



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΝΠΔΔ

Αθήνα, 24 Μαρτίου 2020

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Την 20η Μαρτίου 2020, η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ/ESMA) δημοσίευσε στην ιστοσελίδα της ανακοίνωση (statement) αναφορικά με τις επιπτώσεις της εξάπλωσης του COVID-19 στις χρηματοπιστωτικές αγορές στην Ευρωπαϊκή Ένωση ειδικά αναφορικά με την εφαρμογή των διατάξεων της MiFID II για καταγραφή των τηλεφωνικών συνομιλιών (https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-2348_esma_statement_on_covid-19_telephone_recording.pdf), η οποία αναρτήθηκε στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Ακολουθεί μετάφραση της ανακοίνωσης στα ελληνικά:

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

ΕΥΡΩΠΑΙΚΗΣ ΑΡΧΗΣ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ ΚΑΙ ΑΓΟΡΩΝ (ΕΑΚΑΑ/ESMA)

Δράσεις για τον μετριασμό των επιπτώσεων του COVID-19 στις χρηματοπιστωτικές αγορές της Ευρωπαϊκής Ένωσης - Διευκρίνιση αναφορικά με την εφαρμογή των διατάξεων της Οδηγίας MiFID II για την καταγραφή τηλεφωνικών συνομιλιών

1. Η εμφάνιση του COVID-19 και η παγκόσμια εξάπλωσή του είχε σαν αποτέλεσμα σημαντικές προκλήσεις για τις κοινωνίες, τις οικονομίες και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) εκδίδει την παρούσα Ανακοίνωση για να διευκρινίσει θέματα σχετικά με την εφαρμογή από τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων ("επιχειρήσεις") των διατάξεων της Οδηγίας MiFID II σχετικά με την καταγραφή των τηλεφωνικών συνομιλιών.

2. Η Οδηγία MiFID II ορίζει ότι τα αρχεία που τηρούν υποχρεωτικά οι επιχειρήσεις περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την καταγραφή τηλεφωνικών συνομιλιών τουλάχιστον αναφορικά με τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται όταν η επιχείρηση προβαίνει σε διαπραγμάτευση για ίδιο λογαριασμό και όταν παρέχει σε πελάτες της την υπηρεσία της εκτέλεσης εντολών.

3. Η ΕΑΚΑΑ έχει εκδώσει ερωτήσεις και απαντήσεις (Q&As) για να συνδράμει τις επιχειρήσεις στην εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων. Στην ερώτηση και απάντηση αριθ. 10 η ΕΑΚΑΑ παρέχει τις εξής διευκρινίσεις για το θέμα:

Οι επιχειρήσεις μπορούν να επιτρέπουν σε αρμόδια πρόσωπα να χρησιμοποιούν κινητές συσκευές για να προβαίνουν σε ενέργειες αναφορικά με συναλλαγές που πραγματοποιούνται όταν η επιχείρηση προβαίνει σε διαπραγμάτευση για ίδιο λογαριασμό και όταν παρέχει σε πελάτες της την υπηρεσία τη εκτέλεσης εντολών. Αυτό περιλαμβάνει συσκευές που ανήκουν στην επιχείρηση και οι οποίες έχει ρητά οριστεί από την επιχείρηση ότι επιτρέπεται να χρησιμοποιούνται για τον σκοπό αυτό, καθώς και προσωπικές συσκευές που χρησιμοποιούνται για την πραγματοποίηση

των σχετικών συνομιλιών. Σε κάθε περίπτωση, η επιχείρηση οφείλει να λάβει όλα τα εύλογα μέτρα για να αποτρέψει ένα αρμόδιο πρόσωπο από το να πραγματοποιήσει τηλεφωνικές συνομιλίες ή να αποστείλει ή να λάβει ηλεκτρονική αλληλογραφία κάνοντας χρήση συσκευών στις οποίες η επιχείρηση δεν είναι σε θέση να καταγράψει ή αντιγράψει τις συνομιλίες ή την αλληλογραφία.

