SEÑALES DE ALERTAS PRESENTADAS EN EL SECTOR SALUD

Señales de alerta en Clientes, Usuarios, Pacientes, Proveedores 1
Señales de alerta en Colaboradores 2
Señales de alerta en Zona Geográfica 2
Señales de alerta en Producto y/o Servicio 3
Señales de alerta en Canales de Distribución 3
Señales de alerta en áreas de Compras 3
Señales de alerta en áreas de Tesorerías 4
Señales de alerta en áreas de Contabilidad 4
Señales de alertas generadas por tipologías en el sector salud 4

Señales de alerta en Clientes, Usuarios, Pacientes, Proveedores

- ✓ Actúan a nombre de terceros, intentando ocultar el destino de sus recursos.
- ✓ Personas sin servicios de salud o recientemente incluidos en el sistema de salud.
- ✓ Terceros que insisten en pagar en efectivo por los servicios.
- ✓ Surgen incoherencias o inconsistencias inexplicables en el proceso de verificación sobre la zona actual o anterior de residencia.
- ✓ Omisión de documentos.
- ✓ Representantes legales de Entidades sin Ánimo de Lucro (ESAL) que los aportes a nombre de la organización los manejan a través de sus cuentas personales.
- ✓ Los solicitantes registran inicio de actividades ante el sistema público o privado de salud o pensiones, recientemente, sin explicación lógica aparente.
- ✓ Proveedores con poca experiencia en la provisión de insumos médicos que son adjudicatarios de insumos médicos por facturas que ascienden cifras no acordes con su patrimonio.
- ✓ Proveedores que registran la creación de su # ID Registro Persona Jurídica en fechas cercanas a ser adjudicatarios de contratos con el Estado
- ✓ Proveedores que registran cambio reciente en su actividad económica registrada por la de comercialización de insumos médicos.
- ✓ Proveedores de segundo o tercer nivel que registran transferencias enviadas al exterior a compañías que no se relacionan con el giro de su negocio.
- ✓ Personas que se encuentran en notas de prensa en temas relacionados con corrupción pública por relaciones comerciales con instituciones públicas del área de salud.

Señales de alerta en Colaboradores

- ✓ Son colaboradores que no soportan debidamente la información, transacciones, solicitudes, requisitos, pedidos.
- ✓ Colaboradores especialistas en profesiones civiles, por ejemplo, ingenieros, médicos, especialistas en informática, financieros, administradores profesionales de dinero con ingresos extraordinarios que exceden significativamente los promedios de sueldos.

Señales de alerta en Zona Geográfica

- ✓ Empresas constituidas en las Jurisdicciones identificadas por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), como “De Alto Riesgo, No Cooperadores” (sitio Web www.fatf-gafi.org.).
- ✓ Organizaciones, Personas Naturales o Jurídicas, de Centros Financieros Off Shore considerados por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo (OCDE), como “Jurisdicciones que se han comprometido con las normas fiscales acordadas a nivel internacional, pero aún no las han implementado sustancialmente”. (sitio web www.oecd.org).
- ✓ Organizaciones ubicadas en áreas geográficas nacionales clasificadas por Entes Policiales o Judiciales como “Zonas de Alto Riesgo”.
- ✓ Organizaciones ubicadas en zonas geográficas identificadas por la Empresa Obligada como “Zonas de Alto Riesgo”, de acuerdo con su experiencia, por el historial de transacciones monitoreadas, reportes de organismos especializados o la cantidad de Reportes de Operaciones Sospechosas detectadas en determinada zona geográfica.
- ✓ Organizaciones, Personas Naturales o Jurídicas, de jurisdicciones con mayor riesgo de CCC.
- ✓ Presencia de grupos armados o bandas criminales al margen de la ley.

Señales de alerta en Producto y/o Servicio

- ✓ Los pagos provienen de países diferentes a aquel al cual se prestó el servicio.
- ✓ Tramitan servicios por elevados montos y no declaran un empleo remunerado o actividad acorde que justifique el tipo de servicio de salud o los montos involucrados.
- ✓ Incremento en los beneficiarios de subsidios por gobernaciones o alcaldías, beneficiarios de tratamientos de alto costo.
- ✓ Concentración de patologías, a través de solicitudes de un solo Ente (IPS o EPS).

