

美國加州「風險評估與自動化決策技術規則草案」簡介

文逢遠 編譯

摘要

今 (2024) 年 3 月 8 日，美國加州隱私保護局在其會議上討論「加州消費者隱私保護法」之執行規則的修訂，即「加州資料風險評估與自動化決策技術規則草案」。規則草案主要針對三大方向進行內容修訂，包含自動化決策技術與資料剖析等名詞定義規定、風險評估規定、自動化決策技術規定等。整體而言，規則草案雖旨在促進消費者權利並為企業提供明確的法律遵循要求，然部分加州隱私保護局委員會成員仍對規則草案所涵蓋之適用範圍提出擔憂。該草案目前仍處於徵詢利害關係人相關意見的階段，俟該階段完成且經加州隱私保護局重新審視後，將正式進入制定程序。

(取材資料：Cynthia J. Larose & M. Bertie Magit, *Further Updates to the CCPA Proposed Regulations: Risk Assessments and Automated Decisionmaking Technology*, MINTZ (Mar. 25, 2024), <https://www.mintz.com/insights-center/viewpoints/2826/2024-03-25-further-updates-ccpa-proposed-regulations-risk>; Alan L. Friel, *US Regulators Lift the Curtain on Data Practices With Assessment, Reporting and Audit Requirements*, SQUIRE PATTON BOGGS (Mar. 31, 2024), <https://www.squirepattonboggs.com/en/insights/publications/2024/03/us-regulators-lift-the-curtain-on-data-practices-with-assessment-reporting-and-audit-requirements>.)

加州於 2018 年通過「加州消費者隱私保護法 (California Consumer Privacy Act, CCPA)」¹，該法受到歐盟「一般資料保護規則 (General Data Protection Regulation, GDPR)」的啟發²，成為美國首部規範消費者個人資料權利的法案³。隨後，加州又在 2020 年以公投方式通過 CCPA 修法之提案，進一步強化 CCPA

¹ CAL. CIV. CODE §§ 1798.100-1798.199.100 (West 2018) [hereinafter CCPA].

² Navdeep K. Singh, *What You Need to Know About the CCPA and the European Union's GDPR*, AM. BAR ASS'N (Feb. 26, 2020), <https://www.americanbar.org/groups/litigation/resources/newsletters/minority-trial/what-you-need-know-about-ccpa-european-unions-gdpr/>; Regulation (EU) 2016/679, 2016 O.J. (L 119) 1 [hereinafter GDPR].

³ *California Consumer Privacy Laws*, BLOOMBERG LAW, <https://pro.bloomberglaw.com/insights/privacy/california-consumer-privacy-laws/> (last visited June 11, 2024).

之實施⁴。

為了落實 CCPA 法規的執行，「加州隱私保護局 (California Privacy Protection Agency, CPPA)」制定 CCPA 之執行規則，此規則於去 (2023) 年 3 月生效⁵。然考量到當時生效的執行規則內容未臻完備，CPPA 於去年 9 月開始討論於執行規則中新增資料風險評估與自動化決策技術 (Automated Decision-Making Technology, ADMT) 的規定並提出規則草案⁶。

經內部討論後，CPPA 於今年 3 月 8 日的會議上投票決定對 CCPA 執行規則做出修正，提出「風險評估與自動化決策技術規則草案 (以下簡稱規則草案)」並推動其進入規則制定程序⁷。

本文先介紹規則草案之新增與修訂內容，再說明該規則草案之相關評析與未來走向，最後作一結論。

壹、規則草案之主要內容

規則草案主要對 CCPA 之執行規則提出三大增修方向，包括定義規定、風險評估規定與 ADMT 規定，以下分述之。

一、定義規定

規則草案修改並增訂數項名詞定義以表明 CCPA 執行規則對特定技術的適用範圍。為規範企業使用 ADMT 之行為，規則草案增訂 ADMT 之定義，即為任何處理個人資料並使用運算來執行決策、取代人工決策或大幅促進人工決策的技術。其適用對象包含資料剖析 (Profiling)，但不包含非用於執行決策的技術，如資料儲存、防火牆、垃圾郵件篩選等⁸。資料剖析之定義則為任何透過自動化處理

⁴ *Laws & Regulations*, CAL. PRIV. PROT. AGENCY, <https://cppa.ca.gov/regulations/> (last visited June 11, 2024) (“In November 2020, California voters passed Proposition 24, the California Privacy Rights Act ([‘CPRA’]). The CPRA amends and extends the California Consumer Privacy Act of 2018 ([‘CCPA’]).”); *Text of Proposed Laws*, CAL. STATE PORTAL, <https://vig.cdn.sos.ca.gov/2020/general/pdf/top1-prop24.pdf> (last visited June 11, 2024).

