

# Globální harmonizace právního rámce pro umělou inteligenci

**JUDr. Alex Ivančo, Ph.D.**

26. listopadu 2020

**Ministerstvo financí**  
České republiky



# Způsoby využití umělé inteligence (AI)

---

Nové informační technologie na finančním trhu nabízí spotřebitelům celou řadu možností a Ministerstvo financí se tomuto vývoji podrobně věnovalo například v rámci veřejné konzultace [Inovace na finančním trhu](#). Některé technologie se teprve začínají etablovat, ale již v této fázi rozvoje je zřejmý pozitivní efekt, který přináší pro spotřebitele například v následujících oblastech:

- spotřebitelské poradenství
- zvýšení srozumitelnosti smluv
- nové produkty
- snížení nákladů



# Analýza smluvních podmínek s AI

- V současnosti jsou zkoumány možné způsoby využití technologií pro spotřebitelské poradenství a vznikají užitečné nástroje, které mohou spotřebiteli napomoci se lépe orientovat v ujednáních smluv, které zvažuje uzavřít.
- Prostřednictvím analýz stojících na strojovém učení z množství různorodých smluvních podmínek a zásad ochrany osobních údajů mohou algoritmy, identifikovat nepřiměřené smluvní podmínky.
- CALUDETTE (<http://claudette.eui.eu/>), systém vytvářený v rámci výzkumného projektu Evropského univerzitního institutu, dokáže již v současné experimentální fázi fungování identifikovat přes 80% nepřiměřených smluvních podmínek v smlouvách, se kterými dříve nepřišel do styku. Takovýto nástroj může významně napomoci spotřebiteli informovaně se rozhodovat.



# Fungování CLAUDETTE

- Nástroj pojmenovaný podle svého účelu (CLAUse DETecTEr) je programován na detekování potenciálně nepřiměřených podmínkách v posuzovaných smlouvách.
- CLAUDETTE v zadaném textu identifikuje, zda text obsahuje kategorie nepřiměřených podmínek vycházejících z přílohy [Směrnice Rady 93/13/EHS ze dne 5. dubna 1993 o nepřiměřených podmínkách ve spotřebitelských smlouvách](#).
  - Např. požadavek na spotřebiteli, který neplní svůj závazek, aby platil nepřiměřeně vysoké odškodné; neodvolatelný závazek spotřebitele, aby plnil podmínky, se kterými se nemohl seznámit před uzavřením smlouvy; vyhrazení práva prodávajícímu určovat, zda dodané zboží nebo poskytnutá služba je v souladu se smlouvou, nebo vyhrazení výlučného práva prodávajícímu vykládat jakoukoli podmínku smlouvy; atd.



# CLAUDETTE

## An Automated Detector of Potentially Unfair Clauses

Claudette found 4 potentially unfair clauses (displayed in **bold**) out of 5 sentences.  
By hovering your cursor over each unfair sentence, you can see the most likely unfairness category.

Unilateral Change unfair clause

[...]

**As such, the Services may change from time to time, at our discretion.**

**We may stop (permanently or temporarily) providing the Services or any features within the Services to you or to users generally.**

**We also retain the right to create limits on use and storage at our sole discretion at any time.**

**We may also remove or refuse to distribute any Content on the Services, suspend or terminate users, and reclaim usernames without liability to you.**

Share link

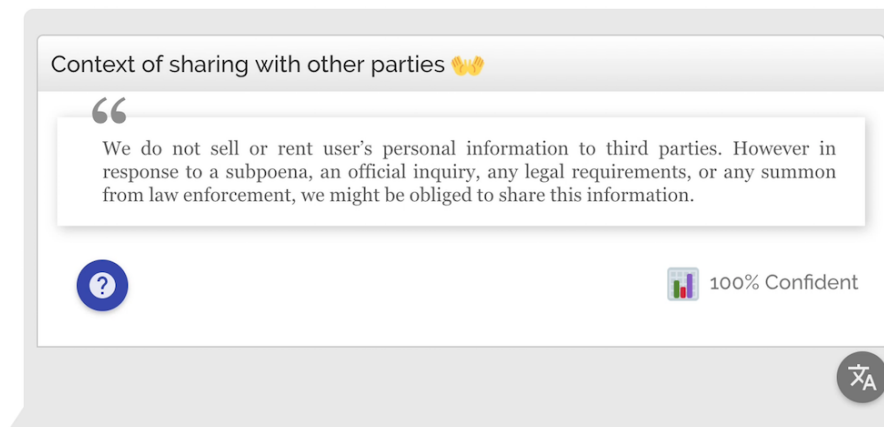
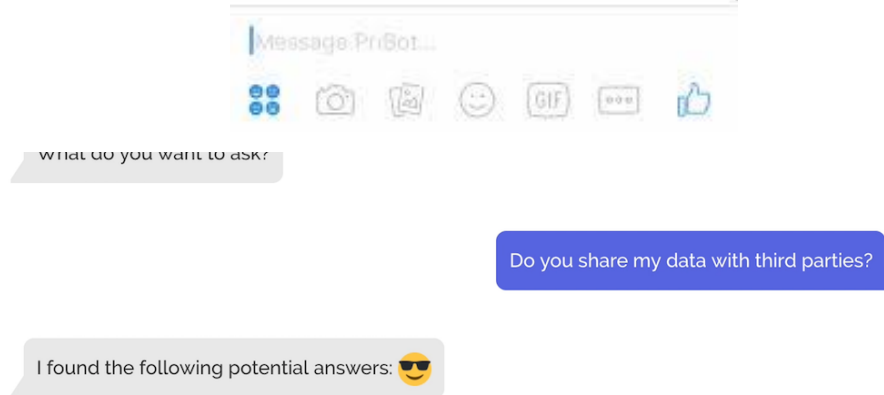
Save results

Try Again

Contact



- Claudette dále nabízí i [nástroj zaměřený na soulad s GDPR](#).
- Analýze zásad ochrany osobních údajů se věnuje i řada dalších nástrojů, například:
  - analytický nástroj [Guard](#),
  - srovnávač zásad ochrany osobních údajů [Policompare](#)
  - chatbot [PriBot](#).



