



POLÍTICA DE COMPLIMENT PENAL

Grup La Mútua dels Enginyers

Novembre 2021

Control d'edicions:

Data	Aprovació/Modificació
25/11/2021	Definir Alta Direcció en el Model de Prevenció de Delictes Establir que el Comitè promourà comunicacions internes i externes del model
25/6/2020	Incorporació nova empresa del Grup la Mútua dels Enginyers: Calzado, Ariet, Asociados Correduría de Seguros, SL
28/11/2019	Modificació denominació Mutualitat dels Enginyers MPS Modificació personalitat jurídica Mutuavalors dels Enginyers, EAF, S.L.
27/9/2018	Aprovació de la Política de compliment legal per al Grup la Mútua dels Enginyers

ÍNDIX

1.- INTRODUCCIÓ.....	1
2.- ÀMBIT D'APLICACIÓ DE LA POLÍTICA DE COMPLIMENT PENAL.....	1
3.- OBJECTIUS DE LA POLÍTICA DE COMPLIMENT PENAL.....	3
4.- PRINCIPIS GENERALS DEL MODEL DE PREVENCIÓ PENAL DEL GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS.....	3
5.- MODEL DE PREVENCIÓ DE DELICTES DEL GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS.....	5
6.- ESTRUCTURA DE CONTROL DEL GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS	6
7.- APROVACIÓ DE LA PRESENT POLÍTICA DE COMPLIMENT PENAL	6

1.- INTRODUCCIÓ

Des de la reforma del Codi Penal a través de la Llei Orgànica 5/2010 per la qual es va modificar la Llei Orgànica 10/1995 i que va entrar en vigor el 23 de desembre de 2010, les persones jurídiques són responsables dels delictes comesos en nom o per compte d'aquestes i en benefici directe o indirecte, pels seus o les seves representants legals o per aquelles persones que estan autoritzades per prendre decisions en nom seu, així com per les seves persones treballadores quan s'hagi incomplert greument el deure de control i supervisió per part de l'Entitat.

El Codi Penal va patir una nova reforma a través de la Llei Orgànica 1/2015, en vigor des de l'1 de juliol de 2015, en què s'han detallat els requisits per disposar de sistemes de gestió i control que permetin a les persones jurídiques acreditar la seva diligència ("degut control") en l'àmbit de la prevenció i detecció penal i quedar-ne exemptes o atenuar la seva responsabilitat penal.

En conseqüència, les entitats del GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS van aprovar la implementació d'un Model de Prevenció de Delictes, que compleixi els deures de supervisió, vigilància i control i els requisits legalment exigits, promovent una veritable cultura ètica empresarial i de respecte al Dret. Aquesta cultura ètica ha de quedar reflectida en la presa de decisions dels Òrgans de Govern i d'Administració, personal directiu i persones treballadores i inspirar tota l'estructura organitzativa i el comportament individual de cadascuna de les persones que treballen a les Entitats del grup.

2.- ÀMBIT D'APLICACIÓ DE LA POLÍTICA DE COMPLIMENT PENAL

La present Política de Compliment Penal és aplicable a tota l'organització del GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS; membres dels òrgans de govern i d'administració, personal directiu, persones treballadores i en el procedent, qualsevol altra part interessada.

Les entitats que conformen el GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS i les seves activitats són:

- MUTUALITAT DELS ENGINYERS MPS, les activitats de la qual són:
 - Exercici de la previsió social entre els mutualistes.
 - Gestora de plans i fons de pensions.
- SERPRECO CORREDORIA D'ASSEGURANCES, S.A., les activitats de la qual són:
 - Mediació d'assegurances.

- ✓ Intermediació de productes financers i serveis d'inversió.
 - L'organització, promoció, gestió i/o prestació de serveis d'assessorament a empreses i professionals, especialment en l'àmbit de l'enginyeria, en recursos humans, programes, procediments i bones pràctiques per a la identificació de riscos operatius i legals, i la prestació de serveis de gestoria en general.
- MUTUAVALORS DELS ENGINYERS, EAF, S.L., les activitats de la qual són:
 - Prestació de serveis d'assessorament en matèria d'inversió.
 - Prestació de serveis d'assessorament a empreses sobre estructura del capital, estratègia industrial i qüestions afins, així com l'assessorament i altres serveis en relació amb fusions i adquisicions d'empreses.
 - Elaboració d'informes d'inversió i anàlisis financers i altres formes de recomanació general relativa a les operacions sobre instruments financers.
- CROUCO AGENCIA DE SUSCRIPCIÓN S.L., les activitats de la qual són:
 - Realització d'activitats pròpies d'agència de subscripció, incloent prestació de serveis d'assessorament i assistència al sector d'assegurances.
 - Realització de subscripció de contractes d'assegurances i de funcions administratives per compte i nom d'entitats asseguradores.
- CALZADO, ARIET Y ASOCIADOS CORREDURIA DE SEGUROS, S.L., l'activitat de la qual és:
 - Mediació d'assegurances.

