



European  
University  
Institute

DEPARTMENT  
OF LAW

ROBERT  
SCHUMAN  
CENTRE FOR  
ADVANCED  
STUDIES



**UNIMORE** ALMA MATER STUDIORUM  
UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI  
MODENA E REGGIO EMILIA



claudette.eui.eu

## Текстови анализи в правната област :

случаят с договорите и политиките за поверителност в Claudette

Francesca Lagioia, PhD

[francesca.lagioia@eui.eu](mailto:francesca.lagioia@eui.eu), [francesca.lagioia@unibo.it](mailto:francesca.lagioia@unibo.it)

MAI4CAREU project

GA n. INEA/CEF/ICT/A2020/2267423

# Екипът Claudette

Law Dept@eui

Cirsfid@unibo



Hans-Wolfgang Micklits



Kasper Drazewski



Giacomo Tagiuri



Agnieszka Jablonowska



Francesca Lagioia



Giovanni Sartor



Przemyslaw Palka

Law School@yale



Marco Lippi

DISMI@unimore



Paolo Torroni



Federico Ruggeri

DISI@unibo



Andrea Galassi



Ruta Liepina

Law Dept@Maastricht



claudette.eui.eu

# НОВИ КОНТУРИ НА ИИ И ПРАВОТО

Напоследък популярното възприемане на ИИ е като **нещо** в услуга на бизнеса

ИИ в момента засяга потребителите ...

- интимност
- самостоятелност
- икономически интереси
- поведение
- достъп до стоки и услуги
- социалното изключване

Това не трябва да е така!

AI може да отключи технологии, полезни за потребителите



# Как да дадем възможност на потребителите?

- **Защита** срещу нежелано наблюдение (GDPR)
- **Подкрепа** при откриване на нечестна употреба на AI
- **Контролиране** на справедливостта на търговската практика

*“Противоположното упражняване на власт е основният разтворител на икономическата власт, основната защита срещу нейното упражняване в икономическите дела”. Ken Galbraith*

**В ерата на ИИ ефективната противодействаща сила трябва да бъде подкрепена от ИИ.**

# CLAUDETTE.eui.eu

Автоматично откриване на **потенциално** несправедливи клаузи в  
Общите условия и Правилата за поверителност

- Потребителите са съгласни, но не четат
- НПО имат компетенции да контролират, но им липсват ресурси
- Бизнесът продължава да използва незаконни клаузи

# Условия за ползване (ToS): Комплект за обучение

## Корпусът на ToS

### КЪДЕ ЗАПОЧНАХМЕ?

... 50 ToS (ръчно отбелязани)...

7,090 изречения, 787 от които (11.1%) бяха маркирани като позитивни, като по този начин съдържат потенциално несправедлива клауза.

### КЪДЕ СМЕ СЕГА?

... 100 ToS (ръчно отбелязани)...



# Част 1: Неравноправни договорни условия Закон и практика

Директива 93/13, член 3.1 :

Договорна клауза, която **не е индивидуално** договорена, се счита за неравноправна, ако, противно на изискването за добросъвестност, причинява **значителен дисбаланс** в правата и задълженията на страните, произтичащи от договора, в ущърб на потребителя.

В крайна сметка: има някои видове клаузи, които на търговците е забранено да използват в договорите.

## 8 категории несправедливост (Член. 3 от директива 93/13)

Тип клауза	Символ	# клаузи (50 Tos)	#документи (50 Tos)
Арбитраж	<a>	44	28
Едностранна промяна	<ch>	188	49
Премахване на съдържание	<c>	118	45
Юрисдикция	<j>	68	40
Избор на закон	<law>	70	47
Ограничаване на отговорност	<lt>	296	49
Едностранно прекратяване	<ter>	236	48
Съгласие чрез използване	<use>	117	48
Поверителността е включена	<pinc>		



# Клауза съгласие чрез използване

Ако клауза гласи, че потребителят е обвързан от условията на услугата просто като посети уебсайта или като изтегли приложението, или като използва услугата: **потенциално несправедлива**

## **Потенциално несправедлива** клауза съгласие чрез използване (Airbnb):

`<use2>` Чрез достъпа до или използването на платформата Airbnb вие се съгласявате да спазвате и да бъдете обвързани от тези Условия за ползване.`</use2>`

## **Потенциално несправедлива** клауза съгласие чрез използване(Facebook):

`<use2>` Като използвате или осъществявате достъп до Услугите на Facebook, вие се съгласявате с тази Декларация, актуализирана от време на време в съответствие с раздел 13 по-долу.`</use2>`

# Клауза за юрисдикция

## Къде ще се решава спор?

Ако давате на потребителите право да водят спорове по местоживеене: **напълно справедливо**

Ако се посочи, че някакво съдебно производство отнема пребиваване (т.е. в различен град, различна държава): **напълно несправедливо**

### Явно несправедлива клауза за юрисдикция (Dropbox):

<j3> Вие и Dropbox се съгласявате, че всяко съдебно производство за разрешаване на иски, свързани с тези Условия или Услугите, ще бъде заведено във федералните или щатските съдилища на окръг Сан Франциско, Калифорния, при спазване на задължителните арбитражни разпоредби по-долу. И вие, и Dropbox се съгласявате с мястото и личната юрисдикция на такива съдилища.</j3>

# Ограничаване на отговорността

За какви действия/събития доставчикът твърди, че няма да носи отговорност?

