



**mutuelle renault**  
**mobilité mutuelle**  
La marque commerciale de Mutuelle Renault



# STATUTS

## MUTUELLE RENAULT - MOBILITÉ MUTUELLE

Applicables à compter du 6 octobre 2020

**Approbation lors de l'Assemblée Générale du 6 octobre 2020**

9, rue de Clamart

92772 Boulogne-Billancourt Cedex

Tél. : 01 46 94 29 00 - Fax : 01 46 94 29 69

Email : [sante@mobilitemutuelle.fr](mailto:sante@mobilitemutuelle.fr)

Site internet : [www.mobilitemutuelle.fr](http://www.mobilitemutuelle.fr)

Mobilité Mutuelle, la marque commerciale de Mutuelle Renault - SIREN 775 722 655 - Mutuelle soumise aux dispositions du livre II du Code de la Mutualité

# Titre 1 : FORMATION, OBJET ET COMPOSITION DE LA MUTUELLE

## CHAPITRE 1 FORMATION ET OBJET DE LA MUTUELLE RENAULT

### ARTICLE 1

Dénomination de la Mutuelle Renault

Il est constitué une mutuelle dénommée MUTUELLE RENAULT, qui est une personne morale de droit privé à but non lucratif, soumise aux dispositions du Livre II du Code de la Mutualité, immatriculée au répertoire Sirene sous le numéro Siren n° 775 722 655.

### ARTICLE 2

Siège de la mutuelle

Le siège de la mutuelle est situé au : 9, rue de Clamart - 92772 Boulogne Billancourt cedex.

### ARTICLE 3

Objet de la mutuelle

La mutuelle a pour objet de pratiquer les opérations relevant de la branche 2 (maladie), de mener, dans l'intérêt de ses membres participants et de leurs bénéficiaires, une action de prévoyance, de solidarité ou d'entraide sociale afin de contribuer à leur développement culturel, moral, intellectuel et physique et à l'amélioration de leurs conditions de vie. Elle peut également recourir à des intermédiaires d'assurance ou de réassurance pour la diffusion de ses garanties et d'effectuer des activités d'intermédiation.

Pour réaliser cet objectif, la mutuelle alloue à ses membres participants et à leurs bénéficiaires, dans les conditions fixées par les présents statuts :

- Des prestations complémentaires à celles de la Sécurité Sociale, sur la base des tarifs de celle-ci,
- Des prestations forfaitaires en cas de maladie, maternité, hospitalisation,
- Des secours d'entraide.

La mutuelle a également pour objet de participer, sur décision du Conseil d'Administration, à la protection complémentaire en matière de santé telle que prévue par le Titre 6 du Livre 8 du Code de la Sécurité sociale.

La mutuelle peut déléguer ou recevoir totalement ou partiellement la gestion de contrats souscrits dans le cadre d'opérations individuelles ou collectives conformément à l'article L 116-3 du Code de la Mutualité. La mutuelle peut confier sa gestion à des organismes constitués à cette fin. Elle peut prendre en charge la gestion technique et administrative d'organismes régis par le Code de la Mutualité, par le titre III du Livre IX du Code de la Sécurité Sociale ou par le Code des Assurances. Elle peut présenter des garanties dont le risque est porté par un organisme habilité à pratiquer des opérations d'assurance.

La mutuelle pourra exercer son activité soit directement soit en acceptant de couvrir les risques des opérations ci-dessus en coassurance et en réassurance.

La Mutuelle adhère à l'association sommitale Malakoff Humanis, à laquelle elle est liée par une convention de fonctionnement.

La mutuelle peut s'affilier à une société de groupe d'assurance mutuelle (SGAM) conformément aux dispositions du code des assurances.

Dans ce cas, la mutuelle sera liée par les statuts de la SGAM et la convention d'affiliation à celle-ci. Les statuts de la SGAM et la convention d'affiliation pourront conférer à la SGAM des pouvoirs de contrôle à l'égard de la mutuelle, y compris en ce qui concerne sa gestion, et prévoir des pouvoirs de sanction. La convention d'affiliation pourra subordonner à l'autorisation préalable du Conseil d'administration de la SGAM la conclusion par la mutuelle d'opérations qu'elle énumère.

La Mutuelle peut créer une autre mutuelle ou une union. Elle peut adhérer à une ou plusieurs unions et participer à toute union de groupe mutualiste ou tous groupements comprenant des organismes régis par le Code de la mutualité, par le livre IX du Code de la Sécurité sociale ou par le Code des assurances.

#### **ARTICLE 4**

Règlement intérieur

Le cas échéant, un règlement intérieur, établi par le Conseil d'Administration et approuvé par l'Assemblée Générale, détermine les conditions d'application des présents statuts.

Tous les adhérents sont tenus de s'y conformer au même titre qu'aux statuts et règlement mutualiste. Le Conseil d'Administration peut apporter au règlement intérieur des modifications qui s'appliquent immédiatement ; celles-ci sont présentées pour ratification à la prochaine Assemblée Générale.

#### **ARTICLE 5**

Règlement mutualiste et contrats collectifs

En application de l'article L.114-1 du Code de la Mutualité, trois règlements mutualistes adoptés par le Conseil d'Administration, définissent, dans le cadre des opérations individuelles, le contenu et la durée des engagements existant entre chaque membre participant et la Mutuelle en ce qui concerne les prestations et les cotisations (contrats solidaires et responsables, contrats non solidaires et responsables et Règlement Mutualiste Madelin).

Toutefois, les cotisations dues et les prestations proposées dans le cadre de contrats collectifs souscrits auprès de la Mutuelle ou souscrits par elle au profit d'une partie ou de l'ensemble de ses membres participants et/ou de leurs ayants droit, sont définies par ces contrats eux-mêmes et par les notices d'information correspondantes.

#### **ARTICLE 6**

Article réservé.

#### **ARTICLE 7**

Respect de l'objet des mutuelles

Les organes de la mutuelle s'interdisent toute délibération sur des sujets étrangers aux buts de la mutualité et s'engagent à respecter les principes inscrits dans le chapitre préliminaire du Livre 1 du code de la mutualité et dans la charte de la Mutualité Française.

#### **ARTICLE 8**

Article réservé.

## CHAPITRE 2

# CONDITIONS D'ADMISSION, DE DÉMISSION, DE RADIATION ET D'EXCLUSION

### SECTION 1

#### ADHÉSION

#### ARTICLE 9

##### Catégories de membres

La mutuelle se compose des membres participants et, le cas échéant, de membres honoraires. Les membres participants sont les personnes physiques qui bénéficient des prestations auxquelles elles ont adhéré et en ouvrent le droit à leurs ayants droit.

Les membres honoraires sont soit des personnes physiques qui paient une cotisation, ou font des dons ou ont rendu des services équivalents sans pouvoir bénéficier des prestations offertes par la mutuelle, soit des personnes morales qui ont souscrit un contrat collectif.

Peuvent adhérer à la mutuelle Renault en tant que membres participants :

- L'ensemble des salariés et retraités du Groupe Renault,
- Toutes les personnes physiques bénéficiant d'un régime français obligatoire ou volontaire d'assurance maladie

A leur demande expresse faite auprès de la mutuelle, les mineurs de plus de 16 ans peuvent être membres participants sans l'intervention de leur représentant légal.

Les ayants droit des membres participants qui bénéficient des prestations de la mutuelle sont :

- Le conjoint, le partenaire lié par un PACS ou le concubin bénéficiant d'un régime français obligatoire ou volontaire d'assurance maladie,
- Les enfants du membre participant et ceux du conjoint ayant-droit de la mutuelle :
  - Âgé de moins de 18 ans,
  - Âgés de 18 ans à moins de 25 ans s'ils poursuivent leurs études et sur présentation d'un certificat de scolarité à présenter chaque année avant fin décembre (la gratuité étant accordée à partir du 3ème enfant),
  - Les apprentis et contrats de professionnalisation âgés de 18 ans à moins de 25 ans sur présentation d'un justificatif,
  - Non scolarisés âgés de 18 ans à moins de 21 ans, non-salariés et reconnus à charge du membre participant ou de son conjoint ayant-droit de la mutuelle par l'administration fiscale,
  - Enfants handicapés de 18 ans et plus atteints d'une infirmité les empêchant de se livrer à une quelconque activité rémunératrice et dont l'invalidité a été reconnue avant leur 21ème anniversaire.
- Les ascendants, descendants à charge ou collatéraux (jusqu'au 3ème degré) du membre participant ou du conjoint ayant-droit de la mutuelle, vivant sous le toit du membre participant.

