 © Авторы статьи / Authors of the article

ЧАСТНО-ПРАВОВЫЕ (ЦИВИЛИСТИЧЕСКИЕ) НАУКИ/PRIVATE LAW (CIVIL LAW) SCIENCES

DOI: https://doi.org/10.23670/IRJ.2024.141.74 EDN: MYUGJM

О ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ТОВАРОВ И УСЛУГ НА ЦИФРОВЫХ ПЛАТФОРМАХ В США

Научная статья

Саяпин С.П.[1, *]
[1] ORCID : 0009-0005-3296-9929;
[1] Институт государства и права РАН, Москва, Российская Федерация

* Корреспондирующий автор (spsayapin[at]yandex.ru)

Предложена: 02.03.2024; Принята: 14.03.2024; Опубликована: 18.03.2024

Аннотация

Обеспечение свободы слова и неприкосновенность частной жизни приобретают особое значение в контексте стремительной цифровизации экономики. Одним из ключевых инструментов предпринимательской деятельности последнего десятилетия стали цифровые платформы, их характерной особенностью является не только перекрестные сетевые эффекты и существенное снижение трансакционных издержек, но и оперирование огромными массивами данных, среди которых существенную часть составляет пользовательская информация, т.е. данные, которые относятся к потребителям товаров и услуг на платформе. Агрегирование и манипулирование внушительными объемами личных данных пользователей стало одним из решающих преимуществ цифровых платформ перед другими участниками рынка. В статье проводится обзор подхода к защите персональных данных потребителей товаров и услуг на цифровых платформах в США.

Ключевые слова: защита персональных данных, потребители товаров и услуг на цифровых платформах США, цифровые платформы, цифровая экономика.

ON THE PROTECTION OF PERSONAL DATA OF CONSUMERS OF GOODS AND SERVICES ON DIGITAL PLATFORMS IN THE U.S.

Research article

Sayapin S.P.[1, *]
[1] ORCID : 0009-0005-3296-9929;
[1] Institute of State and Law Russian Academy of Sciences, Moscow, Russian Federation

* Corresponding author (spsayapin[at]yandex.ru)

Suggested: 02.03.2024; Accepted: 14.03.2024; Published: 18.03.2024

Abstract

Ensuring freedom of speech and privacy is of particular importance in the context of the rapid digitalization of the economy. Digital platforms have become one of the key business tools of the last decade, and their characteristic trait is not only cross-network effects and a significant reduction in transaction costs, but also the operation of huge amounts of data, among which user information, i.e. data that relates to consumers of goods and services on the platform, constitutes a significant part. The aggregation and manipulation of impressive amounts of personal user data has become one of the decisive advantages of digital platforms over other market participants. This article provides an overview of the approach to protecting personal data of consumers of goods and services on digital platforms in the United States.

Keywords: personal data protection, consumers of goods and services on US digital platforms, digital platforms, digital economy.

Введение

Обеспечение свободы слова и неприкосновенность частной жизни приобретают особое значение в контексте стремительной цифровизации экономики. Одним из ключевых инструментов предпринимательской деятельности последнего десятилетия стали цифровые платформы, их характерной особенностью является не только порождаемые перекрестные сетевые эффекты и существенное снижение трансакционных издержек, но и оперирование огромными массивами данных, среди которых существенную часть составляют пользовательская информация, т.е. данные, которые относятся к потребителям товаров и услуг на платформе. Сюда включаются и данные о местоположении лица, сведения о его поле, возрасте. Вся эта и многая другая информация непрерывно собирается и анализируется информационными системами цифровых платформ в автоматическом режиме. Личные данные пользователей являются средством укрепления экономического положения цифровых платформ на рынке за счет детального анализа предпочтений потребителей и осуществления полного контроля за их действиями, особенно на стадии выбора товара или услуги и осуществления трансакции. Агрегирование и манипулирование внушительными объемами личных данных пользователей стало одним из решающих преимуществ цифровых платформ перед другими участниками рынка [1, С. 23].

 © Авторы статьи / Authors of the article

В результате, на первый план выходят вопросы регламентации работы цифровых платформ и одновременной защиты прав пользователей платформы [2, С. 21]. В рамках данной работы обратимся к опыту Соединенных Штатов Америки в этом вопросе.

