

En l'anunci de convocatòria de l'Assemblea General s'han d'indicar la data, l'hora i el lloc de la reunió, s'han d'expressar amb claredat i precisió els assumptes que componen l'ordre del dia, i s'ha de fer constar el dret que correspon als mutualistes d'obtenir, des de la data de la seva publicació i de manera gratuïta, al domicili social, les propostes d'acords, informes i altra documentació requerida per la Llei i els Estatuts.

Igualment, s'hi han d'incloure els detalls necessaris sobre els serveis d'informació al Mutualista, i s'hi han indicar els números de telèfon, l'adreça electrònica, l'oficina i els horaris d'atenció.

A més, s'han d'incorporar al lloc web de la Mútua els documents relatius a l'Assemblea General, amb informació sobre l'ordre del dia, les propostes que faci el Consell d'Administració, així com qualsevol informació rellevant que puguin necessitar els mutualistes per emetre el vot.

S'hi ha d'incloure, si escau, informació sobre els sistemes que facilitin el seguiment de l'Assemblea a distància, a través de mitjans de difusió telemàtics i l'exercici del vot electrònic o a distància, quan així s'hagi establert, i qualsevol altre que es consideri convenient i útil per al mutualista a aquest efecte.

El Consell d'Administració pot efectuar les convocatòries de les Assemblees Extraordinàries a instàncies de 5.000 socis o del 5 % dels que hi hagi el 31 de desembre últim, si en resulta una xifra menor, mitjançant un escrit subscrit per aquests, les signatures dels quals han de coincidir amb les que consten a la Mútua, en el qual s'han d'indicar els assumptes que es proposen per ser sotmesos a l'Assemblea General Extraordinària. En aquest últim cas, el Consell d'Administració ha de convocar l'Assemblea General Extraordinària sol·licitada en un termini de dos mesos a comptar de la recepció de la sol·licitud corresponent al domicili social.

Article 18.

Les Assemblees Generals s'han de celebrar necessàriament a Madrid, tant en reunions ordinàries com extraordinàries, i hi ha d'assistir el notari del Col·legi Notarial de Madrid que designi, en cada cas, el Consell d'Administració.

L'assistència a l'Assemblea General és presencial, i cal acudir al lloc que s'hagi designat per celebrar la reunió. L'assistència pot ser presencial i telemàtica si així ho acorda el Consell d'Administració abans de celebrar l'Assemblea General de què es tracti, per a la qual cosa cal fer constar expressament en la convocatòria els mitjans tècnics que s'habilitaran per assistir-hi i votar a distància, si escau. Només en circumstàncies excepcionals o per causes de força major, i amb l'acord previ del Consell d'Administració, la reunió de l'Assemblea General de què es tracti es pot fer per videoconferència, conferència telefònica o altres mitjans telemàtics. Per a això, en la convocatòria s'han d'especificar els mitjans que cal utilitzar, els quals han de garantir el reconeixement i la identificació dels assistents, la comunicació permanent entre ells, independentment del lloc on es trobin, així com la intervenció, l'emissió del vot i la seguretat de les comunicacions.

L'Assemblea General queda constituïda vàlidament si hi concorren, presents o representats degudament, la meitat més un dels mutualistes, si és en primera convocatòria, o de qualsevol nombre, en segona convocatòria. Entre la primera i la segona convocatòria hi ha d'haver, pel cap baix, una hora de diferència.

Els mutualistes que hagin acreditat el dret d'assistència poden delegar la seva representació per assistir a l'Assemblea General a favor d'un altre Mutualista que també tingui dret d'assistència. La delegació s'ha de fer per escrit i de manera expressa per a cada Assemblea, i s'ha de registrar al domicili social de la mutualitat vint dies naturals abans, com a mínim, de la data de celebració de l'Assemblea General per fer-ne la confrontació i l'anotació corresponents. Un cop s'hagin confrontat les representacions i s'hagi comprovat el dret d'assistència dels representats, s'emet el document pertinent, en el qual ha de figurar el nombre de representacions que té l'assistent, que en cap cas no pot ser superior a tres. Per a un control i una agilitat més grans en l'admissió de les persones amb dret a ser presents en les Assemblees Generals i per a una adequació i una disponibilitat correctes dels mitjans telemàtics que s'acordi posar a la disposició dels mutualistes durant la celebració de la reunió, s'ha d'acreditar aquest dret i obtenir el document d'assistència corresponent, que el Consell d'Administració ha de lliurar al domicili social a tots els mutualistes que acreditin la seva personalitat per mitjà de DNI, presentin l'últim rebut al corrent de pagament i ho sol·licitin fins a quinze dies abans de la celebració de l'Assemblea.

Els mutualistes que vulguin concórrer a l'Assemblea General per mitjans telemàtics i exercir el seu dret a vot de forma electrònica, en haver-ho acordat d'aquesta manera el Consell d'Administració prèviament i així s'hagi fet constar en la convocatòria de la reunió de l'Assemblea General de què es tracti, han d'acreditar igualment la seva personalitat i obtenir la targeta d'assistència amb els mateixos requisits i terminis que els altres mutualistes; a més, el dia en què se'ls lliuri la targeta d'assistència, han de registrar la seva signatura electrònica. Aquestes targetes d'assistència s'estenen nominalment i indiquen, si escau, si és el mateix mutualista o en representació, i són vàlides únicament per a la reunió que s'hi especifiqui. Pot assistir a les Assemblees Generals amb veu, però sense vot, sempre que no sigui mutualista, el personal tècnic i administratiu que el Consell d'Administració determini per a una millor informació als assistents a l'Assemblea General.