#### ARTICLE 10

##### Adhésion individuelle

Acquièrent la qualité d'adhérent à la mutuelle les personnes qui remplissent les conditions définies à l'article 9 et qui font acte d'adhésion constaté par la signature du bulletin d'adhésion. L'adhésion prendra effet, au plus tôt, à la date indiquée sur le bulletin d'adhésion qui est en règle générale le 1er du mois suivant la réception ou le 1er janvier de l'année suivante et au plus tôt à l'issue des vérifications règlementaires incombant aux mutuelles soumises aux obligations de la Directive 4 de Solvabilité 2.

En tout état de cause, seule la date d'effet d'adhésion figurant sur l'attestation d'affiliation ou sur le premier appel de cotisations fera foi entre la mutuelle et le nouvel adhérent.

La signature du bulletin d'adhésion emporte acceptation des dispositions des statuts, du règlement intérieur et des droits et obligations définis par le règlement mutualiste.

Tous actes et délibérations ayant pour objet une modification des statuts sont portés à la connaissance de chaque adhérent.  
Un âge limite est prévu pour l'adhésion individuelle et il est précisé dans le Règlement Mutualiste

## **ARTICLE 11**

Adhésion dans le cadre de contrats collectifs

I. Opérations collectives obligatoires :

La qualité d'adhérent à la mutuelle résulte de la signature du bulletin d'adhésion qui emporte acceptation des dispositions définies par le contrat écrit conclu entre l'employeur ou la personne morale souscriptrice et la mutuelle. Le contrat est alors souscrit en application des dispositions législatives, réglementaires ou conventionnelles, des dispositions d'une convention ou d'un accord collectif applicable, d'une décision unilatérale de l'employeur ou de la ratification à la majorité des intéressés d'un projet d'accord proposé par le chef d'entreprise.

II. Opérations collectives facultatives :

La qualité d'adhérent à la mutuelle résulte de la signature du bulletin d'adhésion qui emporte acceptation des dispositions définies par le contrat écrit conclu entre l'employeur ou la personne morale souscriptrice et la mutuelle.

III. Opérations obligatoires ou facultatives dans le cadre d'un contrat de coassurance :

Lorsque le contrat collectif est coassuré par la mutuelle ou d'autres mutuelles ou unions, il détermine l'assureur auprès duquel chaque personne physique adhérente au contrat collectif coassuré devient membre participant. Ainsi la mutuelle sera amenée à verser des prestations au titre du contrat collectif coassuré, à des personnes physiques adhérentes au contrat collectif non-membres participants de la mutuelle ainsi que le cas échéant, à leurs ayants droit.

## **SECTION 2 DÉMISSION, RADIATION, EXCLUSION**

### **ARTICLE 12**

Démission

La résiliation par un membre participant de la totalité des prestations servies par la mutuelle dans les délais et formes prévues aux règlements mutualistes ou aux contrats collectif(s) facultatif(s) entraîne de plein droit la démission de la mutuelle et sa perte de la qualité d'adhérent.

Un membre honoraire personne physique peut démissionner à tout moment sans préavis en envoyant une lettre recommandée avec accusé de réception.

La résiliation d'un contrat collectif par l'employeur ou la personne morale souscriptrice dans les délais et formes prévues au contrat, entraîne, le cas échéant, la perte de la qualité de membre honoraire pour l'employeur ou la personne morale. Cette résiliation entraîne, le cas échéant, la démission de plein droit de la mutuelle des membres participants rattachés au contrat et la perte de leur qualité d'adhérent.

### **ARTICLE 13**

Radiation

Sont radiés les membres qui ne remplissent plus les conditions d'admission aux présents statuts, aux règlements mutualiste et aux contrats collectifs. Sont notamment radiés les membres dont les garanties ont été résiliées dans les conditions prévues aux articles L.221-7, L.221-8, L.221-17 et L.223-19 du Code de la Mutualité.

## **ARTICLE 14**

### Exclusion

Sous réserve des dispositions propres aux mutuelles du livre II du Code de la Mutualité, peuvent être exclus les membres qui auraient causé volontairement atteinte aux intérêts de la mutuelle.

Le membre dont l'exclusion est proposée pour ces motifs est convoqué devant le Conseil d'Administration pour être entendu sur les faits qui lui sont reprochés. S'il ne se présente pas au jour indiqué, une nouvelle convocation lui est adressée par lettre recommandée.

S'il s'abstient encore d'y déférer, son exclusion peut être prononcée par le Conseil d'Administration.

## **ARTICLE 15**

### Conséquences de la démission, de la radiation et de l'exclusion

La démission, la radiation et l'exclusion ne donnent pas droit au remboursement des cotisations versées sauf dispositions légales applicables ou stipulations particulières prévues dans le règlement mutualiste ou dans le contrat collectif.

Aucune prestation ne peut être servie après la date d'effet de la démission, ni après la décision de radiation ou d'exclusion, sauf celles pour lesquelles les conditions de prise en charge étaient antérieurement réunies et ce sans préjudice des stipulations du règlement mutualiste et du contrat collectif.

## **Titre 2 ADMINISTRATION**

### **CHAPITRE 1 ASSEMBLÉE GÉNÉRALE**

#### **SECTION 1 COMPOSITION, ÉLECTIONS**

##### **ARTICLE 16**

Composition de l'Assemblée Générale

L'assemblée générale est composée des délégués élus ou désignés par les membres participants et les membres honoraires, dans les conditions prévues aux articles 17 et 18 des présents statuts. Chaque délégué dispose d'une voix.

##### **ARTICLE 17**

Sections de vote et élections

Disposition commune à tous les délégués

Les délégués sont élus ou désignés pour une période de 6 ans renouvelable. Leur mandat prend fin à l'issue de l'Assemblée Générale ayant statué sur les comptes de l'exercice écoulé et tenue dans l'année en cours de laquelle expire le mandat des délégués.

Pour se présenter à l'élection ou être désigné, le membre participant ou honoraire doit être à jour de sa cotisation et ne pas relever d'un contrat résilié ou en cours de résiliation.

Election des délégués

Les membres participants dans le cadre d'opérations individuelles mentionnées au II de l'article L.221-2 du Code de la Mutualité, les membres honoraires définis au troisième alinéa de l'article L.114-1 du Code de la Mutualité, sont répartis en sections de vote géographiques.

Les sections géographiques sont au nombre de 4 et sont réparties comme suit :

- Section Ile de France (départements 75-77-78-91-92-93-94-95)
- Section Normandie (départements 14-27-28-50-61-76)
- Section Grand Ouest (départements 22-29-35-44-49-53-56-72-85)
- Section autres départements (l'ensemble des autres département et territoires français métropolitains et d'outre-mer)

Les membres participants dans le cadre d'opérations collectives visées au III de l'article L.221-2 du Code de la Mutualité relevant des personnes morales dont le nombre de salariés est inférieur à 500 apprécié au 1<sup>er</sup> janvier de la date du scrutin et qui ne sont pas des filiales de personnes morales dont le nombre de salariés est supérieur à 500, relèvent d'une section collective dite « Filière Automobile et mobilité »

Par exception, les membres participants ne faisant plus partie des effectifs salariés d'une entreprise souscriptrice d'un contrat collectif auprès de la mutuelle et qui adhèrent à l'un ces contrats de sortie prévus dans ce contrat relèvent des sections de vote géographiques.

L'organisation des sections de vote ne peut conduire à ce qu'un membre participant ou honoraire relève de plusieurs sections de vote.

Les élections des délégués ont lieu au scrutin majoritaire uninominal à un tour. Il est procédé à un appel à candidatures dans chaque section gde vote.

Les sections géographiques et celles dites « filière automobile et mobilité » appliquent les mêmes règles de détermination du nombre de délégués.

