

加州隐私法案:为技术时代划定权利边界

□ Sara Morrison

数十年来,无论是你的名字、地址,还是你的购物习惯,你的个人数据一直都属于一种商品。收集、购买、出售、共享、转让——无论企业通过以上哪种方式,他们总是能够获得关于个人的大量信息。企业以个人从未同意的方式使用它,有时甚至连你自己也没有意识到。企业因此而赚得盆满钵满,而你却没有办法阻止他们。

某种程度上,这种情况即将改变。

2018年6月28日,美国加利福尼亚州州长签署公布的数据隐私法案——《加利福尼亚州消费者隐私保护法》(英文缩写:CCPA),已于2020年1月1日起正式施行。

该法案旨在改变企业在这个人口众多的州进行数据处理的方式,法案一经生效,包括谷歌和Facebook在内的科技公司将面临非常严格的隐私保护要求,包括披露其收集的关于消费者的个人信息的类别和具体要素、收集信息的来源、收集或出售信息的业务目的以及与之共享信息的第三方的类别等。

法案增加了透明度,即企业现在必须通知消费者,他们收集了哪些有关用户的个人信息,以及为什么要收集这些信息。一些公司可能会在全美范围内提供和加州人一样的选择退出和删除的权利,因此即便用户不住在加州,用户仍然可能从法律的

某些要求中受益。

尽管如此,大多数专家和利益相关者表示,该法律远非完美。批评人士圣塔克拉拉大学法学院高科技法律研究所教授兼联席主任埃里克·戈德曼提出,这项法律将会损害必须遵守它的企业。据一份提交给州司法部长办公室的报告显示,遵守CCPA将花费企业550亿美元的初始费用。

如果用户想利用用户的权利,用户首先要知道它们是什么。该法律的简介明确列出了以下五项权利。

一是加州人有权知道关于他们的什么信息正在被收集

这意味着,企业必须在收集用户的个人信息之前或在收集这些信息时就告知用户。

事实上,媒体公司Vox Media将在其隐私政策中告诉用户,在过去12个月内,他们已经从用户那里收集了几类个人信息,其中包括姓名、电子邮件地址和人口统计数据等。它还涉及了政策中的另一个部分,该部分详细描述了当用户接受Vox Media的服务时所自动收集的信息,比如用户正在Vox Media的某个网站上阅读一篇文章,那么包括用户的IP地址和位置等信息将会被自动收集。

这也具有一定的局限性,潜在问题在于CCPA对“个人信息”的定义过于广泛,从显而易见的(用户的名字)到不那么明显的(用户的互联网浏览历史记录)都属于“个人信息”。对相关信

息的强保护通常对消费者来说是好事,但也给企业监控和统计一些数据带来了巨大的监管难度。

“并非所有的数据都是平等的,因此不应该以同样的方式进行监管。”Quantcast首席隐私官阿里·利文菲尔德表示,“数据属于敏感范围,从个人信息(如姓名和电子邮件地址)到不太敏感的信息(如cookie ID和IP地址等),利用或滥用不同类型数据的影响是完全不同的,因此旨在降低隐私泄露风险的法规应该注意区别这些细微的差别。”

二是加州人有权知道他们的个人信息是否被出售以及出售给了谁

这意味着,一旦用户提出要求,企业必须将共享用户个人信息的第三方公司类别告知给用户。同时,用户也有权要求公司删除其个人信息,并禁止出售。

事实上,用户有权向Vox Media询问其个人信息被披露给了哪些第三方,用户可以通过发送电子邮件或在线提交请求的方式进行询问。

该权利的局限性在于,关于CCPA的这一部分,一些批评人士认为其在保护用户隐私方面做得不够。斯坦福大学法学院互联网与社会中心隐私部主任珍妮弗·金认为,“用户必须自己采取行动,才能有效保护个人信息,了解企业正在收集哪些数据并出售给哪些公司。”

“如果我们继续以这种‘个人消费者必须自己做出所有这

些选择’的方式立法,那么,在这个复杂的生态系统中,驾驭这些选择的责任将完全落在用户的肩上,这些法律也只会一定程度上发挥作用。”珍妮弗·金补充道,“我不会完全批判这项法律,毕竟它很重要,它是一个起点。”

CCPA也可能给企业带来一些问题,因为其中的一些规定含糊不清。例如,Facebook销售基于Pixel服务的广告,Pixel服务是企业在其网站上放置的一行代码,用于跟踪用户的行为,并将其链接到用户的Facebook账户。棘手的是,Facebook并不出售Pixel收集的数据,然而却从这些数据中获利,这能算是一笔交易吗?