Основные результаты

Исторически сложилось так, что в США не принято единого закона о защите персональных данных, который бы в полной мере соответствовал новым цифровыми реалиям (когда мы говорим о персональных данных, то имеем в виду именно личные (или конфиденциальные) данные, так как именно последний термин используется в законодательстве США). Вместо этого на федеральном уровне и на уровне штатов разработан и действует целый конгломерат различных правовых актов, которые защищают персональные данные потребителей. Компетенцией по защите прав потребителей товаров и услуг обладают, в разной степени, Федеральная торговая комиссия (FTC), Федеральная комиссия по связи (FCC), Бюро финансовой защиты потребителей (CFPB), а также множество иных органов [19, С. 2]. Кратко обозначим действующее американское законодательство в этой сфере.

Так, на федеральном уровне в США действует закон о защите конфиденциальности водителей (DPPA) [3]. DPPA запрещает разглашение Департаментом автотранспортных средств (DMV) любого американского штата персональной информации о физическом лице, полученной ведомством в связи с регистрацией автотранспортного средства.

Персональные данные детей защищены на федеральном уровне в соответствии с законом США о защите конфиденциальности детей в сети «Интернет» (COPPA). COPPA запрещает сбор любой личной информации от ребенка, не достигшего возраста 13 лет (ребенок, не достигший возраста 13 лет, не вправе самостоятельно давать согласие на обработку его персональных данных). COPPA обязывает оператора направлять уведомление и получать согласие родителя или иного законного представителя ребенка на сбор и обработку персональной информации о ребенке [4].

Кроме того, на федеральном уровне в США действует также отраслевое законодательство в области защиты персональных данных. В сфере финансовых услуг – закон о добросовестной кредитной отчетности (FCRA) [5], позже дополненный законом о справедливых и точных кредитных операциях (FACTA) [6], а также закон Грэмма-Лича-Блайли (GLBA) [7]. В сфере здравоохранения США – закон о мобильности и подотчетности медицинского страхования (HIPAA) [8]. В сфере образования – закон о правах семьи на образование и конфиденциальности (FERPA) [9]. FERPA, по общему правилу, запрещает раскрывать личную информацию об обучающимся без его согласия (однако закон содержит исключения). Также FERPA определяет права доступа членов семьи к личной информации об обучающемся и др. Закон США о защите прав потребителей телефонной связи (TCPA) [10] устанавливает правовые ограничения на время совершения звонков, запрещает организациям совершать звонки своим потребителям, используя системы автоматического набора номера и предварительно записанные голосовые сообщения и др.

В дополнение к федеральному законодательству, штаты вправе налагать дополнительные обязанности на операторов персональных данных.

Знаковыми в этом смысле стали новые законы нескольких штатов США, адаптированные к защите персональных данных потребителей товаров и услуг с учетом активного развития цифровых платформ. В 2018 году такие новые законы приняли город Чикаго штата Иллинойс [11] и штат Калифорния [12]. На их основе, а также с учетом европейского опыта [13], были разработаны и в 2023 году вступили в силу законы о защите персональных данных, в том числе персональных данных потребителей товаров и услуг на цифровых платформах, в штатах: Колорадо [14], Коннектикут [15], Юта [16] и Вирджиния [17].

При анализе текста указанных нормативных актов становится понятно, что у них прослеживаются определенные сходства, касающиеся действия закона по кругу лиц, определения перечня прав и обязанностей, установления мер ответственности и др. Далее мы приведем наиболее общие положения указанных нормативных актов.

В нормах всех указанных новых законов штатов различаются контролер и оператор персональных данных. Контролером персональных данных является лицо, которое определяет цели и средства обработки персональных данных. Контролер это лицо, которое осуществляет, как правило, коммерческую деятельность на территории штата, а жители (резиденты) штата являются потребителями товаров и услуг такого лица. Но не всякий контролер будет считаться таковым, и подпадать под действие закона. Для этого он должен удовлетворять определенным критериям, например, согласно закону штата Калифорния:

· иметь годовой доход, превышающий 25 000 000 долларов США;

· ежегодно собирать, обрабатывать, продавать, обменивать персональные данные 100 000 (или более) потребителей и/или получать 50% или более годового дохода от продажи или обмена персональных данных потребителей.

Согласно законам штатов Колорадо, Вирджиния, Коннектикут и Юта (для штата Юта контролер должен иметь также годовой доход не менее 25 000 000 долларов США):

· обрабатывать персональные данные не менее 100 000 потребителей в год;

· или обрабатывать персональные данные не менее 25 000 потребителей и более 50% дохода получать от продажи персональных данных.