Ainsi les membres participants et honoraires de chaque section de vote élisent parmi eux un délégué à l'Assemblée Générale de la mutuelle par tranche d'un nombre de membre participants et honoraires, tels qu'ils ont été enregistrés au siège de la mutuelle le 1<sup>er</sup> janvier de l'année des élections, qui est de 1 délégué jusqu'à 1500 membres participants et honoraires, puis de 1 délégué supplémentaire par multiple de 1500.

Les candidats non élus ayant obtenu dans leur section d'appartenance une ou plusieurs voix constituent les délégués suppléants de leur section ; l'ordre de suppléance étant fixé par nombre décroissant de voix obtenues après les délégués élus.

#### Désignation des délégués

Dans le cadre d'opérations collectives visées au III de l'article L.221-2 du Code de la Mutualité, les personnes morales souscriptrices de contrats collectifs, dont le nombre de salariés est de 500 et plus, ainsi que leurs filiales, désignent un ou plusieurs délégués représentant leurs salariés membres participants qui sont répartis en fonction du nombre de salariés.

Le nombre de délégués par personne morale souscriptrice concernée est de 1 jusqu'à 1500 membres participants et honoraires, puis de 1 délégué supplémentaire par multiple de 1500.

Le nombre de délégués représentant les membres honoraires ne peut excéder celui des délégués regroupant les membres participants issus de la même opération collective.

#### Dispositions propres aux mineurs

Les mineurs de plus de 16 ans, ayant la qualité de membre participant, peuvent voter dans le cadre de l'élection des délégués.

### **ARTICLE 18**

#### Membres empêchés et vacances en cours de mandat

Les délégués empêchés d'assister à l'Assemblée générale peuvent donner procuration à un autre membre de l'Assemblée générale de la mutuelle qui devra être dûment mandaté.

Le nombre de mandats que peut détenir un délégué est limité à deux.

Le mandat est donné pour une seule assemblée sauf pour les assemblées tenues sur deuxième convocation avec le même ordre du jour ou dans un délai d'un mois, lorsque l'une se réunit pour exercer les attributions visées au I de l'article L.114-12 et l'autre pour exercer les attributions visées au II du même article.

Un pouvoir est joint à tous les documents adressés aux délégués pour l'Assemblée Générale.

#### Vacance en cours de mandat d'un délégué

En cas de vacance en cours de mandat par décès, démission ou toute autre cause d'un délégué, celui-ci est remplacé par le délégué suppléant, s'il existe, venant dans l'ordre de suppléance défini à l'article 17 ci-dessus.

## SECTION 2 RÉUNION DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE

### ARTICLE 19

Convocation annuelle obligatoire

Le Président du Conseil d'Administration convoque l'Assemblée Générale.

Il la réunit au moins une fois par an.

A défaut, le Président du Tribunal de Grande Instance statuant en référé peut, à la demande de tout membre de la mutuelle, enjoindre sous astreinte aux membres du Conseil d'Administration de convoquer cette Assemblée ou désigner un mandataire chargé de procéder à cette convocation.

L'Assemblée Générale qui procède à l'examen des comptes doit se réunir dans les sept (7) mois suivants la clôture de l'exercice.

### ARTICLE 20

Autres convocations

Elle peut également être convoquée par les personnes et dans les conditions visées à l'article L.114-8 du Code de la Mutualité, en particulier :

- Par la majorité des Administrateurs composant le Conseil ;
- Par les Commissaires aux Comptes de la Mutuelle ;
- Par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution d'office ;
- Par un administrateur provisoire nommé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ;
- Par les liquidateurs.

A défaut d'une telle convocation, le président du tribunal judiciaire, statuant en référé, peut, à la demande de tout membre de l'organisme, enjoindre sous astreinte aux membres du conseil d'administration de convoquer cette assemblée ou désigner un mandataire chargé de procéder à cette convocation

### ARTICLE 21

Modalités de convocation

L'assemblée générale doit être convoquée quinze jours au moins avant la date de sa réunion, dans les conditions prévues par les articles D.114-1 et suivants du Code de la Mutualité.

La convocation est faite par lettre recommandée avec accusé de réception adressée à chaque délégué.

Lorsqu'une assemblée générale n'a pu délibérer, faute de réunir le quorum requis, une seconde assemblée peut être convoquée six jours au moins à l'avance, dans les mêmes formes que la première. La convocation de cette seconde assemblée reproduit la date et l'ordre du jour de la première.

### ARTICLE 22

Ordre du jour

L'ordre du jour des assemblées générales est arrêté par l'auteur de la convocation. Il doit être joint aux convocations selon les modalités prévues par l'article D.114-3 du Code de la Mutualité.

L'assemblée générale ne délibère que sur les questions inscrites à l'ordre du jour.

Toutefois, d'une part, le quart au moins des délégués composant l'assemblée générale peut requérir l'inscription à l'ordre du jour de l'Assemblée Générale de projets de résolutions qui sont alors soumis au vote de cette dernière à la condition que leurs demandes aient été adressées par lettre recommandée avec accusé de réception au président de la Mutuelle, cinq jours au moins avant la date de réunion de l'assemblée générale.

D'autre part, lorsqu'elle est réunie, l'assemblée peut, de sa propre initiative, révoquer un ou plusieurs membres du conseil d'administration procéder à son (leur) remplacement conformément aux dispositions des articles L.114-9 et L.114-16 du Code de la Mutualité et prendre les mesures visant à sauvegarder l'équilibre financier de la Mutuelle et à respecter les règles prudentielles prévues par le Code de la Mutualité.

## **ARTICLE 23**

### Compétences de l'Assemblée Générale

L'Assemblée Générale procède à l'élection des membres du Conseil d'Administration et, le cas échéant, à leur révocation.

L'Assemblée Générale est appelée à se prononcer sur :

- Les modifications des statuts,
- Les activités exercées,
- L'existence et le montant des droits d'adhésion,
- Le montant du fonds d'établissement,
- L'adhésion à une union, une Union de Groupe Mutualiste, une Union Mutualiste de Groupe ou à une fédération, la conclusion d'une convention de substitution, le retrait d'une union, d'une Union de Groupe Mutualiste, d'une Union Mutualiste de Groupe ou d'une fédération, la fusion avec une autre mutuelle ou une union, la scission ou la dissolution de la mutuelle ou d'une union, ainsi que la création d'une autre mutuelle ou d'une union, ou d'une Union de Groupe Mutualiste, ou d'une Union Mutualiste de Groupe, conformément aux articles L 111-3 et L 111-4 du Code de la Mutualité,
- L'affiliation ou le retrait d'une SGAM, et la conclusion, la modification éventuelle ou la résiliation éventuelle d'une convention d'affiliation décrite à l'article R.322-165 du Code des assurances,
- La définition des principes que doivent respecter les délégations de gestion accordées par la mutuelle,
- Les règles générales auxquelles doivent obéir les opérations de cession en réassurance,
- L'émission des titres participatifs, de titres subordonnés, de certificats mutualistes et d'obligations dans les conditions fixées aux articles L.114-44 et L.114-45 du Code de la Mutualité,
- Le transfert de tout ou partie du portefeuille de contrats, que la mutuelle soit cédante ou cessionnaire,
- Le rapport de gestion et les comptes annuels présentés par le Conseil d'Administration et les documents, états et tableaux qui s'y rattachent,
- Les comptes combinés ou consolidés de l'exercice établis conformément à l'article L.212-7 du Code de la Mutualité ainsi que sur le rapport de gestion du groupe établi conformément à l'article L.114-17 du Code de la Mutualité,
- Le rapport spécial du Commissaire aux Comptes sur les conventions réglementées, mentionnées à l'article L.114-34 du Code de la Mutualité,
- Le rapport du Conseil d'Administration relatif aux transferts financiers opérés entre les mutuelles ou unions régies par les livres II et III du Code la mutualité auquel est joint le rapport du Commissaire aux Comptes prévu à l'article L.114-39 du même code,
- Les règles générales auxquelles doivent obéir les opérations collectives mentionnées au III L.221-2 du Code de la Mutualité et les opérations individuelles mentionnées au II L.221-2 du Code de la Mutualité,
- Le plan prévisionnel de financement conformément à l'article L 114-9n du Code de la Mutualité,
- Toute question relevant de sa compétence en application des dispositions législatives et réglementaires en vigueur.

