

Política de prevenció dels riscos delictius de corrupció

GENER 2026

Índex

Secció 1: Política de prevenció dels riscos delictius de corrupció

1.1 Objectiu de la política

L'objectiu d'aquesta Política és regular de manera documentada i estructurada les pautes d'actuació bàsiques perquè, des de Mutual Mèdica, MPS a prima fixa (d'ara endavant, Mutual Mèdica) i, especialment, les àrees, departaments i persones que intervenen en la contractació amb tercers, no realitzin conductes que podrien suposar un risc delictiu en matèria de corrupció, en el seu vessant més ampli pública i privada.

Els riscos de corrupció que es pretenen prevenir a través d'aquesta política se centren en aquells comportaments i conductes que poguessin sorgir en el desenvolupament de l'objecte social de Mutual Mèdica en la seva relació amb tercers, professionals, proveïdors, col·laboradors en el sector privat i/o en el sector públic, amb administracions, així com partits polítics (o mitjançant els seus representants) i poguessin contribuir a l'incompliment de la política interna de *Compliance* Penal o vagin en contra del codi ètic i valors de l'entitat.

No serà objecte d'aquesta política l'anàlisi de riscos derivats d'altres tipus delictius com l'estafa.

Mitjançant aquesta Política es pretén evitar qualsevol tipus de responsabilitat penal i mal reputacional que pogués derivar-se per a Mutual Mèdica en trobar-se involucrada en algun assumpte vinculat amb la corrupció en qualsevol dels seus vessants.

Aquesta política és una norma interna d'alt nivell i que forma part del sistema normatiu i de la gestió de *Compliance* Penal que té implementat Mutual Mèdica. La seva finalitat és la prevenció dels riscos d'incompliment greus, això és, dels riscos delictius, en tota l'Entitat. Aquesta política es complementarà amb el que es disposa en les polítiques, protocols i manuals interns que es relacionen o aquells que sent preexistents tinguessin relació amb l'objecte del present document.

1.2 Aplicabilitat

1.2.1 Confecció

La confecció i ulteriors modificacions d'aquesta política es duran a terme per personal o òrgans de Mutual Mèdica capacitats per a això (Vegeu l'apartat **1.2.6 Revisió i modificació de la política**).

Es podrà comptar amb la col·laboració de professionals independents si es considera oportú (vegeu **Política d'Externalització**).

1.2.2 Aprobació

El Consell d'Administració és el responsable de l'aprovació d'aquesta política.

1.2.3 Entrada en vigor

Aquesta política i les seves posteriors modificacions, si n'hi hagués, serà aplicable des del moment en el qual sigui aprovada. Excepcionalment, des d'aquell moment en el qual es faci constar expressament en aquesta política.

1.2.4 Desplegament operatiu d'aquesta política / Implantació

Quan resulti necessari per la seva complexitat, importància, o qualsevol altre paràmetre, el desenvolupament d'algun dels aspectes contemplats en aquesta política, es confeccionarà el corresponent reglament o procés. En la seva confecció es respectaran els estàndards establerts pel Departament de Compliment.

1.2.5 Conflictes d'aplicació / Rang normatiu

En cas de conflicte entre diferents disposicions, prevaldrà aquella de major rang jurídic. En aquest sentit, la prelación normativa que afecta aquesta política, és a dir el sotmetiment d'aquesta política és el següent:

- Tota la normativa espanyola que regeix l'activitat de les entitats asseguradores en general i de les mutualitats de previsió social, així com altres lleis que resulten d'aplicació: Codi Penal.
- Normativa interna; polítiques relacionades (principalment la política de despeses, externalització, gestió del frau, adquisició de béns i serveis i *Compliance* Penal).

1.2.6 Revisió i modificació de la política

Aquesta política haurà de ser revisada i, si escau, modificada en els següents suposats:

- Quan es produeixi un esdeveniment que aconselli o requereixi d'aquesta revisió, ja sigui per:
 - Canvi normatiu, tant extern com intern.
 - Canvi organitzatiu.
 - Petició de qualsevol òrgan de Govern, o funció competent.
- En qualsevol cas, com a mínim anualment, es revisarà la idoneïtat d'aquesta política.