⁵ CAL. CODE REGS. tit. 11, §§ 7000-7600 (2023).

⁶ CALIFORNIA PRIVACY PROTECTION AGENCY, CALIFORNIA PRIVACY PROTECTION AGENCY BOARD, DRAFT RISK ASSESSMENT REGULATIONS FOR CALIFORNIA PRIVACY PROTECTION AGENCY SEPTEMBER 8, 2023 BOARD MEETING 3-20 (2024).

⁷ *Transcription of Recorded Public Meeting*, CAL. PRIVACY PROT. AGENCY (Mar. 8, 2024), https://cppa.ca.gov/meetings/materials/20240308_transcript.pdf [hereinafter CPPA Transcription of Recorded Public Meeting]; *Draft Risk Assessment and Automated Decisionmaking Technology Regulations*, CALIFORNIA PRIVACY PROTECTION AGENCY (Mar. 8, 2024), https://cppa.ca.gov/meetings/materials/20240308_item4_draft_risk.pdf [hereinafter Draft Regulations]. 自動化決策係機器在無人參與的情況下，根據事實資料或個人數位資料進行決策的過程。 *Profiling & Automated Decision Making*, NOYB, <https://noyb.eu/en/project/profiling-automated-decision-making> (last visited June 11, 2024).

⁸ Draft Regulations, *supra* note 7, § 7001.

個人資料的形式，其目的為評估與自然人相關的某些個人面向，尤其是分析或預測其智力、才能、資質、經濟狀況與健康狀況等⁹。

規則草案另增訂行為廣告 (Behavioral advertising) 之定義，以闡明並限縮 CCPA 執行規則之適用範圍。根據規則草案，「行為廣告」係指基於自消費者活動中取得的消費者個人資料，對其進行廣告投放。消費者活動 (consumer's activity) 包含消費者在不同企業、品牌網站、應用程式或服務進行的活動¹⁰。

二、風險評估規定

規則草案也對執行規則內容新增企業執行資料風險評估之規定，其中包含企業何時須執行風險評估¹¹、風險評估須包含之內容，以及企業如何提交風險評估¹²。

首先，企業須執行風險評估的活動不僅包含個人資料之出售或分享，也包含敏感資訊之處理，該些活動皆對消費者隱私構成重大風險¹³。此外，若企業使用 ADMT 做出與消費者有關之重大決策，或從事資料剖析，如就消費者學經歷進行資料剖析或用於行為廣告的資料剖析，該些活動也被要求執行風險評估¹⁴。

規則草案也表明風險評估之詳細內容，包含企業必須評估對個人資料處理活動所產生的消費者隱私風險是否超過該活動對企業或消費者帶來的利益。其中，影響企業判斷的因素包含企業預計蒐集、使用、揭露、保存或處理個人資料的方法，以及個人資料的來源等¹⁵。此外，企業也須考慮對消費者隱私可能產生的負面影響，如未經授權之個人資料的取得、銷毀、使用、修改或揭露等¹⁶。

最後，規則草案也新增企業如何提交風險評估之規定。就提交時間點而言，企業應在規則草案生效後 24 個月內提交第一份在規則草案生效後執行的風險評估，且未來必須每年提交一次有關該企業之風險評估的後續資料¹⁷。提交資料必須包含企業符合風險評估規定的書面保證，而企業必須指定一名負責人做出保

⁹ *Id.* § 7001.

¹⁰ *Id.* § 7001.

¹¹ *Id.* § 7150.

¹² *Id.* § 7157.

¹³ *Id.* § 7150. 個人資料係識別、涉及、描述且能夠與特定消費者或家庭直接或非直接相關的資訊，如真實姓名、郵寄地址、電子信箱、帳戶名稱等。敏感資訊係揭示消費者駕照、護照號碼、銀行帳戶或信用卡號碼等資訊。CCPA, *supra* note 1, §§ 1798.140(v)(1), 1798.140(ae)(1).

¹⁴ 與消費者有關之重大決策係指使用個人資料對金融、住宿、保險等服務提供與否之決策造成影響，消費者學經歷之資料剖析係指透過系統性觀察對學校、工作申請者等身份的消費者進行資料剖析。Draft Regulations, *supra* note 7, § 7150(b)(3).

