

Riesgos de Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva en Chile

1 Definición y Contexto

¿Qué es el Financiamiento de la Proliferación (FP)?

- Proveer fondos o servicios financieros para actividades relacionadas con armas de destrucción masiva (ADM), incluidos:
 - Manufactura, compra, transporte y almacenamiento de armas nucleares, químicas o biológicas y sus componentes.

Objetivo de la ENR-FP:

- Generar y ampliar el conocimiento del FP en Chile.
- Identificar amenazas, vulnerabilidades y mitigantes relacionados. Fortalecer el Sistema Nacional Antilavado de Activos y contra el Financiamiento del Terrorismo y el de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (ALA/CFT/CFP).

2 Metodología

¿Cómo se identificaron los riesgos?

- Recopilación de información cualitativa a nivel nacional e internacional.
- Análisis del periodo 2016-2021, debido a la falta de datos cuantitativos específicos en Chile.
- Uso de reportes del Grupo de Expertos del CSNU y documentos de instituciones internacionales como el GAFI y el Royal United Services Institute (RUSI).

3 Vulnerabilidades Detectadas

Brechas en el conocimiento del FP:

- Falta de comprensión de los riesgos por parte de algunas entidades económicas y ausencia de automatización en la revisión de sanciones del CSNU.

Ciberseguridad y comercio estratégico:

- Vulnerabilidades en la infraestructura TI y la falta de regulación específica para actividades de comercio estratégico.

Deficiencias en la implementación de Sanciones Financieras Dirigidas (SFD):

- Posibilidad de que actividades de FP pasen desapercibidas debido a debilidades normativas

Nuevos productos y servicios de pago:

- Riesgos asociados a activos virtuales, tarjetas de prepago y servicios online que facilitan anonimato y operaciones transfronterizas.

4 Mitigantes Identificados

Supervisión del sector financiero:

- Revisión permanente de los listados del CSNU y medidas de congelamiento de activos en caso de detección.

Capacidad sancionadora de la UAF:

- Supervisión y sanción a entidades que incumplen medidas relativas a las SFD.

Ausencia de relaciones diplomáticas con Corea del Norte:

- Chile no tiene embajada en la RPDC, ni viceversa, lo que limita posibles actividades de FP desde ese país.

5 Riesgo de FP en Chile

El país no cuenta con antecedentes de casos o situaciones relacionadas con el FP, ya sean operaciones sospechosas, investigaciones, sentencias, entre otros. Sin embargo, instituciones financieras del país han sido objeto de ciberataques, presuntamente perpetrados por actores ligados a la RPDC, con el potencial objetivo de financiar actividades de proliferación de ADM, los cuales se podrían categorizar de bajo impacto, tanto por el nivel de montos involucrados como por la infraestructura financiera/tecnológica afectada y la disrupción operacional ocasionada. Dado lo anterior, EL RIESGO ESTIMADO DE FP EN CHILE ES BAJO, determinado por las actividades de ciberataques registradas en el país, y que podrían aprovechar en el futuro, principalmente, aquellas vulnerabilidades relacionadas con la comprensión del riesgo de FP, infraestructura TI, ciberseguridad y nuevos productos/servicios de pagos (incluidas las operaciones con activos virtuales), cuyo impacto si bien en el pasado no ha sido relevante a nivel operacional ni en la afectación de la infraestructura financiera/tecnológica involucrada, no es posible descartar un impacto mayor en posibles eventos futuros.