

2018 Binational State Attorney General Exchange



2018 Encuentro Binacional de Procuradores y Fiscales Generales



SISTEMA BANCARIO PRIVADO - PROGRAMA SAFE HARBOR



Sundie Seefried es la Presidenta Ejecutiva del Colorado Credit Union, ubicado en Denver Colorado. Ha formado parte de la industria de asociaciones crediticias desde 1983, y ha sido Presidenta desde el 2001. Obtuvo su licenciatura en administración de empresas de la Universidad de Maryland y su maestría en administración de empresas con énfasis en finanzas de Regis University.

- En lugar de jubilarse a fines del 2014, diseñó un programa para un sistema completo bancario para la industria del cannabis. Éste ha superado con éxito el escrutinio de reguladores federales y estatales y ha podido eliminar grandes cantidades de dinero en efectivo de las comunidades de Colorado, resguardando así la seguridad de vida en el estado. Ahora su sistema bancario abarca más del 35% del mercado de la industria del cannabis en Colorado. Esto incluye tanto el cannabis bajo licencia como los negocios afines que se vinculan con dicha industria.
- Para ayudar a otras instituciones financieras que se interesan por participar en este mercado emergente, publicó en 2016 un libro titulado “Navigating Safe Harbor – Cannabis Banking in Uncertain Times” (Navegación hacia un puerto seguro – el sistema bancario del cannabis en épocas inciertas), disponible en SafeHarborPrivateBanking.com o en Amazon.com. Continúa ayudando a otras instituciones financieras que desean evitar el arduo aprendizaje experimentado por su propio equipo, incorporando los programas bancarios del cannabis de dichas instituciones a su propia organización de servicios para asociaciones crediticias, denominada Safe Harbor, y que acaba de inaugurar. En el primer trimestre del 2018 lanzó una prueba BETA con seis asociaciones crediticias y bancos, y ya tiene una larga lista de espera de instituciones financieras para el segundo y tercer trimestre del 2018.

ADVERTENCIA LEGAL

Como todos sabemos, la marihuana sigue siendo ilegal conforme a la Ley Federal sobre Sustancias Reguladas. Por lo tanto, toda información que se incluye aquí, relacionada con formas posibles de suministrar servicios financieros a comercios vinculados con el cannabis (conocidos como CRB), se basa en las pautas provistas por el Departamento de Justicia en el Memorandum Cole, en las pautas de la Red Contra Delitos Federales (Financial Crimes Enforcement Network o “FinCEN”) de la Tesorería de los Estados Unidos, y en los conocimientos sin precedente adquiridos por el sistema privado Safe Harbor durante la creación y operación del sistema bancario del cannabis. Éste tiene como fin lo siguiente: 1) aportar la transparencia exigida por los reguladores; 2) resguardar la seguridad de las comunidades, y 3) apoyar una nueva y creciente industria que contribuye a la vitalidad de las economías locales, estatales y nacionales.

Sin embargo, la marihuana sigue siendo ilícita bajo las leyes federales, y la información en esta presentación no ofrece protección con respecto al conflicto actual entre las leyes estatales y federales. Debido a que la marihuana sigue siendo una sustancia regulada, todos los bienes vinculados con los comercios asociados con la marihuana (los CRB) y los haberes de las instituciones financieras que sirven a dichos comercios siguen estando sujetos a decomiso por las autoridades federales. Nada en esta presentación es asesoría legal. Safe Harbor Private Banking le advierte que debe trabajar de cerca con sus asesores legales para evaluar todas las declaraciones incluidas en esta presentación.

Safe Harbor Services tiene como fin educar a las instituciones financieras sobre la forma en que pueden ofrecer soluciones bancarias prácticas que tanto se necesitan. Estas soluciones ayudan a garantizar, entre otras cosas, la seguridad de las comunidades, el rendimiento de cuentas y el pago de impuestos de los CRB, y el apoyo por parte de las instituciones financieras a este grupo de empresarios en el entorno legal incierto en el cual operan. El camino no carece de riesgos, pero es una forma de avanzar junto a esta industria progresista que sigue expandiéndose a pesar de los retos reglamentarios.

SAFE HARBOR NO CUENTA CON AVALES REGLAMENTARIOS, DE MANERA EXPRESA O IMPLÍCITA, RELACIONADOS CON EL CONTENIDO DE ESTA PRESENTACIÓN O DEL PROGRAMA SAFE HARBOR. LA INFORMACIÓN EN ESTA PRESENTACIÓN NO TIENE COMO FIN GARANTIZAR, DE MANERA EXPRESA O IMPLÍCITA, NINGÚN TIPO DE RESULTADO RELACIONADO CON EL APOORTE DE SERVICIOS FINANCIEROS A LOS COMERCIOS DEL CANNABIS.

