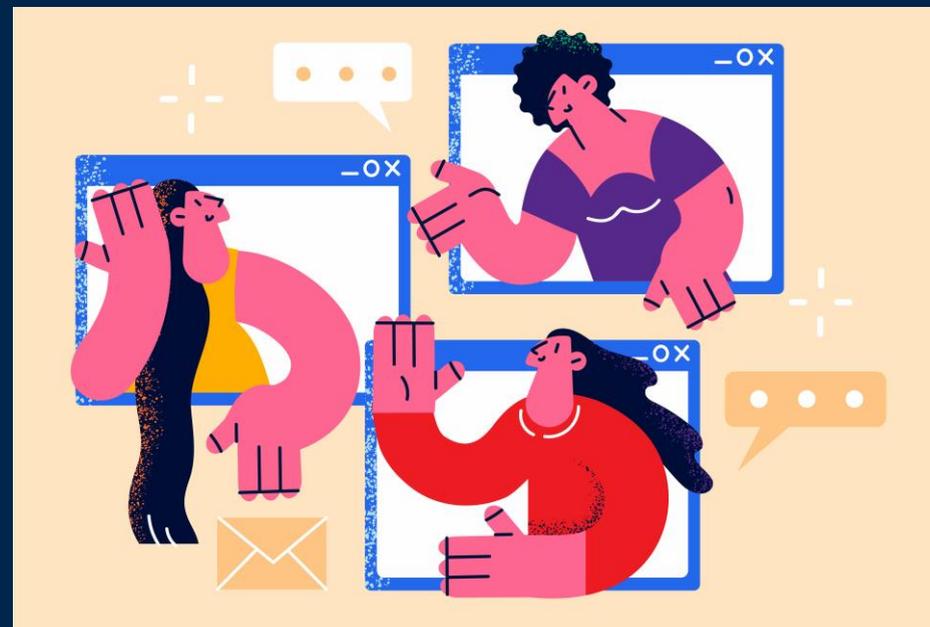




Mathias | Avocats

Utilisation des messageries privées dans le secteur financier : les enjeux juridiques



Ce document est purement informatif et ne saurait se substituer à tout conseil juridique

Septembre 2024



Quels enjeux ? Quels défis ?

Sanctions Législation Contrôle
Conformité Régulateurs Conservation
Surveillance Archivage Transparence Sensibilisation
SEC Confidentialité Technologies Obligations
Sécurité Supervision Infractions Télétravail
Communication Risques Politiques
Fraudes Algorithmes Données Secret d'affaires

WhatsApp et autres messageries privées : cas d'usage

14 août 2024 : La SEC inflige des amendes d'un montant total de près de 393 millions de dollars à 26 entreprises pour des manquements généralisés en matière de tenue de registres

La Securities and Exchange Commission (SEC) a sanctionné 26 courtiers, conseillers en investissement et entreprises pour des manquements généralisés et de longue date à maintenir et conserver les communications électroniques.

Les entreprises ont admis les faits et accepté de payer des amendes civiles totalisant près de **393 millions de dollars**. Elles ont commencé à améliorer leurs politiques de conformité pour remédier à ces violations. Trois entreprises, ayant auto-déclaré leurs violations, paieront des amendes réduites.



A noter que cette sanction fait suite à de précédentes condamnations. A cet égard, dans L'affaire de JP Morgan en 2021, la SEC a imposé une amende de **125 millions de dollars** à JP Morgan Securities LLC pour des manquements dans la conservation des communications écrites de ses employés. Ces communications, qui incluaient des messages textes, WhatsApp et des courriels personnels, n'ont pas été préservées comme l'exigent les lois fédérales sur les valeurs mobilières. Cette situation a mis en lumière les défis auxquels sont confrontées les institutions financières pour surveiller les communications professionnelles, surtout lorsque les employés utilisent des appareils personnels. Ces décisions rappellent l'importance de conserver des enregistrements précis pour prévenir la fraude et protéger l'intégrité des marchés financiers.