Article 19.

La Junta General es reuneix, en sessió ordinària, un cop l'any, dins els sis mesos següents a la data de tancament de l'exercici social, el dia, a l'hora i al lloc que fixi el Consell d'Administració.

Article 20.

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

- a) Fixar el nombre mínim i màxim de membres del Consell d'Administració, així com el nomenament i la revocació.
- b) Censurar la gestió social, aprovar els comptes anuals, distribuir i aplicar els resultats. Tots els documents bàsics comptables corresponents han d'estar al domicili social, a la disposició dels mutualistes, des de la convocatòria fins a la celebració de l'Assemblea. Per fer-ne l'examen, ho han de sol·licitar al Consell d'Administració amb tres dies d'antelació, i poden sol·licitar, també per escrit, les explicacions o els aclariments que considerin convenients perquè siguin contestats en l'acte de l'Assemblea General.
- c) Acordar noves aportacions obligatòries al Fons Mutua i aportacions reintegrables o no reintegrables i, igualment, acordar el reintegrament d'aquestes aportacions en les condicions que preveuen els Estatuts.
- d) Nomenar i revocar els Auditors de Comptes.
- e) Establir la retribució anual global del Consell d'Administració i els seus conceptes.

Article 21.

Són nuls els acords sobre assumptes que no constin en l'ordre del dia, llevat dels casos següents: la convocatòria d'una Assemblea General, la realització de censura de comptes i qualsevol altre si hi és present la totalitat dels mutualistes i així ho acorden per unanimitat.

Competències de l'Assemblea General Extraordinària:

- a) Aprovar i modificar els Estatuts. En aquest cas, cada article o grup d'articles que tinguin autonomia pròpia han de ser objecte d'una votació separada.
- b) Adoptar acords que representin transaccions superiors al 25 % dels actius de l'Entitat, així com els acords de fusió, escissió, transformació i dissolució de la Mútua.
- c) Adoptar acords per a l'alienació o la cessió de la Mútua per qualsevol títol.
- d) I, en general, tots els assumptes propis de la Mútua que s'inclouguin en la convocatòria.

Incumbeix a l'Assemblea General, reunida en sessió extraordinària, únicament la discussió i resolució dels assumptes que s'hagin fixat concretament en la convocatòria, sense que s'hi pugui tractar cap altre tema, llevat que es refereixin a les qüestions següents:

- a) La convocatòria d'una nova Assemblea General.
- b) La realització de la censura de comptes.
- c) Qualsevol altra, si hi és present la totalitat dels mutualistes i així ho acorden per unanimitat.

Article 22.

Presideix l'Assemblea General el president del Consell d'Administració, i actua com a secretari qui ho sigui del Consell; si no n'hi ha o en la seva absència, qui exerceixi les seves funcions de conformitat amb el que preveuen aquests estatuts. L'Assemblea General ha d'adoptar els seus acords per majoria simple dels mutualistes presents i representats, i el vot del president és un vot de qualitat. Cal una majoria reforçada dels dos terços dels mutualistes presents i representats per adoptar acords de modificació d'estatuts, fusió, escissió, transformació i dissolució de la societat, així com per exigir noves aportacions obligatòries al fons mutual. Cada mutualista té un vot. El dret de vot es pot exercir en l'Assemblea General, ja sigui personalment, per la presència del mateix mutualista, per mitjà d'altres mutualistes per delegació expressa i escrita en la forma que determinen aquests estatuts, o bé mitjançant el vot electrònic si així ho ha acordat prèviament el Consell d'Administració i així ho ha establert en la convocatòria de l'Assemblea General de què es tracti. En cas que el mutualista pugui exercir el vot electrònic, aquest no es pot delegar i només es pot emetre durant la celebració de l'Assemblea de què es tracti. A aquest efecte, el Consell d'Administració, de conformitat amb l'article 17 d'aquests estatuts, ha d'informar degudament els mutualistes dels mitjans disponibles i la forma per exercir el vot electrònic, si escau. Les conclusions i els acords presos per l'Assemblea obliguen tots els mutualistes i són executius immediatament. S'han de fer constar en el llibre d'actes i s'han de certificar amb les signatures del president i del secretari, o de qui n'exerceixi les funcions.

El notari designat pel Consell d'Administració, de conformitat amb el que estableix l'article 18 d'aquests Estatuts, ha d'aixecar acta de la sessió, en la qual ha d'expressar el lloc i la data de les deliberacions, el nombre d'assistents entre presents i representats, un resum dels assumptes discutits i de les intervencions de les quals s'hagi demanat que quedi constància, les decisions adoptades i els resultats de les votacions. L'Acta notarial constitueix l'Acta de l'Assemblea. Tot Mutualista pot obtenir, amb la sol·licitud prèvia al Consell d'Administració, una certificació dels acords adoptats.