Sense perjudici del posterior desenvolupament del procediment de revisió/modificació en el manual corresponent, (vegeu apartat **1.2.4 Desplegament operatiu d'aquesta política / Implantació**), es deixarà constància d'aquesta revisió i la corresponent decisió per part de l'òrgan pertinent, respecte a la conveniència de modificar o no aquesta política.

1.2.7 Mecanismes de control, excepcions i incompliments de la política

Es promourà el compliment d'aquesta política a través dels mitjans i canals que els Òrgans de Govern de Mutual Mèdica estimin oportuns.

Com una de les responsabilitats del sistema de control intern figurarà expressament el vetllar pel compliment d'aquesta política (vegeu **Política de Control Intern**), sent responsabilitat de la Funció de Verificació de Compliment i de la Funció d'Auditoria Interna, verificar aquest compliment.

Les excepcions i incompliments quedaran regulats en la **Política de Control Intern**, i estaran sotmesos a la revisió de les funcions nomenades en el punt anterior.

1.3 Arxiu i custòdia

La present política serà arxivada en format digital. No obstant això, en línia amb la transparència que promou l'Entitat (vegeu **Marc de Sistema de Govern**), aquesta política estarà a l'abast de tots els col·laboradors de Mutual Mèdica, amb l'objectiu de fomentar la cultura de control.

1.4 Compromís i aplicació

L'activitat de Mutual Mèdica vinculada a la gestió d'assegurances i prestacions especialitzades en el col·lectiu mèdic, es desenvolupa de conformitat amb la legislació vigent espanyola, així com amb el que s'estableix en els seus protocols i polítiques internes.

Mutual Mèdica, amb l'afany de promoure el seu compromís amb el compliment legal i ètic difon aquelles polítiques amb els tercers que té relació en l'àmbit de la seva activitat empresarial.

Mutual Mèdica no duu a terme, ni tolera, conductes que puguin suposar una actuació corruptora d'alguna persona que presti els seus serveis en l'Administració, independentment del seu règim laboral, autoritat o persona que participi en l'exercici d'una funció pública, bé sigui de manera directa o a mitjançant tercers intermediaris.

Mutual Mèdica no duu a terme ni tolera la realització, per part de qualsevol persona vinculada amb l'entitat, bé sigui una persona treballadora o administradora, de conductes vinculades amb la corrupció en les seves relacions comercials emmarcades en el sector privat.

Des del Consell d'Administració i la Direcció de Mutual Mèdica es rebutja qualsevol conducta tendent a la corrupció, ja sigui realitzada pels seus treballadors o col·laboradors així com l'acceptació d'actes de corrupció realitzats per terceres parts cap a alguna persona treballadora o col·laboradora de Mutual Mèdica.

A l'efecte de delimitar el concepte de **funcionari públic** es tindrà en compte que:

El concepte penal de funcionari públic és més ampli que l'administratiu, podent ser per disposició normativa, càrrec electe o nomenament d'autoritat competent en l'exercici de funcions públiques.

Els càrrecs electes seran aquells que hagin concorregut en uns comicis electorals i hagin estat elegits. A tall d'exemple ho seran: alcaldes, regidors, parlamentaris, Presidència del Govern o CC.AA, Fiscalia General de l'Estat i els seus membres, Jutges, Notaris, Registradors i Degans dels col·legis professionals així com funcionaris de carrera, interins i personal laboral al servei de l'administració pública.

A l'efecte de delimitar l'aplicació de la present Política, les infraccions penals a mitigar són les compreses en el Llibre II del Codi penal, Títol XIII, Capítol XI en relació amb la corrupció en els negocis; Títol XIX, Capítol V, referents al suborn actiu i passiu; els delictes compresos en el Capítol VI referent al tràfic d'influències i del capítol VII de la malversació.

Secció 2: Gestió per a la prevenció de la corrupció en Mutual Mèdica

2.1 Mesures per a prevenir la corrupció en el sector públic

Per a prevenir la corrupció en el sector públic, incloent-se aquí els supòsits de suborn, de tràfic d'influències, malversació de cabals públics i finançament irregular de partits polítics, s'atendran les següents consideracions:

En els supòsits en què Mutual Mèdica contracti o es relacioni amb alguna Administració Pública, tant a nivell nacional com autonòmic, s'adoptaran les mesures de control necessàries per a garantir que les relacions que es duen a terme es realitzen amb un respecte escrupolós de la legislació vigent i l'ètica.