Ако се посочва, че доставчикът може да носи отговорност: **напълно справедливо**

Ако се посочва, че доставчикът никога няма да носи отговорност за каквито и да било действия, предприети от други хора// щети, понесени от компютъра поради зловреден софтуер // Когато съдържа обща фраза като „в най-пълната степен, допустима от закона“: **потенциално несправедливо**

Ако се посочва, че доставчикът никога няма да носи отговорност за физически наранявания (здраве/живот)// груба небрежност// умишлени щети: **явно несправедливо**

# Ограничаване на отговорността

За какви действия/събития доставчикът твърди, че няма да носи отговорност?

**Справедлива** клауза за отговорност (World of Warcraft ):

`<ltd1> Blizzard Entertainment носи отговорност в съответствие с настоящия закон (i) в случай на умишлено нарушение, (ii) в случай на груба небрежност, (iii) за щети, произтичащи в резултат на нараняване на живот, крайници или здраве или (iv) по силата на приложим закон за отговорност за продукта.</ltd1>`

**Потенциално несправедлива** клауза за ограничаване на отговорността (9gag):

`<ltd2> Вие се съгласявате, че нито 9GAG, Inc, нито Сайтът ще носят отговорност в никакъв случай пред вас или която и да е друга страна за спиране, модификация, прекратяване или липса на наличност на Сайта, услугата, вашето абонатно съдържание или друго съдържание.</ ltd2>`

# Ограничаване на отговорността

За какви действия/събития доставчикът твърди, че няма да носи отговорност?

**Потенциално несправедлива** клауза за ограничаване на отговорността

(Truecaller):

<1td2> До максималната степен, разрешена от приложимото законодателство, вие изрично се съгласявате, че truecaller в никакъв случай не носи отговорност за преки, непреки, специални, случайни, последващи или примерни щети, включително, но не само щети за пропуснати ползи, данни и репутация, произтичащи от използването или невъзможността за използване на услугите или съдържанието, дори ако сте уведомени за възможността от такива щети</1td2>

# Ограничаване на отговорността

За какви действия/събития доставчикът твърди, че няма да носи отговорноable?

**Явно несправедлива** клауза за ограничаване на отговорността (Rovio):

<ltд3> В никакъв случай Rovio, свързаните лица с Rovio, лицензодателите или каналните партньори на Rovio няма да носят отговорност за специални, случайни или последващи щети, произтичащи от притежание, достъп, използване или неизправност на услугите на Rovio, [...] и, до степента, разрешена от закона, щети за лични наранявания, [...] независимо дали Rovio, лицензодателите или партньорите на Rovio са били уведомени за

възможността от такива щети.</ltд3>

claudette.eui.eu

# Поверителността е включена

Всеки път, когато клауза гласи (или може да е възможно да се предположи), че потребителят се съгласява с политиката за поверителност просто като използва услугата: **потенциално несправедлива**

## Потенциално несправедлива клауза (DeviantArt):

`<use2>` Използвайки нашата Услуга, вие се съгласявате да бъдете обвързани от Раздел I от настоящите Условия („Общи условия“), който съдържа разпоредби, приложими за всички потребители на нашата Услуга, включително посетителите на уебсайта на DeviantArt („Сайтът“). `</use2>` [...]

`<princ2>` Условията на политиката за поверителност на DeviantArt са включени и представляват част от тези Условия. `</princ2>`

# Арбитражна клауза

Задължителен ли е арбитражът, преди делото да отиде в съда?

Ако арбитражът е напълно по избор: **явно справедливо**

Ако арбитражът трябва да се проведе в държава, различна от държавата на пребиваване на потребителя, и/или да се основава на преценката на арбитъра (т.е. не на закона):  
**явно несправедливо**

Всички други арбитражни клаузи: **потенциално несправедливи**



# Арбитражна клауза

Задължителен ли е арбитражът, преди делото да отиде в съда?

**Явно несправедлива** арбитражна клауза (Rovio):

<a3> Всеки спор, противоречие или иск, произтичащ от или свързан с това ЛСКП или нарушението, прекратяването или валидността му, ще бъде окончателно разрешен по преценка на Rovio (i) в компетентните съдилища на вашето местоживееене; или (ii) чрез арбитраж в съответствие с Правилата за ускорен арбитраж на Арбитражния институт на Финландската търговска камара. Арбитражът ще се проведе в Хелзинки, Финландия, на английски език.</a3>

# Пример от Условието за ползване на Instagram

Ние си запазваме правото, по свое усмотрение, да променяме тези Условия за ползване („Актуализирани условия“) от време на време. Освен ако не направим промяна по правни или административни причини, ще предоставим разумно предварително известие, преди Актуализираните условия да влязат в сила. Вие се съгласявате, че можем да ви уведомим за Актуализираните условия, като ги публикуваме в Услугата, и че използването на Услугата от Ваша страна след датата на влизане в сила на Актуализираните условия (или участието в такова друго поведение, което можем разумно да посочим) представлява Вашето съгласие за Актуализираните условия.