Оператором персональных данных является лицо, которое непосредственно осуществляет сбор, обработку, хранение, изменение, удаление или иные действия с персональными данными. Контролер может быть одновременно и оператором персональных данных, либо между указанными лицами могут быть договорные отношения.

Потребителем товаров и услуг по смыслу норм указанных законов является физическое лицо, которое является резидентом штата, приобретающее товары и услуги в личных целях, не связанных с коммерческой деятельностью. Согласие на обработку персональных данных может быть совершено потребителем как письменно, так и с

 © Авторы статьи / Authors of the article

использованием информационных технологий и технических средств цифровой платформы или иным образом (если иные способы предусмотрены платформой).

Потребителям товаров и услуг закон предоставляет определенный перечень прав в отношении персональных данных, в частности:

· право на доступ;

· право удаление;

· право изменение;

· право на отказ (в т.ч. ограничение) в предоставлении персональных данных третьим лицам (в т.ч. продажу персональных данных).

Указанный список может изменяться в зависимости от конкретных норм закона того или иного штата.

Основные обязанности оператора следующие:

· обеспечивать безопасность персональных данных;

· принимать обращения или жалобы потребителей и своевременно (в течение 45 дней) отвечать на них;

· установить процедуру обжалования отказа контролера в принятии обращения или жалобы. Операторы несут также и иные обязанности.

В соответствии с новыми законами штатов оператор обязан направить потребителю уведомление о конфиденциальности, в котором указать, в том числе, следующую информацию:

· категорию персональных данных, которую оператор собирает с использованием цифровой платформы, а также указать третьих лиц, кому эти данные могут быть переданы;

· есть оператором платформы предусмотрена возможность внесения изменений в персональные данные по просьбе потребителя, то, в таком случае, оператор обязан раскрыть порядок внесения таких изменений;

· адрес, по которому потребители могут направить уведомление о запрете на передачу персональных данных;

· порядок оповещения потребителей об изменениях в уведомлении о конфиденциальности;

· дату вступления в силу уведомления о конфиденциальности персональных данных.

Некоторыми новыми законами штатов, в частности, в Колорадо, Вирджинии, Коннектикуте прямо предусмотрена обязанность оператора получить предварительное согласие потребителя (opt-in) перед началом обработки его персональных данных. При этом, если потребителем является ребенок в возрасте до 13 лет, то в соответствии с COPPA, оператор обязан получить согласие на сбор и обработку персональных данных ребенка от родителя или иного законного представителя ребенка.

В случае нарушения установленных норм предусмотрена юридическая ответственность: наложение штрафа или судебного запрета, а также возмещение убытков, причиненных лицу в результате неправомерных действий оператора. Размер штрафа в указанных новых законах штатов, как правило, варьируется от 2500 до 7500 долларов США (в Колорадо не предусмотрено штрафа). Если правонарушение касается персональных данных ребенка, то, чаще всего, налагается штраф в размере до 7500 тысяч долларов США. Право обращаться с исковым заявлением о нарушенных правах принадлежит генеральному прокурору штата (которому потерпевший потребитель направляет жалобу). Право частного иска (т.е. искового заявления от самого потребителя) предусмотрено не всеми новыми законами штатов. Новые законы предусматривают также срок для устранения нарушений (обычно он равен 30 или 60 дням).

Заключение

С учетом изложенного можно сформулировать следующие основные выводы:

1. Система защиты персональных данных потребителей в США построена по двухзвенной структуре, аналогично системе американского законодательства. Федеральное законодательство США, включая отдельные федеральные отраслевые законы (в области финансов, образования, медицины, телекоммуникаций), а также законодательство штатов. Единый закон о защите персональных данных в США до настоящего времени не принят, что многими американскими учеными-исследователями признается как негативный фактор.

2. С 2018 года в США прослеживается общая тенденция, при которой отдельные штаты начинают активно разрабатывать собственное законодательство для защиты персональных данных потребителей-резидентов штата, в том числе, применительно к осуществлению деятельности на цифровых платформах в сети «Интернет». Прототипом указанных законов послужил европейский GDPR [13].

3. В связи с тем, что новые законы штатов содержат довольно высокие критерии, при которых лицо (в том числе организация, и, соответственно, цифровая платформа, в рамках которой функционирует система обработки данных) считается контролером персональных данных, многие цифровые платформы так и остаются не охваченными новым регулированием, что, безусловно, негативным образом влияет на общий уровень защиты персональных данных потребителей товаров и услуг с учетом активного развития платформ и их широким охватом в общей структуре экономики США. В этом смысле новые законы штатов схожи с европейским DMA [18], который также направлен на правовое регулирование наиболее крупных цифровых платформ, обладающих существенной экономической властью на цифровых рынках Европейского союза.