L'Assemblée Générale décide :

- La nomination des Commissaires aux Comptes,
- La dévolution de l'excédent de l'actif net sur le passif en cas de dissolution de la mutuelle, prononcée conformément aux dispositions statutaires,
- Les apports faits aux mutuelles et aux unions créées en vertu des articles L.111-3 et L.111-4 du Code de la Mutualité.

## **ARTICLE 24**

Modalités de vote de l'Assemblée Générale

I. Délibérations de l'Assemblée Générale nécessitant un quorum et une majorité renforcés pour être adoptées.

Lorsqu'elle se prononce sur :

- La modification des statuts,
- Les activités exercées,
- Le montant du fonds d'établissement,
- Le transfert de portefeuille,
- Les principes directeurs en matière de réassurance,
- L'affiliation ou le retrait d'une SGAM, la conclusion, la modification et la résiliation éventuelle d'une convention d'affiliation mentionnée à l'article R.322-165 du Code des assurances.  
La même Assemblée générale procède aux éventuelles modifications des statuts liées à cette décision et à l'approbation de la convention d'affiliation décrite à l'article R.322-165 du Code des assurances,
- Les règles générales en matière d'opérations individuelles et collectives,
- La fusion, la scission, la dissolution de la mutuelle ou la création d'une mutuelle ou d'une union.

L'Assemblée Générale ne délibère valablement que si le nombre de ses membres présents, représentés ou ayant fait usage de la faculté de vote par correspondance ou par vote électronique est au moins égal à la moitié du total des membres.

A défaut, une seconde Assemblée Générale peut être convoquée et délibérera valablement si le nombre de ses membres présents, représentés ou ayant fait usage de la faculté de vote par correspondance ou par vote électronique représente au moins le quart du total des membres.

Les décisions sont adoptées à la majorité des deux tiers des suffrages exprimés.

II. Délibérations de l'Assemblée Générale nécessitant un quorum et une majorité simples pour être adoptées.

Lorsqu'elle se prononce sur des questions autres que celles visées au I ci-dessus, l'Assemblée ne délibère valablement que si le nombre de ses membres présents, représentés ou ayant fait, le cas échéant, usage de la faculté de vote par correspondance est au moins égal au quart du total des membres.

A défaut, une seconde Assemblée Générale peut être convoquée et délibérera valablement quel que soit le nombre de ses membres présents, représentés ou ayant fait usage, le cas échéant, de la faculté de vote par correspondance.

Les décisions sont adoptées à la majorité simple des suffrages exprimés.

## **ARTICLE 25**

Force exécutoire des décisions de l'Assemblée Générale

Les décisions régulièrement prises par l'Assemblée Générale s'imposent à la mutuelle et à ses membres adhérents sous réserve de leur conformité à l'objet de la mutuelle et au Code de la Mutualité.

## **ARTICLE 26**

Article réservé.

## CHAPITRE 2 CONSEIL D'ADMINISTRATION

### SECTION 1 COMPOSITION, ÉLECTIONS

#### ARTICLE 27

##### Composition

La mutuelle est administrée par un Conseil d'Administration composé de 24 Administrateurs, élus par les délégués composant l'Assemblée Générale.

Le Conseil d'administration est composé en recherchant une représentation équilibrée des femmes et des hommes, la proportion d'administrateurs de chaque sexe ne pouvant être inférieure à 40% de la totalité des membres du Conseil d'administration, dans les conditions visées à l'article L.114-16-1 du code de la mutualité.

Le Conseil d'administration est chargé, pour chaque élection de ses membres, de mettre en œuvre tous les moyens utiles pour rechercher cette représentation équilibrée des femmes et des hommes ainsi que de déterminer le nombre d'administrateurs femmes et le nombre d'administrateurs hommes requis, dans le respect de l'article L.114-16-1 du code de la mutualité.

Le Conseil d'Administration est composé pour les deux tiers au moins de membres participants. Les membres du Conseil d'Administration disposent de l'honorabilité, de la compétence et de l'expérience requise.

#### ARTICLE 28

##### Présentation des candidatures

Les déclarations des candidatures aux fonctions d'Administrateur doivent être adressées au siège de la mutuelle par lettre recommandée ou par courriel avec avis de réception reçues deux mois au moins avant la date de l'Assemblée Générale.

#### ARTICLE 29

##### Conditions d'éligibilité - limite d'âge

Pour être éligibles au Conseil d'Administration, les membres participants doivent :

- Être âgés de 18 ans révolus ou mineur émancipé et de moins de 65 ans lors du premier mandat,
- Ne pas avoir exercé de fonctions de salariés au sein de la mutuelle au cours des trois années précédant l'élection,
- N'avoir fait l'objet d'aucune condamnation dans les conditions énumérées à l'article L.114-21 du Code de la Mutualité,
- Ne pas appartenir simultanément à plus de cinq Conseils d'Administration de mutuelles, unions ou fédérations,
- Être à jour de ses cotisations.

Le nombre des membres du Conseil d'Administration ayant dépassé la limite d'âge fixée à 70 ans, ne peut excéder le tiers des membres du Conseil d'Administration.

Le dépassement de la part maximale que peuvent représenter les Administrateurs ayant dépassé la limite d'âge entraîne la démission d'office de l'Administrateur le plus âgé. Lorsqu'il trouve son origine dans l'élection d'un nouvel Administrateur, ce dépassement entraîne la démission d'office de l'Administrateur nouvellement élu.

## **ARTICLE 30**

### Modalités de l'élection

Afin de permettre aux membres de l'Assemblée Générale d'élire les administrateurs dans les conditions prévues par l'article L.114-16-1 du code de la mutualité, il est établi une liste de candidats divisée en deux parties : l'une comportant les femmes, l'autre comportant les hommes, le nombre de candidats à élire de chaque sexe devant être clairement identifié.

L'électeur doit, sous peine de nullité du vote et sauf insuffisance du nombre de candidats d'un sexe, désigner des candidats à élire en respectant un nombre de candidats de chaque sexe conforme au nombre minimum de candidats à élire de chaque sexe indiqué sur le liste précitée.

Sous réserve des dispositions inscrites aux présents statuts et dans le respect des dispositions légales et réglementaires, les membres du Conseil d'Administration sont élus à bulletin secret par l'ensemble des membres de l'Assemblée Générale au scrutin majoritaire uninominal à un tour ; dans les cas où les candidats obtiennent un nombre égal de suffrages, priorité est donnée au candidat dont l'élection permet d'atteindre l'objectif de parité des femmes et des hommes. Si cet objectif est déjà atteint ou ne peut l'être par défaut de candidatures suffisantes, l'élection est acquise à celui dont la date d'affiliation est la plus ancienne.

## **ARTICLE 31**

### Durée du mandat

Les membres du Conseil d'Administration sont élus pour une durée de 6 ans.

La durée de leur fonction expire à l'issue de l'Assemblée Générale qui vote le renouvellement ou le remplacement des Administrateurs, tenue dans l'année au cours de laquelle expire leur mandat.

Les membres qui ont été élus ou cooptés en cours de mandat achèvent le mandat du membre qu'ils remplacent.

Les membres du Conseil d'Administration cessent leurs fonctions :

- Lorsqu'ils perdent la qualité de membre participant ou de membre honoraire de la mutuelle,
- Lorsqu'ils sont atteints par la limite d'âge, dans les conditions mentionnées à l'article 29,
- Lorsqu'ils ne respectent pas les dispositions de l'article L.114-23 du Code de la Mutualité relatif au cumul, ils présentent leur démission ou sont déclarés démissionnaires d'office dans les conditions prévues à cet article, à la suite d'une décision d'opposition prise par ACPR en application de l'article L.612-23-1 du code monétaire et financier,
- Lorsqu'ils ne respectent plus les dispositions de l'article L 114-21 du Code de la Mutualité.

Les Administrateurs sont révocables à tout moment par l'Assemblée Générale.

