

# 英国探索在个人信息领域运用“监管沙箱”

□ 燕丽华 石中金 吕富生

英国于2015年率先提出“监管沙箱”(Regulatory Sandbox)概念,最先运用在金融科技领域。“监管沙箱”被定义成一个“安全空间”,企业可以在此测试其创新的产品或服务,在测试过程中,企业将有机会与监管机构接触,利用其专业知识,帮助企业减小风险以达到监管要求。同时,监管机构有权要求企业采取适当措施保护用户权益,测试结束后,如结果符合预期,相关产品或服务则可投入市场。

近年来,各国纷纷加大数据安全治理的力度,力求在数据保护和利用之间取得平衡。“监管沙箱”概念也随之扩展至电信和互联网领域。英国信息专员办公室(ICO)从2017年开始探讨建立监管沙箱计划。目前,ICO以创新性和可行性为选择标准确定了首批10个项目参加沙箱测试。

## 申请主体及适用领域

ICO表示,沙箱适用于打算或正在使用个人数据开发创新性产品或服务的企业,在测试阶段,仅接受数据处理行为受英国《数据保护法》管辖的企业申请。如果一个产品或服务涉及多个企业,ICO则希望与其中的一个牵头企业合作,然后由该企业负责管理其他共同参与的企业,ICO与其他企业间不存在正

式关系。此阶段旨在支持这些企业应对新兴技术带来的数据保护挑战,如在生物识别、物联网、可穿戴技术等新兴领域中使用个人数据;企业希望通过确保数据使用的透明度、清晰度等来建立良好的用户体验和公众信任;适用于变更数据的原有使用目的或者需要延长数据存储期限等情形。

参与测试的企业需要填写ICO确定的“沙箱申请表”,并提交授权确认书,将相关材料发送至特定邮箱即可完成申请,ICO将根据一定的标准展开评估审核,并告知企业审核结果。

## ICO如何评估沙箱申请

ICO根据以下标准对申请进行评估:一是创新性,如商品或服务生产过程中是否运用了新技术、新知识,能否提高产品质量或提升工艺性能。二是社会效益,评估产品或服务能否为公众带来切身的实惠,ICO根据企业提供的定性和定量证据,从广度(受惠人数)或深度(受惠程度)方面进行评估。三是违规记录,该企业最近在数据保护方面是否存在违规行为或者遭受相关行政执法活动,但是有违规记录并不会必然导致申请失败,ICO还会考虑其违规记录的严重性和重要性,以及该违规记录与企业拟申请的产品或服务是否相关。四是ICO资源支撑度,

如ICO是否拥有满足企业拟申请产品或服务所需的资源。五是可行性,该企业的拟议沙箱计划是否具备可行性,每个企业进入沙箱的必备条件之一是应制定退出计划以及在沙箱计划中采取的数据保护方案。

## 申请通过后将履行哪些程序

在申请通过后,企业将履行以下程序:一是发送录取通知,通过申请的企业将会收到ICO发来的“录取通知书”和“执法声明”。ICO表示,企业在参加沙箱过程中,任何由于产品或服务开发而导致的偶然违反数据保护法规的行为,都不会立即导致执法行为。二是要求自我评估,企业接受“录取通知书”中列出的条款后,ICO将要求企业填写“数据保护自我评估清单”,以帮助ICO为企业量身定制沙箱计划。三是了解产品情况,ICO将派遣专门的沙箱团队前往企业详细了解其所申请的产品或服务,与开发团队会面并参加相关产品或服务的设计或设计演练。同时,企业可以向ICO沙箱团队提出自己的期望以及需要监管部门提供的支持、所需的额外资源等。四是提供定制化方案。ICO沙箱团队将根据所了解的情况,与企业展开合作,为沙箱中的每个企业提供定制化服务。

在提供沙箱定制服务的过程

中,未经ICO的明确书面同意,进入沙箱测试的企业不得与任何第三方交流沙箱测试的具体情况,也不得以“获得ICO认可”的名义对相关产品或服务进行品牌推广或促销。同时,ICO的沙箱团队将受到严格的保密义务约束,只能在沙箱工作或不违反保密义务时,与其他ICO工作人员共享有关产品或服务的信息。

## 沙箱计划包含哪些内容

ICO制定的沙箱计划主要包含以下内容:

一是提出非正式的建议或指导,包括为设计开发团队提供在早期阶段的交流、研讨机会;从构想、概念到原型设计的分阶段非正式指导;产品或服务测试过程的非正式监督等。

二是提供符合监管要求的声明。企业在退出沙箱时可以要求ICO发出针对沙箱中的产品或服务符合监管要求的声明,但ICO保留根据将来的法律或市场发展变化更改其观点并撤销声明的权利。