 © Авторы статьи / Authors of the article

Конфликт интересов

Не указан.

Рецензия

Волков Ю.В., Уральский государственный юридический университет им. В.Ф. Яковлева, Екатеринбург Российская Федерация

DOI: https://doi.org/10.23670/IRJ.2024.141.74.1

Conflict of Interest

None declared.

Review

Volkov Y.V., Ural State Law University nm. V.F. Yakovlev, Ekaterinburg Russian Federation

DOI: https://doi.org/10.23670/IRJ.2024.141.74.1

Список литературы / References

1. Черешнева И.А. Цифровые платформы: от защиты конкуренции к защите данных / И.А. Черешнева // Конкурентное право. — 2023. — 2. — С. 23-26.

2. Сидоренко Э.Л. Защита прав пользователей цифровых платформ: основные подходы / Э.Л. Сидоренко // Мировой судья. — 2023. — 1. — С. 21-24.

3. Driver's Privacy Protection Act (DPPA). — URL: https://www.govinfo.gov/content/pkg/USCODE-2022-title18/pdf/USCODE-2022-title18-partI-chap123-sec2721.pdf (accessed: 27.02.2024).

4. Children's Online Privacy Protection Act (COPPA). — URL: https://uscode.house.gov/view.xhtml?req=granuleid%3AUSC-prelim-title15-section6501&edition=prelim (accessed: 27.02.2024).

5. Fair Credit Reporting Act (FCRA). — URL: https://www.ecfr.gov/current/title-16/chapter-I/subchapter-F (accessed: 27.02.2024).

6. Fair and Accurate Credit Transactions Act (FACTA). — URL: https://uscode.house.gov/view.xhtml?req=granuleid%3AUSC-prelim-title15-chapter41-subchapter3&edition=prelim (accessed: 27.02.2024).

7. Gramm-Leach-Bliley Act (GLBA). — URL: https://uscode.house.gov/view.xhtml?req=granuleid%3AUSC-prelim-title15-section6801&edition=prelim; https://uscode.house.gov/view.xhtml?req=granuleid%3AUSC-prelim-title15-section6821&edition=prelim (accessed: 27.02.2024).

8. Health Insurance Portability and Accountability Act (HIPAA). — URL: https://www.govinfo.gov/app/details/CRPT-104hrpt736/CRPT-104hrpt736/summary (accessed: 27.02.2024).

9. Family Educational Rights and Privacy Act. — URL: https://studentprivacy.ed.gov/ferpa (accessed: 27.02.2024).

10. Telephone Consumer Protection Act (TCPA). — URL: https://www.fcc.gov/sites/default/files/tcpa-rules.pdf (accessed: 27.02.2024).

11. Chicago Personal Data Collection and Protection Ordinance. — URL: https://www.huntonprivacyblog.com/wp-content/uploads/sites/28/2018/06/Chicago-Ordinance_April-2018.pdf (accessed: 27.02.2024).

12. California Consumer Privacy Act (CCPA). — URL: https://leginfo.legislature.ca.gov/faces/billText-Client.xhtml?bill_id=201920200AB25 (accessed: 27.02.2024).

13. Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (General Data Protection Regulation) (Text with EEA relevance). — URL: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0679 (accessed: 27.02.2024).

14. Colorado Privacy Act (CPA). — URL: https://leg.colorado.gov/sites/default/files/2021a_190_signed.pdf (accessed: 27.02.2024).

15. Connecticut Consumer Privacy Act (CCPA). — URL: https://trackbill.com/bill/connecticut-senate-bill-893-an-act-concerning-consumer-privacy/2034121/ (accessed: 27.02.2024).

16. Utah Consumer Privacy Act (UCPA). — URL: https://le.utah.gov/~2022/bills/sbillenr/SB0227.pdf (accessed: 27.02.2024).

17. Consumer Data Protection Act (CDPA). — URL: https://law.lis.virginia.gov/vacodefull/title59.1/chapter53/ (accessed: 27.02.2024).

18. Regulation (EU) 2022/1925 of the European Parliament and of the Council of 14 September 2022 on contestable and fair markets in the digital sector and amending Directives (EU) 2019/1937 and (EU) 2020/1828 (Digital Markets Act). — URL: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022R1925&qid=1678699337458&from=en (accessed: 27.02.2024).