Els acords de l'Assemblea General es poden impugnar, per a la qual cosa s'han d'observar les normes processals de la Llei de Societats de Capital respecte de les Societats Anònimes relatives a la impugnació d'acords socials, encara que referint la proporció de capital social a la de vots.

Article 23.

La representació, el govern i la gestió de la Mútua estan confiats, amb la màxima amplitud de poder, al Consell d'Administració, llevat de les atribucions i facultats que aquests Estatuts atorguen a l'Assemblea General. El Consell d'Administració pot, no obstant això, d'acord amb la Llei, delegar part de les seves facultats en altres òrgans o persones. El Consell d'Administració és únic per a tots els Rams d'Assegurança en què operi la Mútua.

Composició del Consell.

Article 24.

El Consell ha d'estar compost d'un nombre mínim de sis membres i un nombre màxim de nou membres. La fixació del nombre de Consellers, dins els nombres mínim i màxim, correspon anualment a l'Assemblea General Ordinària, de conformitat amb l'article 20. Els components del Consell d'Administració han de ser persones físiques amb plena capacitat per obrar i han de ser mutualistes al corrent de les seves obligacions econòmiques envers la Mútua. Han de complir, a més, els requisits d'honorabilitat i competència exigits per l'article 15 de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades. D'entre els membres del Consell d'Administració, com a màxim un terç poden dur a terme activitats executives amb la Mútua. La resta de Consellers tenen la consideració de no executius a l'efecte d'aquests Estatuts.

Quan el Mutualista sigui una persona jurídica, es pot elegir com a membre del Consell el seu representant legal, qui ha d'actuar en nom seu i ocupar el càrrec durant tot el període, si no és que perd la representació que exerceix en l'Entitat mutualista; en aquest cas, ha de cessar també com a Conseller de la Mútua.

El Consell es compon d'un president, un vicepresident i el nombre de consellers establert per l'Assemblea General. Addicionalment, l'Assemblea General ha de nomenar un secretari no conseller. Els càrrecs del Consell d'Administració són obligatoris un cop acceptats, i reelegibles sense cap límit. Els consellers han de cessar automàticament en els seus càrrecs si en el transcurs del seu mandat perden la condició de mutualista o arriben a l'edat de 70 anys, o els 65 anys els consellers que duen a terme funcions executives en els termes d'aquest article 24. No obstant l'anterior, a proposta del Consell d'Administració, com a mínim per una majoria de 3/5 parts, malgrat que qualsevol conseller executiu o no executiu hagi complert, respectivament, les edats esmentades anteriorment, el seu càrrec es pot prorrogar, en l'any en què s'arribi a aquesta edat, per un mandat únic i exclusiu de tres (3) anys, si així també ho considera oportú i ho aprova l'Assemblea General de Mutualistes corresponent. En cap cas, els consellers no executius no poden excedir els 73 anys d'edat i els consellers executius, els 68.

En cap cas, no hi pot haver més d'1/3 de consellers, incloent-hi executius i no executius, que en conjunt excedeixin l'edat màxima establerta en cada cas, això és, més de 70 anys per als no executius i 65 anys per als executius.

En cas que es produeixin vacants, el Consell d'Administració les pot cobrir mitjançant la cooptació, fins a l'Assemblea General Ordinària següent, per mutualistes al corrent de les seves obligacions econòmiques amb la mútua. Els membres del Consell d'Administració, inclòs el secretari no conseller, s'elegeixen mitjançant votació per part de l'Assemblea General Ordinària. La durada del mandat és per un període màxim de tres anys, i es poden reelegir per períodes successius. El Consell s'ha de renovar per tercers parts cada any. Els qui hagin de cessar en les dues primeres renovacions s'han de designar per sorteig. Si el nombre de consellers és inferior a nou, la tercera renovació s'ha de fer pel nombre de consellers restant.

Elecció de membres del Consell.

Article 25.

Perquè l'Assemblea Ordinària pugui elegir o renovar anualment els membres del Consell, s'ha de procedir de la manera següent:

- a) Els candidats que han d'ocupar les vacants han d'estar al corrent del pagament de les seves quotes i tenir una antiguitat ininterrompuda de dos anys com a mínim. No obstant això, fins a un 25 % dels candidats al Consell no han d'acreditar cap antiguitat, però han d'haver adquirit la condició de Mutualista i estar al corrent del pagament amb la Mútua 30 dies abans que es convoqui l'Assemblea que hagi de deliberar i votar sobre la seva candidatura. Han de ser proposats pel Consell d'Administració o pel nombre mínim de mutualistes a què fa referència l'article 12, lletra m) d'aquests Estatuts, indicant el càrrec per al qual opten, mitjançant un escrit que s'ha de presentar al Consell d'Administració amb vint dies d'antelació a la data de celebració de l'Assemblea General, signat pels mateixos mutualistes i mai per delegació. Tant els mutualistes proponents com els candidats proposats han d'estar al corrent de les seves obligacions econòmiques envers la Mútua, i els candidats han de complir les exigències de la legislació vigent respecte d'aquesta matèria.
- b) El Consell d'Administració pot proposar a l'Assemblea General, com a candidatura, la reelecció d'aquells membres del Consell que cessin i no tinguin inconvenient a continuar exercint el càrrec que tinguin assignat.
- c) La llista dels candidats per a cadascuna de les vacants s'ha de publicar al lloc web de la Mútua, indicant si es tracta d'executius o no executius, amb almenys quinze dies d'antelació a la celebració de l'Assemblea General.
- d) En cas que només hi hagi una candidatura per a cada terna del Consell que s'ha de cobrir, queda proclamada automàticament sense necessitat de votació.
- e) En cas que hi hagi candidats per als càrrecs de Consellers vacants, es formen les candidatures corresponents i es duu a terme l'elecció entre aquests candidats proposats en l'Assemblea General, mitjançant votació, que pot ser secreta o oberta, a elecció de l'Assemblea General i a proposta del Sr. President, i es pot votar personalment o per representació amb els requisits que preveuen aquests Estatuts.

