

# 金融機関が抱えるモバイル コミュニケーションに関する 主なリスクと懸念

従業員がモバイルデバイスを使用して今までにない革新的な方法でコミュニケーションを行うことは、組織にとって大きなメリットとなります。しかし、この種のコミュニケーションは新たなリスクをもたらすため、個人や組織の評判が損なわれる可能性もあります。

## モバイルデバイスコミュニケーションのアーカイブ



Retain Mobile は、iOS、Android、BlackBerry デバイスのメッセージをセキュリティ保護および暗号化してアーカイブします。個人所有デバイスや会社支給デバイスでビジネスデータを生成/使用する組織は、このソリューションによって法規制へのコンプライアンスを確保できます。

リスクと懸念には次のようなものがあります。

- 電子コミュニケーションのレビュー
- コミュニケーションの保持
- データ漏えい
- 差別
- 生産性の低下
- 規制コンプライアンス

## 金融機関を対象とするコミュニケーションアーカイブに関する特定のコンプライアンス規制

電子コミュニケーションに関する規制の最前線にいる金融業界は、規制を認識するだけでなく、コンプライアンスを完全に満たすことも求められます。電子コミュニケーションのアーカイブと保持に関するいくつかの重要な規制およびガイドラインを以下に紹介します。これらの規制に準拠することにより、罰金、制裁、およびその他の罰則を防ぎ、電子メール、

モバイル、ソーシャルメディアの誤用に関わるリスクを回避できます。

- **FINRA 17-18** : 「業務に関連して、テキストメッセージングアプリやチャットサービスを通じてコミュニケーションを行う、または関係者にそれを許可する企業は、第一にそれらのコミュニケーションのレコードを確実に保持できなければならない。何を保持する必要があるかはコミュニケーションの内容によって決定される」
- **FINRA 10-06** : 「ソーシャルメディアサイトを通じてコミュニケーションを行う、または関係者にそれを許可する企業は、第一にそれらのコミュニケーションのレコードを確実に保持できなければならない。レコード保持の目的のために、何を保持するかはコミュニケーションの内容によって決まり、ブローカディーラーはその「業務自体」に関連するそれらの電子コミュニケーション保持する必要がある」

「私たちは、テキストメッセージや通話に関する  
コンプライアンスを確保するために、あらゆる対策を  
講じています。真のコンプライアンスを確保するには、  
Retain Mobileが必要不可欠です」

STEVE CORDER 氏

Asst.Athletic Director for NCAA Compliance  
デトロイトマーシー大学

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

- **ドッドフラック法**：本法では、取引再編要求が発行された企業に 72 時間以内に応じることを求めています。
- **FINRA 07-59**：インスタントメッセージやテキストメッセージを含む企業の電子コミュニケーションは、全体的な監督レビューおよび手続きの対象となります。
- **FINRA 11-39**：企業は、使用されたデバイスが会社支給のものか個人所有のものかを問わず、ビジネスコミュニケーションを保持、取得、監督しなければなりません。
- **SEC 17a-4**：すべてのコミュニケーションは、保守され、保持され、提出可能でなければなりません。この規制は 1994 年に修正され、電子コミュニケーションが含まれるようになりました。
- **MiFID**：この EU 法では、証券取引に関連するすべての電子コミュニケーションを記録しなければならないと規定しています。
- **FSA**：英国が発行したこの規則では、企業に関連コミュニケーションを記録して 6 カ月間保管することを義務付けています。

### Micro Focus のソリューション

Micro Focus® Retain™ Mobileは、iOS、Android、BlackBerryデバイスのメッセージをセキュリティ保護および暗号化してアーカイブします。個人所有デバイスや会社支給デバイスでビジネスデータを生成/使用する組織は、このソリューションによって法規制へのコンプライアンスを確保できます。Retainでは、セキュリティ保護されたコミュニケーションサーバーを介して、iOSとAndroidの暗号化されたSMSメッセージとビジネス専用電話番号データをすべてアーカイブします。また、AndroidとBBMのSMS、MMS、通話ログ、BlackBerryデバイスのPIN、SMS、MMS、通話ログもアーカイブします。Retainはデータをリアルタイムでアーカイブします。デバイスを接続したり同期したりする必要はありません。Retainでは、ポリシーに基づいてモバイル通話を記録およびアーカイブすることも可能です。Retainは、iOS、Android、BlackBerryデバイス向けの唯一のエンタープライズ対応アーカイブソリューションです。



マイクロフォーカス株式会社  
〒106-0032  
東京都港区六本木7-18-18  
住友不動産六本木通ビル9F  
電話 03-5413-4800  
[www.microfocus.co.jp](http://www.microfocus.co.jp)