FUNDAMENTOS DEL PROGRAMA

Cada dólar es un dólar del cartel **A NO SER** que probemos lo contrario



OJOS puestos en los **DUEÑOS**



OJOS puestos en el **NEGOCIO**



OJOS puestos en el **DINERO!!!**

NUESTRO PROGRAMA – 3 AÑOS MÁS TARDE

Personal:
13

CLIENTES: 160 comercios de marihuana bajo licencia (300 cuentas), 70 comercios asociados

TIPOS : 220 dispensarios, 170 cultivos, 68 fabricantes

FONDOS: \$95 - \$100 millones al mes – movimiento de efectivo

MOVIMIENTO DE EFECTIVO





TEMAS EMERGENTES EN EL SISTEMA BANCARIO DEL CANNABIS

RIESGOS ACTUALES Y EMERGENTES

Estructura corporativa compleja

- Seguimiento del dinero
- Rastreo de propietarios
- Validación de fondos de múltiples estados

Transferencias internacionales de fondos

- Diligencia internacional debida
- Devoluciones entre fronteras
- Validación de fondos – ambas direcciones

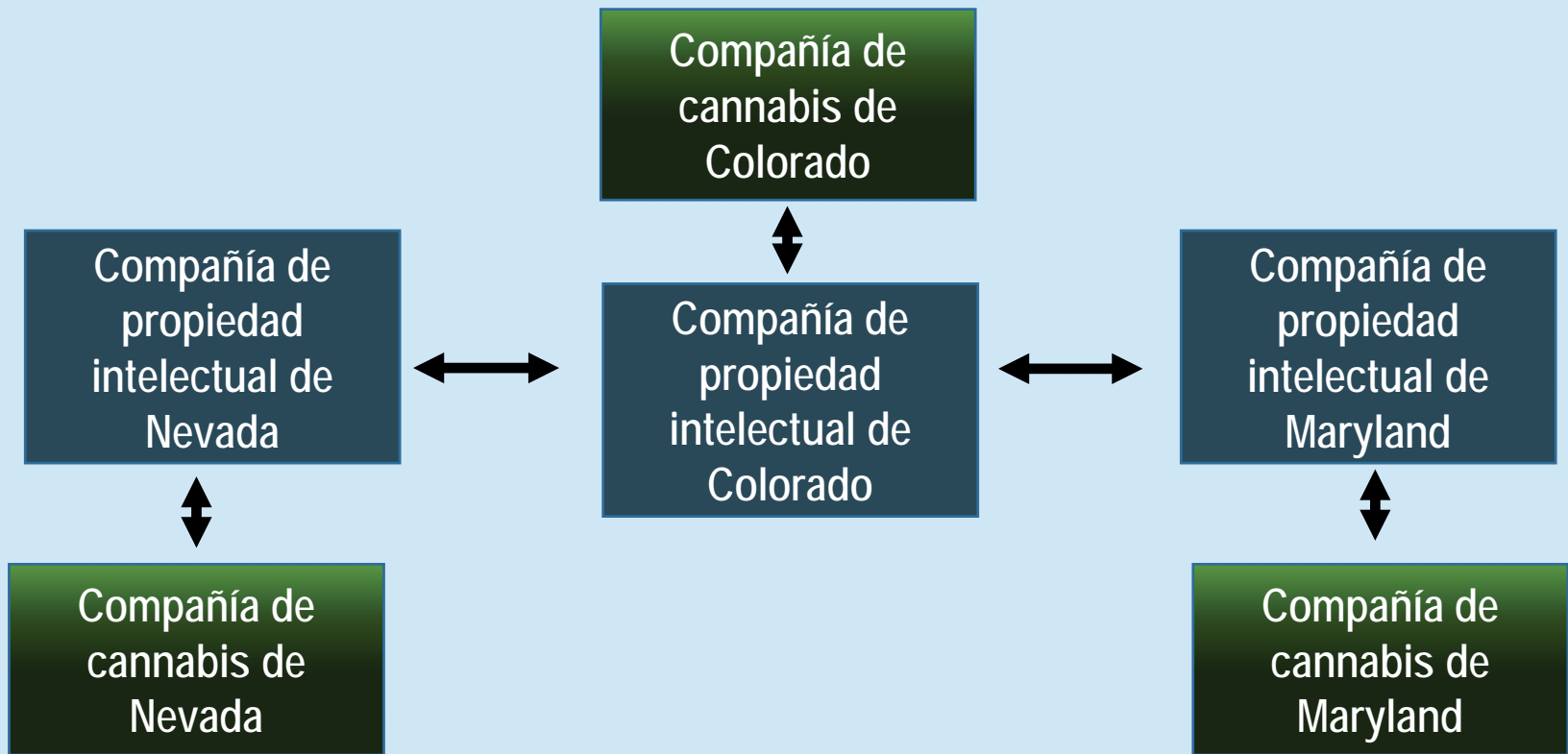
Fondos comunes de inversionistas

- Inversionistas internacionales
- Devoluciones entre fronteras
- Validación de fondos devueltos