Les membres du Conseil d'Administration peuvent, par décision de ce Conseil, être déclarés démissionnaires d'office de leurs fonctions en cas d'absence sans motif valable à trois séances au cours de la même année. Cette décision est ratifiée par l'Assemblée Générale.

## **ARTICLE 32**

### Renouvellement du Conseil d'Administration

Le renouvellement du Conseil a lieu par tiers tous les deux ans. Les membres sortants sont rééligibles.

Lors de la constitution initiale ou en cas de renouvellement complet ou à l'occasion de la modification du nombre d'Administrateurs, le Conseil d'Administration procède par voie de tirage au sort pour déterminer l'ordre dans lequel ses membres seront soumis à réélection.

## **ARTICLE 33**

### Vacance

En cas de vacance en cours de mandat pour décès, démission ou cessation du mandat à la suite d'une décision d'opposition prise par l'ACPR en application de l'article L 612-23-1 du Code Monétaire et Financier d'un Administrateur, il est pourvu provisoirement par le Conseil d'Administration à la nomination d'un Administrateur au siège devenu vacant.

Cette cooptation est soumise à la ratification de la plus proche Assemblée Générale. Si la nomination faite par le Conseil d'Administration n'était pas ratifiée par l'Assemblée Générale, les délibérations prises avec la participation de cet Administrateur et les actes qu'il aurait accomplis n'en seraient pas moins valables.

L'Administrateur dont la cooptation a été ratifiée par l'assemblée générale achève le mandat de son prédécesseur.

Dans le cas où le nombre d'Administrateurs est inférieur au minimum légal (10) du fait d'une ou plusieurs vacances, une Assemblée Générale est convoquée par le Président afin de pourvoir à la nomination de nouveaux Administrateurs.

## **SECTION 2 RÉUNIONS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION**

## **ARTICLE 34**

### Réunions

Le Conseil d'Administration se réunit sur convocation du Président, et au moins 4 fois par an.

Les membres du Conseil d'Administration et les représentants des salariés siégeant au Conseil d'Administration peuvent participer à la réunion par des moyens de visioconférence ou de télécommunication permettant leur identification et garantissant leur participation effective.

Toutefois, ce procédé ne peut pas être utilisé pour l'arrêté des comptes annuels et du rapport de gestion à l'assemblée générale et en cas d'élection du Président et des membres du Bureau.

Le Président du Conseil d'Administration établit l'ordre du jour du Conseil et le joint à la convocation, qui doit être envoyée aux membres du Conseil d'Administration cinq jours francs au moins avant la date de réunion, sauf en cas d'urgence

Chaque année, le Conseil d'Administration devra délibérer entre autres sur les sujets suivants : les décisions stratégiques et leurs suivis, l'analyse des risques, la politique de placement et de gestion actif-passif, le suivi des résultats techniques ainsi que le contrôle interne.

Il peut inviter des personnes extérieures à assister aux réunions du Conseil d'Administration, qui délibère alors sur cette présence.

Le Dirigeant opérationnel participe de droit aux réunions du Conseil d'Administration.

Les membres participants au Conseil d'Administration sont tenus aux règles de confidentialité.

## **ARTICLE 35**

### Représentation des salariés au Conseil d'Administration

Dans la mesure où la mutuelle emploie plus de 50 salariés, deux représentants des salariés, élus dans les conditions prévues ci-après, assistent avec voix consultative aux séances du Conseil d'administration.

Les représentants des salariés sont élus, pour une durée de 5 ans, par les salariés de la mutuelle dont le contrat de travail est antérieur de 3 mois à la date de l'élection.

Les représentants élus par les salariés doivent être titulaires d'un contrat de travail avec la mutuelle antérieur d'une année au moins à leur nomination et correspondant à un travail effectif. La rupture du contrat de travail avec la mutuelle met fin au mandat de représentant élu par les salariés du Conseil d'administration de celle-ci.

Il est fait appel aux candidatures auprès des salariés un mois au moins avant la date de l'élection. Les modalités d'appel à candidature, le déroulement du scrutin et son contrôle sont fixés par le protocole électoral établi à l'occasion de chaque élection par la Direction Générale de la mutuelle.

L'élection a lieu à bulletin secret, par correspondance, sans exigence de quorum particulier, au scrutin de liste à la représentation proportionnelle au plus fort reste sans panachage. Chaque liste comporte un nombre de candidats double de celui des sièges à pourvoir et est composée alternativement d'un candidat de chaque sexe. En cas d'égalité, les candidats dont le contrat de travail est le plus ancien sont déclarés élus.

En cas de vacance du poste de représentant élu pour toute cause que ce soit, il est pourvu en remplacement par une nouvelle élection. Le mandat du nouveau représentant court alors jusqu'au terme du mandat tel qu'initialement prévu.

Les représentants élus par les salariés sont tenus à une obligation de discrétion, notamment à l'égard des questions présentées comme telles par le Président en séance.

## **ARTICLE 36**

### Formation des administrateurs

La mutuelle propose à ses administrateurs, lors de leur première année d'exercice, un programme de formation à leurs fonctions et aux responsabilités mutualistes.

Durant l'exercice de leur mandat, les administrateurs bénéficient, à des fins de maintien, de renforcement ou d'acquisition de compétences, d'une formation leur permettant notamment de demander la validation des acquis de leur expérience conformément aux dispositions du livre IV de la sixième partie du code du travail.

## **ARTICLE 37**

### Délibérations du Conseil d'Administration

Le Conseil d'Administration ne délibère valablement que si la moitié au moins de ses membres est présente. Les décisions sont prises à la majorité des membres présents.

En cas de partage des voix, la voix du Président est prépondérante.

Le Conseil d'Administration vote obligatoirement à bulletin secret pour l'élection du Président, du Dirigeant opérationnel des autres membres du Bureau ainsi que sur les propositions de délibérations qui intéressent directement un Administrateur.

Il est établi un procès-verbal de chaque réunion qui est approuvé par le Conseil d'Administration lors de la séance suivante.

## **SECTION 3**

## **ATTRIBUTIONS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION**

## **ARTICLE 38**

### Compétences du Conseil d'Administration

Le Conseil d'Administration détermine les orientations de la mutuelle et veille à leurs applications.

Le Conseil d'Administration adopte et modifie le règlement mutualiste, et ce inclus les prestations et les cotisations, pour les opérations individuelles mentionnées au II de l'article L.221-2 du Code de la Mutualité dans le respect des orientations générales fixées par l'Assemblée Générale.

Le Conseil d'Administration fixe les montants ou les taux de cotisations et les prestations des opérations individuelles ou des opérations collectives mentionnées respectivement au II et III de l'article 221-2 du Code de la Mutualité, dans le respect des règles générales fixées par l'assemblée générale. Il rend compte devant l'assemblée générale des décisions qu'il prend en la matière.

Le Conseil d'Administration opère les vérifications et contrôles qu'il juge opportuns et se saisit de toute question intéressant la bonne marche de la mutuelle.

A la clôture de chaque exercice, le Conseil d'Administration arrête les comptes annuels et établit un rapport de gestion qu'il présente à l'Assemblée Générale selon les dispositions de l'article L 114-17 du Code de la Mutualité.

Le Conseil d'Administration élit le Président du Conseil d'Administration et nomme, sur proposition de ce dernier, le Dirigeant opérationnel. Ceux-ci dirigent effectivement la mutuelle au sens de l'article L. 211-13 du Code de la Mutualité.

Le Conseil d'Administration peut également, sur proposition de son Président, désigner comme autre dirigeant effectif une ou plusieurs autres personnes physiques. Ces personnes doivent disposer d'un domaine de compétence et de pouvoirs suffisamment larges sur les activités et les risques de la mutuelle, faire preuve d'une disponibilité suffisante au sein de la Mutuelle pour exercer ce rôle, et être impliquées dans les décisions ayant un impact important sur la Mutuelle, notamment en matière de stratégie, de budget ou de questions financières.

Le Conseil d'Administration peut à tout moment, mettre un terme aux fonctions du Président du Conseil d'Administration et mettre fin aux fonctions du Dirigeant opérationnel sur proposition du Président du Conseil. Sur proposition du Président, le Conseil d'Administration peut retirer la fonction de Dirigeant effectif aux autres personnes physiques désignées comme tel.