- f) En tot cas, llevat en el supòsit que preveu la lletra d) anterior, tot i que les candidatures s'organitzin per ternes, durant la celebració de l'Assemblea que s'hagi de pronunciar sobre cadascuna d'elles, cada candidat, individualment, ha de ser objecte de votació separatament de la resta, i s'ha d'expressar, a més, si la seva elecció comporta també l'exercici de funcions executives o no executives en els termes expressats en l'article 24 d'aquests Estatuts. Aquesta última circumstància s'ha de recollir en l'Acta de la reunió i en el document que es presenti a inscripció davant el Registre Mercantil que correspongui, en cas de resultar elegit.

Article 25 bis. Remuneració del Consell.

25.1 bis: El càrrec de Conseller és remunerat, i el sistema de retribució pot consistir en l'aplicació d'un o diversos dels conceptes següents:

- a) una assignació fixa,
- b) dietes d'assistència,
- c) una participació en beneficis amb els límits establerts per la Llei,
- d) una retribució variable,
- e) indemnitzacions per cessament o en sistemes d'estalvi o previsió.

En tot cas, l'import màxim de la remuneració anual que han de percebre els Consellers el fixa anualment l'Assemblea General Ordinària i el distribueix el Consell d'Administració en la manera que aquest decideixi, però ha de tenir present les funcions i responsabilitats atribuïdes a cada Conseller.

La remuneració dels Consellers ha de ser proporcional a la situació econòmica i a la mida de la Mútua, i ha d'estar orientada a promoure'n la rendibilitat i sostenibilitat, evitant l'assumpció excessiva de riscos o la recompensa de resultats desfavorables.

25.2 bis: La remuneració dels Consellers Executius està subjecta, en tot cas, a l'import màxim anual previst per a tot l'òrgan d'administració que determini l'Assemblea General.

Els Consellers Executius han de rebre una remuneració fixa i una de variable consistent en:

- a) Una retribució fixa d'acord amb les funcions que exerceixin, de conformitat amb els paràmetres o indicadors de referència que determini l'Assemblea General.
- b) Una retribució variable, de conformitat amb els paràmetres o indicadors generals de referència que determini l'Assemblea General.

- c) Indemnitzacions per cessament, sempre que el cessament no estigui motivat per l'incompliment de les funcions d'administrador.
- d) I sistemes d'estalvi o previsió que l'Assemblea General consideri oportuns..

Els Consellers que exerceixen funcions executives han de subscriure un contracte amb la Mútua, el qual ha de ser aprovat prèviament pel Consell d'Administració amb el vot favorable de les dues terceres parts dels membres.

El Conseller o els Consellers afectats s'han d'abstenir d'assistir a la deliberació i de participar en la votació, i el contracte ha de ser de conformitat amb la política de retribucions aprovada, si escau, per l'Assemblea General.

25.3 bis: El sistema de remuneració pel qual opti el Consell per a la retribució dels Consellers ha de ser objecte de revisió per part de l'Assemblea General cada tres anys.

Competències del Consell d'Administració

Article 26.

Són competències del Consell d'Administració les següents:

- a) Designar tots els càrrecs de responsabilitat que estimi convenient, així com el Defensor del Client.
- b) Aprovar l'extensió del radi d'acció de la Mútua i acordar l'ampliació de l'Assegurança a altres Rams dels que ja estan implantats.
- c) Aprovar les condicions particulars dels contractes o les pòlisses i les seves modificacions per als diferents Rams d'Assegurança a què la Mútua es dediqui o que s'implantin en endavant.
- d) Adquirir, vendre, hipotecar i gravar, de qualsevol manera, tot tipus de béns mobles o immobles; concedir quantitats sobre penyores o garanties; contreure tota mena d'emprèstits i préstecs, constituir fons i reserves de garanties; autoritzar compres o vendes d'accions, obligacions, crèdits i qualssevol altres valors, així com immobles i coses; autoritzar, igualment, els arrendaments o lloguers i, finalment, poder realitzar o autoritzar tota mena d'operacions d'ordre econòmic en nom de la Mútua. Retirar tota mena de dipòsits i fiances constituïts per la Mútua davant qualsevol organisme. Cobrar tota quantitat que es degui a la Mútua. Comparèixer per mitjà de representació, en Judicis i Jutjats, Tribunals, incloent-hi el Suprem i Constitucional, Magistratures, organismes, corporacions, autoritats i funcionaris de qualsevol rang, grau i jurisdicció.
- e) Nomenar el Director General, els Directors i els Gerents; contractar tot el personal laboral necessari i fixar la quantia dels seus sous i remuneracions i, si escau, determinar la quantia i la forma de la fiança que s'ha d'exigir, així com rescindir la seva relació laboral amb la Mútua si l'interès de l'Entitat ho exigeix.