<lt2>TO THE EXTENT PERMITTED BY LAW, THE TOTAL LIABILITY OF GOOGLE, AND ITS SUPPLIERS AND DISTRIBUTORS, FOR ANY CLAIMS UNDER THESE TERMS, INCLUDING FOR ANY IMPLIED WARRANTIES, IS LIMITED TO THE AMOUNT YOU PAID US TO USE THE SERVICES (OR, IF WE CHOOSE, TO SUPPLYING YOU THE SERVICES AGAIN).</lt2>

<lt2>IN ALL CASES, GOOGLE, AND ITS SUPPLIERS AND DISTRIBUTORS, WILL NOT BE LIABLE FOR ANY LOSS OR DAMAGE THAT IS NOT REASONABLY FORESEEABLE.</lt2>

### Business uses of our Services

If you are using our Services on behalf of a business, that business accepts these terms. It will hold harmless and indemnify Google and its affiliates, officers, agents, and employees from any claim, suit or action arising from or related to the use of the Services or violation of these terms, including any liability or expense arising from claims, losses, damages, suits, judgments, litigation costs and attorneys' fees.

### About these Terms

<ch2>We may modify these terms or any additional terms that apply to a Service to, for example, reflect changes to the law or changes to our Services. You should look at the terms regularly.</ch2> We'll post notice of modifications to these terms on this page. We'll post notice of modified additional terms in the applicable Service. Changes will not apply retroactively and will become effective no sooner than fourteen days after they are posted. However, changes addressing new functions for a Service or changes made for legal reasons will be effective immediately. If you do not agree to the modified terms for a Service, you should discontinue your use of that Service.

If there is a conflict between these terms and the additional terms, the additional terms will control for that conflict.

These terms control the relationship between Google and you. They do not create any third party beneficiary rights.

If you do not comply with these terms, and we don't take action right away, this doesn't mean that we are giving up any rights that we may have (such as taking action in the future).

If it turns out that a particular term is not enforceable, this will not affect any other terms.

<law2>The laws of California, U.S.A., excluding California's conflict of laws rules, will apply to any disputes arising out of or relating to these terms or the Services.</law2> <j3>All claims arising out of or relating to these terms or the Services will be litigated exclusively in the federal or state courts of Santa Clara County, California, USA, and you and Google consent to personal jurisdiction in those courts.</j3>

# Методологията на машинното обучение

От гледна точка на машинното обучение ние моделирахме проблема като:

**задача за откриване:** съдържа ли изречение потенциално несправедлива клауза? Положително (ако  $p$  несправедлива), отрицателно (в противен случай)

**задача за класификация на изреченията:** към коя категория принадлежи несправедливата клауза?

## Подходи

- Чанта с думи (BoW): използва лексикалната информация в изреченията
- Tree kernels: граматическата структура на изреченията
- Конволюционни невронни мрежи, SVM, etc.

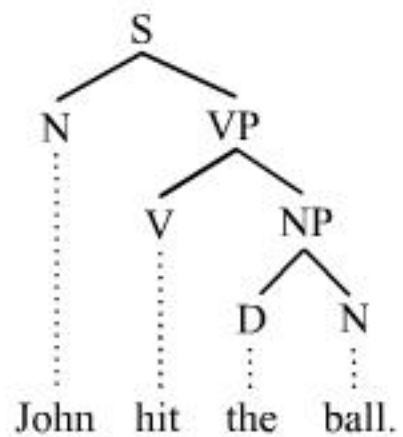
# Моделът „Чанта с думи“ (BoW)

- Създайте, за да използвате лексикалната информация в изреченията
- Всяка дума е характеристика
- Всяко изречение е представено като вектор от характеристики, толкова голям, колкото измерението на речника в корпуса (също биграми)
- Всяка характеристика е или нула (ако думата не се появява в изречението), или различна от нула (ако се появява)
- Подаваме вектори към Support Vector Machines (SVMs)