Es prohibeix el lliurament de qualsevol obsequi per part d'una persona treballadora, col·laboradora o administrador de Mutual Mèdica, a un funcionari en el marc d'una relació contractual amb l'administració pública o en la tramitació d'ajudes, subvencions públiques o subhastes. No es permetrà igualment l'acceptació de sol·licitud d'un obsequi realitzat per part d'una autoritat o funcionari públic per part de qualsevol persona treballadora, administradora o col·laboradora de Mutual Mèdica.

Les activitats descrites es troben en el marc del delictes de suborn actiu i passiu.

Mutual Mèdica comunicarà mitjançant clàusules contractuals o per qualsevol altra via fefaent a aquells proveïdors que al seu torn tinguin relació amb l'Administració Pública que en virtut de la seva política de *Compliance* Penal té tolerància zero davant qualsevol tipus de corrupció.

Els pagaments de facilitació són pagaments d'escassa quantia a favor d'un càrrec públic per a facilitar, assegurar o agilitzar la realització d'un acte a la qual l'administrat té dret. La gestió de subvencions, llicències administratives o permisos governamentals de qualsevol tipus poden quedar afectats per aquesta mena de pagaments.

Mutual Mèdica prohibeix qualsevol tipus de pagament a qualsevol persona vinculada a l'entitat, bé sigui persones treballadores, personal directiu o tercers proveïdors.

Estan igualment prohibits els obsequis o regals a autoritats o funcionaris públics. Únicament s'acceptaran aquelles atencions que per motius de protocol es tinguin en consideració. En cap cas podran ser de quanties elevades, fora del costum o dirigida a persones de l'Administració Pública relacionades amb la concessió d'alguna mena de benefici a favor de Mutual Mèdica.

Mutual Mèdica no tolera que algun dels seus membres accepti sol·licituds de qualsevol tipus, bé sigui en forma de remuneració o qualsevol altra atenció per part de tercers que s'ofereixin a mitjançar en les decisions d'autoritat o funcionari públic.

Cap membre de Mutual Mèdica podrà utilitzar la seva relació personal amb algun funcionari o autoritat amb la finalitat d'influir en una decisió que pogués tenir com a beneficiària a l'entitat. Els membres de Mutual Mèdica hauran d'abstenir-se de prendre acords que poguessin afavorir a una persona vinculada per llaços afectius o familiars amb ells. En un supòsit de conflicte d'interessos hauran de manifestar públicament la vinculació dirigint-se a la Direcció i/o a l'Òrgan de *Compliance* Penal i, en tot cas, abstenir-se de participar en l'activitat relacionada.

Mutual Mèdica s'abstindrà de realitzar proclames públiques a favor de qualsevol força política, així com es prohibeix qualsevol contribució, directament o indirectament, al finançament de partits polítics així com aquelles fundacions vinculades a aquests.

2.2 Mesures per a prevenir la corrupció en el sector privat

Mutual Mèdica prohibeix que qualsevol dels seus membres (empleats, proveïdors, col·laboradors) o tercers vinculats sol·liciti, accepti avantatge o remuneració no justificada, per si mateix o per persona interposada, per a si mateix o per a una tercera persona en concepte de contraprestació per a afavorir a un altre en les relacions comercials o prestacions de servei.

Igualment es prohibeix que qualsevol membre de Mutual Mèdica, per si o per persona interposada, prometi, ofereixi o concedeixi a tercers d'una altra empresa, un benefici o avantatge no justificats, per a si o per a tercera persona, com a contraprestació per a afavorir indegudament a Mutual Mèdica en les relacions comercials o prestació de servei.

2.2.1 Pautes de diligència en la prevenció de la corrupció en el sector privat

Per a prevenir la corrupció en els negocis o suborn entre particulars s'adoptaran una sèrie de mesures, entre les quals es troben:

Les persones responsables en Mutual Mèdica de la contractació hauran de realitzar aquells procediments per a conèixer la forma en la qual el proveïdor o terceres persones desenvolupen la seva activitat. Especialment haurà de conèixer els possibles antecedents de contractació i el seu compromís amb la legalitat i l'ètica

empresarial. S'hauran d'atendre criteris com el compliment ètic i normatiu per a la contractació de tercers.

