

Codi Ètic

2020

Adaptat Llei Orgànica 5/2010
Adaptat Llei Orgànica 1/2015

Versió: 02/2021



MUTUA
INTERCOMARCAL

Mútua Col·laboradora amb la
Seguretat Social núm. 39.

Index

01.
Responsabilitat
Corporativa

02.
Compromisos

03.
Prevenció de
Conductes Delictives

Responsabilitat Corporativa

01

Responsabilitat Corporativa

El Codi Ètic de Mutua Intercomarcal, Mútua Col·laboradora amb la Seguretat Social núm. 39, és el conjunt de valors fonamentals sobre els quals se sustenten les actuacions tant de l'Entitat en l'àmbit corporatiu com de totes les persones que la integren. Això afecta tant a les relacions externes com a les activitats internes, servint de mecanisme de prevenció davant conductes que poguessin entendre's com a delictives.

Aquest Codi Ètic, aprovat per la Junta Directiva, reflecteix el compromís conjunt de l'entitat respecte als valors que la caracteritzen.

La Missió de Mutua Intercomarcal és dispensar tant al col·lectiu protegit, com els serveis preventius i assistencials, d'integració social i prestacions econòmiques, d'acord amb la legalitat vigent. La seva gestió es caracteritza pel tracte individualitzat i ètic, apostant per una cultura anticipativa i participativa, basada, sobretot, en l'eficiència i l'eficàcia.

El posicionament se sustentarà en la consolidació del prestigi i la confiança, així com el servei prestat a mutualistes i usuaris de la nostra Mútua, en el creixement sostenible i responsable, orientat a col·lectius que comparteixin aquests valors. Per a aconseguir-ho és necessari que la nostra manera d'actuar amb els nostres usuaris, treballadors protegits, mutualistes, proveïdors i, amb la societat en general, estigui sustentada en els valors de Mútua Intercomarcal.

Com a part de la cultura de Mútua són elements bàsics la integritat, la confiança i el respecte amb la societat, ja que els considerem vitals per a l'èxit de la Mútua a llarg termini; és per això, que creem i subscriuim el present document de Responsabilitat Social, que inclou els Principis Ètics de l'entitat, el Codi de Conducta i el protocol de Prevenció de delictes.

Responsabilitat Social

Mutua Intercomarcal, Mútua Col·laboradora amb la Seguretat Social núm. 39, és una entitat sense ànim de lucre que té com a missió aconseguir el màxim benestar del nostre col·lectiu protegit.

Per a donar de manera excel·lent el servei exigít per la societat, les empreses, usuaris i treballadors de la Mútua, la nostra organització ha de treballar d'una manera responsable en els àmbits social, econòmic, mediambiental i legal.

Mutua Intercomarcal actua amb la màxima professionalitat i rigor per a complir el seu deure com a entitat col·laboradora de la Seguretat Social, entenent la importància i l'impacte de la seva acció global (econòmica, preventiva i de salvaguarda de la salut laboral en la societat) en l'àmbit social.

La Mútua, al seu torn, pel seu valor social, treballa de manera col·laborativa amb l'administració pública per a millorar aspectes de la societat vinculats amb la seva activitat.

Promoció Social de la Salut

Com a entitat de l'àmbit sanitari estem compromesos a promoure estils de vida i treball saludables, més enllà de l'àmbit de la prevenció dels accidents de treball i les malalties professionals. Estem convençuts que forçosament un estil de vida saludable redundarà de manera beneficiosa en la reducció de la sinistralitat laboral.

La Mútua treballa, contínuament, per a crear una cultura empresarial sensible a la prevenció dels riscos laborals i a la prevenció de la salut en la societat, entenent els hàbits de salut de les persones treballadores com a element imprescindible de la salut laboral.

Mutua Intercomarcal, MCSS núm. 39 té especial cura i interès a donar una cobertura assistencial de qualitat tenint en compte els principis mèdics i de salut ètics i universals. Així mateix, la Mútua promou i manté permanentment actiu un comitè d'ètica assistencial.