Señales de alerta en Canales de Distribución

- ✓ Solicitudes a través de agentes o intermediarios quienes no están dispuestos a realizar procesos de identificación y verificación de datos de potenciales clientes o contrapartes.
- ✓ Solicitudes a través de agentes o intermediario quienes no están dispuestos a realizar procesos de actualización de datos de clientes o contrapartes.

Señales de alerta en áreas de Compras

- ✓ Tienen en común socios, gerentes, administradores o representantes legales con otras personas jurídicas o empresas (outsourcing).
- ✓ Empresas que han sido constituidas con bajos capitales, recibiendo poco después grandes sumas de inversión, principalmente extranjera.
- ✓ Proveedores que ofrecen servicios adicionales sustancialmente importantes sin hacer adiciones en el precio.
- ✓ Los valores reflejados en los Estados Financieros de la empresa no sustentan el valor de las transacciones a vender.
- ✓ Sociedades que realizan compra de materias primas que también sirven como insumos para la producción de sustancias psicoactivas.
- ✓ Una compañía que vende directamente a sus consumidores a través de correo directo, sin presencia física, sin que esto se corresponda con el estándar de cómo mayormente se distribuye el producto en la industria o sector.
- ✓ Fabricantes que ponen a disposición de los consumidores (usuarios finales) sus productos, a través de canales de distribución no acordes con el estándar del sector.

Señales de alerta en áreas de Tesorerías

- ✓ Operaciones de inversión que no son registradas en los Registros Públicos del país y que se mantienen bajo contratos privados.
- ✓ Empresas que registran en sus productos financieros alta rotación, con características de fraccionamiento y que no guardan relación con la actividad económica que desarrollan.

Señales de alerta en áreas de Contabilidad

- ✓ Cheques girados a diferentes personas, que son cobrados por una misma.
- ✓ Cheques con anotaciones extrañas como iniciales y marcas, pueden ser formas de comunicación entre los actores delictivos.
- ✓ Cheques girados por la empresa que presentan endosos irregulares y que son cobrados por los terceros generalmente en efectivo.
- ✓ Pagos de los clientes (natural o jurídico) realizados a través de cuenta de terceras personas que al parecer no tienen un vínculo legal o económico.

Señales de alertas generadas por tipologías en el sector salud

- ✓ Operaciones por montos levemente inferiores al tope de reporte individual o acumulado del reporte de transacciones en efectivo.
- ✓ Desplazamientos constantes de profesionales de la salud a conocidas zonas de influencia de grupos terroristas.
- ✓ Personas vinculadas con el sector de la salud con altos movimientos financieros, no acordes con su perfil económico.
- ✓ Profesionales de la salud que reciben depósitos desde zonas de alto riesgo y en las cuales no presta sus servicios regularmente.
- ✓ Empleados del sector de la salud que figuran como socios en varios establecimientos comerciales con actividades diferentes a su ejercicio profesional.
- ✓ Importaciones de productos que pueden ser utilizados por organizaciones criminales para su funcionamiento (equipos de telecomunicaciones, generadores, motores, montacargas, embarcaciones, entre otros) desde países reconocidos abiertamente como cooperantes de grupos terroristas.

- ✓ Constitución de sociedades que realizan compra de materias primas que también sirven como insumos para la producción de sustancias psicoactivas.
- ✓ Apropiación de recursos destinados a población vulnerable.
- ✓ Sobrecosto en la adquisición de ayudas humanitarias.
- ✓ Adjudicación de contratos cuyas actividades a desarrollar no coinciden con aquellas propias de la mitigación del contagio o sus afectaciones46.
- ✓ Esquemas de facturación fraudulentos (por ejemplo, facturación de servicios que nunca se prestaron o que no fueron médicamente necesarios)
- ✓ Pagar sobornos a los participantes de un esquema (por ejemplo, referencias de pacientes o a la comercialización de medicamentos recetados para usos no aprobados por la FDA)
- ✓ Robo de identidad médica (por ejemplo, usar la información de un beneficiario fallecido o de un médico jubilado)
- ✓ El medicamento no dispone de un certificado INVIMA, o contiene componentes distintos, no tiene el etiquetado correcto, la fecha de caducidad ha vencido o no figura, o el envase parece mal hecho.
- ✓ El precio del medicamento o insumo es inferior a otros del mercado.
- ✓ Los distribuidores del producto no están certificados para tal fin o usualmente comercian con otro tipo de productos.