- f) Assignar funcions específiques als Consellers, nomenar comissions o delegats i conferir facultats pròpies i atorgar poders als delegats, caps administratius, tècnics o terceres persones que estiguin al servei de la Mútua o no.
- g) Resoldre, amb caràcter provisional, els dubtes que plantegin els Estatuts Socials, fins a la primera Assemblea General.
- h) Acordar la celebració d'Assemblees Generals Ordinàries i Extraordinàries, i assenyalar-ne el lloc, el dia, l'hora i l'ordre del dia.
- i) Presentar a coneixement de l'Assemblea General una memòria sobre les activitats socials dutes a terme durant cada exercici, així com el balanç, els comptes de despeses i ingressos, i les propostes d'imputació i assignació de resultats.
- j) Fer tot allò que en els Estatuts estigui reservat directament al Consell o li correspongui pel fet de ser actes d'administració i de gestió.
- k) Complir i fer complir els Estatuts, els Codis de Bon Govern i Ètic, així com els acords presos per l'Assemblea General i pel mateix Consell. Els Estatuts, el Codi de Bon Govern i el Codi Ètic de la Mútua són objecte, en tot cas, de publicació al lloc web corporatiu de l'Entitat.
- l) Acordar la baixa dels mutualistes que faltin greument als seus deures envers la Mútua, i la d'aquells altres que, per la freqüència i importància dels accidents, la seva permanència sigui lesiva per als interessos del col·lectiu mutual.
- m) El Consell d'Administració pot contractar les operacions d'Assegurança i Reassegurança que consideri necessàries, ja sigui com a acceptant o com a cedent en nom de la Mútua.

L'enumeració d'atribucions precedent és merament enunciativa i no limitadora, i s'ha d'entendre que el Consell es troba revestit de les facultats i els poders més amplis per a la representació, la disposició, la gestió i l'administració dels assumptes socials, llevat dels reservats expressament a l'Assemblea General i les limitacions establertes amb caràcter general en Les Lleis.

Constitució del Consell.

Article 27.

LL'assistència al Consell pot ser presencial, acudint al lloc on s'hagi de celebrar la reunió, o per videoconferència, conferència telefònica o altres mitjans telemàtics. Per a això, en la convocatòria s'han d'especificar els mitjans que cal utilitzar, els quals han de garantir el reconeixement i la identificació dels assistents, la comunicació permanent entre ells, independentment del lloc on es trobin, així com la intervenció, l'emissió del vot i la seguretat de les comunicacions.

Les normes que estableix aquest article pel que fa a la representació i l'assistència a reunions per videoconferència, conferència telefònica o altres mitjans telemàtics s'apliquen analògicament a qualsevol comissió que el Consell creï en el seu si.

Els assistents al Consell, en qualsevol de les formes anteriors, es consideren, amb caràcter general quant al Consell, com a assistents a la mateixa i única reunió, la qual s'entén celebrada al lloc indicat en la convocatòria; i si en la convocatòria no figura el lloc de celebració, s'entén que s'ha convocat per celebrar-lo al domicili social.

El Consell es considera constituït legalment si entre presents i representats concorren la meitat més un dels membres en primera convocatòria i qualsevol que en sigui el nombre, en la segona. Aquesta segona reunió s'ha d'efectuar sempre una hora després de la indicada per a la primera. El Consell ha d'adoptar els seus acords per majoria, a raó d'un vot per cada membre present o representat, i el vot del President és de qualitat. Les representacions s'han de fer per escrit i amb les signatures dels representants i representats. El Consell d'Administració s'ha de reunir sempre que ho decideixi el President, o ho sol·liciti la tercera part dels membres, i, almenys, un cop el mes. La convocatòria s'ha de fer amb antelació suficient, i ha d'anar acompanyada de l'ordre del dia corresponent. No cal una convocatòria prèvia quan, estant presents tots els membres del Consell, acceptin per unanimitat la celebració de la reunió. Els membres del personal tècnic i administratiu que siguin convocats a les reunions del Consell d'Administració hi participen sense dret a vot. L'Acta de la reunió ha de recollir, d'una manera succinta, els debats i el text dels acords, i ha d'estar signada pel Sr. Secretari i el Sr. President.

Atribucions del President.

Article 28.

El President del Consell d'Administració té les atribucions següents:

- a) Representar legalment la Mútua en judici i fora de judici, per a la qual cosa pot conferir els poders i les autoritzacions que calguin.
- b) Convocar i presidir les reunions del Consell d'Administració, així com presidir les Assemblees Generals, i dur a terme les convocatòries corresponents.