Respecte per les Persones

La Mútua està formada pel col·lectiu de persones que participen en el seu funcionament. Cadascuna de les persones que la componen és diferent i té la seva pròpia individualitat. Mutua Intercomarcal reconeix aquesta diferència i assegura un tracte que respecta aquesta dignitat individual.

Mutua Intercomarcal, reconeix que les persones són l'actiu més valuós de l'empresa i per això afavoreix un entorn laboral en el qual es respecti a les persones i la seva diversitat i on es promogui l'oportunitat de creixement personal i professional. En conseqüència, les polítiques de relacions humanes i laborals són responsables i constitueixen un valor que genera compromís mutu entre l'entitat i les persones que la conformen.

La Mútua creu fermament en la igualtat de les persones i per això no tolera cap mena de discriminació laboral o d'una altra índole per motius de raça, religió, nacionalitat, procedència, sexe, diversitat funcional, edat ni per qualsevol altre motiu.

Les amenaces o els actes de violència o intimidació física o psíquica són absolutament rebutjats i sancionats.

La formació i el desenvolupament personal i professional dels treballadors de la Mútua és un dels objectius prioritaris de l'entitat; entenem que és una de les vies principals per a aportar un valor afegit als nostres clients i usuaris.

L'assessorament i la reorientació professional de les persones amb dificultats derivades d'accidents de treball és un dels programes específics per al nostre col·lectiu protegit.

Qualitat del Servei

Atès que el nostre objectiu final és la cura de la salut i la cobertura de les prestacions econòmiques de les persones protegides, hem de donar sempre el màxim nivell de qualitat en el nostre servei. Això implica tenir un alt nivell de qualificació professional en tots els nivells de la Mútua.

Amb la finalitat d'aconseguir aquest objectiu, es disposa d'un Sistema Integrat de Gestió de la Qualitat i el Medi ambient, certificat segons les normatives ISO 9001, ISO 14000 i ISO45001 a través del qual se satisfan els requisits i les necessitats dels nostres usuaris i associats.

A més, la nostra seguretat informàtica està auditada i certificada per les Normes ISO 27001 i Esquema Nacional de Seguretat a més de compliment normatiu de la Llei orgànica de Protecció de dades i Garantia de Drets Digitals.

Entenem que aquestes certificacions són unes condicions mínimes a partir de les quals podem desenvolupar-nos en relació amb el criteri de millora contínua.

A més, per a poder superar-nos i millorar la qualitat del servei escoltem els nostres clients i usuaris, responent a les seves necessitats actuals i avançant-nos a les seves necessitats futures.

Per a aconseguir la satisfacció del client i usuari creiem que és necessària la màxima professionalitat, així que els treballadors de la Mútua vam mostrar sempre una actitud responsable que implica la comunicació i l'assessorament professional per a aportar un valor afegit als nostres clients.

Mantenim sempre un criteri d'objectivitat professional, cosa que significa prendre decisions sense acceptar la influència d'interessos o qualsevol altra circumstància que pogués qüestionar la integritat de Mútua Intercomarcal.

Mutua Intercomarcal revisa permanentment els seus processos organitzatius per a millorar la satisfacció del nostre client i usuari. Aquest ferm compromís queda recollit en el nostre Sistema Integrat de Gestió de Qualitat, Medi ambient i de prevenció de riscos laborals.

Relació amb els proveïdors

La Mútua està compromesa en la promoció i informació de la seva activitat d'una manera competent i ètica, complint sempre amb la legalitat vigent. Establim amb els nostres proveïdors unes relacions que estan d'acord amb el nostre codi ètic i alhora esperem d'ells que compleixin amb els mateixos requisits ètics i de conducta, així com de qualitat establerta en el nostre sistema de Gestió.

Excloem a tot proveïdor que mostri un comportament que es desviï dels nostres estàndards ètics i professionals i que suposi una influència negativa per a la Mútua. Mutua Intercomarcal, espera dels seus proveïdors i usuaris la col·laboració necessària per a complir amb els requisits d'ètica que demanda la societat.