# Právní podklad pro získání strukturovaných dat

- Transfer podkladů v podobě strukturovaných dat a ve strojově čitelném formátu by mohl mít pozitivní dopady na zjednodušení analýzy smluv automatizovaně pomocí představených aplikací.
- Přenositelnost údajů ve strukturovaném a strojově čitelném formátu již nyní zmiňuje čl. 20 obecného nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR) při přesunu dat od správce k jinému správci. Subjekt údajů má také podle tohoto článku při výkonu svého práva na přenositelnost údajů právo na to, aby osobní údaje byly předány přímo jedním správcem správci druhému, je-li to technicky proveditelné.



# Jednoznačnost právního jazyka pro využití v právních technologiích

- Zjednodušení právního jazyka pro potřeby kodifikace a aplikace práva v nejjednoznačnější možné podobě by napomohlo rozšíření využití AI v právu.
- Například [CodeX](#), centrum právní informatiky Stanfordovy univerzity, se zaměřuje na analýzu a zformování exaktního právního jazyka.
- Strukturovaná podoba jazyka má za cíl být jednoznačným nástrojem komunikace, který je přesný, ale zároveň srozumitelný. To je nezbytným předpokladem pro automatizaci a mechanizaci právních rozborů i pro snadnou tvorbu a používání smart contracts.





# Smart contracts

- Smart contracts jsou počítačové protokoly zakotvující podmínky, po jejichž splnění automaticky dojde k naprogramované akci. Pokud jsou naplněny všechny předpoklady stanovené občanským zákoníkem, jde o smlouvu podle českého práva.
- Smart contracts lze uzavírat na platformách fungujících na bázi technologie distribuovaných registrů (DLT). Při uzavření smlouvy formou smart contract dojde bezprostředně po provedení smluvního plnění v důsledku ujednaného a naprogramovaného mechanismu k vymožení smluveného protiplnění.
- Umělou inteligenci lze využít i při analýze velkých souborů smluv a v nich obsažených dat, což může být značným přínosem pro spotřebitele. Vyhledávání ve smlouvách uzavřených formou smart contracts je díky jejich strukturovanosti a přehlednosti podstatně jednodušší. Analýzu smluv lze s pomocí AI provádět v reálném čase, což může být v budoucnu využíváno při **asistenci spotřebitelům pro zlepšení jejich orientace v konkrétní nabízené smlouvě i na relevantním trhu.**



# Přínosy využívání smart contracts a AI

## Nové produkty

- Smart contracts dále mají potenciál rozšířit stávající nabídku služeb a spotřebitelům tedy bude k dispozici širší škála nových produktů.
- Smart contracts jsou využívány v různých druzích komerčního pojištění, své využití nachází například v pojištění osob a vozidel. Možnost nastavit do smart contract vstupy z různých druhů senzorů umožňuje představit spotřebitelům personalizované nabídky.

## Snížení nákladů

- Rozšíření smart contracts může přinést usnadnění tvorby a správy smluvních databází. Pokud se používání tohoto formátu smluv rozšíří, lze očekávat, že poskytovatelé finančních služeb, zprostředkovatelé finančních služeb i spotřebitelé budou profitovat ze snazší správy smluv a s tím spojeným snížením nákladů.



# Globální harmonizace zaměřená na AI

## Snahy o zformování nezávazných etických kodexů:

OECD

- [Doporučení k umělé inteligenci](#) (2019)

G20

- [Zásady AI zaměřené na člověka](#) (2019)

EU

- [Etické pokyny pro zajištění důvěryhodnosti umělé inteligence](#) (2019)
- [Politická a investiční doporučení pro zajištění důvěryhodnosti umělé inteligence](#) (2019)

## Tvorba mezinárodních standardů

ISO

- Subkomise [ISO/IEC JTC 1/SC 42](#) zaměřená na standardizaci AI



# Směřování k právní úpravě AI v EU

- Deklarace k umělé inteligenci (2018)
- Umělá inteligence pro Evropu (2018)
- Budování důvěry v umělou inteligenci zaměřenou na člověka (2019)
- Koordinovaný plán pro umělou inteligenci s přílohou.
- Evropské datové strategie a Bílá kniha k umělé inteligenci (2020)
- Strategie EU v oblasti digitálních financí (2020):

*„Komise má za cíl do roku 2024 ve spolupráci s evropskými orgány dohledu vyjasnit očekávání v oblasti dohledu, pokud jde o to, jak by se měl legislativní rámec pro finanční služby vztahovat na aplikace umělé inteligence (UI)... Komise vyzve evropské orgány dohledu a ECB, aby prozkoumaly možnost vypracování pokynů v oblasti regulace a dohledu, pokud jde o používání aplikací umělé inteligence ve finančnictví. Tyto pokyny by měly navazovat na připravovaný **návrh nového regulačního rámce pro umělou inteligenci, který je plánovaný na rok 2021.**“*



**Děkuji za pozornost.**

**JUDr. Alex Ivančo, Ph.D.**

odbor 36 - Finanční trhy III

telefon: (+420) 25704 2954

email: [Alex.Ivanco@mfcrcz](mailto:Alex.Ivanco@mfcrcz)

**Ministerstvo financí**  
České republiky

