

GDPR生效一周年：回顾与展望

当欧盟的《通用数据保护条例》(GDPR)于2018年5月生效时,它的支持者承诺数据隐私保护将发生根本改变。全面的监管果然不负众望。让我们一起回顾一下过去的一年。

一周年回顾

负责协调欧盟数据保护机构的欧洲数据保护委员会(EDPB)最近发布的报告称,在GDPR生效后的前9个月内,监管机构在31个国家提起了20多万起诉讼,并开出了近5600万欧元的罚款。其中包括对一家公司征收的5000万欧元的罚金,监管机构称,这家公司没有充分告知客户如何从新客户账户收集个人数据并随后使用这些数据。(鉴于该公司的规模,罚款金额并没有接近其年收入的4%。)

比罚款的货币价值更引人注目的是执法行动的多样性。有些个案涉及传统的隐私问题,例如未能加密或管制对个人数据的访问。另一些则显示了GDPR的广泛性。

例如,在波兰,监管机构对一家从公开可获得的数据来源窃取邮件和电子邮件地址数据的公司进行了惩罚,因为该公司仅通过在其网站上发布声明来被动地提供通知。在奥地利,监管机构对一家当地企业的过度监控行



为进行了罚款,原因是该企业的监控摄像头覆盖了公司外人行道的大部分区域。最近,欧洲数据保护监管机构宣布,它将审核欧盟机构与一家主要云供应商之间的合同,以确保该供应商向海外传输的数据受到GDPR标准的保护。

这些初步行动证实, GDPR承担的义务远远超出了数据泄露通知的范围,监管机构要求企业承担责任。目前还没有罚款金额接近最高罚款2000万欧元或年收入的4%(两者以较高金额为准)。但企业可以预期,数据保护机构将积极行使其制裁权力,并扩大其对数据隐私权的解释。对一些欧盟成员国来说,这将是前所未有的。

全球监管势头

监管机构旨在使GDPR的影响范围远远超出欧盟边界，根据GDPR规定，无论个人数据在哪里扩散，都应享有相应的权利。因此，GDPR也促使许多国家推出了自己的全面数据隐私规则。巴西、印度、日本、泰国、美国和一些其他国家已经通过了与GDPR类似的法律规定。



在美国，《加州消费者隐私法案》(CCPA)在许多方面参照了GDPR。它包括广泛定义的个人数据；为个人创造新的权利以挑战公司收集、保护或存储数据的方式；适用于很多公司。CCPA亦提出“个人资料(私隐)权”的概念，即个人有权删除个人资料(即被遗忘的权利)，并强调须提供明确的同意书，以及有权选择不将个人资料用于商业销售。尽管在2020年生效之前，CCPA的修改仍在考虑之中，但美国其他州也相继提出了类似的建议。

这种监管浪潮的结果是推动了更大程度的数据本地化——将个人数据存储于数据生成地区的设备或服务器上。正如许多大型科技公司已经察觉的，将大量数据转移到欧盟以外的地方，可能很快就会违反GDPR的要求，并促使欧盟监管机构对接收辖区的数据保护标准进行审查。在欧盟之外，一些国家的法律明令要求数据本地化。

这些法律主张对隐私进行更严格的管制，但同时也会对旨在创造更大灵活性和高效的云解决方案以及数据共享实践带来挑战。可以预见的，这些挑战将引发有关协调全球数据保护标准的讨论。公司最终可能要付出巨大的成本，以使数据使用符合法规要求。

对技术的影响

尽管GDPR就保护个人隐私权的必要性发表了大胆声明，但企业很快发现，没有政策可以在真空中存在。

自实施以来，GDPR一直与一些法律执行相抵触。例如，德国监管机构对德国警察随身加装摄像头提出了反对，因为它们将数据存储在欧盟以外的云环境中。

一个更具深远意义的情况引发了关于网站注册者数据访问的争论。这些信息由互联网名称和数字地址分配机构 (ICANN) 提供，通常称为WHOIS数据。ICANN的任务是确保在键入域名时，加载相关的网页。因此，ICANN会收集域名注册者的基本信息，如姓名、邮寄地址、电子邮件地址以及行政和技术联系人的电话号码。