Per a assegurar que les adquisicions de béns i serveis es produeixen en les condicions més avantatjoses i de major qualitat en cada transacció, hem adaptat els nostres processos de contractació i compres a la Llei de Contractació Pública, garantint així, la imparcialitat i transparència en els processos d'adjudicació.

Cap persona, entitat o empresa podrà beneficiar-se indegudament de la relació amb un treballador de la Mútua o a conseqüència del càrrec d'aquest treballador en l'empresa. Tampoc ningú de la Mútua podrà beneficiar-se personalment d'una manera indeguda. Tots els càrrecs d'alta direcció de l'entitat compleixen amb els requisits d'incompatibilitats marcats per la legislació vigent.

Mantenim els principis i les recomanacions recollides en el Bolletí Oficial de l'Estat en l'acord del 20 de novembre de 2003, del Consell de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, pel qual s'aprova el Codi de Conducta de les entitats sense ànim de lucre per a la realització d'inversions temporals.

Transparència

Som una entitat que tenim un estil personal i professional, clar i transparent, i practiquem una gestió basada en la informació i la participació de tots els treballadors., així com la transferència de coneixement i informació a la societat.

Mutua Intercomarcal es posiciona al costat del compromís ètic de no realitzar cap activitat comercial de captació d'empreses.

L'entitat promulga una política de tolerància zero contra la corrupció, evitant en qualsevol cas situacions en les quals l'interès privat individual interfereixi d'alguna manera amb els interessos de l'Entitat en el seu conjunt.

Mútua Intercomarcal es troba integrada al portal de transparència de l'administració general de l'estat:

<https://transparencia.buscador.gob.es/search/transparencia/?q=Mutua+intercomarcal&filter=p#gsc.tab=0&gsc.q=Mutua%20intercomarcal&gsc.page=1>

Confidencialitat

Per la mena d'informació tractada en la nostra entitat, salvaguardem de manera eficaç i rigorosa la confidencialitat de les dades personals, **utilitzant polítiques de protecció i difusió sobre aquest tema.**

La informació que utilitza Mutua Intercomarcal, és confidencial; per això és política de la Mútua que tota la informació de treballadors, usuaris, clients, mutualistes o proveïdors sigui tractada amb la màxima discreció i diligència i amb estricta confidencialitat, respectant el dret a la intimitat.

Per a merèixer la confiança contínua de les persones afectades vigilem constantment que es compleixi la Llei orgànica 3/2018, de Protecció de Dades de Caràcter Personal i de Garanties dels Drets Digitals.

Els empleats que per la seva activitat disposin o tinguin accés a informació confidencial, són responsables de la seva custòdia i de l'ús que es faci d'ella.

Respecte per l'Entorn

Estem fortament compromesos amb el desenvolupament sostenible; per això, la Mútua té una especial cura a minimitzar el seu impacte en el medi ambient.

Mantenim un ferm compromís amb el desenvolupament sostenible i el respecte al medi ambient, mitjançant la prevenció de la contaminació i el compliment de la legislació i normativa mediambiental vigent. Aquesta política es ratifica amb la implantació d'un sistema de gestió mediambiental auditat per una entitat certificadora acreditada per ENAC.

Ens comprometem al fet que el nostre Sistema Integrat de Gestió de la Qualitat, Medi ambient i de prevenció de riscos es mantingui i actualitzi en un cicle de renovació periòdica.

La Mútua ha incorporat directrius de les normes de Responsabilitat Social (ISO 16001, SA8000, SGE 21,.) als protocols interns de gestió de l'entitat.

En l'actualitat, s'estan duent a terme informes anuals en l'àmbit de la salut, la seguretat en el treball i la sostenibilitat.

Eficiència

Com a entitat col·laboradora amb l'administració pública, fem un ús responsable dels recursos dels quals disposem, extremant les mesures d'estalvi material, energètic i optimitzant el temps laboral de les persones que treballen en la nostra entitat.

Compliment Estrict de la Legalitat

Donada la mateixa naturalesa del nostre àmbit d'actuació, Mutua Intercomarcal, està subjecta a nombrosos requisits legals i és un element bàsic i obligat de les normes ètiques de la nostra entitat el compliment d'aquests.