Le Conseil d'Administration fixe les conditions dans lesquelles il délègue les pouvoirs au Dirigeant opérationnel, nécessaires à la direction effective de la Mutuelle.

Le Conseil d'Administration définit les cas dans lesquels les dirigeants effectifs sont absents ou empêchés de manière à garantir la continuité de la direction effective de la mutuelle.

Le Conseil d'Administration approuve les procédures, soumises par le dirigeant opérationnel, définissant les conditions selon lesquelles les responsables des fonctions clés peuvent informer, directement et de leur propre initiative, le Conseil d'Administration lorsque surviennent des événements de nature à le justifier.

Le Conseil d'Administration entend, directement et de sa propre initiative, chaque fois qu'il l'estime nécessaire et au moins une fois par an les responsables des fonctions clés. Cette audition peut se dérouler hors la présence du Dirigeant opérationnel si les membres du Conseil d'Administration l'estiment nécessaire. Le Conseil d'Administration peut renvoyer cette audition devant un Comité spécialisé.

Le Conseil d'Administration approuve préalablement les politiques écrites de la mutuelle concernant au moins sa gestion des risques, son audit interne et le cas échéant la sous-traitance.

Ces politiques font l'objet d'un réexamen annuel. Elles sont adaptées pour tenir compte de tout changement important affectant le système ou le domaine concerné.

Dans le cas d'une affiliation de la Mutuelle à une SGAM, le Conseil d'administration émet, un avis sur chacun des points inscrits à l'ordre du jour de l'Assemblée générale de la SGAM préalablement à la tenue de celle-ci et le représentant de la Mutuelle à l'Assemblée générale de la SGAM sera tenu de respecter les avis exprimés par le Conseil d'administration de la Mutuelle.

Plus généralement, il veille à accomplir toutes les missions qui lui sont spécialement confiées par la loi ou la réglementation applicable aux mutuelles.

## **ARTICLE 39**

Délégations d'attributions par le Conseil d'Administration

Le Conseil peut confier l'exécution de certaines missions sous sa responsabilité et son contrôle, soit au Président, soit au Bureau, soit à un ou plusieurs Administrateurs, soit à une ou plusieurs commissions permanentes ou temporaires, dont les membres sont choisis parmi les Administrateurs. Il peut à tout moment retirer une ou plusieurs de ces attributions.

Sans préjudice de ce qui est dit à l'article 51, le Conseil d'Administration peut confier au Président ou à un Administrateur nommément désigné le pouvoir de prendre seul toutes décisions concernant la passation et l'exécution de contrats ou type de contrats qu'il détermine, à l'exception des actes de disposition. Le Président ou l'Administrateur ainsi désigné agit sous le contrôle et l'autorité du Conseil, à qui il doit rendre compte des actes qu'il a accomplis.

## **ARTICLE 39 BIS**

Nomination du Dirigeant Opérationnel

Le Dirigeant opérationnel est nommé en dehors des Administrateurs par le Conseil d'Administration sur proposition du Président.

Le Dirigeant opérationnel ne peut exercer ses attributions s'il a fait l'objet d'une des incapacités énumérées par l'article L 114-21 du Code de la Mutualité.

Avant sa nomination, il doit déclarer au Conseil d'Administration l'ensemble des activités professionnelles et des fonctions électives qu'il entend conserver.

Le Conseil d'Administration se prononce sur la compatibilité de la fonction de Dirigeant opérationnel avec ses activités et fonctions.

Ce principe vaut également pour toutes les activités ou fonctions que le Dirigeant opérationnel entend par la suite exercer.

Les personnes appelées à diriger une mutuelle doivent posséder l'honorabilité, la compétence ainsi que l'expérience nécessaire à leurs fonctions.

Le Dirigeant opérationnel est soumis aux règles relatives aux conventions réglementées et par conséquent aux articles 45, 46 et 47 des présents statuts. Il est tenu d'informer le Conseil d'Administration de la Mutuelle dès qu'il a connaissance d'une convention à laquelle l'article L 114-32 du Code de la Mutualité est applicable.

## **ARTICLE 40**

Pouvoirs du Dirigeant Opérationnel

Le Conseil d'Administration fixe les conditions dans lesquelles il délègue au Dirigeant opérationnel les pouvoirs nécessaires à la direction effective de la mutuelle.

Le Dirigeant opérationnel exerce : ses fonctions sous le contrôle du conseil d'administration et dans le cadre des orientations arrêtées par celui-ci conformément aux dispositions de l'article L. 114-17 du Code de la

Mutualité, ses pouvoirs dans la limite de l'objet de la mutuelle, de la délégation mentionnée au précédent alinéa et sous réserve de ceux que la loi attribue expressément aux assemblées générales, au conseil d'administration et au président,

Le Dirigeant opérationnel désigne au sein de la Mutuelle ou, le cas échéant, au sein du groupe au sens de l'article L 356-1 du Code des Assurances, la personne responsable de chacune des fonctions clés suivantes : la fonction de gestion des risques, la fonction de vérification de la conformité, la fonction d'audit interne et la fonction actuarielle.

## **SECTION 4 STATUT DES ADMINISTRATEURS**

### **ARTICLE 41**

Indemnités versées aux Administrateurs

Les fonctions d'Administrateur sont gratuites.

La mutuelle peut cependant verser des indemnités à ses Administrateurs dans les conditions mentionnées aux articles L.114-26 à L.114-28 du Code de la Mutualité.

### **ARTICLE 42**

Remboursement des frais aux Administrateurs

La mutuelle rembourse aux Administrateurs les frais de déplacement et de séjour dans les conditions déterminées par le Code de la Mutualité.

### **ARTICLE 43**

Situation et comportements interdits aux Administrateurs

Il est interdit aux Administrateurs de faire partie du personnel rétribué par la mutuelle ou de recevoir à l'occasion de l'exercice de leurs fonctions toutes rémunérations ou avantages autres que ceux prévus à l'article L.114-26 du Code de la Mutualité.

Aucune rémunération liée de manière directe ou indirecte au volume des cotisations de la mutuelle ne peut être allouée à quel titre que ce soit à un Administrateur.

Les anciens membres du Conseil d'Administration ne peuvent exercer de fonctions donnant lieu à une rémunération de la mutuelle qu'à l'expiration d'un délai d'un an à compter de la fin de leur mandat. Il est interdit aux Administrateurs de passer des conventions avec la mutuelle ou tout organisme appartenant au même groupe dans des conditions contraires aux articles 45, 46 et 47 des présents statuts.

Il est interdit aux Administrateurs de contracter, sous quelque forme que ce soit, des emprunts auprès de la Mutuelle ou de se faire consentir par celle-ci un découvert, en compte-courant ou autrement, ainsi que de faire cautionner ou avaliser par elle leurs engagements envers les tiers, sous réserve des exceptions prévues à l'article L 114-37 du Code de la Mutualité.

Il leur est également interdit de se servir de leurs titres en dehors des fonctions qu'ils sont appelés à exercer en application des statuts

## **ARTICLE 44**

### Obligations des Administrateurs

Les Administrateurs veillent à accomplir leurs missions dans le respect de la loi et des présents statuts.

Les Administrateurs ainsi que toutes personnes appelées à assister aux réunions du Conseil d'Administration sont tenus à la confidentialité des informations données comme telles par le Président ou les dirigeants.

Les Administrateurs sont tenus de faire savoir les mandats d'Administrateurs qu'ils exercent dans une autre mutuelle, une union ou une fédération. Ils informent la mutuelle de toute modification à cet égard.

Les Administrateurs sont tenus de faire connaître à la mutuelle les sanctions, même non définitives, qui viendraient à être prononcées contre eux pour l'un des faits visés à l'article L114-21 du Code de la Mutualité.

L'Administrateur intéressé est tenu d'informer le Conseil d'Administration de la Mutuelle dès qu'il a connaissance d'une convention à laquelle l'article L 114-32 du Code de la Mutualité est applicable. Ce dernier ne peut pas prendre part au vote sans l'autorisation sollicitée.

