编写说明

31 所高校、企业、研究所共同编撰

47 位专家共同编写

5 个月形成终稿

82 条征求意见

75 条意见被采纳或部分采纳

CSTC中国评测
（工业和信息化部软件与集成电路促进中心）

目录

数据合规价值观

国内价值观

我国将数据定位为新型生产要素，数据作为新型生产要素，已正式与土地、劳动力、资本、技术等传统生产要素并列为国家基础战略性资源和社会生产创新要素之一。

《国家安全法》 《网络安全法》 《数据安全法》 《个人信息保护法》 ……

国际价值观

国际上对数据资源高度重视，各国纷纷采取数据本地化等强制性措施，维护数据主权并争夺数据资源。

很多国家或组织通过强制**数据本地化存储**、强制性**反加密制度**（如强制性后门）等加强对**数据获取**、**数据跨境流动**及合作等方面的**控制权**。

以西方某国为首的多个国家意图创建**打破数据本地化**政策的全新规则框架，但又对外国政府调取数据均以**自身利益为先**加以制衡。

■ 从数字经济发展视角看，全球数字经济发展进入加速活跃期，我国数字经济高速发展，塑造数据安全治理新格局，**数据安全保护问题值得警惕，数据安全管理面临新形势新要求。**

数据安全形势严峻

数字技术研发创新 ＋ 数据安全事件频发

新风险新挑战

国际层面

- 数据安全与**国家主权**安全紧密结合
- **数据跨境**流动频繁，**东西方规则不对称**
- 信息资源与数据资产**所有权和治理权**分离
- 数据治理规则**强权操控**

内部环境

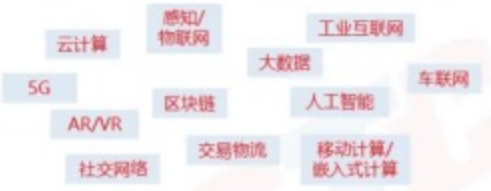
- 数据安全与**国家治理体系**深度交织
- 大数据加剧**个人信息保护难度**，失控风险骤升
- **新技术**发展高度依赖大数据，**增加风险敞口**
- 政府、企业、个人等主体**数据安全防护能力水平参差不齐**

技术管理

- 数据海量汇聚、深度挖掘，应用技术更复杂，**传统安全防护技术无法有效应对**
- 数据跨境、跨机构流动规模增大，**“保密柜”安全模式不适用**

- **数字经济发展新范式全方位塑造数据安全新格局，数据安全管理面临新形势新要求，实施数据合规，提升数据安全综合保障能力刻不容缓。**

数据成为重要生产要素和基础性战略资源



数字经济蓬勃发展，数据正成为我国实施供给侧结构性改革、推动经济发展的生产力，也是促进全球经济发展的新生产要素。

数据安全面临愈发严峻的风险隐患

数据规模化增长，内外网数据交互流通、海量数据集中汇聚分析等提供了更多窃取、篡改数据的路径，扩大了攻击面，数据泄露事件激增。

国家提出数据合规政策

- 《**网络安全法**》正式施行，其中对**个人信息保护**作出明确规定。
- 《**民法典**》中专设了“**隐私权与个人信息保护**”章节。
- **中央政法工作会议**强调，要把**大数据安全**作为贯彻总体国家安全观的基础性工程，依法严厉打击侵犯公民隐私、损坏数据安全、窃取数据秘密等违法犯罪活动。
- 《**数据安全法**》要求企业强化依法**合规建设**，对运营商提出更高的**数据合规**要求。

国际数据合规政策

欧盟的数据合规相关法律政策

- 《通用数据保护条例》
- 《网络与信息系统安全指令》
- 《联盟机构个人数据处理保护条例》
- 《非个人数据自由流动条例》
- 《关于ENISA和信息通信技术网络安全认证的条例》
- 《数据开放指令》
- 《数据治理法》