Compromisos

02

Codi de Conducta

El Codi de Conducta està pensat com a element bàsic que ajudi a prendre decisions estratègiques de manera ètica i, per a resoldre els possibles conflictes d'interessos en tots els àmbits en els quals actuem, d'acord amb la Missió, els principis ètics i els valors de la nostra entitat.

En ell es descriuen els valors, principis i pràctiques que guien la nostra activitat.

Per a complir amb aquest Codi, Mutua Intercomarcal, adquireix els següents compromisos:

- Implantar i mantenir un sistema de Gestió Ètica eficaç, que millori contínuament el comportament ètic de la nostra entitat.
- Incloure-la Responsabilitat Social entre els objectius principals de la Direcció General i elaborar i publicar una memòria social anual.
- Publicitar els indicadors que permetin mesurar la Gestió Ètica de l'entitat.
- Crear un protocol d'actuació ètica per a tota l'organització recollit en un Codi de Conducta, i el Document de Seguretat.

Compliment Estricte de la Legalitat

Ens assegurem que tots els requisits legals derivats de la nostra activitat siguin complerts estrictament. Per a assegurar que es compleixin aquests requisits, la Mútua proporciona l'assessorament necessari perquè tots els treballadors coneguin els aspectes legals derivats de l'activitat del seu treball.

La Direcció de Mútua i els responsables de Seguretat, Qualitat, així com els coordinadors i responsables d'Àrees, són els encarregats de difondre, informar i formar sobre tots els temes que consten en el Codi Ètic i de Conducta, verificant el seu compliment.

Es realitzen programes formatius per als treballadors integrant-se les possibles conductes delictives contingudes en l'article 31 Bis de la LO 5/2010 , LO 1/2015 i HO 1/2019 del Codi Penal.

Prevención de Conductes Delictives

03

Compliment Estricte de la Legalitat

La Mútua té adoptades una sèrie de mesures preventives per a evitar qualsevol conducta delictiva, que es descriuen a continuació.

MESURES PREVENTIVES:

1r D'ordre financer,

- Les Inversions es troben regulades per Llei i pels Estatuts de la Mútua.
- Els pagaments a proveïdors, usuaris, prestadors de serveis i estaments oficials només es poden realitzar per transferència bancària.
- Acta de Manifestacions davant notari.
- Integració a Sicomat, sistema comptable i de control pressupostari del Ministeri de Treball i Economia Social, pel qual es controlen tots els pagaments i la cabuda en els pressupostos atorgats per l'Administració. (LGPE)

2n D'ordre laboral,

- Formació del personal en Seguretat, Protecció de Dades, Compliance Penal i codi de conducta.
- Formació del personal en normatives aplicables i criteris de l'Administració.

3r Selecció de proveïdors,

- Contractació Pública, amb publicació en el DOES.
- Contractació menor i negociats, amb tres o més ofertes.

- Exigència de compliment plecs tècnics i condicions exigides pels nostres valors corporatius. Revisió per tercers dels plecs tècnics interns.

4t D'ordre Danys Informàtics,

- Procediments de seguretat establerts per la SGSI 27001 i la ENS.
- Mantenir certificacions d'auditors informàtics qualificats per ISACA (CISA i CGEIT).
- En totes les aplicacions es mantenen els LOGS immodificables i es preserven les cadenes de custòdia d'aquests.
- Gestió i control de vulnerabilitats en aplicacions i sistemes.

5è D'Ordre Assistencial,

- Formació continuada del personal sanitari.
- Enquestes als usuaris dels serveis assistencials.
- Processos de reclamacions dels nostres clients a través del Ministeri d'Ocupació i Seguretat Social.
- La Mútua revisa i supervisa el compliment de les mesures preventives anunciades per a evitar, en la mesura del possible, les conductes punibles contingudes en l'article 31 Bis de la Llei orgànica, 5/2010. Aquest text ha estat aprovat per la Junta Directiva de Mutua Intercomarcal, Mútua Col·laboradora amb la Seguretat Social núm. 39.