En el cas que l'anàlisi realitzada pels responsables de contractació reveli dubtes sobre l'operació comercial, es traslladarà a l'Òrgan de *Compliance* Penal perquè el Comitè de Compliment perquè si és el cas aprovi o descarti la contractació. En qualsevol cas, s'haurà de registrar l'adopció de la decisió.

Si l'anàlisi prèvia hagués estat favorable, s'establiran clàusules contractuals per a permetre que Mutual Mèdica pugui rescindir la seva vinculació amb el tercer si es tingués coneixement que aquest ha realitzat algun pagament il·lícit per a la prestació del servei contractat. Es reputaran pagaments il·lícits els d'índole pública i privada.

Segons la rellevància del contracte, bé sigui pel seu objecte o pel seu volum, es determinarà l'obligació d'informar de manera interna sobre les polítiques d'anticorrupció o compliment de Mutual Mèdica per part del proveïdor.

Els pagaments derivats de les relacions comercials hauran de justificar-se mitjançant la documentació contractual corresponent. No s'acceptarà cap pagament amb anterioritat a l'adopció de l'acord comercial i es realitzarà sobre la base de les estipulacions que continguin. Per al supòsit que en el transcurs de desenvolupament de l'activitat comercial sorgissin dubtes en relació amb el compliment ètic del proveïdor o tercera persona es donarà trasllat al Comitè de Compliment que adoptarà les mesures de control pertinents.

Les atencions a clients, proveïdors i tercers amb els quals Mutual Mèdica es relaciona hauran d'estar limitats. Els obsequis que les persones treballadores o personal directiu poguessin rebre deuran per la seva vinculació laboral o de qualsevol altra índole amb Mutual Mèdica hauran de comunicar-se a la Funció de Verificació de Compliment. Aquelles atencions que en ocasió d'una relació comercial amb un tercer superin els 300€ hauran de declinar-se. Els obsequis que per dates assenyalades es rebin o es lliurin no podran superar els 400€.

2.3 Mesures residuals per al control de la corrupció

A més de les anteriors pautes de diligència deguda i les que conté la Política d'Adquisició de Béns i Serveis i la Política de prevenció del frau, s'hauran de considerar específicament per a la prevenció dels riscos relacionats amb els delictes de suborn les següents:

- a) Restricció de les transaccions en diners en efectiu.
- b) Registre documental de totes les relacions comercials que es mantinguin amb tercers.
- c) Limitació de les despeses relacionades amb l'activitat d'aquells departaments que tinguin com a objecte la contractació de serveis i proveïdors sobre la base de pressupost anual. Vetllar en tot moment per la seva justificació.
- d) Augment del control en el pagament segons l'import abonat.

- e) Adopció de mecanismes de revisió per a evitar el fraccionament de pagaments a tercers proveïdors.
 - f) Exigència de mínim dues signatures per al pagament.
 - g) Exigència de doble revisió per a pagaments no previs en el pressupost.
 - h) Revisions periòdiques aleatòries de l'àrea de control intern de les operacions susceptibles de riscos i intercanvi de la funció d'Auditoria Externa de manera periòdica.
- El nom de cada proveïdor de serveis.
 - El servei externalitzat.
 - La localització on es realitza el servei externalitzat.
 - La data d'inici i finalització o renovació de l'acord.
 - Els detalls de contacte de les persones clau per part del proveïdor de serveis.
 - Una còpia de l'acord o contracte signat.

2.4 Incompliment de la Política

Aquesta política és d'imperatiu i obligat compliment per a tots els membres de l'Entitat i tercers, exigint-se el respecte a la normativa penal i legislació associada, així com les polítiques, processos i procediments que hagin estat establerts o s'estableixin per a garantir la prevenció de riscos penals.

L'incompliment de la present política i altres normatives i procediments que la desenvolupin per part dels integrants, comporta l'aplicació del règim disciplinari d'acord amb els termes establerts en la legislació laboral i conveni col·lectiu d'aplicació i en el cas de tercers o col·laboradors externs, a la no renovació o resolució del contracte mercantil vigent.



MutualMédica

La Mutualidad de los Médicos

mutualmedica.com