

# החוק עוד לא כאן, אבל הפיקוח על AI כבר התחיל

עו"ד אייל שניא, עו"ד שיר שושני-כץ | 20.3.2024



Amar Reiter Jeanne Shochatovitch & Co



על מה נדבר?

- Case Study של בדיקות רגולטוריות בתחום AI
- היחס לחקיקה הקיימת והצפויה
- שתי מילים על תיקון 14

# TechPAI

The world's best fraud detection!

World leader in **AI-based** payment solutions

With AI!

Fully anonymized!

2x better than the competition!



# רקע על TECHPAI

- הוקמו ב-2017
- עוסקים בפתרונות תשלום
- יש להם אלגוריתמים מתוחכמים
- השיווק לחץ להוסיף AI
- מפתחים משהו יותר משמעותי
- השירותים ניתנים (גם) באמצעות אתר האינטרנט
- החברה האם בישראל וכאן נמצא המטה וצוות הפיתוח הראשי
- 25 עובדים בישראל, 15 בעולם
- יש לקוחות עסקיים ופרטיים באירופה, בארה"ב ובישראל
- עומדים לפני סבב השקעה משמעותי
- הקימו חברות בכמה מדינות

APRIL 2023

FROM: James Smith (ICO)  
TO: mail@techpai.co.il  
Subject: Consensual Audit



To whom it may concern,

Please find attached an information request from the Information Commissioners Office concerning a consensual audit.

Please provide the information requested at your earliest convenience and by no later than June, by return email.

Looking forward to hearing from you.

Kind regards,

James

JULY 2023

FROM: John Smith (ICO)  
TO: mail@techpai.co.il  
Subject: Re: Consensual Audit



Sirs,

Please find attached a *mandatory* information request from the Information Commissioners Office.

Please provide the information requested no later than 1 August, by return email.

Sincerely,

John Smith, ICO Enforcement Unit

JULY 2023

Dear Sirs,

The Information Commissioner, in overseeing the UK's data protection laws, is currently seeking to understand how personal data is processed within AI fraud detection tools and how organisations are complying with obligations under the UK data protection law and approaching **data protection issues in AI such as lawfulness, transparency, fairness, and bias.**

The information that you provide may be used to **determine whether it is necessary to take any further action, including issuing further enquiries or commencing a formal investigation** if there is significant evidence of a failure to comply with UK GDPR requirements.

If you fail to comply with this request, we may issue an Information Notice. Failure to comply with an Information Notice is an offence.

Thank you for your assistance in this matter.



SEPTEMBER 2023

The Federal Trade Commission / Via Federal Express

Dear TechPAI, Inc.:

The Federal Trade Commission ("FTC") has issued the attached Civil Investigative Demand ("CID"). Our purpose is to **determine whether the Company has engaged in unfair or deceptive acts or practices**, and whether Commission action to obtain **monetary relief** would be in the public interest.

Contact FTC counsel as soon as possible to schedule a telephone call to be held within **14 days**.

You must immediately stop any routine procedures for electronic or paper document destruction, and **you must preserve all paper or electronic documents that are in any way relevant to this investigation**, even if you believe the documents are protected from discovery by privilege or some other reason.





# מכוח מה הרגולציה?

- FTC Act:
  - “Unfair methods of competition in or affecting commerce, and **unfair or deceptive acts or practices** in or affecting commerce, are hereby declared unlawful”
- (UK) GDPR:
  - “Personal data shall be:
    - **processed lawfully, fairly and in a transparent** manner in relation to the data subject
    - collected for specified, explicit and **legitimate purposes** and not further processed in a manner that is incompatible with those purposes”
  - The data subject shall have the right **not to be subject to a decision based solely on automated processing...**

# למה הם מתערבים עכשיו?

- הזדמנות לבלוט ולקבל את הטיפול בנושא
- הזדמנות להסדיר מראש במקום בדיעבד
  - ונוח יותר לעשות את זה מול חברות קטנות
- לימוד התחום
- בדיקת גבולות סמכות בינ"ל
  - ב GDPR כבר יש הגדרות
  - ויש גם ב AI Act
- ה FTC קבע לאחרונה שיש לו גם סמכות בינ"ל
- ובאופן כללי תחומי הטיפול שלו מאוד רחבים

# על מה ה־FTC שאלו?



- 95 Interrogatories:
  - Company Information
  - Products and Services
  - Privacy and Information Security Practices
  - Advertising Practices
- 30 document requests
  - **“All communications with any person or entity... to substantiate or refute any claim** for each of the Company’s products or services described on the web site.”
  - **“Documents sufficient to show the actions the Company takes to anonymize, pseudonymize, or aggregate Customers’ and consumers’ Personal Information** before or after it is collected.”
  - **“For each product or service identified in Your response, Documents sufficient to show the Company’s policies, procedures, and practices addressing the potential for biased or discriminatory results”.**

# על מה ה־ICO שאלו?



- 50 questions
- Copies of:
  - Record of Processing Activities (ROPA), data flow maps, document(s) which lists and explains the justification for lawful bases/special category conditions relied on, **all policy documents relating to data protection, privacy, and AI.**
  - **All DPIAs** relating to personal data processing **and/or** the AI system, Policy documents relating to DPIAs, AI design/development, and change management, Risk register(s) showing **risks relating to data protection, privacy, and AI systems.**
  - AI system design documents showing analysis and consideration of fairness in algorithms, **AI test reports**, management information, or other **outputs showing statistical accuracy pre-deployment and regularly thereafter**, management information, or other outputs showing the **potential for discriminatory or biased outcomes pre-deployment and regularly thereafter**, documents reporting fairness, accuracy, and discrimination/bias, which are published externally or reported to third parties or clients.