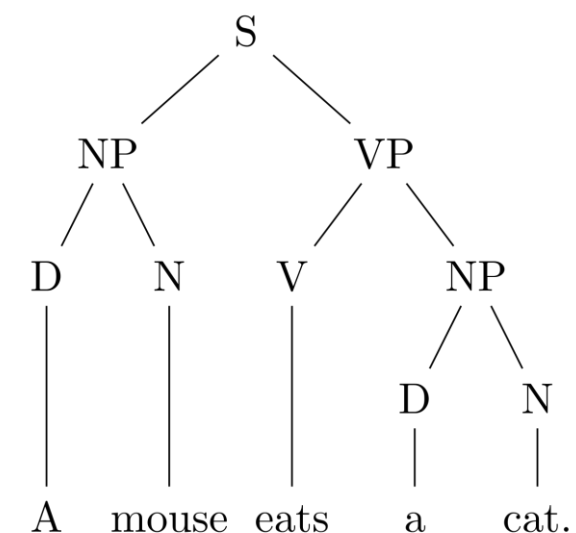
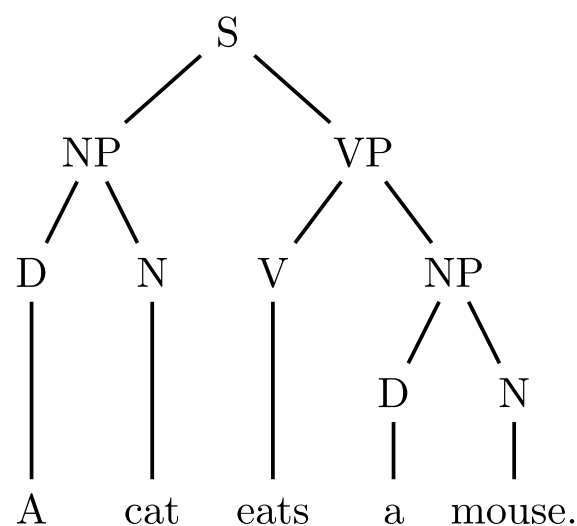
TEXT	VOCABULARY	VECTORS
<i>1. It was the best of times,</i>	It	[it, was, the, best, of, times, ...]
<i>2. it was the worst of times,</i>	was	1. [1, 1, 1, 1, 1, 1, 0, 0, 0, 0]
<i>3. it was the age of wisdom,</i>	the	2. [1, 1, 1, 0, 1, 1, 1, 0, 0, 0]
<i>4. it was the age of foolishness,</i>	Best	3. [1, 1, 1, 0, 1, 0, 0, 1, 1, 0]
	of	4. [1, 1, 1, 0, 1, 0, 0, 1, 0, 1]
	Times	
	<b>Worst</b> <- ONE OCCURRENCE	
	[...]	

# Модел Tree Kernels

- Метод за представяне на семантичната структура на изречения (Дърво на разбор, базирано на избирателни групи)
- Метод за сравняване на дървовидни графики една с друга, което ни позволява да получим количествено измерими измервания на техните прилики или разлики
- ТК се състои от мярка за сходство между две дървета, която взема предвид броя на общите подструктури, известни като фрагменти
- По-усъвършенстван, напоследък доказан като ефективен при търсене на аргументи