- c) Executar els acords de les Assemblees Generals i del Consell d'Administració, i complir i fer complir aquests Estatuts.
- d) Signar la documentació social de l'Entitat, i pot delegar aquesta facultat en un membre del Consell o en el Director General.
- e) Adoptar les decisions que estimi convenients quan així ho requereixi la urgència, el desenvolupament i l'activitat de l'Entitat, i retre'n compte en la següent reunió del Consell.
- f) Exercir totes les funcions que l'hi hagi delegat el Consell i complir els deures que li són propis d'acord amb aquests Estatuts.
- g) Designar les persones que hagin de ser delegats en els diferents serveis que tingui o es puguin crear en aquesta Mútua, amb l'acord previ del Consell.
- h) Disposar, amb les limitacions que estableixi el Consell d'Administració, dels Fons de la Mútua per tal de dur a terme la seva activitat econòmica, i pot delegar aquesta funció fins a un determinat límit, que ha de fixar en cada cas el Consell d'Administració a favor dels Consellers, empleats o terceres persones.
- i) Ordenar la compra, la substitució o la venda d'actius de tota mena, quan es consideri convenient en interès de la Mútua, amb l'acord previ del Consell d'Administració.
- j) Totes les altres facultats que en aquests Estatuts i en els acords adoptats en les Assemblees Generals o en les juntes del Consell d'Administració li siguin atribuïdes específicament o li corresponguin pel fet de ser actes propis de l'alta representació i govern que posseeix.

Missió del Vicepresident.

Article 29.

Són funcions del Vicepresident les següents:

- a) Substituir el President en cas d'absència o malaltia, amb plenitud d'atribucions. Si la presidència queda vacant, l'exerceix interinament el Vicepresident fins a la propera Assemblea General. El Vicepresident, en cas d'absència, ha de ser substituït pel Conseller que designi el Consell d'Administració.
- b) Totes aquelles funcions que li delegui el President.

Missió del Secretari.

Article 30.

Al Secretari del Consell d'Administració, que també ho és de l'Assemblea General, li corresponen les funcions següents:

- a) Exercir les funcions com a tal en totes les Assemblees i els Consells que se celebrin, portar els llibres d'Actes reglamentaris i redactar en aquestes Actes els acords que es prenguin, així com signar-les amb el Vistiplau del Sr. President.
- b) Redactar la Memòria anual, segons disposi el Consell d'Administració.
- c) Expedir les certificacions necessàries, derivades tant dels llibres d'Actes com de la documentació i els arxius de l'Entitat.
- d) Formalitzar la convocatòria, per ordre del President, de les reunions de les Assemblees Generals i del Consell d'Administració.
- e) En cas d'absència, ha de ser substituït pel Conseller que designi el Consell d'Administració.

Article 31.

Corresponen als membres del Consell d'Administració les funcions següents:

- a) Assistir a les reunions del Consell i promoure, en forma Estatutària, aquestes reunions.
- b) Dur a terme les delegacions que els confereixi el Consell d'Administració o el President, en nom seu.
- c) Substituir, d'acord amb aquests Estatuts i en la forma que determini el Consell d'Administració, qualsevol dels altres membres del Consell en cas d'absència, malaltia o vacant.

Deixen de ser components del Consell els que deixin d'assistir, sense motiu justificat, a tres reunions consecutives o cinc d'alternes, dins el mateix exercici econòmic.

Per garantir la màxima eficàcia en el compliment de les funcions que té atribuïdes, el Consell d'Administració ordena el seu treball mitjançant la constitució de Comissions que assumeixin la decisió d'assumptes determinats, facilitin la preparació i la proposta de decisió sobre aquest assumptes i reforcin les garanties d'objectivitat i control en l'activitat del Consell. Sense perjudici de la facultat del Consell per designar altres Comissions, amb facultats delegades o no, amb caràcter general es constitueixen les següents:

La Comissió Executiva, que té el caràcter d'òrgan delegat del Consell. La delegació de facultats per part del Consell d'Administració pot comprendre totes o part de les facultats del Consell, llevat de les que, d'acord amb la llei i els Estatuts, són indelegables. En tot cas, és el Consell d'Administració qui ha de determinar les facultats concretes de la Comissió Executiva.

La Comissió d'Auditoria i Compliment Normatiu, que és l'òrgan que, sota la dependència del Consell d'Administració, exerceix les facultats relatives a la supervisió i el control de l'activitat de la Mútua, de la veracitat, l'objectivitat i la transparència de la comptabilitat social, de la informació econòmica i financera, així com del compliment de les disposicions legals i reglamentàries a què està sotmesa la Mútua.

La Comissió de Retribucions i Nomenaments, que és l'òrgan que, sota la dependència del Consell d'Administració, exerceix les facultats relatives a la proposta de nomenament, reelecció, retribució i cessament dels membres del Consell, l'avaluació de l'activitat de les diferents Comissions Delegades de Control, així com de la proposta de nomenament, cessament i retribució dels alts directius de la Mútua.

I la Comissió d'Inversions, que és l'òrgan que, sota la dependència del Consell d'Administració, exerceix les facultats de supervisió i vigilància de les inversions financeres, de les inversions financeres temporals, de les inversions immobiliàries i de qualsevol altre tipus que faci la Mútua.

En relació amb el funcionament d'aquestes Comissions, són aplicables les regles que, a aquest efecte, dicti el Consell d'Administració en el Reglament del Consell i, de manera supletòria, les que regeixen per al mateix Consell d'Administració.

Article 32.

