

Riesgos de Lavado de Activos en Chile.

1

Definición y Contexto

¿Qué es Lavado de Activos (LA)?

- Proceso para ocultar el origen ilícito de bienes o dinero de actividades ilegales.
- En Chile, tipificado en el artículo 27 de la Ley N°19.913, sancionando a quienes oculten, disimulen, adquieran, posean, tengan o usen los bienes conociendo su origen ilícito.

Objetivo de la Evaluación Nacional de Riesgo (ENR-LA):

- Identificar, evaluar y comprender los riesgos de LA.
- Coordinar acciones y dirigir recursos para mitigar estos riesgos de manera eficaz.

3

Amenazas Identificadas

Tráfico de drogas:

- Principal amenaza que genera activos ilícitos y que utiliza el sistema bancario, entre otras maniobras.
- Chile actúa como país de tránsito, consumo y producción incipiente.

Corrupción:

- Aumento de condenas por fraude al fisco, cohecho y malversación de fondos públicos
- Uso frecuente de testaferros y estructuras jurídicas en esquemas de LA.

Contrabando:

- Principalmente cigarrillos, metales preciosos y artículos electrónicos.
- Alta frecuencia en la macrozona norte del país.

Estafa:

- Incremento de fraudes cibernéticos, piramidales y robos de identidad.
- Principal delito por número de personas investigadas y sentenciadas.

Delitos económicos y financieros:

- Alta frecuencia y uso de personas jurídicas y efectivo en maniobras de LA.

Asociaciones ilícitas:

- Conexión con tráfico de drogas y contrabando, principalmente.
- Segunda mayor cantidad de personas involucradas en reportes ROS.

5

Vulnerabilidades Detectadas

Fronteras extensas y zonas francas:

- Facilitan el tránsito ilícito de bienes y dinero.

Dependencia del efectivo:

- Incrementa el riesgo de operaciones para el LA.

Simplificación en creación de empresas:

- Procedimientos rápidos facilitan el ocultamiento de activos.

Economía abierta y globalizada:

- Atractiva para el ocultamiento de activos ilícitos.

Deficiencias normativas

- Falencias legales permiten el uso de activos virtuales y pagos online.

2

Metodología

¿Cómo se identificaron los riesgos?

- Análisis cuantitativo y cualitativo, considerando:
- Evaluación de:
 - Amenazas: Delitos que buscan permeabilizar la economía.
 - Vulnerabilidades: Elementos estructurales del sistema que facilitan el LA.
 - Mitigantes: Barreras inherentes del país que limitan la incidencia del delito.

4

Amenazas Emergentes

Robo de commodities:

- Delitos recientes relacionados con madera, cobre y recursos hidrobiológicos.

Delitos informáticos:

- Crecimiento de ciberataques y fraudes derivados de vulnerabilidades tecnológicas.

Mercado ilícito de vehículos:

- Uso de testaferros y operaciones ficticias para blanquear activos.

6

Mitigantes Identificados

Elevada inclusión financiera:

- Regulación sobre el acceso a productos financieros.

Funcionamiento institucional robusto:

- Capacidad del Estado para implementar regulaciones.

Ejercicio del Estado de Derecho:

- Reduce riesgos y fortalece la respuesta ante amenazas.

7

Riesgo de LA en Chile

● Que narcotraficantes, contrabandistas o asociaciones ilícitas usen nuestras fronteras para cruzar dinero ilícito.

● Que personas jurídicas se utilicen para blanquear fondos provenientes de delitos como la corrupción, la estafa y el robo de vehículos o commodities.

● Que se utilicen las zonas francas para mezclar dinero ilícito por parte de narcotraficantes, contrabandistas o asociaciones ilícitas.