Un secteur très réglementé : en France et aux Etats-Unis

Importance de la conformité pour les entités du secteur financier

Celle-ci est cruciale et des manquements peuvent entraîner des **sanctions**, y compris des amendes élevées et des restrictions opérationnelles.

En outre, la conformité renforce la **confiance** des investisseurs et des clients, contribue à la bonne **réputation** de l'entité et contribue à la **stabilité** globale du système financier. Les entités financières doivent donc investir dans des systèmes de conformité robustes et former régulièrement leur personnel pour s'assurer qu'ils comprennent et respectent les exigences réglementaires.

Pour rappel, en France les régulateurs sont l'AMF et l'ACPR



Aux Etats-Unis les régulateurs sont la SEC et la CTFC



Un secteur très réglementé : en France et aux Etats-Unis

Les institutions financières doivent se conformer à des exigences strictes, en matière de :

- **communication** : divulgation régulière d'informations financières pertinentes aux investisseurs et aux régulateurs ; et de
- **conservation sécurisée** des enregistrements de transactions pendant une période déterminée,

Et ce, conformément aux réglementations en vigueur dans les pays où elles opèrent (comme le RGPD et la règle 17a-4 de la SEC).

Ces exigences visent à :

- ✓ garantir la transparence ;
- ✓ faciliter les audits et les enquêtes ; et
- ✓ protéger les intérêts des investisseurs

Affaires récentes : BNP Paribas & Société générale

En août 2023, les banques françaises BNP Paribas et Société Générale ont été condamnées à payer chacune une amende totale de 110 millions de dollars par les régulateurs américains, la CFTC et la SEC.

Ces sanctions résultent de **violations des règles de communication professionnelle**, notamment **l'utilisation non autorisée de plateformes de messagerie comme WhatsApp, iMessage et Signal par leurs employés.**



Violation des règles de communication professionnelle

Les régulateurs ont constaté que des centaines d'employés de ces banques utilisaient régulièrement des canaux de communication non autorisés pour des échanges professionnels, rendant difficile la supervision réglementaire et l'archivage des communications. Ces pratiques enfreignent **les exigences de transparence et de conservation des données imposées par les autorités financières.**

Impact sur les entreprises et le secteur financier

Ces amendes significatives ont rappelé l'importance de la conformité aux règles de communication dans le secteur financier. Pour BNP Paribas et Société Générale, ces sanctions ont entraîné, au-delà des pertes financières, la nécessité de revoir et de renforcer leurs **politiques internes de communication.**

La Deutsche Bank : illustration d'une mise en conformité

Exemple de mesures de conformité

Deutsche Bank a illustré en 2020 une approche proactive en interdisant initialement l'utilisation de WhatsApp pour les communications professionnelles, avant de la réintroduire sous des conditions strictes de conformité via une solution appelée Symphony.

Cette mesure visait à garantir que toutes les communications via WhatsApp puissent être **surveillées** et **archivées** conformément à la réglementation. L'utilisation d'outils technologiques, tels que des logiciels de surveillance et d'archivage, est essentielle pour assurer la conformité continue et prévenir les violations. Ces outils permettent de maintenir une **transparence** et une **traçabilité** des communications, renforçant ainsi la confiance des régulateurs et des investisseurs.

Bonnes pratiques



- Définir les canaux autorisés pour les échanges professionnels
- Organiser des formations pour les employés
- Rester informé des changements dans les réglementations et adapter les politiques en conséquence
- Intégrer des technologies innovantes pour améliorer la surveillance et l'archivage des communications
- Mettre en place des logiciels de surveillance et d'archivage pour toutes les communications professionnelles
- Assurer que les outils utilisés respectent les normes de sécurité et de confidentialité des données
- Réaliser des audits internes périodiques pour s'assurer de la conformité aux politiques de communication
- Maintenir des rapports réguliers avec les régulateurs pour démontrer la conformité continue



Mathias | Avocats

Contactez-nous !



[Catalogue des formations](#)

19 rue Vernier 75017 PARIS
+33 (0)1 43 80 02 01
contact@avocats-mathias.com



@MathiasAvocats



<https://www.avocats-mathias.com/>