Constituency-based parse tree

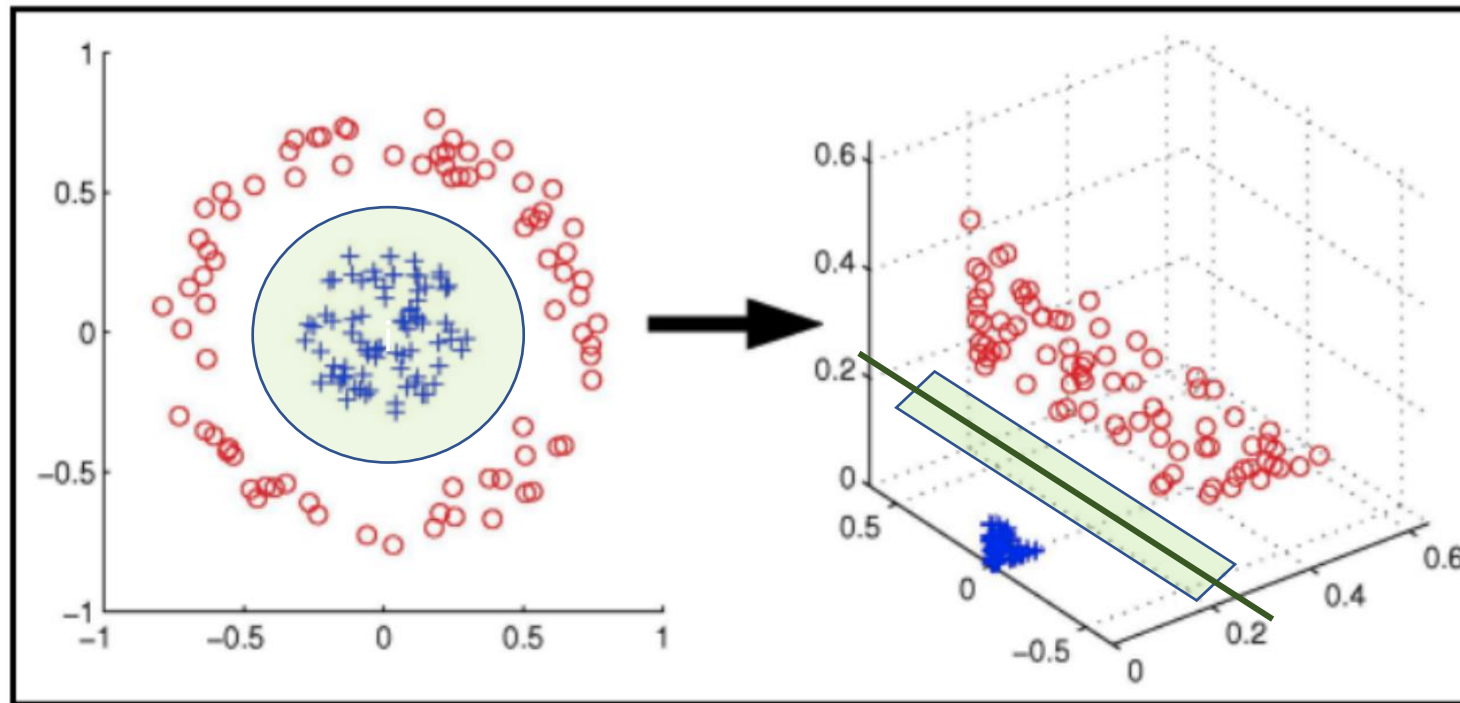


# Supported Vector Machines (SVM)

След като дефинираме нашето математическо пространство (набор от вектори, съответстващи на изречения), SVM може да се използва за откриване дали нова клауза е справедлива или не и категорията, към която принадлежи.

SVM е двоичен класификатор. Той изгражда хиперравнинен класификатор (в разширено пространство).

SVM изчисляват граница на максимален марж, която води до хомогенно разделяне на всички точки от данни. Това класифицира SVM като класификатор на максимален марж.



# Представяне на данни и методи за активиране

Проблемът е формулиран като задача за двоична класификация, където

- положителният клас е или обединението на всички потенциално несправедливи присъди
- или набор от потенциално несправедливи клаузи от една категория

Резултатите от всяка конфигурация са събрани и сравнени, за да се види коя се представя по-добре. **Подоброто изпълнение е ансамбъл.**

C1: SVM exploiting BoW

C2: SVM exploiting TK for sentence representation

C3: SVM for collective classification of sentences in a document (BoW+TK)



Гласуване: ако 2 от 3 прогнозира положително изречение

Входното изречение е класифицирано като потенциално несправедливо



# Експерименти

**Процедура** Leave-One-Out: всеки документ на свой ред се използва като тестов набор, оставяйки останалите документи за набор за обучение (4/5) и набор за валидиране (1/5) за избор на модел

## 3 метрики

**Точност:** част от положителните прогнози, означени като положителни

Recall: част от положителни примери, които са правилно открити

F1: средно хармонично между точност и recall

**Базови стойности за сравнение:** произволен класификатор

# Експериментални резултати

Производителност: Размер на данните за обучение = 50 Tos

Method	$P$	$R$	$F_1$
SVM—single model	0.729	<b>0.830</b>	0.769
SVM—combined model	0.798	0.782	0.781
Tree kernels	0.777	0.718	0.739
Convolutional neural networks	0.729	0.739	0.722
Long short-term memory networks	0.696	0.723	0.698
SVM-HMM—single model	0.759	0.778	0.758
SVM-HMM—combined model	<b>0.859</b>	0.687	0.757
Ensemble (C1+C2+C3+C6+C7)	0.826	0.797	<b>0.805</b>
Random baseline	0.125	0.125	0.125
Always positive baseline	0.123	1.000	0.217

Най-добро представяне: **Ансамбъл**

[claudette.eui.eu](http://claudette.eui.eu)

# Експериментални резултати

Claudette правилно откри около **80%** от **потенциално несправедливите** клаузи във всяка категория, вариращи от минимум **72,7%** в случай на арбитражни клаузи, до **89,7%**, както в случая на клаузи за юрисдикция.

Tag	Precision	Recall	F <sub>1</sub>
Arbitration	0.832	0.814	0.823
Unilateral change	0.832	0.814	0.823
Content removal	0.713	0.780	0.745
Jurisdiction	1.000	0.941	0.970
Choice of law	0.984	0.886	0.932
Limitation of liability	0.961	0.905	0.932
Unilateral termination	0.786	0.932	0.853
Contract by using	0.949	0.957	0.953

# Онлайн сървър

**CLAUDETTE**

An automated detector of potentially unfair clauses

Copy your text here

Submit

[About](#) [Cite](#) [Contact](#)

# CLAUDETTE

## An Automated Detector of Potentially Unfair Clauses

Claudette found 3 potentially unfair clauses (displayed in **bold**) out of 295 sentences.  
Below you can find a summary of the detected clauses, possibly linked to the most plausible rationales.