La present Política de Compliment Penal és aplicable així mateix a totes les societats controlades, directament o indirectament, per les anteriors, considerant que hi ha "control" quan així es determini en la normativa aplicable per a cada entitat.

En aquelles entitats participades en què el Grup no en tingui el control, els seus o les seves representants als òrgans de govern o d'administració promouran, sempre que sigui possible, l'adopció de polítiques de compliment penal equivalents a la del GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS.

Així mateix, i atès que aquesta Política de Compliment Penal es planteja per al Grup, les entitats que s'hi incorporin hauran d'adoptar les decisions que siguin oportunes a l'efecte d'adaptar les seves regulacions internes a la present política de Compliment penal i al Model de Prevenció de Delictes del GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS i fer-les immediatament efectives per part dels seus òrgans d'administració, personal directiu i persones treballadores.

També es promourà l'adhesió als principis i objectius d'aquesta Política de Compliment Penal, als proveïdors i col·laboradors de les entitats que conformen el GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS, sempre que les circumstàncies concretes existents així ho permetin, i amb l'única finalitat garantir el compliment de la Llei i una actuació diligent en tot moment.

3.- OBJECTIUS DE LA POLÍTICA DE COMPLIMENT PENAL

La present Política de Compliment Penal és com a finalitat els següents objectius:

- Informar totes les persones membres de l'organització (membres dels òrgans de govern i d'administració, personal directiu i persones treballadores) de la importància del compliment del Model de Prevenció de Delictes del GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS i sensibilitzar-los sobre la importància del compliment normatiu i especialment sobre la prevenció de riscos penals.
- Transmetre el ferm compromís a totes les persones membres de l'organització (membres dels òrgans de govern i d'administració, personal directiu i persones treballadores), que les entitats que conformen el GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS vetllaran perquè totes les actuacions que es portin a cap sempre siguin respectuoses amb l'ordenament jurídic vigent, amb els principis establerts al Codi de Conducta, i en estricte compliment en matèria penal, promovent-se una cultura de Compliment adequada, i condemnant de manera contundent qualsevol actuació delictiva.
- Garantir que les entitats que conformen el GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS compleixen amb els deures de control i supervisió de la seva activitat, establint mesures adequades per prevenir o reduir el risc de la comissió de delictes, exercint el degut control legalment procedent sobre persones administradores, personal directiu, persones treballadores i altres persones associades.
- Establir un marc general per al Model de Prevenció Penal del Grup, que comprèn mesures d'avaluació, prevenció i detecció de riscos penals.

4.- PRINCIPIS GENERALS DEL MODEL DE PREVENCIÓ PENAL DEL GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS

Els principis generals que regeixen el Model de Prevenció de Delictes del GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS i tota l'actuació dels seus membres són els següents:

1. Respectar i actuar d'acord amb les disposicions contingudes a la legislació vigent, el Codi de Conducta del Grup i tots els protocols i normatives internes amb l'objectiu

de prevenir, detectar, evitar i respondre adequadament davant la comissió de qualsevol fets que puguin ser constitutius delictes segons la normativa penal aplicable a cada moment.

2. Promoure una cultura ètica empresarial i preventiva d'actuacions delictives i no tolerar-se la comissió d'actes il·lícits, fraudulents o corruptes.
3. Disposar de sistemes de control permanentment actualitzats i eficaços per a la prevenció, detecció i adequada reacció davant d'actuacions il·lícites o irregulars.
4. Establir els procediments, els protocols i les normes internes que siguin necessàries per prevenir actuacions delictives.
5. Assegurar els recursos materials, financers, tecnològics i humans per a l'aplicació de la present política de Compliment penal i per disposar d'un efectiu Model de Prevenció de Delictes.
6. Difondre el deure de tots els membres de l'Organització d'informar de bona fe sobre fets o conductes que siguin fonamentadament sospitoses de constituir fets delictius.
7. Disposar d'un canal de denúncies on totes les persones membres de l'organització puguin informar sobre qualsevol fet potencialment constitutiu de delicte, frau o irregularitat, garantint-se en tot cas la indemnitat de l'informant de bona fe d'aquests fets.
8. Investigar amb la màxima celeritat possible aquells fets presumptament delictius i incompliments o vulneracions del Codi de Conducta que siguin detectats garantint en tot moment els drets de les persones investigades.
9. Aplicar el règim sancionador d'acord amb la normativa laboral aplicable davant d'incompliments vinculats a possibles il·lícits penals i incompliments o vulneracions del Codi de Conducta.
10. Formar de manera continuada tota l'organització en matèria de Compliment penal, garantint l'actualització dels seus coneixements i la promoció d'una cultura d'ètica empresarial i de compliment de la Llei.
11. Difondre aquesta política de Compliment penal, el funcionament del Model de Prevenció de Delictes, el Codi de Conducta del Grup i tots aquells protocols i normes internes que afectin l'organització de forma actualitzada, així com altres parts interessades que puguin representar riscos penals.

5.- MODEL DE PREVENCIÓ DE DELICTES DEL GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS

Les Entitats que conformen el GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS disposen d'un Model de Prevenció de Delictes (model d'organització i gestió per a la prevenció de delictes) que s'ha de revisar periòdicament per garantir-ne l'eficiència.