El desenvolupament dels cinc punts anteriors es troba en el **SISTEMA DE COMPLIANCE DE MUTUA INTERCOMARCAL, MÚTUA COL-LABORADORA AMB LA SEGURETAT SOCIAL** Núm. 39, citat a continuació:

DESENVOLUPAMENT,

La incorporació en la Llei orgànica 5/2010 i 1/2015 de la Responsabilitat Penal de les persones Jurídiques, sobre la Comissió de delictes expressament previstos, que poden ser perpetrats pel personal Directiu i per empleats en profit de l'Entitat. Ja en el seu moment, Mutua Intercomarcal, va començar a encaminar les seves polítiques cap a un Codi Ètic i de conducta degudament difós, on es manifestaven els principis d'integritat en les relacions i funcions pròpies de la Mútua i en aquests moments aquests principis s'han adequat a les normatives i exigències actuals. Per tot això, s'han estudiat:

- 1- Les conductes típiques generadores de responsabilitat penal per a la persona jurídica.
- 2- L'àmbit típic de la RPPJ i el de la persona física.
- 3- Els processos més importants de la Mútua.
- 4- S'han analitzat els controls i supervisions d'aquests processos.
- 5- S'ha actualitzat i repassat el Codi ètic i de bones pràctiques, vigent.
- 6- S'han detectat els possibles Riscos Penals dins de l'inventari dels Riscos "números clausus".
- 7- S'han ponderat els delictes i la seva possible comissió en la Mútua.
- 8- S'ha creat un canal de denúncia i el Comitè de supervisió del compliment. En tots els processos de l'Entitat, s'estableix el compliment lleial i legal dels principis normatius i la millora contínua d'aquests, així com l'anàlisi del nostre entorn.

Seguint amb la política de millora contínua, es revisen constantment els processos més importants, s'estableixen els mapes de risc i la seva ponderació dins de les limitacions que afecten Mútua i es configura la responsabilitat en la gestió i la informació que s'ha de transmetre al personal de la Mútua.

El sistema emprat és el de **prevenir, detectar, investigar, establir canals de denúncia, seguiments i revisions periòdiques a través de les oportunes Auditories.**

Els cinc processos més importants de Mútua que s'han analitzat són els d'Ordre Comptable- Financer, d'Ordre Laboral, el de Contractació de productes i serveis, el de possibles danys informàtics i el del servei assistencial.

Posteriorment s'han analitzat els **20 delictes** regulats en el Codi Penal sobre la responsabilitat de la persona jurídica i s'han concentrat els més importants dins de l'organització de la Mútua.

Una vegada estudiats i extrets els que realment tinguin alguna possibilitat de donar-se, s'han ponderat en cadascun dels processos i s'han establert els deguts controls.

Posteriorment, s'ha efectuat un Pla d'Acció, en el qual es crea una **Bústia de comunicació per al personal i un Comitè de Seguiment, assessorat pel Compliance Office.**

PROTOCOLS DE CONDUCTES DELICTIVES - MAPA DE RISCOS

A partir de l'estudi i desenvolupament dels principals processos i del seu flux informatiu s'ha establert el següent protocol d'actuació:

1r Procés comptable

Referent al procés comptable exigint a la Mútua, s'ha establert que els pagaments a proveïdors, només es pot efectuar per transferència bancària. Cap sucursal de Mútua disposa de diners en metàl·lic, ni de comptes bancaris. Les inversions estan regulades i auditades per la Llei, Estatuts de la Mútua i la Intervenció de la Seguretat Social.

S'ha realitzat davant Notari, una Acta de Manifestacions, ja que per la mena d'entitat i figura jurídica no existeixen participacions superiors a un 25% de l'Entitat.

Implantació de SICOSS com a sistema de gestió pressupostària i comptable utilitzat per les mútues col·laboradores del Ministeri d'Ocupació i Seguretat Social, que permet el control de pagaments i el subsegüent control pressupostari d'aquest.

En conseqüència, el risc del procés es qualifica de **BAIX**.