### Potentially unfair clause #1

**EXCEPT FOR CERTAIN TYPES OF DISPUTES MENTIONED IN THE ARBITRATION CLAUSE , YOU AND HEADSPACE AGREE THAT DISPUTES RELATING TO THESE TERMS OR YOUR USE OF THE PRODUCTS WILL BERESOLVED BY MANDATORY BINDING ARBITRATION , AND YOU WAIVE ANY RIGHT TO PARTICIPATE IN A CLASS-ACTION LAWSUIT OR CLASS-WIDE ARBITRATION .**

Unfairness categories: **Arbitration**

[Hide/show rationales](#)

### Potentially unfair clause #2

**1.4 CHANGES TO TERMS** Headspace reserves the right to change or update these Terms , or any other of our policies or practices , at any time , and will notify users by posting such changed or updated Terms on this page .

Unfairness categories: **Unilateral Change**

[Hide/show rationales](#)

### Potentially unfair clause #3

**Your continued use of the Products constitutes your agreement to abide by the Terms as changed .**

Unfairness categories: **Contract by Using**

[Hide/show rationales](#)

# CLAUDETTE

## An Automated Detector of Potentially Unfair Clauses

### Potentially unfair clause #1

**EXCEPT FOR CERTAIN TYPES OF DISPUTES MENTIONED IN THE ARBITRATION CLAUSE , YOU AND HEADSPACE AGREE THAT DISPUTES RELATING TO THESE TERMS OR YOUR USE OF THE PRODUCTS WILL BERESOLVED BY MANDATORY BINDING ARBITRATION , AND YOU WAIVE ANY RIGHT TO PARTICIPATE IN A CLASS-ACTION LAWSUIT OR CLASS-WIDE ARBITRATION .**

Unfairness categories: **Arbitration**

[Hide/show rationales](#)

### Potentially unfair clause #2

**1.4 CHANGES TO TERMS** Headspace reserves the right to change or update these Terms , or any other of our policies or practices , at any time , and will notify users by posting such changed or updated Terms on this page .

Unfairness categories: **Unilateral Change**

[Hide/show rationales](#)

The clause is potentially unfair for **Unilateral Change** since the provider has the right for unilateral change of the contract, services, goods, features for any reason at its full discretion, at any time (score = 0.834)

### Potentially unfair clause #3

**Your continued use of the Products constitutes your agreement to abide by the Terms as changed .**

Unfairness categories: **Contract by Using**

[Hide/show rationales](#)



Човешките правни експерти са в състояние да разпознаят потенциално несправедливи клаузи благодарение на своите основни познания в областта.

- Разчитат на интуиция, обучена в опита с подходящи примери
- Способни да обяснят интуицията си за несправедливост, да предоставят причини, поради които дадена клауза е несправедлива (правни обосновки) и да използват обосновки, за да ръководят такива интуиции
- Обръщане към техните основни знания (напр. Стандарти, правила и принципи, съдебни прецеденти) като подкрепа за разсъждение