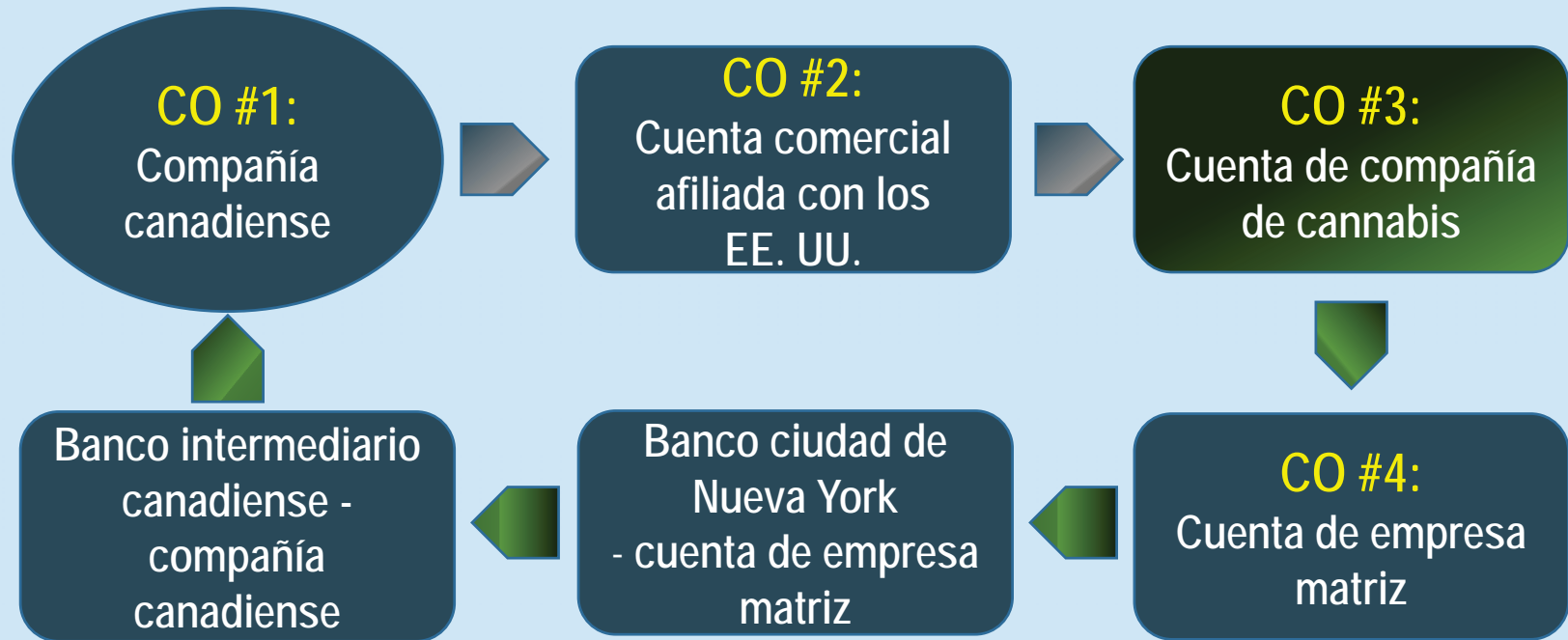
Tecnología financiera y operaciones a la sombra

- Sin regulación
- Operaciones internacionales
- Extorsiones

COMPLEJA ESTRUCTURA CORPORATIVA



TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES DE FONDOS



EJEMPLO DEL FLUJO DE PROCESAMIENTO DEL COMERCIANTE



- No puede aceptar dinero desconocido
- No puede ingresar fondos y validar todas las compañías de cannabis

TECNOLOGÍA FINANCIERA Y OPERACIONES A LA SOMBRA

- EXIGE tener cuenta bancaria
- No informa debidamente
- Alega haber cumplido plenamente con ... ¿qué?
- El negocio entra en territorio dudoso
- Sin sistema bancario, aparecen los aprovechadores

A stylized bird logo in a medium blue color, centered on the page. The bird is depicted in profile, facing right, with its wings spread. The logo is semi-transparent, allowing the background elements to be visible through it. The background consists of a solid light blue color with a large, faint, circular watermark in the center. The watermark is a lighter shade of blue and features a stylized bird or sun-like shape, similar to the logo but much larger and less detailed.

PREGUNTAS

2018 Binational State Attorney General Exchange



2018 Encuentro Binacional de Procuradores y Fiscales Generales