三是确定监控级别和形式。ICO要求企业根据《数据保护影响评估指南》确定相应产品或服务是否存在高风险,进而根据产品或服务开发中涉及的风险等级确定监控级别。高风险的产品或服务将面临更频繁的监控,ICO则通过面对面会议、电子邮件、电话会议等形式与企业商定监控的形式。

沙箱测试的退出程序包括完成沙箱任务时的正常退出和提前退出,但企业提前退出需要获得ICO批准,以确保对数据主体的损害最小。在正常退出前,ICO将安排企业与沙箱团队进行最后一次会议,以讨论所有未解决的问题、评估任务进度,以及获得企业对沙箱测试全流程的反馈等。之后,ICO将向企业发送退出报告,总结沙箱测试过程以及在此过程中开展的主要工作。

英国电信和互联网监管部门希望参与沙箱测试的产品或服务在特定领域或行业中走在最前沿,最大限度平衡隐私保护和产业发展的同时,以这些产品或服务为例,预测市场变化并制定符合未来行业监管需要的政策指引。

当前,世界各国在电信和互联网领域的竞争日益严峻,数据保护又在其中发挥重要作用,我们需要在发展和保护间取得微妙的平衡,英国的沙箱监管方式或能为我国提供一定的借鉴。



若斯托沃彩画

若斯托沃彩画工艺图案主要有花卉水果、生活图景、神话故事及文学作品的情节等,画工精细,生动逼真。绘制彩画的工艺品除了具有实用价值,还常常作为俄罗斯家庭的新年装饰品。图为工作人员将用于装饰新年枱的彩球装入盒内。新华社发(马克西姆 摄)

## 海外传真

### 法国监管机构对谷歌和亚马逊开巨额罚单

两家互联网企业未经同意搜集用户上传痕迹

本报讯 法国数据保护机构“国家信息与自由委员会”(以下简称“CNIL”)近日宣布,对谷歌处以1亿欧元(约合1.21亿美元)的罚款,原因是其搜索引擎对Cookie的管理方式不当。

根据CNIL近期发布的一份声明,该机构还对网购巨头亚马逊处以3500万欧元的罚款,原因是亚马逊未经用户同意在他们的电脑上放置了Cookie。

Cookie是某些网站为了辨别用户身份,进行跟踪而储存在用户本地终端上的数据(通常经过加密),由用户客户端计算机暂时或永久保存的信息。而CNIL认为,谷歌和亚马逊不当使用Cookie跟踪技术违反了隐私法规。

此外,CNIL还给予谷歌和亚马逊两家公司3个月的期限,要求他们修改

提供给用户的信息,否则将面临每日10万欧元的额外罚款。

据悉,此次对谷歌的罚款,创下了CNIL有史以来最大的罚款记录,1亿欧元的罚金相当于CNIL之前开出的最高罚金的十倍。需要指出的是,CNIL之前开出的5000万欧元的罚款也是针对谷歌,原因是谷歌未能履行《通用数据保护条例》(GDPR)规定的义务。

之前,欧盟委员会曾对谷歌发起三项反垄断指控,并累计罚款逾82亿欧元。

自2018年5月欧盟新的数据保护条例GDPR生效以来,欧盟数据保护监管机构的权力大幅增加。这项法律首次允许监管机构对一家公司最高处以其全球销售额4%的罚款。

(陈晨)

### 美国一实验室疑似提供虚假新冠检测

FBI敦促受检民众立刻复检

本报讯 美国新泽西州一家实验室疑似提供虚假新冠检测,目前已被美国联邦调查局(FBI)突击搜查。目前,FBI敦促在该实验室做过“快速指尖取样”新冠检测的民众立刻复检并联系该机构。

FBI在声明称,该实验室名为“无限”诊断实验室,号称提供“十分钟快速检测”,包括病毒和抗体检测。这家实验室采取的是从指尖取血样的检测方法,然而FBI称,只有鼻拭和咽拭两个办法适用于新冠检测。报道称,FBI工作人员对该实验室进行了突击搜查。

报道称,布赖恩斯特拉尔先生曾付钱让他手下的员工在该实验室做过新冠检测,现在他对结果非常担心。他说:“我觉得提供虚假、不准确的检测让目前已经糟糕的情况坏了10倍。因为这把人们置于危险中,而且(若结果阴性)还会给人们不真实的安全感。我觉得这太可怕了。”

