

【2024 年第 12 号】

AI 利用の個人情報保護の枠組み

2024 年 7 月 18 日

區 雅晴 CARRIE AU

香港法人営業部
アドバイザー室

T +852-2823-6091
E CARRIE_NC_AU@HK.MUFG.JP

株式会社 三菱 UFJ 銀行
MUFG Bank, Ltd.
(Incorporated in Japan with limited liability)
A member of MUFG, a global financial group

人工知能(以下「AI」)技術の普及に伴い、業務効率の向上や新たなサービスの提供などの目的で、さまざまな事業分野で AI 活用が進んでいる。2024 年 6 月 11 日、香港政府の個人情報監視機関である私穩公署(以下「PCPD¹」)は「AI:個人情報保護のためのモデルフレームワーク」(以下「フレームワーク」)を発表し、個人情報を取り扱う AI システムの導入する企業や組織にガイドラインを策定した。本稿では、AI 使用におけるデータ保護とプライバシーに関する香港の法的小および規制的枠組みおよび企業が留意すべき要点について解説する。

1. 背景

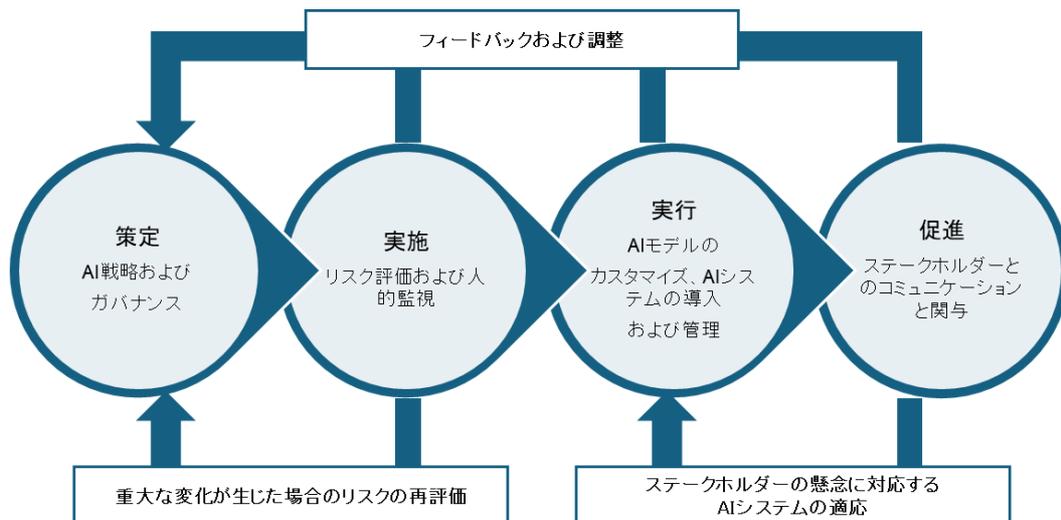
香港の主な個人情報保護に関する法律は、個人情報(プライバシー)条例(以下「PDPO」)である。ほかに PCPD は、2021 年に道徳的かつ責任を持った AI 開発および使用に関するガイドラインを发布了。ガイドラインには、AI 戦略と管理モデルを策定し、リスク評価を行い、関連する監視体制の策定などの分野についてガバナンスなどの内容が盛り込まれた。

今回のフレームワークはガイドラインと同調する形で、AI の調達、導入、利用を希望する企業に対し、実践的で詳細なアドバイスを提供するものである。既存の AI ソリューションを調達する場合でも、自社のニーズに応じて AI ソリューションをカスタマイズする場合でも、個人情報のプライバシーを保護し、安全で倫理的かつ責任ある方法で革新的な技術の利用を確保するため、AI システムを調達・利用する際にフレームワークを参照し、フレームワークの対策を実施することを奨励する。

¹ Office of the Privacy Commissioner for Personal Data, Hong Kong

2. 本フレームワークの内容(抜粋)