## **ARTICLE 45**

### Conventions réglementées soumises à autorisation préalable du Conseil d'Administration

Sous réserve des dispositions de l'article 46 des présents statuts, toute convention intervenant entre la mutuelle et l'un de ses Administrateurs ou Dirigeant opérationnel, ou une personne morale à laquelle elle a délégué tout ou partie de sa gestion est soumise à l'autorisation préalable du Conseil d'Administration.

Il en va de même des conventions auxquelles un Administrateur ou un Dirigeant opérationnel est indirectement intéressé ou dans lesquelles il traite avec la mutuelle par personne interposée ainsi que les conventions intervenant entre la mutuelle et toute personne morale de droit privé, si l'un des Administrateurs ou un Dirigeant opérationnel de la mutuelle est propriétaire, associé indéfiniment responsable, gérant, Administrateur, directeur général, membre du directoire, du conseil de surveillance ou, de façon générale, dirigeant de ladite personne morale.

Les dispositions qui précèdent sont également applicables aux conventions intervenant entre un Administrateur ou un Dirigeant opérationnel et toute personne morale appartenant au même groupe que la mutuelle au sens de l'article L.212-7 du Code de la Mutualité.

Le non-respect de ces dispositions peut entraîner la nullité des conventions dans les conditions prévues à l'article L.114-35 du Code de la Mutualité.

Le Conseil d'Administration doit prendre sa décision sur les demandes d'autorisations qui lui sont adressées au plus tard lors de la réunion au cours de laquelle il arrête les comptes annuels de l'exercice.

## **ARTICLE 46**

### Conventions courantes autorisées soumises à une obligation d'information

Les conventions portant sur des opérations courantes, conclues à des conditions normales, intervenant entre la mutuelle et l'un de ses Administrateurs ou Dirigeant opérationnel telles que définies par un décret pris en application de l'article L.114-33 du Code de la Mutualité, sont communiquées par ce dernier au Président du Conseil d'Administration. La liste et l'objet desdites

conventions sont communiqués par le Président aux membres du Conseil d'Administration et aux Commissaires aux Comptes. Ces éléments sont présentés à l'Assemblée Générale dans les conditions de l'article L.114-33 du Code de la Mutualité.

## **ARTICLE 47**

### Conventions interdites

Il est interdit aux Administrateurs et au Dirigeant opérationnel de contracter sous quelque forme que ce soit des emprunts auprès de la mutuelle ou de se faire consentir par celle-ci un découvert, en compte courant ou autrement, ainsi que de faire cautionner ou avaliser par elle leurs engagements envers les tiers.

Toutefois, l'interdiction de contracter des emprunts ne s'applique pas lorsque les personnes concernées peuvent, en qualité d'Administrateur ou de Dirigeant opérationnel, en bénéficier aux mêmes conditions que celles qui sont offertes par la mutuelle à l'ensemble des membres participants au titre de l'action sociale mise en œuvre.

Cette interdiction ne s'applique pas au Dirigeant opérationnel lorsque celui-ci est susceptible d'en bénéficier aux mêmes conditions que les salariés de la mutuelle. Dans tous les cas, le Conseil d'Administration est informé du montant et des conditions des prêts accordés au cours de l'année à chacun des Administrateurs ou au Dirigeant opérationnel.

La même interdiction s'applique aux conjoints, ascendants et descendants des Administrateurs ou du Dirigeant opérationnel ainsi qu'à toute personne interposée.

## **ARTICLE 48**

### Responsabilité

La responsabilité civile des Administrateurs est engagée individuellement ou solidairement, selon les cas, envers la mutuelle ou envers les tiers, à raison des infractions aux dispositions législatives ou réglementaires, des violations des statuts ou des fautes commises dans leur gestion.

# **CHAPITRE 3 PRÉSIDENT ET BUREAU**

## **SECTION 1**

### **ÉLECTION ET MISSIONS DU PRÉSIDENT**

## **ARTICLE 49**

### Élection et révocation

Le Conseil d'Administration élit parmi ses membres un Président qui est élu, pour deux ans, en qualité de personne physique. Il peut à tout moment être révoqué par celui-ci.

## **ARTICLE 50**

### Vacance

En cas de décès, de démission ou de perte de la qualité d'adhérent du Président ou de cessation de son mandat à la suite d'une décision d'opposition prise par l'ACPR en application de l'article L.612-23-1 du code monétaire et financier, il est pourvu à son remplacement par le Conseil d'Administration qui procède à une nouvelle élection dans les conditions de l'article L.114-18 du Code de la Mutualité.

## **ARTICLE 51**

### Missions

Le Président du Conseil d'Administration organise et dirige les travaux du Conseil d'Administration dont il rend compte à l'Assemblée Générale.

Il informe, le cas échéant, le Conseil d'Administration des procédures engagées en application des dispositions de la section 6 et de la section 7 Chapitre II du titre 1er du livre VI du code monétaire et financier.

Il veille au bon fonctionnement des organes de la mutuelle et s'assure en particulier que les Administrateurs sont en mesure de remplir les attributions qui leur sont confiées.

Le Président convoque le Conseil d'Administration et en établit l'ordre du jour.

Il donne avis aux Commissaires aux Comptes de toutes les conventions autorisées.

Il engage les recettes et les dépenses.

Le Président représente la mutuelle en justice et dans tous les actes de la vie civile.

A l'égard des tiers, la mutuelle ou l'union est engagée même par les actes du président qui ne relèvent pas de l'objet de la mutuelle ou de l'union, à moins qu'elle ne prouve que le tiers savait que l'acte dépassait cet objet ou qu'il ne pouvait l'ignorer compte tenu des circonstances.

## **SECTION 2 ÉLECTION ET COMPOSITION DU BUREAU**

## **ARTICLE 52**

### Élection

Les membres du Bureau, sont élus à bulletin secret pour 2 ans par le Conseil d'Administration en son sein au cours de la première réunion qui suit l'Assemblée Générale ayant procédé au renouvellement du Conseil d'Administration.

Les candidatures au poste de membre du Bureau sont adressées par pli recommandé avec avis de réception à la mutuelle, quinze jours au plus tard avant la date de l'élection.

Les membres du Bureau peuvent être révoqués à tout moment par le Conseil d'Administration.

En cas de vacance, et pour quelque cause que ce soit, le Conseil d'Administration, lorsqu'il est complètement constitué, pourvoit au remplacement du poste vacant. L'Administrateur ainsi élu au Bureau achève le mandat de celui qu'il remplace.

## **ARTICLE 53**

### Composition

Le Bureau est composé de la façon suivante :

- Le Président du Conseil d'Administration,
- Un ou des Vice-Présidents,
- Un Secrétaire Général et un Secrétaire Général Adjoint,
- Un Trésorier Général.

## **ARTICLE 54**

### Réunions et délibérations

Le Bureau se réunit sur convocation du Président, selon ce qu'exige la bonne administration de la mutuelle.

La convocation est envoyée aux membres du Bureau cinq jours francs au moins avant la date de la réunion, sauf en cas d'urgence.

Le Dirigeant opérationnel assiste au Bureau.

Le Président peut inviter des personnes extérieures au Bureau à assister aux réunions du Bureau qui délibère alors sur cette présence.

Le Bureau ne délibère valablement que si la moitié au moins de ces membres est présente.

Les décisions sont prises à la majorité des membres présents. En cas de partage des voix, la voix du Président est prépondérante.

Le Bureau prépare et met au point avec le concours du Dirigeant opérationnel les questions inscrites à l'ordre du jour du Conseil d'administration. Il procède à l'étude des questions qui sont renvoyées par le Conseil d'administration à son examen.

Il est établi un relevé de décisions de chaque réunion qui constitue l'ordre du jour du prochain Conseil d'Administration.

## **ARTICLE 55**

Article Réservé

## **ARTICLE 56**

Les Vice-Présidents

Les Vice-Présidents secondent le Président qu'ils suppléent en cas d'empêchement avec les mêmes pouvoirs relatifs à la convocation, à l'animation et à la direction des travaux du Conseil d'Administration.

## **ARTICLE 57**

Le Secrétaire Général

Le Secrétaire Général relit les procès-verbaux de réunion du Conseil d'administration et veille à la bonne tenue des registres dans lesquels ils sont consignés.