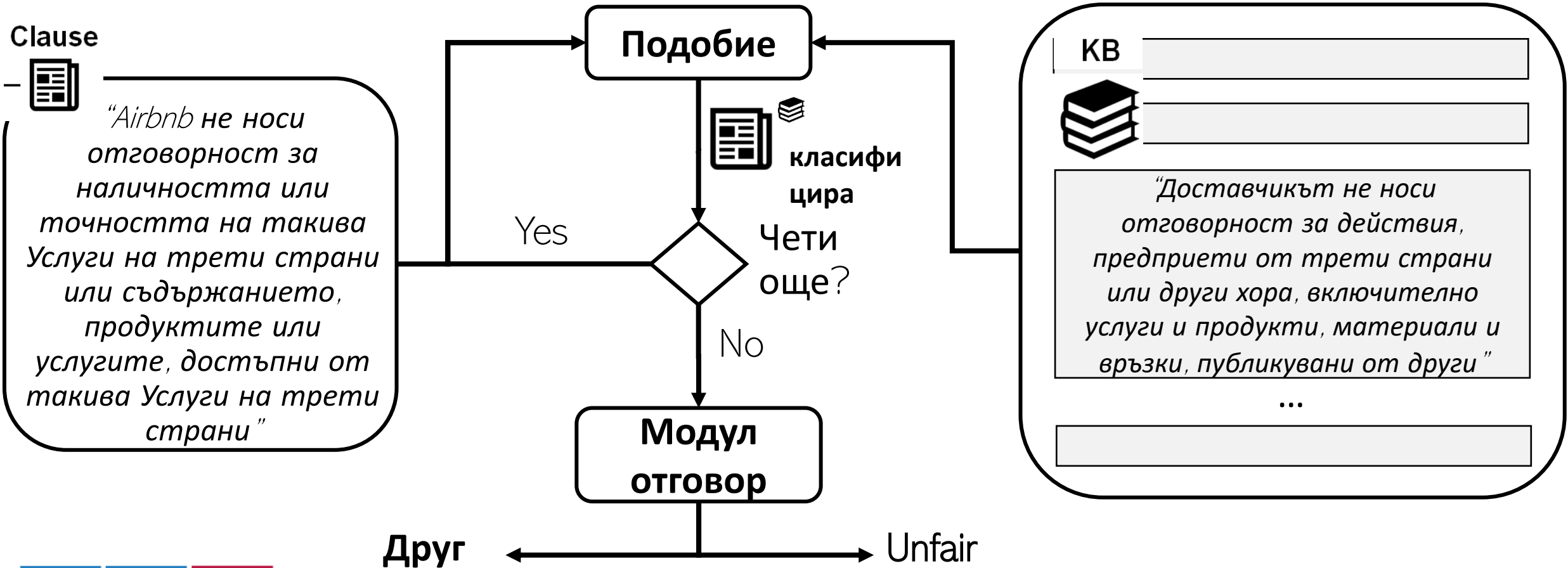
# Невронни мрежи с подобрена памет

- Обработват **входа** и съхраняват информацията в **памет**
- Разбират части от **знания**, свързани с дадена **заявка**
- Извличат концепции от **паметта**
- Комбинират **памет** и **заявка**, за да направят прогноза



# Използване на знания за идентифициране на несправедливост

## План на експеримента



# CLAUDETTE отговаря на GDPR

Преминаване към **политики за поверителност:**  
**какво е различно?**

Проверка, че част от информацията е налична и пълна (т.е. в съответствие с членове 13-14 от GDPR)

Откриване на **проблемни клаузи** за обработка на данни

Откриване на **неясен език**

# CLAUDETTE отговаря на GDPR

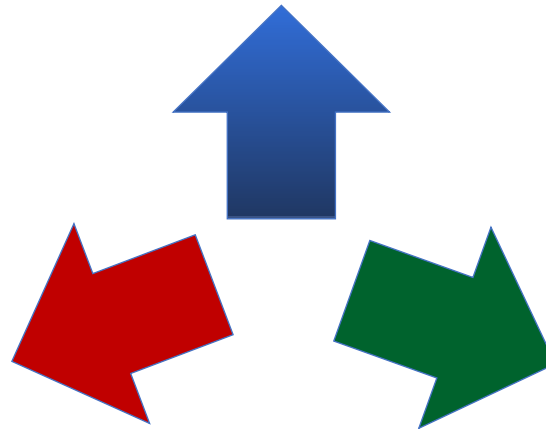
Златният стандарт: законност справедливост прозрачност

## Изчерпателност на информацията

Политиката трябва да съдържа цялата информация, изисквана от членове 13 и 14 от GDPR.

## Яснота на изразяването

Политиката трябва да бъде формулирана на разбираем и точен език.



## Съществено съответствие

Политиката трябва да позволява само обработка на лични данни, която е в съответствие с GDPR.

Различни нива на постижения: оптимално и неоптимално (съмнително или недостатъчно)

# Изчерпателност на информацията

23 категории (GDPR член 13 и 14)

Вид на необходимата информация	Символ
Самоличност на администратора (представител на администратора)	<id>
Данни за контакт на администратора (представител на администратора)	<contact>
Данни за контакт на длъжностното лице по защита на данните	<dpo>
Цели на обработката	<purp>
Правно основание за обработката	<basis>
Категории засегнати лични данни	<cat>
Получатели или категории получатели на личните данни	<recep>
Период, за който ще се съхраняват личните данни, или критериите, използвани за определяне на този период	<ret>
Право на подаване на жалба до надзорен орган	<complain>
...	<...>

# Цели на обработката, за която са предназначени личните данни

13(1)(c) и 14(1)(c))

Клаузи, при които целите на обработката са изчерпателни и не са неясни: **напълно информативни**

В други случаи (напр. когато дадена клауза предоставя само примери): **недостатъчно информативни**

**Политика за поверителност на WhatsApp (последна актуализация 24.04.2018 г.)**

WhatsApp трябва да получава или събира известна информация, за да управлява, предоставя, подобрява, разбира, персонализира, поддържа и продава нашите Услуги, включително когато инсталирате, осъществявате достъп или използвате нашите Услуги.



# Засегнати категории лични данни

Клаузи, в които клаузите, в които категориите лични данни са изчерпателно посочени, и не неясни: **напълно информативни**

В други случаи (напр. когато дадена клауза предоставя само примери):  
**недостатъчно информативни**

## Правила за поверителност на Google (актуализация 25.05.2018 г.)

`<cat1>`Ние събираме информация за вашето местоположение, когато използвате нашите услуги, което ни помага да предлагаме функции като упътвания за шофиране за вашето бягство през уикенда или часове на прожекции за филми, които се излъчват близо до вас.`</cat1>`

# Засегнати категории лични данни

Клаузи, в които клаузите, в които категориите лични данни са изчерпателно посочени, и не неясни: **напълно информативни**

В други случаи (напр. когато дадена клауза предоставя само примери):  
**недостатъчно информативни**

## Правила за поверителност на Edreams (актуализация на 25 май 2018 г.)

<cat2> Ако се регистрирате за нашия уебсайт, като използвате акаунта си в социалната медия, свържете акаунта си на нашия уебсайт с вашия акаунт в социалната медия или използвате определени други наши функции на социалните медии, ние може да получим достъп до информация за вас чрез този доставчик на социални медии в съответствие с политики на доставчика.