¹⁵ *Id.* § 7152(a)(3).

¹⁶ *Id.* § 7152(a)(5).

¹⁷ *Id.* § 7157(a).

證，其代表企業為其風險評估之監督與合規負起責任¹⁸。此外，企業在提交資料所涵蓋的時間範圍內，若有任何風險評估之執行、紀錄與更新，也必須根據 CPPA 提供的表格文件向 CPPA 提交風險評估之更新¹⁹。

三、自動化決策技術規定

規則草案對執行規則內容新增企業使用 ADMT 之相關規定。首先，企業在使用 ADMT 前須向消費者提供使用該技術的預先通知 (pre-use notice)，該通知必須說明消費者有權取得企業使用 ADMT 的資訊，以及消費者該如何對企業提出資料取得之請求²⁰。消費者有權取得之資訊包含 ADMT 之生成結果、企業如何使用該結果，以及該結果對消費者造成的影響等²¹。

再者，企業應賦予消費者拒絕企業將其個人資料用於 ADMT 之權利²²。然若該技術之使用乃基於特殊情況，並與消費者之重大決策以及消費者學經歷之資料剖析等有關者不在此限²³。特殊情況包含惡意與詐欺等非法行為之禁止，以及人身安全之保障等²⁴。

最後，規則草案也要求資料揭露的企業不得因消費者拒絕其個人資料於 ADMT 之使用，或要求取得有關企業使用 ADMT 的資訊而採取報復行動²⁵。

貳、規則草案之評析與未來走向

規則草案羅列出許多 CCPA 執行規則的修改及新增規定，旨在促進消費者權利的同時，避免對企業自動化決策技術之發展造成阻礙。儘管如此，一位 CPPA 委員會成員對規則草案之增修規定表示擔憂，若 CPPA 逾越其職權且制定過於廣泛的規則，則該規則可能在正式生效後受到挑戰且被撤銷²⁶。例如，規則草案有關 ADMT 之條文規定，如企業做成決策的過程涉及 ADMT 之使用，即使決策結果不完全基於此技術，消費者亦能拒絕企業將其個人資料用於 ADMT。此規定之適用範圍太過廣泛，可能對企業造成過重的法規遵循成本²⁷。

目前，CPPA 委員會正召開會議以徵詢利害關係人對規則草案的看法與建議

¹⁸ *Id.* § 7157(b).

¹⁹ *Id.* § 7157(b).

²⁰ *Id.* § 7220(b)(4)(C).

²¹ *Id.* § 7222.

²² *Id.* § 7221(a).

²³ *Id.* § 7220, 7221(b).

²⁴ *Id.* § 7221(b)(1).

²⁵ *Id.* § 7220(b)(4)(D).

²⁶ CPPA Transcription of Recorded Public Meeting, *supra* note 7.

²⁷ *Id.*; Draft Regulations, *supra* note 7, § 7221(a).

²⁸。委員會收到利害關係人的意見後，將在規則草案進入正式制定程序前重新審視其內容，該程序可能最早於今年 7 月開始執行²⁹。

參、結語

規則草案此次增修之企業執行風險評估與使用自動化決策技術的規範，以及相關之定義規定，將使消費者隱私權利更加完善，並確保企業在符合法律要求的前提下使用自動化決策技術。儘管 CPPA 委員會部分成員對於規則草案廣泛之適用範圍表示擔憂，且可以預見規則草案之利害關係人將對其適用範圍持強烈意見，然俟規則草案收到利害關係人的意見且經 CCPA 委員會充分考慮後，該草案仍有可能正式實施，故其後續發展值得關注。



²⁸ *Notice & Agenda: Pre-Rulemaking Stakeholder Session – Los Angeles, CAL. PRIVACY PROT. AGENCY* (May 13, 2024), <https://www.cppa.ca.gov/meetings/agendas/20240513.pdf>; *Notice & Agenda: Pre-Rulemaking Stakeholder Session – Fresno, CAL. PRIVACY PROT. AGENCY* (May 15, 2024), <https://www.cppa.ca.gov/meetings/agendas/20240515.pdf>; *Notice & Agenda: Pre-Rulemaking Stakeholder Session – Sacramento, CAL. PRIVACY PROT. AGENCY* (May 22, 2024), <https://www.cppa.ca.gov/meetings/agendas/20240522.pdf>.

²⁹ CPPA Transcription of Recorded Public Meeting, *supra* note 7.