

# Principales riesgos y problemas de las comunicaciones de dispositivos móviles en organizaciones financieras

Los empleados utilizan dispositivos móviles para comunicarse de formas nuevas e innovadoras que pueden beneficiar en gran medida a su institución. Sin embargo, a esta comunicación le acompañan nuevos riesgos que pueden dañar la reputación personal y dar una imagen negativa de la organización.

## Archivado de comunicaciones de dispositivos móviles



Retain Mobile ofrece mensajería y archivado seguros y cifrados para dispositivos iOS, Android y BlackBerry. Esta solución está destinada a aquellas organizaciones que utilizan dispositivos personales y corporativos para generar y consumir datos empresariales mientras se cumple con los requisitos de conformidad.

Algunos de estos riesgos y problemas incluyen los siguientes:

- Revisión de la comunicación electrónica
- Retención de comunicaciones
- Fuga de datos
- Discriminación
- Pérdida de productividad
- Conformidad con la normativa

### Normativas de conformidad específicas para el archivado de comunicaciones en organizaciones financieras

Debido a que el sector financiero lidera las normativas referentes a las comunicaciones electrónicas, se ha visto forzado no solo a conocer las normativas, sino a cumplirlas en su totalidad. A continuación se enumeran algunas normativas y directrices importantes para archivar y retener la comunicación electrónica. La conformidad con estas normativas ayudará a su organización a evitar multas, sanciones y otras penalizaciones, así como a evitar los

riesgos asociados con el uso indebido del correo electrónico, los móviles y las redes sociales.

- **FINRA 17-18:** "Todas las empresas que tengan la intención de comunicarse o permitir que sus asociados se comuniquen en temas referentes a su negocio a través de aplicaciones de mensajería de texto o servicios de chat deben asegurarse primero de que retienen registros de dichas comunicaciones... El contenido de las comunicaciones es lo que determina lo que debe retenerse".
- **FINRA 10-06:** "Todas las empresas que tengan la intención de comunicarse o permitir que sus asociados se comuniquen a través de sitios de redes sociales deben asegurarse primero de que pueden retenerse los registros de dichas comunicaciones... Para fines de retención de registros, el contenido de las comunicaciones es determinante, y los intermediarios y distribuidores deben almacenar las comunicaciones electrónicas relacionadas con la empresa".

**“Estamos haciendo todo lo que podemos para mantener la conformidad en lo que respecta a los mensajes de texto y las llamadas telefónicas. La única manera de conseguirlo es a través de un sistema como Retain Mobile”.**

**STEVE CORDER**

Director asistente de atletismo para cumplimiento de NCAA  
Universidad de Detroit Mercy

[www.microfocus.com](http://www.microfocus.com)

- **Ley Dodd-Frank:** cuando se emiten peticiones de reconstrucción comercial, esta ley proporciona a las empresas un plazo de 72 horas para llevar a efecto la conformidad.
- **FINRA 07-59** establece que las comunicaciones electrónicas de una empresa, incluidos los mensajes instantáneos y de texto, están sujetas a procedimientos y revisiones de supervisión generales.
- **FINRA 11-39:** las empresas están obligadas a retener, recuperar y supervisar las comunicaciones empresariales independientemente de si se realizan desde un dispositivo para uso empresarial o uno personal.
- **SEC 17a-4** establece que todas las comunicaciones deben almacenarse y retenerse, así como producirse. Esta normativa se vio modificada en 1994 para incluir las comunicaciones electrónicas.
- **MiFID** es una ley de la Unión Europea que establece que todas las comunicaciones electrónicas referentes a órdenes de seguridad deben registrarse.

- **FSA** es un conjunto de normas publicadas en el Reino Unido que obliga a las empresas a registrar y almacenar las comunicaciones relevantes durante seis meses.

### La solución de Micro Focus

Micro Focus® Retain™ Mobile ofrece mensajería y archivado seguros y cifrados para dispositivos iOS, Android y BlackBerry. Esta solución está destinada a aquellas organizaciones que utilizan dispositivos personales y corporativos para generar y consumir datos empresariales mientras se cumple con los requisitos de conformidad. Retain archiva todos los datos cifrados de los mensajes SMS y números de teléfono específicos de la empresa para iOS y Android a través del servidor de comunicaciones seguras. Además, Retain archiva los SMS, MMS y los registros de llamadas telefónicas para Android y BBM; también archiva los PIN, SMS, MMS y los registros de llamadas telefónicas para dispositivos BlackBerry. Retain archiva los datos en tiempo real. No es necesario limitar ni sincronizar el dispositivo. Retain también incluye archivado y registro de llamadas móviles basados en políticas. Retain es la única solución de archivado de nivel empresarial para dispositivos iOS, Android y BlackBerry.



**Argentina**  
+54 11 5258 8899

**Chile**  
+56 2 2864 5629

**Colombia**  
+57 1 622 2766

**México**  
+52 55 5284 2700

**Panamá**  
+507 2 039291

**España**  
+34 91 781 5004

**Venezuela**  
+58 212 267 6568

**Micro Focus**  
**Sedes corporativas**  
Reino Unido  
+44 (0) 1635 565200

[www.microfocus.com](http://www.microfocus.com)