La presa de possessió dels membres del Consell d'Administració elegits per l'Assemblea General per exercir els càrrecs del Consell respectius per als quals van ser elegits s'ha de verificar en el primer Consell d'Administració que se celebri després del nomenament.

Aquesta presa de possessió s'ha de fer, si és possible, en presència de tots els membres del Consell d'Administració (tant entrants com sortints). En aquest acte el Conseller cessant ha de lliurar a l'entrant tots els documents, llibres, saldos de fons i altres, propis del seu càrrec i de la funció que fins al moment hagi estat exercint, i ha d'aclarir tots els punts que consideri oportuns a l'entrant, i prometre solemnement a aquest l'assessorament que li pugui brindar la seva experiència sobre matèries pròpies del càrrec i la funció que exercia.

Organització administrativa.

Article 33.

Les assegurances en què opera la Mútua constitueixen Rams diferents que funcionen amb independència comptable i són regulats per aquests Estatuts, pels seus Reglaments i per les normes que recullen les seves pòlisses corresponents.

Article 34.

L'exercici econòmic coincideix amb l'any natural, i el 31 de desembre de cada any es tanquen el Balanç General, el Compte de Resultats de cadascun dels Rams i totes les dades que es considerin necessàries per conèixer la situació econòmica i financera de l'Entitat. S'ha de publicar una Memòria comprensiva d'aquestes dades, la qual s'ha de posar a la disposició de tots els mutualistes que ho hagin sol·licitat, a partir de la convocatòria de l'Assemblea General de l'exercici de què es tracti i dins l'any següent a aquest exercici.

Un cop aprovada aquesta Memòria en Assemblea General, se n'han d'enviar exemplars als organismes oficials corresponents. S'hi han de registrar totes les operacions dutes a terme en l'exercici, en els llibres establerts pel Codi de Comerç i en els especials per a l'activitat d'assegurances. Aquest registre, així com els altres documents estadístics i comptables que s'hagin de formular, s'han d'ajustar a les normes i els models establerts pel Ministeri d'Economia i Hisenda i pels organismes que en depenen, en aplicació de la legislació general vigent i de les normes específiques del Ministeri d'Economia i Hisenda i de la Direcció General d'Assegurances.

Capítol IV: ingressos i fons socials. Fons mutual. Fusió, escissió i transformació. Dissolució. Liquidació de la Mútua. Jurisdicció.

Ingressos i fons socials.

Article 35.

Per al compliment de les seves finalitats, la Mútua disposa dels recursos següents:

- a) L'import de les primes i els recàrrecs que, d'acord amb les pòlisses o els contractes, hagin de satisfer els mutualistes.
- b) Les provisions tècniques i els fons de reserva que tingui constituïts.
- c) Els dividendes, les rendes i els interessos procedents de la inversió dels seus fons.
- d) Els ingressos derivats de qualsevol altre origen lícit en una Entitat de la seva naturalesa.
- e) Les aportacions extraordinàries dels mutualistes, acordades en Assemblea General.
- f) Les aportacions dels mutualistes al Fons Mutual, així com altres aportacions reintegrables o no reintegrables que acordi l'Assemblea General.

Fons Mutual.

Article 36.

El Fons Mutual té caràcter permanent i ha de respondre, en última instància, de les obligacions de la Mútua.

Amb excepció de les reserves patrimonials que es puguin constituir, l'Assemblea General Ordinària ha de decidir, a proposta del Consell d'Administració, l'aportació al Fons Mutual de les partides següents:

- a) Els excedents dels exercicis socials, d'actualització de valors, o amb càrrec a reserves patrimonials voluntàries o comptes de regularització.
- b) Les quantitats que pugui acordar l'Assemblea General com a aportació de cada Mutualista.

- c) Qualsevol altra dotació lícita que accepti l'Assemblea General i les quantitats que, si escau, vulguin aportar voluntàriament els mutualistes com a garantia del compliment de les obligacions socials, quan siguin admeses per l'Assemblea General. Aquestes aportacions poden ser retribuïdes anualment amb els interessos que acordi l'Assemblea General, els quals no poden ser superiors al tipus legal. El contingut d'aquest article i del següent s'ha de reflectir en les condicions particulars de cada pòlissa.

Article 37.

Els resultats positius de cada exercici, un cop s'hagin constituït les garanties financeres exigides per la Llei, s'han de destinar a:

1. Restituir, si escau, les aportacions efectuades al Fons Mutual.
2. Incrementar els Fons i les reserves de l'Entitat.
3. Distribuir els excedents que corresponguin entre els mutualistes.
4. Fer una dotació a la Fundació Pelayo de, com a mínim, l'1 % dels beneficis nets anuals.

Tot això, a proposta del Consell d'Administració i amb l'aprovació de l'Assemblea General.

Article 38.

El resultat negatiu eventual d'un exercici és absorbit, en primer lloc, per derrames passives acordades en Assemblea General, amb les reserves Patrimonials voluntàries i a càrrec del Fons Mutual, si no hi ha altre remei.

Article 39.

La Mútua ha de constituir anualment les provisions tècniques legals que corresponguin per raó de les assegurances en què opera, i la seva constitució i inversió s'han de fer d'acord amb les disposicions vigents.