# DECISIONS, DECISIONS...

- מי עונה?
  - החברה (בארץ? בחו"ל?)
  - כן: זול(?) , משדר אותנטיות, תמימות
  - לא: משדר חולשה, תמימות
  - עורכי הדין (בארץ? בחו"ל - הרגילים, או משרד מתמחה?)
  - כן: ניסיון, משדר רצינות וגם כוח, אצל ה FTC דרישות המסמכים (בעיקר תכתובות פנימיות) ברמת e-discovery (דורש ידע)
  - לא: יקר(!), משדר should have known better
- מה עונים?
  - מתנגדים לסמכות?
  - כן: לגיטימי, אולי יצליח
  - לא: מעצבן את הרגולטור, משדר שיש מה להסתיר(?), עוד עלויות
  - משתפים פעולה
  - סיכוי לצמצם את ההיקף

# MORE DECISIONS...

- הקצאת עלויות
- הקצאת זמן
- הסחת דעת לחודשים ארוכים של ההנהלה והעובדים
- מה ההשלכות על השקעות
- מחקר ופיתוח
- האם להכניס תכונות חדשות
- אפשר, אבל הם יהיו חלק מהפיקוח
- האם לתקן ליקויים תוך כדי
- כן: החברה רצינית, פחות דברים לתקן אח"כ
- לא: הודאה?
- מכירות / שיווק
- לתקן פרסומים או לחכות

# היערכות ומניעה

- עמידה ב GDPR תכין תשובות מסודרות להרבה מהשאלות
  - בדיקת מסמכי פרטיות עיקריים (מדיניות, DPIA)
  - מתי עדכנתם פעם אחרונה?
  - האם אתם controller או processor - המצב המשפטי השתנה והיום יש הרבה מצבי ביניים
  - האם יש התייחסות במדיניות לקבלת החלטות אוטומטיות, שקיפות לגבי שימוש במידע לצורך אימון מכונה
- זהירות בטענות השיווקיות
  - ה FTC מתעניין גם בהשגת יתרון תחרותי ע"י טענות שווא ליכולת טכנולוגית, וגם בהטעיה הצרכנית
  - ב GDPR, "שקיפות" לגבי עיבוד שלא קורה ולא עומד לקרות בטווח הזמן המיידית - הפרה
  - עריכת assessments שונים בקשר לשימושים המגוונים בכלי AI ותייעוד שלהם
    - דגש על פרטיות, אפליה, הטעיה
  - לעשות סדר
- גם במבנה התאגידי - גם חברות רדומות מקנות סמכות
- גורם מרכז פנימי

# בשורה התחתונה – הפיקוח התחיל, העקרונות משותפים

• החל מ-OECD, דרך החוק בעיר ניו יורק ועד AI Act

1. הוגנות

2. שקיפות

3. הסברתיות

4. בטיחות ואבטחה

5. אחריותיות

6. פרטיות

7. היעדר אפליה

8. מעורבות אנושית

9. קניין רוחני

• לבדוק מראש, לבדוק תוך כדי, לתעד, לתעד, לתעד





**מסמך מקצועי**

**עקרונות מדיניות, רגולציה ואתיקה**  
בתחום הבינה המלאכותית

**2023**

עתה, עם השלמת העבודה על מסמך המדיניות ופרסומו לציבור, בכוונתי לקדם החלטת ממשלה שתאפשר את אימוץ המדיניות על ידי ממשלת ישראל, **תנחה את הרגולטורים** לפעול בהתאם לה ותאפשר את יישומה של המדיניות האמורה. זאת, לשם חיזוק מעמדה של **מדינת ישראל** כמובילה טכנולוגית ובכדי לאפשר קידום מדיניות של **חדשנות אחראית**.

# רק התחלנו...

- שימוש בטכנולוגיית AI ב-EU "בדרך שתשפיע על אנשים שנמצאים ב-EU"
- פרטיות, הגירה, אפליה, חינוך, ניידות (mobility, כולל ניידות חברתית), תעסוקה
- תחת ה-AI Act הסיווג של "סיכון גבוה" כולל הרבה קטגוריות
  - בעיקר אם משתמשים במידע אישי (גיוס עובדים, דירוג אשראי, חיזוי ציונים)
  - חוץ מהחובות שנובעות משימוש במידע אישי, יש עוד assessments שצריך לעשות
  - זה אומנם לעוד שנתיים / שלוש, אבל נדרש תיעוד מתהליך הפיתוח - לכן כדאי לתעד כבר מעכשיו
- fundamental rights impact assessments, conformity assessments, data governance, risk management, quality management systems
  - אם אתם גבוליים, תניחו שאתם בקטגוריה המחמירה יותר
    - זהירות לא לזלוג לעבר "prohibited"
    - את הבדיקה איזו קטגוריה חלה צריך לנמק ולתעד

# THANK YOU

The logo for AYR, featuring a small orange square above the letters 'AYR' in a bold, white, sans-serif font.

עמר רייטר ז'אן שוכסוביץ ושות'



**שיר שושני-כץ**  
שותפה, מחלקת  
משפט וטכנולוגיה  
[ShirS@ayr.co.il](mailto:ShirS@ayr.co.il)



**אייל שגיא**  
שותף, ראש מחלקת  
משפט וטכנולוגיה  
[EyalS@ayr.co.il](mailto:EyalS@ayr.co.il)