FBI说,任何在该实验室做过检测的人都应该复检并联系该机构,因为机构的回应“对调查非常有用”。

目前,“无限”诊断实验室拒绝发表评论。(边子豪)

### 哥伦比亚两实验室篡改新冠病毒检测结果

监管部门已对其进行查处并关闭

本报讯 哥伦比亚考卡山谷省政府近日宣布,接群众举报,监管部门在哥第三大城市卡利查处并关闭了两所涉嫌在新冠肺炎检测过程中存在违规操作的实验室。这两所实验室篡改检测结果,出具虚假新冠病毒检测阴性报告,并存在其他违反卫生防疫规定的行为。考卡山谷省卫生部门谴责这一涉嫌欺诈行为,且该行为存在恶意传播病毒的隐患。另一方面,获得虚假检测报告的人也可能因此耽误

治疗。目前,在考卡山谷首府卡利市的医疗机构重症监护床位接诊患者中,至少80%为新冠肺炎患者。该省政府呼吁民众,一旦确诊须严格执行隔离政策,疑似患者须到官方指定的正规医疗机构和实验室进行病毒检测。

对于即将到来的新年假期,当地政府强调,要尽量减少聚会并严格控制家庭聚会的人数,避免大规模人群聚集。(仁闻)



### 印尼雅万高铁1号隧道顺利贯通

雅万高铁1号隧道位于印尼首都雅加达市内,全长1885米,是全线控制性工程。隧道于12月15日顺利贯通,标志着该项目建设取得重要进展。图为12月15日,在印度尼西亚雅加达拍摄的贯通后的雅万高铁1号隧道。

新华社记者 杜宇摄

# 全球“瞬时跨境支付”服务来了

全球性同业合作组织SWIFT近日宣布在英国启动全球首个“瞬时跨境支付”服务,消费者和企业可以通过金融机构实现全天候秒级跨境支付

□ 秦志刚

全球性同业合作组织SWIFT近日宣布在英国启动全球首个“瞬时跨境支付”服务(gpi Instant)。通过该服务,消费者和企业可以通过金融机构实现全天候秒级跨境支付。

据了解,劳埃德银行集团成为全球首家启用该服务的企业。通过劳埃德银行,从世界各地发往英国的汇款在一分钟内即可抵达指定账户,收费和汇率透明,安全性高且遵循合规政策。

gpi Instant服务将SWIFT gpi全球快速跨境支付网络与当地瞬时支付基础设施连接,使银

行能够凭借现有的基础设施提供更高效率的全天候服务,速度更快,收费透明,并且可以预测最终收款账户何时入账。此次,该服务将SWIFT gpi与英国瞬时支付基础设施Faster Payments连接。

随着对“瞬时跨境支付”体验的需求增加,预计全球范围内将有更多金融机构采用该服务。SWIFT的新战略是让世界上任何地方都能进行实时、无摩擦的端到端交易,而gpi Instant将是SWIFT新战略的基石。

SWIFT首席战略官大卫·沃特森表示:“SWIFT致力于帮助银行满足全球范围内对实时、无

摩擦跨境支付持续增长的需求,新服务可以推动我们实现这一战略目标。通过负责的创新以及兼顾四个核心需求——速度、安全性、透明度和合规性,SWIFT与社群共同开发了gpi Instant。我们期待与市场基础设施和金融机构继续开展合作,使全球客户从无缝跨境支付中获益。”

除劳埃德银行外,今年年初,有多家银行成功完成测试,包括巴克莱银行、澳大利亚联邦银行、星展银行、富国银行和西班牙对外银行。测试证实跨境支付成功解付到英国账户用时达到“秒级”。过去两年,SWIFT与新加坡、澳大利亚及欧洲市场基础设

施成功进行的概念验证也证实了这点。

2020年9月,SWIFT宣布对跨境基础设施进行重组,以从根本上改变支付和证券业务处理流程,从而使全球金融机构能够进行瞬时、无摩擦的端到端交易。新战略的核心是一个增强型交易管理平台,协调金融机构与其他参与者之间的信息交互,最大程度地减少摩擦,优化速度,以实现全球范围内账户间端到端交易透明、到账时间和费用可预测。

SWIFT的总部位于比利时,其分支机构分布全球,覆盖了几乎所有的金融中心。



劳埃德银行集团成为全球首家启用该服务的企业。通过劳埃德银行,从世界各地发往英国的汇款在一分钟内即可抵达指定账户,收费和汇率透明,安全性高且遵循合规政策。