El departament encarregat del procés és el Financer.

2n Procés d'Ordre Laboral

La Mútua té desenvolupat un protocol sobre l'assetjament sexual, un codi de conducta i la formació en prevenció en riscos laborals, a més d'un Pla formatiu i informatiu sobre Seguretat, Llei de Protecció de Dades i altres normatives d'aplicació.

En conseqüència, el risc del procés es qualifica de **BAIX**.

El departament encarregat del procés és el de gestió i desenvolupament de persones. Supervisió Compliance Office.

3r Procés de contractació de productes i serveis.

La Mútua està obligada de manera normativa a realitzar contractació Pública, amb publicació en el DOES, on s'especifiquen els plecs per a tots per igual. En els negociats, sempre es realitzen per mitjà de com a mínim tres ofertes. I en tots ells està l'exigència dels plecs tècnics i condicions exigides per l'aplicació dels nostres valors i les exigències de l'Administració (Direcció General de la Seguretat Social). En compliment de la Llei 9/2017 sobre contractació sector públic i amb la finalitat d'adequar el procediment a l'estipulat en el seu art.64, sobre la lluita contra la corrupció i prevenció de conflictes d'interessos. Mútua, revisarà alguns dels informes tècnics dels seus plecs perquè se supervisin per perit extern, amb la finalitat d'evitar qualsevol distorsió i garantir la transparència.

En conseqüència, el risc del procés es qualifica de **MITJÀ**.

El departament encarregat del procés és Assessoria Jurídica, contractació.

4t Procés sobre possibles danys informàtics.

La Mútua ha implantat procediments de seguretat informàtica establerts en les normes ISO 27001 i Esquema Nacional de Seguretat.

En totes les aplicacions es mantenen els LOGS immutables per a preservar el registre d'activitat i garanteix la cadena de custòdia d'aquests.

Es duen a terme periòdicament les auditories requerides per les certificacions i s'elaboren anualment anàlisis de vulnerabilitats tant dels sistemes, com de les aplicacions, corregint les desviacions, en cas que existeixin.

L'organització custòdia les dades personals d'acord amb els requisits de la LOPDGDD, Reglament Europeu de Protecció de dades Personals i ha implantat totes les mesures de seguretat requerides per l'Esquema Nacional de Seguretat d'acord amb els resultats de les anàlisis de riscos que sustenten les citades certificacions, gestionant la mitigació dels mateixos de manera efectiva.

L'organització disposa d'un Comitè de Seguretat de la Informació que assumeix la responsabilitat de l'avaluació contínua de la seguretat, la difusió de les bones pràctiques de la mateixa a l'organització, l'aprovació de polítiques i procediments relacionats, la garantia de la seguretat per defecte des del disseny, la gestió d'incidències i mitigació del seu impacte, l'atenció dels drets dels interessats i la relació i comunicació amb l'AEPD, a través dels seus membres, que inclouen al CISO i DPD de la Mútua

En conseqüència, el risc del procés es qualifica de **BAIX**.

El Departament encarregat és el de Tecnologies de la Informació.

5è Procés del servei assistencial.

Mútua manca d'Hospitals propis pel que es contracta serveis a proveïdors assistencials hospitalaris seguint el regulat en la Llei de contractació pública. Així mateix, a tots els proveïdors assistencials tant ambulatoris com hospitals, se'ls exigeix el respecte al codi ètic de la nostra entitat.

En els centres assistencials propis es realitza formació al personal sanitari en normatives i conductes ètiques. Es realitzen enquestes de satisfacció als usuaris dels serveis assistencials i s'ofereix a través d'un servei del Ministeri de Treball i Economia Social l'accés a l'exercici de reclamació.

En conseqüència, el risc del procés es qualifica de **MITJÀ**.

El departament encarregat del procediment és el d'Assistència Sanitària.

Ponderació de possibles riscos laborals

Catàleg de delictes que són raonablement difícils o gairebé impossibles de cometre's en l'Entitat Mutua Intercomarcal.