## **ARTICLE 58**

Le Secrétaire Général Adjoint

Le Secrétaire Général Adjoint seconde le Secrétaire Général. En cas d'empêchement de celui-ci, il le supplée avec les mêmes pouvoirs dans toutes ses fonctions.

## **ARTICLE 59**

Le Trésorier Général

Le Trésorier Général assure la relation entre le Bureau, le Conseil d'Administration et les comités spécialisés prévus par la réglementation, en matière financière et comptable.

## **ARTICLE 60**

Article réservé.

# **CHAPITRE 4 ORGANISATION FINANCIÈRE**

## **SECTION 1 PRODUITS ET CHARGES**

## **ARTICLE 61**

Produits

Les produits de la mutuelle comprennent :

1. le droit d'adhésion versé, le cas échéant, par les membres dont le montant est déterminé par l'Assemblée Générale,

2. les cotisations des membres participants et des membres honoraires,
3. les dons et les legs mobiliers et immobiliers,
4. les produits résultant de l'activité de la mutuelle,
5. les produits de réassurance,
6. plus généralement, toutes autres recettes conformes aux finalités mutualistes du groupement, notamment les concours financiers, subventions, prêts.

## **ARTICLE 62**

### Charges

Les charges comprennent :

1. les diverses prestations servies aux membres participants,
2. les dépenses nécessitées par l'activité de la mutuelle,
3. les versements faits aux unions et fédérations,
4. les cotisations versées au fonds de garantie, ainsi que le montant des souscriptions aux certificats émis par le fonds,
5. les cotisations versées au Système Fédéral de Garantie prévu à l'article L.111-5 du Code de la Mutualité,
6. la redevance prévue à l'article L.951-1, 2° du Code de la Sécurité Sociale et affectée aux ressources de l'ACPR pour l'exercice de ses missions
7. les dépenses liées à l'action sociale,
8. les charges de réassurance
9. plus généralement, toutes autres dépenses conformes aux finalités mutualistes du groupement.

## **ARTICLE 63**

### Vérifications préalables

Le responsable de la mise en paiement des charges de la mutuelle s'assure préalablement de la régularité des opérations et notamment de leur conformité avec les décisions des instances délibératives de la mutuelle.

## **ARTICLE 64**

### Apports et transferts financiers

En cas de création de mutuelles définies à l'article L.111-3 ou d'unions définies à l'article L.111-4 du Code de la Mutualité, la mutuelle peut opérer des apports et des transferts financiers au profit de la mutuelle créée, dans les conditions prévues à cet article.

## **SECTION 2 MODES DE PLACEMENT ET DE RETRAIT DES FONDS, RÈGLES DE SÉCURITÉ FINANCIÈRE**

## **ARTICLE 65**

### Placements et retraits des fonds

Les placements et retraits de fonds sont effectués dans les conditions prévues par les dispositions légales en vigueur.

## **ARTICLE 66**

Article réservé

## **ARTICLE 67**

Garantie

La mutuelle adhère au système de garantie de la Fédération Nationale de la Mutualité Française.

## **SECTION 3 COMMISSAIRES AUX COMPTES**

### **ARTICLE 68**

Article réservé

### **ARTICLE 69**

Article réservé

### **ARTICLE 70**

Commissaires aux comptes

En vertu de l'article L.114-38 du Code de la Mutualité, l'Assemblée Générale nomme au moins un Commissaire aux Comptes et un suppléant choisis sur la liste mentionnée à l'article L.225- 219 du Code de Commerce.

Le Président convoque le Commissaire aux Comptes à toute Assemblée Générale.

Le Commissaire aux Comptes : certifie le rapport établi par le Conseil d'Administration et présente Générale, détaillant les sommes et avantages de toute nature versés à chaque Administrateur, cert consolidés et combinés établis par le Conseil d'Administration, prend connaissance de l'avis donné du Conseil d'Administration de toutes les conventions autorisées en application de l'article L.114-32 Mutualité, établit et présente à l'Assemblée Générale un rapport spécial sur lesdites convention mentionnées à l'article L.114-34 du Code de la Mutualité, fournit à la demande de l'ACPR tout ren l'activité de celle-ci sans pouvoir opposer le secret professionnel, signale sans délai à cette même au décision mentionné à l'article L.510-6 du Code de la Mutualité dont il a eu connaissance, porte à la c Conseil d'Administration et de l'ACPR les vérifications auxquelles il a procédé dans le cadre de ses attri par le Code de Commerce, signale dans son rapport annuel à l'Assemblée Générale les irrégularités éventuelles qu'il a relevées au cours de l'accomplissement de sa mission, il joint à son rapport annuel récapitule les concours financiers, subventions, prêts et aides de toute nature réalisés par la mutui d'une mutuelle ou d'une union relevant du livre III du Code de la Mutualité.

## **SECTION 4 FONDS D'ÉTABLISSEMENT**

### **ARTICLE 71**

Montant du fonds d'établissement

Le fonds d'établissement est fixé à la somme de 229 000 euros.

Son montant pourra être augmenté par la suite, suivant les besoins, par décision de l'Assemblée Générale statuant dans les conditions de l'article 24-I des statuts, sur proposition du Conseil d'Administration.

## **Titre 3 INFORMATION DES ADHÉRENTS**

### **ARTICLE 72**

#### Étendue de l'information

Chaque adhérent a à sa disposition sur un espace digital, individuel et sécurisé les statuts de la mutuelle ainsi que le règlement intérieur et les règlements mutualiste. Il peut également, sur simple demande, recevoir gratuitement un exemplaire des statuts, du règlement intérieur et du règlement mutualiste. Les modifications de ces documents sont portées à sa connaissance.

Il est informé : des services et établissements d'action sociale auxquels il peut avoir accès, des organismes auxquels la mutuelle adhère ou auxquels elle est liée à des obligations et droits qui en découlent.

## **Titre 4 DISPOSITIONS DIVERSES**

### **ARTICLE 73**

#### Dissolution volontaire et liquidation

En dehors des cas prévus par les lois et règlements en vigueur, la dissolution de la mutuelle est prononcée par l'Assemblée Générale dans les conditions fixées à l'article 24-I des statuts.

L'Assemblée Générale règle le mode de liquidation et nomme un ou plusieurs liquidateurs qui peuvent être pris parmi les membres du Conseil d'Administration.

La nomination des liquidateurs met fin au pouvoir des Administrateurs et du Comité d'Audit et des Risques.

L'Assemblée Générale régulièrement constituée conserve pour la liquidation les mêmes attributions qu'antérieurement. Elle confère, s'il y a lieu, tous pouvoirs spéciaux aux liquidateurs, elle approuve les comptes de la liquidation et donne décharge aux liquidateurs.

L'excédent de l'actif net sur le passif est dévolu par décision de l'Assemblée Générale ayant prononcé la dissolution statuant dans les conditions prévues à l'article 24-I des présents statuts à d'autres mutuelles ou unions ou fédérations ou au Fonds National de solidarité et d'actions mutualistes mentionné à l'article L.421-1 du Code de la Mutualité ou au Fonds de garantie mentionné à l'article L431-1 du Code de la Mutualité. A défaut de dévolution par l'assemblée générale ayant prononcé la dissolution, de l'excédent de l'actif net sur le passif, celui-ci est affecté au Fonds de garantie mentionné à l'article L431-1 du Code de la Mutualité.

### **ARTICLE 74**

#### Médiation

En cas de difficultés liées à l'application ou à l'interprétation des statuts et du règlement mutualiste, l'adhérent peut avoir recours au service du médiateur désigné par le Conseil d'Administration.

Le dossier constitué des éléments indispensables à l'examen de la prétention est à adresser directement au médiateur

### **ARTICLE 75**

#### Interprétation

Les statuts, le règlement mutualiste, le bulletin d'adhésion et le règlement intérieur sont applicables par ordre de priorité décroissante.

**mobilitemutuelle.fr**

*Mobilité Mutuelle est la marque commerciale de Mutuelle Renault - Mutuelle soumise aux dispositions du livre II du Code de la Mutualité, immatriculée au répertoire Siren sous le numéro Siren 775 722 655 - siège social : 9 rue de Clamart 92772 BOULOGNE BILLANCOURT Cedex.*