Οι επιχειρήσεις οφείλουν να καθιερώσουν, να εφαρμόζουν και να διατηρούν μια αποτελεσματική πολιτική καταγραφής των τηλεφωνικών συνομιλιών και ηλεκτρονικών επικοινωνιών. Αυτή η πολιτική θα πρέπει να έχει λάβει υπόψη τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας αναφορικά με τις κινητές συσκευές.

Για παράδειγμα, η πολιτική πρέπει να προβλέπει, μεταξύ άλλων, ότι τα δεδομένα τηρούνται για περίοδο τουλάχιστον 5 ετών και ότι τα αρμόδια πρόσωπα αποτρέπονται από τη διαγραφή αρχείων. Η πολιτική πρέπει να προβλέπει τι συμβαίνει με τα δεδομένα και τη συσκευή, όταν ένα αρμόδιο πρόσωπο αποχωρήσει από την επιχείρηση ή σε περίπτωση απώλειας της συσκευής ή κλοπής. Επιπλέον, η πολιτική ορίζει τη συχνότητα μεταφοράς δεδομένων από την κινητή συσκευή (ιδιωτική ή της επιχείρησης) στη βάση δεδομένων της επιχείρησης.

4. Όταν δεν είναι δυνατή η εφαρμογή των παραπάνω ρυθμίσεων, οι επιχειρήσεις πρέπει να υιοθετήσουν εναλλακτικές ρυθμίσεις προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρης συμμόρφωση με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις. Εναλλακτική λύση της τηλεφωνικής συνομιλίας θα μπορούσε να θεωρηθεί κάθε ηλεκτρονική επικοινωνία για την οποία υπάρχει δυνατότητα καταγραφής.

5. Ωστόσο, η ΕΑΚΑΑ αναγνωρίζει ότι, λαμβανομένων υπόψη των εξαιρετικών περιστάσεων που προέκυψαν από την πανδημία COVID-19, ενδέχεται σε εξαιρετικές περιπτώσεις, παρά τα μέτρα που έχουν ληφθεί από την επιχείρηση, η καταγραφή των σχετικών συνομιλιών να μην είναι εφικτή (για παράδειγμα λόγω απρόοπτης μεταβολής στον τρόπο εργασίας του προσωπικού που αναγκάζεται να εργάζεται εξ αποστάσεως, ή λόγω έλλειψης πρόσβασης των πελατών σε ηλεκτρονικά εργαλεία επικοινωνίας).

6. Αν, στο πλαίσιο αυτών των εξαιρετικών περιστάσεων, οι επιχειρήσεις δεν είναι δυνατό να καταγράψουν συνομιλίες, η ΕΑΚΑΑ αναμένει από αυτές να εξετάσουν εναλλακτικές λύσεις για να μετριάσουν τους κινδύνους από τη μη καταγραφή. Για παράδειγμα, οι επιχειρήσεις θα μπορούσαν να τηρούν πρακτικά ή σημειώσεις της τηλεφωνικής συνομιλίας με τον πελάτη, κατά τη διάρκεια της οποίας του παρέχουν υπηρεσίες, εφόσον τον έχουν προηγουμένως ενημερώσει για την αδυναμία καταγραφής της κλήσης και ότι θα τηρηθούν πρακτικά ή σημειώσεις. Σε αυτές τις περιπτώσεις, οι επιχειρήσεις θα πρέπει επίσης να εξασφαλίζουν πιο αυστηρή παρακολούθηση και εκ των υστέρων επισκόπηση των σχετικών εντολών και συναλλαγών.

7. Υπό αυτές τις συνθήκες, η ΕΑΚΑΑ αναμένει από τις επιχειρήσεις να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να εξασφαλίσουν ότι τα παραπάνω μέτρα παραμένουν προσωρινά και η καταγραφή των τηλεφωνικών συνομιλιών θα αποκατασταθεί το συντομότερο δυνατόν.