データ管理とともに AI の倫理原則を実現するため、AI の調達、導入、利用に関するフレームワークは以下である。



フェーズ	概要 (抜粋)
策定	<ul style="list-style-type: none"> ▪ AI モデルの調達と導入のプロセス <ul style="list-style-type: none"> i. AI ソリューションの発掘 ii. 適切な AI ソリューションの選択 iii. データの収集と準備 iv. 特定の目的に合わせた AI モデルのカスタマイズ v. AI モデルのテスト、評価、検証 vi. AI モデルのシステムと構成要素のセキュリティとプライバシーリスクのテストと監査 vii. AI ソリューションの自社のシステムへの導入 ▪ AI ソリューションの調達におけるガバナンスの留意点 <ul style="list-style-type: none"> i. AI 活用の目的 ii. プライバシーとセキュリティの責任と倫理的要件 iii. 技術面とガバナンス面の国際基準 iv. AI プログラムの審査基準と手続き v. データ取り扱いに関わる外部委託業者の協議 vi. AI システムによって生成された結果の取り扱いに関する方針 vii. 環境変化の継続的レビューのためのプログラム viii. AI プログラムの継続的な監視、管理、保守のためのプログラム ix. AI サプライヤーの評価

<p>実施</p>	<ul style="list-style-type: none"> 人的監視は AI を使用するリスクを最小限に抑えるための重要な対策である。リスクレベルに基づいて、人による必要な監視を行うべきである 
<p>実行</p>	<ul style="list-style-type: none"> データ準備の 4 つの分野 <ol style="list-style-type: none"> PDPO の遵守 AI のカスタマイズと利用に関わる個人情報量の最小化 AI のカスタマイズや利用に関わるデータの管理 データの取り扱いに関する適切な文書化 AI のカスタマイズ時のモデルの厳密な検証のための推奨ステップ <ol style="list-style-type: none"> 信頼性、堅牢性、公正性について AI モデルに対する厳格なテストおよび検証を行う 導入前、AI ソリューションのホスティング (オンサイトまたは第 3 者のクラウド) に基づくコンプライアンス面を検討 システムセキュリティとデータセキュリティの確保 AI の管理と継続的モニタリング <ol style="list-style-type: none"> 適切な文書化 AI 事故対応計画の策定 定期的な監査の実施 リスク要因の変化に応じて見直しの仕組み導入の検討
<p>促進</p>	<ul style="list-style-type: none"> 利害関係者、特に社内スタッフ、AI サプライヤー、個人消費者、規制当局と定期的かつ効果的に連絡を取り合い、効果的なコミュニケーションは信頼構築に不可欠

3. まとめ

AI 技術の普及に伴い、AI を活用して業務をサポートする企業や組織が増加傾向にある。2023 年 10 月の生産力局 (HKPC) による調査の結果²によると香港企業の AI 採用率が調査時点の 30% から本年は約 50% に上昇することが予想されている。香港企業では、チャットボットや AI-OCR などの生成 AI 機能に多く活用している。そのため、個人情報を用いて AI を活用する際は、プライバシー保護の意識が低いとデータ流失に繋がる可能性があるため、今回のフレームワークは意識喚起を促す目的で発布された。

特に複数の国・地域でデータセンターを保有するクラウドのプラットフォームにおいて、AI を活用する際は注意が必要だ。AI 活用に個人情報が伴う場合、データを香港外に移転する際には、企業は情報取扱者としてデータ保護の PDPO の関連要件 (付録参照) を遵守する必要がある。さらに、データが処理される管轄区域における、個人情報の越境移転の制限または規制に関する法律の有無にも注意を払う必要がある。

² 香港生産力促進局 (HKPC) が 2023 年 10 月 4 日に公布した「香港企業のデジタル化指数調査」
[campaigns.hkpc.org/hubfs/CDD/media team/HK-Enterprise-Digitalisation-Index.pdf](https://campaigns.hkpc.org/hubfs/CDD/media%20team/HK-Enterprise-Digitalisation-Index.pdf)

PCPDによるAIガイドラインやフレームワークは法的な規制ではないものの、それらの策定から個人情報のプライバシー保護および倫理基準を考慮したうえでのAI発展を支援する姿勢がうかがわれる。今後AIの急激な進歩と革新的な成長により、香港の関連法規制環境は進化し続けるものと予想される。引き続きAIに関する規制動向に注目したい。

以上

付録:PDPOの個人情報保護原則

PDPOは、公共および民間組織による個人データの収集、保有、処理および使用を規制する。PDPOの別表1にある個人情報保護原則は、PDPOの核となる規定であり、個人情報の収集から破棄に至るまで、取り扱いのライフサイクル全体をカバーしている。