El Model de Prevenció de Delictes comprèn:

- Present Política de Compliment Penal.
- Codi de Conducta del GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS, el seu annex “Reglament intern de conducta aplicable a la seva condició d'Entitat Gestora de Fons de Pensions” així com altres protocols i normativa interna que regeixen en l'actuació del Grup.
- Comitè de Prevenció del GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS. Òrgan designat per l'òrgan d'administració o govern de cadascuna de les Entitats que conformen el Grup amb poders autònoms d'iniciativa i control per a la supervisió del funcionament i del compliment del Model de Prevenció de Delictes implantat les competències i principis d'actuació dels quals s'estableixen en el seu reglament.

El Comitè de Prevenció també és l'encarregat de la gestió del canal de denúncies i dels procediments de recerca.

- Codi Ètic d'empreses proveïdores i col·laboradores.
- Altres protocols i normatives internes que s'aprovin.

El Model haurà d'identificar els delictes principals que han de ser previnguts (Mapa de Riscos) per les Entitats que conformen el GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS”. Així mateix, establir procediments i controls per a la prevenció d'actuacions delictives, així com els departaments i responsables de la seva supervisió. El Comitè de Prevenció juntament amb el departament d'Auditoria Interna són els responsables de supervisar-ne l'aplicació assegurant-ne la idoneïtat.

Es destinaran anualment els recursos adequats per dur a terme les activitats preventives per evitar la comissió de delictes.

S'estableix l'obligació de totes les persones membres de l'Organització d'informar de possibles riscos i incompliments al Comitè de Prevenció.

Hi ha un Canal de Denúncia per a la comunicació de possibles il·lícits penals. Aquest canal està gestionat pel Comitè de Prevenció.

El Codi de Conducta de les Entitats que conformen el GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS estableix un sistema disciplinari davant d'incompliments en matèria de Compliment penal.

El Comitè de Prevenció sotmetrà el Model de Prevenció de Delictes a revisió periòdica i millora contínua per garantir que el seu disseny i operativitat resultin adequats a les exigències de la normativa aplicable i acreditar que s'està exercint el control degut.

El Comitè de Prevenció és el responsable de promoure les iniciatives necessàries per a la formació adequada de les persones treballadores en matèria ètica i de prevenció de riscos penals, de manera que les persones membres de l'Organització puguin complir adequadament les obligacions en aquesta matèria.

El Comitè de Prevenció promourà comunicacions internes i externes per difondre el model de prevenció de delictes als membres de l'Organització i als socis de negoci.

6.- ESTRUCTURA DE CONTROL DEL GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS

L'eficàcia del Model de Prevenció de Delictes depèn en gran mesura de les funcions preventives i de control, així com de la implicació de totes les persones membres en l'exercici de les seves funcions.

Atenent els requeriments del Codi Penal, el GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS té definida una estructura de control constituïda per:

- Els Òrgans de Govern i d'Administració de les Entitats que conformen el Grup, com a màxims òrgans de decisió.
- La Direcció General de la Mútua, que es considera l'Alta Direcció en aquest model de Prevenció de Delictes.
- El Comitè de Prevenció de Delictes
- El Departament d'Auditoria Interna
- El personal Directiu responsable de procediments o controls preventius
- Totes les persones treballadores del Grup

7.- APROVACIÓ DE LA PRESENT POLÍTICA DE COMPLIMENT PENAL

La present Política de Compliment Penal ha estat aprovada pels Òrgans de Govern i d'Administració de cadascuna de les Entitats que conformen el GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS, moment a partir del qual se n'ha produït l'entrada en vigor.

La present Política de Compliment Penal pot ser revisada i modificada pels Òrgans de Govern i d'Administració de cadascuna de les Entitats que conformen el GRUP LA MÚTUA DELS ENGINYERS a iniciativa pròpia o bé per suggeriment del Comitè de Prevenció, per tal de millorar el Model de Prevenció de Delictes o adaptar-lo a noves exigències legals o canvis normatius.



Via Laietana, 39, 2n 08003 Barcelona Tel. 932 954 300
correu@mutua-enginyers.com www.mutua-enginyers.com

Demarcació de Girona

Narcís Blanch, 39, baixos 17003 Girona
Tel. 972 228 789
girona@mutua-enginyers.com

Demarcació de Lleida

Ramon y Cajal, 4 25003 Lleida
Tel. 973 283 737
lleida@mutua-enginyers.com

Demarcació de Tarragona

Mare de Déu. del Claustre, s/n
43003 Tarragona
Tel. 977 245 888
tarragona@mutua-enginyers.com

Demarcació de Catalunya Central

Pompeu Fabra, 13, 2n-4a
08242 Manresa
Tel. 902 789 889
manresa@mutua-enginyers.com

Delegació Comunitat Valenciana

Av. de Francia, 55
46023 Valencia
Tel. 963 319 983
valencia@mutua-ingenieros.com

Seu del Vallès

Indústria, 18
08202 Sabadell
Tel. 935 560 324
delegaciovalles@mutua-enginyers.com