19. Waller S.W. Consumer protection in the United States: an overview / S.W. Waller, J.G. Brady, R.J. Acosta et al. // European Journal of Consumer Law. — 2011. — 5. — p. 1-36.

Список литературы на английском языке / References in English

1. Chereshneva I.A. Cifrovy'e platformy': ot zashhity' konkurencii k zashhite danny'x [Digital Platforms: from Competition Protection to Data Protection] / I.A. Chereshneva // Competition Law. — 2023. — 2. — P. 23-26. [in Russian]

2. Sidorenko E'.L. Zashhita prav pol'zovatelej cifrovy'x platform: osnovny'e podxody' [Protecting the Rights of Users of Digital Platforms: key approaches] / E'.L. Sidorenko // Justice of the Peace. — 2023. — 1. — P. 21-24. [in Russian]

3. Driver's Privacy Protection Act (DPPA). — URL: https://www.govinfo.gov/content/pkg/USCODE-2022-title18/pdf/USCODE-2022-title18-partI-chap123-sec2721.pdf (accessed: 27.02.2024).

 © Авторы статьи / Authors of the article

4. Children's Online Privacy Protection Act (COPPA). — URL: https://uscode.house.gov/view.xhtml?req=granuleid%3AUSC-prelim-title15-section6501&edition=prelim (accessed: 27.02.2024).

5. Fair Credit Reporting Act (FCRA). — URL: https://www.ecfr.gov/current/title-16/chapter-I/subchapter-F (accessed: 27.02.2024).

6. Fair and Accurate Credit Transactions Act (FACTA). — URL: https://uscode.house.gov/view.xhtml?req=granuleid%3AUSC-prelim-title15-chapter41-subchapter3&edition=prelim (accessed: 27.02.2024).

7. Gramm-Leach-Bliley Act (GLBA). — URL: https://uscode.house.gov/view.xhtml?req=granuleid%3AUSC-prelim-title15-section6801&edition=prelim; https://uscode.house.gov/view.xhtml?req=granuleid%3AUSC-prelim-title15-section6821&edition=prelim (accessed: 27.02.2024).

8. Health Insurance Portability and Accountability Act (HIPAA). — URL: https://www.govinfo.gov/app/details/CRPT-104hrpt736/CRPT-104hrpt736/summary (accessed: 27.02.2024).

9. Family Educational Rights and Privacy Act. — URL: https://studentprivacy.ed.gov/ferpa (accessed: 27.02.2024).

10. Telephone Consumer Protection Act (TCPA). — URL: https://www.fcc.gov/sites/default/files/tcpa-rules.pdf (accessed: 27.02.2024).

11. Chicago Personal Data Collection and Protection Ordinance. — URL: https://www.huntonprivacyblog.com/wp-content/uploads/sites/28/2018/06/Chicago-Ordinance_April-2018.pdf (accessed: 27.02.2024).

12. California Consumer Privacy Act (CCPA). — URL: https://leginfo.legislature.ca.gov/faces/billText-Client.xhtml?bill_id=201920200AB25 (accessed: 27.02.2024).

13. Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (General Data Protection Regulation) (Text with EEA relevance). — URL: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0679 (accessed: 27.02.2024).

14. Colorado Privacy Act (CPA). — URL: https://leg.colorado.gov/sites/default/files/2021a_190_signed.pdf (accessed: 27.02.2024).

15. Connecticut Consumer Privacy Act (CCPA). — URL: https://trackbill.com/bill/connecticut-senate-bill-893-an-act-concerning-consumer-privacy/2034121/ (accessed: 27.02.2024).

16. Utah Consumer Privacy Act (UCPA). — URL: https://le.utah.gov/~2022/bills/sbillenr/SB0227.pdf (accessed: 27.02.2024).

17. Consumer Data Protection Act (CDPA). — URL: https://law.lis.virginia.gov/vacodefull/title59.1/chapter53/ (accessed: 27.02.2024).

18. Regulation (EU) 2022/1925 of the European Parliament and of the Council of 14 September 2022 on contestable and fair markets in the digital sector and amending Directives (EU) 2019/1937 and (EU) 2020/1828 (Digital Markets Act). — URL: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022R1925&qid=1678699337458&from=en (accessed: 27.02.2024).

19. Waller S.W. Consumer protection in the United States: an overview / S.W. Waller, J.G. Brady, R.J. Acosta et al. // European Journal of Consumer Law. — 2011. — 5. — p. 1-36.