原則	概要（抜粋）
データ保護原則 1 収集の目的と方法	<ul style="list-style-type: none"> 個人情報利用者が個人情報を収集できるのは、その機能または活動に直接関連する合法的な目的に限られること、収集方法は合法的かつ公正でなければならないこと、収集するデータは必要かつ十分であるが目的との関連において過剰であってはならないことを定めている 個人情報利用者はデータ収集の目的、データの移転先、データ当事者がデータへのアクセスや訂正を要求できる権利と手段を明示する必要がある。「個人情報収集に関する声明」に記載されるのが一般的
データ保護原則 2 正確性と保持期間	<ul style="list-style-type: none"> 個人情報利用者に対し、保有するすべての個人情報が正確であることを保証するため、実行可能なすべての措置を講じ、データが使用される目的の遂行に必要な期間を超えない期間保持することが要求される。PDPO第26条で、個人情報利用者が不要になった個人情報を消去する要求が含まれている 個人情報利用者が業者に個人情報の取り扱いを委託する場合、業者が必要以上に個人情報を保管しないよう、契約またはその他の手段を採用しなければならない
データ保護原則 3 データの使用	<ul style="list-style-type: none"> データ当事者の自発的な明示的同意がある場合を除き、個人情報を新たな目的、すなわち当初の収集目的とは異なる目的または無関係な目的に使用してはならない
データ保護原則 4 データのセキュリティ	<ul style="list-style-type: none"> 個人情報利用者に対して、保有する個人情報を不正または偶発的なアクセス、処理、消去、紛失または使用から保護するために、実行可能なすべての措置を講じることが要求される 個人情報利用者が業者に個人情報の取り扱いを委託する場合、業者に上記のデータセキュリティ要件を遵守するよう、契約またはその他の手段を採用しなければならない
データ保護原則 5 透明性	<ul style="list-style-type: none"> 個人情報利用者に対し、個人情報に関する方針および慣行、保有する個人情報の種類、個人情報を保有する主な目的などの情報が公開されるよう、実務上可能なあらゆる手段を講じることが義務付けられている
データ保護原則 5 閲覧と訂正	<ul style="list-style-type: none"> データ当事者が自己の個人情報へのアクセスおよび訂正を要求する権利が規定される PDPO第5部では、データへのアクセス要求およびデータ訂正要求に応じるための方法および期限、個人情報利用者が要求を拒否できる状況を羅列されている

	発行日	タイトル
2024 年第 11 号	2024/7/11	香港政府 水素発展戦略を発表
2024 年第 10 号	2024/6/24	仏山市南海区における水素エネルギー発展動向
2024 年第 9 号	2024/5/28	海南国際医療特区視察報告-最新政策と未来展望

当室が発行した過去のニュースフォーカスについて、以下のリンクよりご参照：

(日本語) https://www.bk.mufg.jp/report/chi200402/Archive_JPN.pdf

(英語) https://www.bk.mufg.jp/report/chi200402/Archive_ENG.pdf

- These materials have been prepared by MUFG Bank, Ltd. ("the Bank") for information only. The Bank does not make any representation or warranty as to the accuracy, completeness or correctness of the information contained in this material.
- Neither the information nor the opinion expressed herein constitute or are to be construed as an offer, solicitation, advice, or recommendation to buy or sell deposits, securities, futures, options or any other financial or investment products. The Bank [MUFG Bank] is a licensed bank regulated by the Hong Kong Monetary Authority and registered with the Securities and Futures Commission to carry out Type 1 and Type 4 regulated activities in Hong Kong.
- All views herein (including any statements and forecasts) are subject to change without notice, its accuracy is not guaranteed; it may be incomplete or condensed and it may not contain all material information concerning the parties referred to in this material. None of the Bank, its head office, branches, subsidiaries, and affiliates are under any obligation to update these materials.
- The information contained herein has been obtained from sources the Bank believed to be reliable, but the Bank does not make any representation or warranty nor accept any responsibility or liability as to its accuracy, timeliness, suitability, completeness, or correctness. Therefore, the inclusion of the valuations, opinions, estimates, forecasts, ratings, or risk assessments described in this material is not to be relied upon as a representation and / or warranty by the Bank. The Bank, its head office, branches, subsidiaries and affiliates and the information providers accept no liability whatsoever for any direct or indirect loss or damage of any kind arising out of the use of all or any part of these materials.
- Historical performance does not guarantee future performance. Any forecast of performance is not necessarily indicative of future or likely performance of any product mentioned in this material.
- The Bank retains copyright to this material and no part of this material may be reproduced or re-distributed without the written permission of the Bank and the Bank, its head office, branches, subsidiaries, or affiliates accepts no liability whatsoever to any third parties resulting from such distribution or re-distribution.
- The recipient should obtain separate independent professional, legal, financial, tax, investment, or other advice, as appropriate.

Copyright 2024 MUFG Bank, Ltd. All rights reserved.