几十年来，执法部门、网络安全研究人员和知识产权所有者使用WHOIS的数据库来关闭非法网站、阻止垃圾邮件和保护版权。自从GDPR生效以来，公众对WHOIS数据的访问被禁止了。许多网络安全领域和执法部门都批评了该做法。最近，美国商务部敦促ICANN寻找一种解决方案，允许第三方出于合法目的访问ICANN。

GDPR和类似的隐私法也将在技术进步方面面临挑战。5G网络、物联网和人工智能(AI)的增长和发展都依赖于更强的连接性和更多的数据共享。欧洲议会最近发布了人工智能道德准则，认定人工智能“对人类形成自己观点和自主决策的权利构成了日益严重的威胁”。该准则要求对人工智能“使用个人和非个人数据对人进行分类和微目标识别，识别个人漏洞，并准确预测”的能力进行更严格的审查。

随着人工智能的发展，它应该通过追踪个人数据的使用和传输来帮助企业遵守隐私法规。但随着技术的发展，也会伴有“成长的烦恼”。企业应该期待欧盟对人工智能的消费和个人数据处理采取积极的态度，尤其是当这种处理基于种族、性别、政治信仰或任何其他敏感类别对个人进行区分时，即使带来的后果并非有意为之。

对未来的展望

GDPR的颁布标志着数据隐私方面的巨大转变，在这个技术飞速发展的时代，隐私监管和执法力度开始加大。

目前，大量的GDPR行动有待开展，企业应该期待欧盟监管机构继续积极追查违规行为。

GDPR已将监管势头带到包括美国在内的其它地区。制定的标准并不统一，公司可能难以遵守隐私制度冲突的地方。此外，技术的发展将对隐私产生影响，这将对许多组织构成挑战。



这些因素的结合为企业带来了更多棘手的潜在风险。风险专业人士应通过咨询其顾问和保险经纪人，了解不断发展的监管标准和技术变化，并通过保险政策条款和条件来应对他们所在机构不断扩大的风险敞口，从而为未来可能出现的情况做好准备。

欲了解更多, 请联系您的达信本地代表或访问我们的网站marsh.com。

MATTHEW MCCABE
Senior Vice President and
Assistant General Counsel for Cyber Policy
+1 212 345 9642
matthew.p.mccabe@marsh.com

Marsh is one of the Marsh & McLennan Companies, together with Guy Carpenter, Mercer, and Oliver Wyman.

This document and any recommendations, analysis, or advice provided by Marsh (collectively, the "Marsh Analysis") are not intended to be taken as advice regarding any individual situation and should not be relied upon as such. The information contained herein is based on sources we believe reliable, but we make no representation or warranty as to its accuracy. Marsh shall have no obligation to update the Marsh Analysis and shall have no liability to you or any other party arising out of this publication or any matter contained herein. Any statements concerning actuarial, tax, accounting, or legal matters are based solely on our experience as insurance brokers and risk consultants and are not to be relied upon as actuarial, tax, accounting, or legal advice, for which you should consult your own professional advisors. Any modeling, analytics, or projections are subject to inherent uncertainty, and the Marsh Analysis could be materially affected if any underlying assumptions, conditions, information, or factors are inaccurate or incomplete or should change. Marsh makes no representation or warranty concerning the application of policy wording or the financial condition or solvency of insurers or reinsurers. Marsh makes no assurances regarding the availability, cost, or terms of insurance coverage. Although Marsh may provide advice and recommendations, all decisions regarding the amount, type or terms of coverage are the ultimate responsibility of the insurance purchaser, who must decide on the specific coverage that is appropriate to its particular circumstances and financial position.

Copyright © 2019 Marsh LLC. All rights reserved. MA19-15766 353270183