Article 156 bis (tràfic d'òrgans). Com ja s'ha indicat no es disposa de Clínica pròpia.

Article 177 bis (tràfic d'éssers humans). Som una entitat que gestiona quotes de la Seguretat Social en Territori espanyol, únicament.

Article 189 bis (prostitució i corrupció de menors). Per la mena d'entitat i la subjecció al Ministeri de Treball i Seguretat Social fa impossible la comissió del delicte.

Article 251 bis (estafa). Pel tipus d'empresa tenim zero disposicions de recursos.

Article 261 bis (insolvències punibles). Pel tipus d'empresa i el control exercit pel Ministeri d'Ocupació, La Intervenció i el Tribunal de comptes.

Article 288 (delictes relatius al mercat i els consumidors i de corrupció privada) la finalitat i objecte de la Mútua ve desenvolupada i especificada per la Llei, sent d'obligat compliment.

Article 302.2 (encobriment i blanqueig de capitals). Per la mena d'entitat no hi ha disposició de quantitats, la Tresoreria general de la Seguretat Social és la que disposa de la quantitat mensual en el nostre compte bancari, amb el control del programa de pagaments Sicomat.

Tampoc procedeixen l'article 318, bis 4 (delictes contra els ciutadans estrangers) 319.4 (delictes contra l'ordenació del territori) 327 i 328 (delictes contra recursos naturals i el medi ambient) a causa del tipus d'empresa i per la certificació UNE-EN ISO 14001, igual que l'article 348, el 399 bis (sobre falsificacions de targetes de crèdit i dèbit) per no ser possible en una Mútua d'Accidents col·laboradora amb la Seguretat Social.

Article 310 i 310 bis per delictes contra la Hisenda pública i Seguretat Social, per pertànyer a la Seguretat Social i exercir un control permanent a través de la Intervenció de la Direcció General de la Seguretat Social.

PONDERACIÓ DE POSSIBLES RISCOS PENALS,

DINS DELS DOS PROCESSO QUALIFICATS

COM DE RISC MITJÀ

Dins dels processos de contractació i servei assistencial, es podrien considerar els articles 427 Suborn i 428,429 i 430 tràfics d'influències desenvolupats en el Codi Penal.

CONTROLS QUE S'EXECUTEN PER EVITAR

AQUESTS RISCOS I PLA D'ACCIÓ

Per a mitigar els Riscos dels possibles delictes, s'han establert els següents mecanismes:

- 1- En el procés de contractació, per a evitar l'alteració de preus en concursos o subhastes públiques existeix una definició i aplicació de procediment intern detallant les accions per a optar i participar en el concurs públic (plecs) a més de la seva publicació en el DOES.
- 2- En el procés d'Assistència Sanitària, s'ha establert un procediment de Bones Pràctiques relatiu al tractament de la informació confidencial i dades personals (Document de Seguretat i Polítiques integrades de la Mútua) així com el Codi ètic de l'Entitat, que es transmet també als proveïdors assistencials.

PLA D'ACCIÓ

Tots aquests controls s'auditen periòdicament, tant per Auditoria Interna de l'Entitat, com pel Responsable de Protecció de Dades, i Departament de Qualitat, qui cuida del compliment i aplicació de les normes UNE-EN ISO 9001, UNEIX ISO 14001, ISO 45000, ISO 27001 I ENS, per estar subjectes periòdicament a la qualificació i certificació per part de AENOR així com de l'Auditoria Anual de la Intervenció de la Seguretat Social i periòdica del Tribunal de Comptes.

Es crea una bústia de comunicació “cumplimentolegal@mutua-intercomarcal”, perquè el personal pugui establir les seves denúncies.

Es crea un Comitè de Seguiment, assessorat pel Compliance Office i format pel Director General de l'Entitat, el departament d'Auditories i el de gestió de la Qualitat. Aquest document es coneix i aprova per part de l'òrgan Directiu de Mutua Intercomarcal, al qual s'haurà d'informar degudament, per part del director-General.



**MUTUA
INTERCOMARCAL**

Mútua Col·laboradora amb la
Seguretat Social núm. 39.