美国的数据合规相关政策法律

CSTC 中国评测

纵观中国金融科技的发展和监管史，监管层对金融科技创新是持开放、鼓励态度的，愿意给新技术、新业务发展试错的空间，但同时，对于行业发展乱象、金融风险过分集聚也毫不手软。

穿透监管，经营资质将成为重金融属性金融科技机构数据合规的压舱石。

审慎监管，善用技术、良好行业实践将成为细分行业可持续发展的数据合规路标。

未来趋势分析

监管科技，尊重、拥抱监管将是金融科技机构的数据合规路径。

双线监管，金融数据处理者不仅应遵守通用数据合规要求，还需特别关注行业数据合规要求。

充分认识数据合规工作对于提升企业数据安全能力的重要性和紧迫性。结合企业实际，根据数据合规要点和数据合规治理方案，建立企业数据合规规范制度。

金融科技行业数据合规法律法规焦点问题

个人征信数据“断直连”对金融科技市场侧的影响

今年7月，央行征信管理局要求平台、金融机构就个人信息全面“断直连”，即过渡期后平台不得将个人信息直接提交金融机构，而要通过“平台-征信机构-金融机构”的路径提交。考虑到目前个人征信机构仅有两家，其监管路径和对后续市场格局的影响，将与当年第三方支付机构断直连十分相似。

网络安全审查办法修订对金融科技资本侧的影响

《网络安全审查办法》修订特别增加了超百万用户的运营者国外上市需网络安全审查的规定，且近期亦有消息指证监会拟将所有红筹VIE架构纳入监管。如果上述措施落地，金融科技企业美国上市之路将难度大增。

自2020年2月国家发展改革委、中央网信办、工业和信息化部等多部委联合印发《智能汽车创新发展战略》以来，我国智能企业产业越来越受到国家和社会各界的重视和关注。

“一辆智能汽车每天产生大约10TB数据，驾乘人员的出行轨迹、驾乘习惯、车内语音图像等**个人信息**，**重要敏感区域的人流车流数据、高于国家公开发布地图精度的测绘数据**等**重要数据**，面临泄露风险。”

智能汽车数据趋势

数据趋于多样化

用户数据	车辆数据	行车记录

个人隐私增加

架乘习惯	用户图像信息

国家重要数据被获取

国家地理信息	高精度测绘数据

智能汽车的数据合规应当覆盖智能汽车相关数据的全生命周期，覆盖数据的收集、存储、使用、内部管理、对外提供等全部环节。

智能汽车行业数据合规要点

- 个人信息处理征得同意
- 个人信息及数据的安全
- 数据的存储、出境合规
- 第三方服务的数据合规
- 汽车地理信息数据合规

智能汽车行业数据合规治理方案

- 严格落实数据处理授权合规
- 积极采取数据安全管理措施
- 扎实推进数据对外提供合规
- 深入管控第三方的数据合规
- 及时跟进数据立法执法动态

CSTC中国评测

智能汽车行业数据合规法律法规焦点问题

在中国境内从事数据处理的智能汽车企业

- 应当遵守《民法典》第一千零三十四条至第一千零三十八条关于个人信息的规定，此规定给中国境内的数据合规特别是个人信息保护提供了最本源的法律依据
- 还应当遵守《网络安全法》、《数据安全法》等法律，工信部以及网信办等部门的相关部门规章，以及最高人民法院和最高人民检察院的相关司法解释
- 还应当参考信安标委《GB/T 35273-2020信息安全技术个人信息安全规范》等国家标准

国际层面对于智能汽车相关的法律法规

- 欧盟主要包括《通用数据保护条例》《联网车辆和交通相关应用程序中处理个人数据的指南》等法律法规
- 美国主要包括《加州消费者隐私保护法案》《加州隐私权保护法案》等法律法规。

在线教育数据要素的特点：

- 依托互联网和大数据，具有多种媒体学习资源和资源共享渠道，信息数据更新速度快
- 非K12的职业教育增势迅猛，用户规模翻一番同比增长120%，数据增长稳定

在线教育行业形势趋势：

- 去年7月起，教育部等六部门就已开始大力整顿线上培训机构
- 今年1月18日，中纪委网站文，直指在线教育存在虚假宣传、资金链断裂、盲目扩张、资本助推致内耗严重等一系列问题
- 5月，北京市市场监管局对两企业处以警告并顶格罚款250万元，引发在线教育行业“裁员潮”。