对此,数据处理公司LiveRamp总裁兼产品主管安妮卡·古普塔表示,一些企业对如何解读CCPA感到困惑。“例如,用户和企业均不清楚‘销售数据’的确切定义是什么。”

三是加州人有权对出售个人信息的行为说“不!”

这意味着,企业必须给用户提供选择的途径,选择是否将个人信息出售或共享给广告商或第三方公司,且一旦用户选择拒绝,企业必须满足用户的要求。

事实上,Vox Media提供了两种选择“拒绝”的途径。用户可以将请求通过电子邮件发送到vmprivacy@voxmmedia.com,或单击站点页脚中的一个链接,上面写着“不要出售我的信息”。然后,用户将被重新定向到要求披露一些个人信息的联系表,讽刺地说,就是Vox Media必须知道用户的真实身份才能满足用户的要求。

这一规定存在的潜在问题在于,用户可以明确告知企业不希望其出售个人数据,但是没有办法选择拒绝企业收集其个人数据。这也意味着像Google和Facebook这样的“数据收集之王”基本上可以继续如此操作,即使该法律原本就是要限制这两家公司收集用户个人数据的行为。

“CCPA的初衷是限制数据经纪人和其他销售客户数据的公司。”新罕布什尔大学富兰克林·皮尔斯法律与技术中心教授罗杰·福特提到,“然而,更大的问题来自于CCPA无法限制一些公司无需买卖任何数据即可收集和使用有关消费者的个人信息的方式。”

四加州人有权获取自己的个人信息

这意味着,企业必须提供各种方式,让用户索取其被收集到的个人信息的副本,且企业必须在用户提出要求后45天内免费提供。用户有权知道企业收集

的个人信息类型(例如:姓名、电子邮件或位置)、来自何处、为何收集、与之共享信息的第三方的类别以及收集的具体信息片段等。同时,用户也可以要求企业删除这些个人信息。

目前,一些企业仍在试图加大验证这些用户请求的难度。安妮卡·古普塔表示,“用户应该提供一系列信息来验证他们的个人身份(如姓名、地址、电话号码、电子邮件、身份验证材料等),企业需要对其个人信息进行大量的验证。”

五是加州人享有同等服务和价格的权利,即使其行使隐私权

这意味着,如果用户行使新法律规定的隐私权,商家不能向其收取额外费用或拒绝为其提供服务。

事实上,Vox Media的服务政策中包括“不受歧视的权利”,以及一个“财务激励”部分,称可能会为客户的个人信息付费。

法律一旦生效,就必须执行。在某些情况下,用户可以起诉企业侵犯隐私,但前提是企业的安全措施不够,导致用户的信息被泄露,而且这些信息只涵盖最敏感的信息,比如身份证号码、信用卡或健康信息等。包括美国公民自由联盟和电子前沿基金会在内的隐私权倡导者一致认为,CCPA做得还不够。

罗杰·福特认为,“目前还不清楚该法案的执行情况如何。消费者只能就数据泄露提起诉讼,这是一个相当小的隐私问题类别。国家对法律其余部分的执行可能有助于将执法重点放在真正的隐私问题上,而不是技术违规,但这也可能给法律的执行力度带来困难。”

事实上,CCPA的意义并不在于法律本身,而是它所启发的精神。在立法方面,加州往往是全美潮流的引领者。其他各州也开始着手探究隐私方面的立法,已有几项数据隐私法案正在向联邦政府提交。

“虽然CCPA并不完美,但它确实提供了在技术时代关于隐私保护的一个初步框架。”阿里·利文菲尔德认为,“这是美国首部关于隐私的法案,它将在未来引发更为全面的监管。”

阿拉斯泰尔·麦克塔格特现在正在为一项名为《加州隐私权法案》的2020年投票倡议征集签名,以填补他认为CCPA尚未涉及的空白。他认为,“在任何时候,消费者都必须被赋予更大的权力来控制其个人信息——不仅是CCPA所监管的数据销售,还有我们最敏感的个人信息使用。”

(孟佳惠译)

