

## MiFID II : « MARKETS IN FINANCIAL INSTRUMENTS DIRECTIVE »

Contrôlez et sauvegardez les échanges avec vos clients



# MiFID II EST D'APPLICATION DEPUIS JANVIER 2018

MiFID II est le nom de la directive 2014/65/UE du Parlement Européen et du Conseil concernant les marchés d'instruments financiers et qui est applicable à l'ensemble des Prestataires de Services d'Investissements (PSI) depuis le 3 janvier 2018.

La directive MiFID II « s'applique aux entreprises d'investissement, aux opérateurs de marché, aux prestataires de service de communication de données, ainsi qu'aux entreprises de pays tiers fournissant des services d'investissement ou exerçant des activités d'investissement au moyen de l'établissement d'une succursale dans l'Union ».

## QUE PREVOIT LA DIRECTIVE ?

- **Obligation légale de sauvegarde** de toutes les données issues d'une communication électronique et téléphonique pendant une durée de 5 ans minimum, pouvant même aller jusqu'à 7 ans.
- Les PSI doivent utiliser les systèmes, ressources et procédures appropriés et proportionnés afin de **garantir la continuité** et la régularité des services d'investissement.
- Les entités visées par la directive doivent mettre en place des « **dispositifs efficaces de contrôle et de sauvegarde de ses systèmes informatiques** ».
- Les PSI doivent conserver un **enregistrement de tout service fourni**, de toute activité exercée et de toute transaction effectuée afin de permettre à l'autorité compétente de contrôler le respect des obligations des PSI envers leurs clients et l'intégrité du marché.

## QUELS MOYENS TECHNOLOGIQUES ?

- Choisir un système de téléphonie avec module d'enregistrement crypté.
- Stocker les données électroniques dans un environnement sécurisé.
- Notifier à tous vos clients que les échanges sont sauvegardés.
- S'assurer de la compatibilité d'enregistrement de tous les moyens de communications, et le cas échéant bloquer les canaux de communication concernés (ex : réseaux sociaux, messagerie instantanée, ...).
- Assurer la sécurité des mobiles et accès distants.



## VOS BESOINS, NOS SOLUTIONS

	ENREGISTREMENT	ARCHIVAGE	SEARCH	GESTION CENTRALISÉE	REPORTING	ENCRYPTION
TÉLÉPHONIE FIXE <sup>1</sup>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
MOBILE VIA PABX <sup>2</sup>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
EMAIL <sup>3</sup>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
AUTRES ÉCHANGES <sup>4</sup>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
BYOD <sup>5</sup>	✓	✓	✓	✓	✓	✓

<sup>1</sup> Enregistrement et encryption des communications via un module supplémentaire pour les PABX Innovaphone ; module Innovaphone obligatoire pour les autres PABX (suivant compatibilité technique)

<sup>2</sup> Avec utilisation de la fonction Single Number

<sup>3</sup> À l'exclusion de toute autre technologie webmail et messagerie instantanée

<sup>4</sup> Suivant le type d'infrastructures et logiciels utilisés

<sup>5</sup> Bring your Own Devices : nos services MDM (Mobile Device Management) et EMM (Enterprise Mobility Management) s'inscrivent parfaitement dans la mise en œuvre de la directive MiFID II

## ET LES AUTRES TECHNOLOGIES ?

Les communications voix et données de mobile à mobile rentrent également dans le cadre de la directive MiFID II : seul votre opérateur mobile pourra vous informer de la possibilité ou non de stockage de ces échanges. En cas d'impossibilité par votre opérateur de téléphonie mobile, vous devrez prendre les mesures nécessaires afin que cette méthode ne soit pas utilisée pour communiquer avec vos clients.

Considérant le caractère personnel des messageries instantanées et des réseaux sociaux, vous ne serez probablement pas en mesure de sauvegarder les communications qui relèveraient de la directive MiFID II. Vous devrez veiller à ce que ces méthodes de communication ne soient pas acceptées au sein de votre entreprise.