截至2020年3月，我国在线教育用户规模达**4.23亿**，较2018年底增长**110.2%**，占网民整体的**46.8%**

CSTC中国评测

数据合规治理手段及要点

提升数据安全保护技术能力

- ✓针对运营的海量教育数据建立数据管理**平台**
- ✓通过高强度、安全可靠的**加密手段**为重要信息提供有力保护
- ✓建立全面的信息泄露溯源追责机制

健全数据安全保护制度体系

针对教育行业个人信息保护工作不佳，数据泄露事件时有发生的情况，应当从**立法、立标、树规、贯标**等方面对信息安全技术防护体系进行管理上的补充，提升"三分靠技术，七分靠管理"的安全意识。

增强数据安全保护思想意识

在教育行业中的数据问题处理方面，尤其需要增强用户的网络信息安全意识。一是在线教育的**用户群体**，一是企业内部**数据管理人员**。

- 个人信息保护
- 对未成年人个人信息的特别保护与隐私政策
- 数据处理过程中不同类别的数据处理关系
- 关于网络和数据安全技术

在线教育行业数据合规法律法规焦点问题

《网络信息内容生态治理规定》

在线教育机构提供、使用、交流网络教育信息，必须明确依法规范和管理平台上的违法信息、防范和抵制不良信息传播，做好数据合规是在线教育企业必须承担的社会责任，也是法律责任。

《数据安全法》

第二十七条内容中，明确了在线教育机构的数据处理活动应依法开展，应建立健全管理制度，应定时开展培训，应采取措施保障数据安全。

第三十条内容中，明确了在线教育机构应定期开展**风险评估**，并向有关主管部门报送风险评估报告。

第三十二条内容中，明确在线教育机构**应合法合规获取数据**。

《个人信息保护法》

第四条内容中，明确了个人信息的定义：指以电子或者其他方式记录的与已识别或者可识别的自然人有关的各种信息，不包括匿名化处理后的信息。

第九条内容中，明确了在线教育机构应当在法律允许的范围内收集数据并对其收取的用户个人信息负责。

行业数据安全总体趋势

事件影响范围不断扩大

↓

风险危害程度日趋严重

↓

安全治理难度持续升级

行业政策现状与趋势

- ✓ 贯彻落实习近平总书记重要指示批示精神的根本要求
- ✓ 营造良好网络环境、维护用户合法权益的客观需要

- ✓ 贯彻落实国家大数据战略部署要求，助力数字经济高质量发展的现实需要
- ✓ 提升电信和互联网行业数据安全保护水平的必然要求

做好电信和互联网行业数据合规工作是未来的必然趋势

通过开展数据合规建设，完善企业数据安全保障措施，提升企业数据安全合规水平，有效应对数据安全风险。

电信和互联网行业数据合规治理方案

行业数据安全专项治理

数据安全制度标准建设推进

数据安全标准体系建设工作

行业数据安全标准贯标工作

行业数据安全管理和新技术新业务安全评估工作

电信和互联网行业数据合规法律法规焦点问题

行业要求

企业应依据《数据安全法》《电信和互联网用户个人信息保护规定》等法律法规，行业主管部门采取**远程检测、现场检查、专项检查**等方式开展监督检查。其中，企业**数据安全责任落实情况**及**合规性评估落实情况**被作为重点内容。

奖惩措施

在“双随机一公开”检查和基础电信企业网络与信息安全责任考核检查中有**“典型”表彰、考核加分**等奖励措施，与此同时，对于违法违规、检查结果不佳也会采取**考核扣分、约谈、公开通报、行政处罚**等措施，并将处罚结果纳入电信业务**经营不良名单**或**失信名单**。数据安全投诉、举报机制也在逐步改善。