海外传真

欧洲经济面临衰退停滞风险

惠誉警告欧元区出现政府债券评级下调

本报讯 国际货币基金组织(IMF)日前发布的预测报告显示,欧元区2019年第四季度经济面临萎缩风险,预计2019年欧洲实际GDP增长率仅为1.4%,跌至2013年以来的最低水平。欧盟委员会近期也将2019年和2020年经济增速预期分别下调至1.1%和1.2%,预计欧元区通胀均为1.2%。欧洲央行发布的2019年12月经济报告指出,尽管三季度欧元区0.2%的经济增速略高于此前预期,但全球贸易依然低迷、各种不确定因素依然存在,经济疲弱状况将延续至2019年四季度及2020年初。欧洲央行预计2019年欧元区经济增速为1.2%。

欧盟委员会指出,贸易紧张局势挫伤了投资、制造业和国际贸易,给欧洲经济带来负面影响。外部环境对经济发展的支持力度大幅减弱,不确定性加大,这对正在进行结构调整的欧洲制造业影响尤为显著。

惠誉国际信用评级有限公司近期也发布报告,警告欧元区正陷入低增长、高

债务的恶性循环,可能触发一系列政府债券评级下调。报告认为,欧元区国家可能重蹈日本自上世纪90年代以来的通缩覆辙,其中,希腊、意大利和葡萄牙风险最大。

2019年夏季以来,欧洲市场开始弥漫欧元区经济“日本化”的担忧,相似的征兆包括政府债券收益率跌至创纪录水平、通胀率难达预期水平、经济增长疲弱、欧洲央行难以退出资产购买等。

惠誉欧洲主权评级业务主管埃德·帕克说,欧元区国家人口老龄化加剧,金融机构抵御国际金融危机和债务危机能力不足,同样引人担忧。帕克认为,与日本不同的是,欧元区尚未经历全面通缩,如果发生这种情况,欧元区国家的财政状况会显著恶化,可能伴随经济“极端下行”风险。

惠誉报告认为,欧元区国家众多,经济基本面差异大,应对经济停滞风险的战斗更大。

(闫磊)

穆迪授予亚投行AAA级无抵押债务计划评级

股东进一步提供特殊支持提高亚投行信用水平

本报讯 穆迪投资者服务公司近期向亚洲基础设施投资银行的全球中期票据计划授予(P)AAA的高级无抵押债务计划评级,预计亚投行能够保持强劲的资本水平,并在未来5年~10年内继续扩大运营。

“随着亚投行增加人员、改善内部流程和系统、强化特定行业的战略,其投资业务有所增加。”穆迪认为,亚投行向印度尼西亚等稳定的投资级国家提供的贷款金额更大,向印度提供的贷款更快,这将抵消阿曼、巴基斯坦和土耳其等其他信用质量较低的贷款人的影响,从而支持了其整体借款人的质量。

穆迪看到,亚投行坚持其审慎的流动性政策,该政策要求流动资产要相对高于未来3年的预测净现金流量需求,这与穆迪认为其流动性极高的评估一致。股东对亚投行的投入体现在待缴资本水平高,以及成员在履行实缴资本义务方面取得了进展。预计亚投行将遵守法定要求,将其发展投资组合的规模控制在未动用认缴股

本、储备资金和留存收益的总额以内,这将消除其对要求股东提供待缴资本外其他支持的需求。尽管如此,穆迪认为,在维持亚投行业务(包括但不限于中国)方面具有战略利益的股东可能会进一步提供特殊支持,这进一步提高了亚投行的信用水平。

穆迪提示,若亚投行的贷款审核和风险管理程序的实施方式未能与评级最高的多边开发银行保持一致,则亚投行的信用状况可能会有下调压力。同时,环境风险对亚投行评级的影响并不大。亚投行的发展资产组合高度集中,借款国主要集中在印度(最大借款国)等易受气候变化相关风险影响的国家。同时,上述风险在单个项目中得到了缓解,原因是根据银行风险管理框架中环境可持续性的整合要求,这些风险应进行独立的环境合理性评估。亚投行的AAA评级反映了穆迪认为该行的运营能力和治理框架与评级最高的多边开发银行将趋于一致的评估。

(何芬兰)

日本里索那银行利用AI审查企业信用

AI以数据为基础推算企业客户资金周转稳定性

本报讯 日本里索那银行从2020年1月开始,将利用人工智能(AI)技术对中小、微型企业贷款进行信用审查,这也是该行业首次尝试仅凭客户账户的存取款数据来判断是否给予贷款。客户无需到银行提交详细的财务数据等即可在网上签订贷款合同。