Juntament amb les quantitats destinades al Fons Mutual i a les anteriors provisions tècniques, igualment s'han de destinar a reserves lliures les quantitats que acordi l'Assemblea General a proposta del Consell d'Administració, de conformitat amb les provisions econòmiques i d'estabilitat que aconselli una administració prudent. En tot cas, s'hi ha de destinar, com a mínim, un 25 % de cada excedent anual.

Fusió, escissió, transformació.

Article 40.

La Mútua pot dur a terme les acceptacions i les cessions de cartera que consideri convenientes, efectuar les fusions amb una altra entitat o altres entitats, i ser absorbida o actuar com a absorbent i realitzar l'escissió en dues o més societats 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, de conformitat amb la legislació vigent i amb l'acord previ de l'Assemblea General Extraordinària convocada a aquest efecte, quan es tracti de cessions de cartera, fusió, absorció, escissió o transformació de la seva naturalesa jurídica o classe. En els altres casos, és suficient l'acord del Consell d'Administració.

Dissolució, liquidació de la Mútua.

Article 41.

La dissolució de la Mútua és procedent en els casos següents:

- a) Quan sigui ordenada per disposicions legals o reglamentàries o com a sanció, dins les facultats dels organismes públics que regulen l'actuació i el funcionament de les entitats asseguradores.
- b) Quan s'acordi en Assemblea General Extraordinària, convocada especialment amb aquesta finalitat. En cas de liquidació de la Mútua, l'Assemblea General pot disposar lliurement dels Fons de la Mútua i ha de fixar normes per al seu ús o repartiment, un cop feta la deducció de totes les càrregues que els gravin. Participen en la distribució del patrimoni resultant els mutualistes que la integren en el moment en què s'acordi la dissolució, i aquells que, tot i que no hi pertanyin en aquell moment, ho hagin estat en els tres darrers exercicis. Tot això, sense perjudici del dret que assisteix els partícips en el Fons Mutual.

Cal tenir en compte que la distribució s'ha de fer en funció de les primes abonades per cada Mutualista en els tres darrers exercicis. Per a la validesa dels acords d'aquestes Assemblees Generals, cal que s'adoptin per majoria dels dos terços dels mutualistes assistents o representats.

La devolució de les aportacions socials no reintegrables només es fa efectiva després de liquidar tots els altres deutes de l'empresa, i quan s'hagi notificat, amb un mes d'antelació al pagament, a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. L'Organisme de Control pot prohibir aquesta devolució, mitjançant una resolució motivada, en el termini d'un mes des que tingui coneixement de la notificació de l'empresa.

Sia la dissolució voluntària o per imperatiu legal, en l'Assemblea General Extraordinària s'ha de nomenar una Comissió Liquidadora formada per set membres designats per l'Assemblea General, per tal de determinar i complir totes les obligacions i responsabilitats de la Mútua, que s'ha d'encarregar de determinar l'inventari-balanç definitiu i procedir a la realització de l'actiu i l'extinció del passiu.

Un cop constituïda aquesta Comissió, el Consell d'Administració queda desproveït de les competències que li atribueixen aquests Estatuts, i la Comissió assumeix totes les funcions que corresponguin estatutàriament al Consell d'Administració i que siguin necessàries per a l'única finalitat de liquidar l'Entitat.

Els mutualistes elegits per formar part de la Comissió Liquidadora tenen l'obligació d'exercir aquests càrrecs, llevat de causes greus o de força major convenientment justificades.

Disposició transitòria primera.

Les aportacions de mutualistes, diferents de les aportacions al Fons Mutual, realitzades amb anterioritat a l'entrada en vigor del Reial Decret 297/2004, de 20 de febrer, pel qual es modifica el Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, aprovat pel Reial Decret 2486/1998, de 20 de novembre, es consideren no reintegrables, d'acord amb els requisits exigits per la nova redacció de la lletra d) de l'article 59, apartat 1, del Reglament d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances privades, a l'efecte del còmput en el marge de solvència, en compliment del que preceptua la disposició transitòria segona del Reial Decret esmentat.

Les disposicions d'aquests Estatuts, així com les seves modificacions amb referència a les aportacions no reintegrables dels mutualistes, han de ser sotmeses a l'aprovació preceptiva de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Jurisdicció.

Disposició final.

Els mutualistes renuncien al propi fur del seu domicili i queden sotmesos expressament a la jurisdicció dels Jutjats i Tribunals de Madrid, excepte en les qüestions que sorgeixin amb motiu de la interpretació, el compliment i l'execució dels contractes d'assegurança. En aquest cas, tant els mutualistes com la Mútua se sotmeten al que estableixen aquests contractes.

Clàusula derogatòria.

Aquests Estatuts deroguen i substitueixen expressament els anteriors, que queden sense cap valor ni efecte a partir de la data d'aprovació d'aquests per part de l'Assemblea General Extraordinària de mutualistes celebrada l'11 de març de 2021, la seva inscripció en el Registre Mercantil i la seva comunicació a la Direcció General d'Assegurances.

pelayo

Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros a Prima Fija. Dom. Soc.:
Santa Engracia, 67-69 - 28010 Madrid - España. Ins. en el Registro
Mercantil de Madrid, tomo 3º del Libro de Sociedades, folio 83, hoja
15-1. C.I.F.: G-28031466