银行方面认为,通过这种方式可开拓贷款市场,提高业务效率。以客户的账户在一定期限内的存取款数据为条件,帮助银行决定

贷款与否。AI以数据为基础,来推算出企业客户进行交易的数量和资金周转的稳定性。

里索那银行将与管理运营中小企财务数据库的一般社团法人CRD协会(东京)共同开发该审查系统。从2020年4月开始,里索那银行通过该协会将向地方银行和信用组合销售这种审查模式,帮助银行顺利进行审查和贷款后的风险管理。

(仁闻)



“拉斯维加斯中国之夜”聚焦科技创新与合作

近日,第四届“拉斯维加斯中国之夜”活动在2020年美国拉斯维加斯消费电子展(CES)开幕前夕举行。来自互联网、通信、先进制造业等多个领域的美中两国企业高管和专家约200人参加了活动,共同探讨行业创新发展趋势,促进中美企业交流与合作。图为美国内华达州州长西索拉克致辞。

新华社记者 吴晓凌 摄

波音公司恢复外界信任之路注定不会平坦

□ 周武英 刘亚南

2019年,波音公司在各国航空公司的禁飞和停飞、美国联邦航空管理局的公开斥责、公司评级被下调等负面消息中艰难度过。空客8年来首超波音成为第一大飞机制造商。

在历过多起事故和险情后,波音产品的安全性面临拷问。飞行控制系统设计存在缺陷、看似偶然的机械故障、软件问题等大大降低了波音产品可信性。波音需要时间来恢复外界的信任。

有消息称,波音现金流已经出现问题。依据波音2019年10月的报告,企业第三季度的净现金流从41亿美元减至负29亿美

元。这一数据比分析师的预期更糟糕。波音还将面临赔偿问题。土耳其航空公司12月31日宣布,波音公司已经同意就737MAX系列客机停飞补偿主航,金额或达2.25亿美元。

各方都在猜测波音737MAX何时能够复飞。美国银行全球研究部分析师罗纳德·爱泼斯坦曾预计,波音737MAX飞机恢复飞行的时间不会早于2020年5月,该机型飞机的生产最早要到2020年7月才能恢复。

波音更换管理层而且还没有宣布裁员,让员工员工暂时舒了一口气。

2019年12月23日,波音决定对管理层做出更大幅度调

整。现任首席执行官丹尼斯·米伦伯格从即日起辞任首席执行官和董事会董事,现任董事会主席大卫·卡尔霍恩将于2020年1月13日开始转而担任首席执行官和总裁职位,并兼任董事会成员,现任董事会成员劳伦斯·凯尔纳将成为波音公司非执行董事长,现任首席财务官格雷格·史密斯将在过渡期间临时担任首席执行官。

波音公司人事的大幅调整虽然是迟来的危机应对措施,但显然有助于重塑公司形象和管理调整。

不过,恢复外界信任之路不会平坦。对于新任首席执行官是否为长期领导波音公司的理

想人选仍有不同看法。卡尔霍恩在黑石集团、卡特彼勒、尼尔森公司和通用电气担任高级职务,对于航空工业的接触主要是曾管理通用电气航空发动机业务。在修复与监管机构、客户和其他利益相关方的关系方面,在业内受人尊敬的卡尔霍恩或许能起到作用。不过,卡尔霍恩是否有正确的政策“工具箱”来长期领导波音公司有待证实。

《巴伦周刊》认为,卡尔霍恩的使命是让波音737MAX飞机获准重新飞行,他本人可能不会在波音公司长期担任首席执行官,或许下一任首席执行官才会就波音公司的长远未来做出决

策,包括是否引入中型客机以替代老旧的波音767机型。《巴伦周刊》还认为,米伦伯格的辞职反映了波音公司对波音737MAX事故管理不善,但这也没有为波音737MAX飞机何时可以复飞给出明确答案。

无论如何,在波音公司逃出厄运之前,美国经济将首先受到一击。波音产值占美国制造业总产值的比重巨大,此前停飞已经导致航空制造业产值下降17%。波音公司已经宣布在2020年1月暂停生产737MAX机型飞机,研究机构认为,这一20年来规模最大的停产行动预计将令美国2020年一季度经济增速减少0.4%~0.5%。