</cat2>



THE REGULATION OF ROBOTICS & AI IN EUROPE:  
LEGAL, ETHICAL AND ECONOMIC IMPLICATIONS  
INTERNATIONAL SUMMER SCHOOL | 1-6 JULY 2019, PISA, ITALY

JERIN MONNET  
CENTRE OF EXCELLENCE

Co-funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# Съществено съответствие

10 категории (GDPR чл. 5, 6, 9 и др.)

Вид клауза	Символ
Обработване на специални категории лични данни (напр. здраве, сексуален живот, политически възгледи, религиозни убеждения и др.)	<sens>
Съгласие чрез използване	<cuse>
Подход вземи или остави	<tol>
Прехвърляне на данни на трети страни	<tp>
Промяна на политиката	<pch>
Трансфер на данни към трети страни	<cross>
Обработка на данни на деца	<child>
Данни за лицензиране	<lic>
Реклама	<ad>
Всеки друг вид съгласие	<c>



# Съгласие чрез използване

(GDPR чл. 4(11)) (32)

Когато съгласието е изрично необходимо: **клауза за справедлива обработка**

Клаузи, в които се посочва, че с простото използване на услугата потребителят се съгласява с условията на политиката за поверителност : **клаузи за несправедлива обработка**

**Правила за поверителност на Epic games (актуализация на 24 май 2018 г.)**

`<cuse3>` когато използвате нашите уебсайтове, игри, двигатели за игри и приложения, вие се съгласявате с нашето събиране, използване, разкриване и прехвърляне на информация, както е описано в тази политика, така че, моля, прегледайте я внимателно. `</cuse3>`

# Policy change

When notice is given and new consent is required: **fair processing clause**

When notice is given but a new consent (or confirmation of reading) is not required: **problematic processing clause**

Twitter Privacy Policy (effective on 25 May 2018)

**<pch2>**We may revise this Privacy Policy from time to time. The most current version of the policy will govern our processing of your personal data and will always be at <https://twitter.com/privacy>. If we make a change to this policy that, in our sole discretion, is material, we will notify you via an @Twitter update or email to the email address associated with your account.**</pch2>**

# Промяна на политиката

Когато не е дадено известие и не се изисква ново съгласие: **клауза за несправедлива обработка**

**Политика за поверителност на резервация (от на 9 май 2018 г.)**

<pch3> Възможно е от време на време да променяме Декларацията за поверителност. Ако държите на поверителността си, посещавайте тази страница редовно и ще знаете точно къде се намирате.</pch3>

# Яснота на израза

(GDPR чл. 5(1)(а), 12(1) и др.)

Политиката за поверителност формулирана ли е на разбираем и точен език?

Индикатор	Езикови квалификатори
<b>1. Условни изречения</b> Изпълнението на заявено действие или дейност зависи от променливо условие.	В зависимост, според необходимостта, според случая, според нуждите, иначе разумно, понякога, от време на време и т.н.
<b>Пример</b>	<b>Обосновка</b>
<vag> Също така можем да споделим вашата информация, ако считаме, по наше усмотрение, че такова разкриване е <b>необходимо</b> : ... .”</vag>	Практиката, описана като „необходима“, предполага, че споделянето ще се извършва само в изключителни случаи, но клаузата не уточнява при какви изключителни условия доставчикът ще разкрие информацията.

# Ясноста на израза

Индикатор	Езикови квалификатори
<p><b>2. Твърде общо:</b> т.е. термини, които неясно описват информационни практики, използвайки контексти, които са неясни. Типовете действия/информация са неясно абстрахирани с неясни условия.</p>	<p>като цяло, най-вече, широко, общо, нормално, типично, обикновено, до голяма степен, често, предимно, наред с други неща и т.н..</p>
Пример	Обосновка
<p>&lt;vag&gt; Ние <b>обикновено</b> или <b>общо</b> събираме информация ...&lt;/vag&gt; &lt;vag&gt; Когато използвате приложение на устройство, ние ще събираме и използваме информация за вас по <b>общи</b> начини и за подобни цели, както когато използвате уебсайта на TripAdvisor.&lt;/vag&gt;</p>	<p>Използването на обобщаващия термин „като цяло“ затъмнява за субекта на данните дейностите на доставчика на услуги, тъй като предоставя голяма гъвкавост на доставчика на услуги.</p>

# Яснота на израза

(GDPR чл. 5(1)(a), 12(1) и др.)

Индикатор	Езикови квалификатори
<p><b>3. Модалност:</b> включва модални глаголи, наречия и неспецифични прилагателни, които създават несигурност по отношение на действителното действие; включва дали дадено действие е възможно. Модалността не включва дали дадено действие и/или дейност са разрешени. Модалността се отнася главно до двусмислена възможност за действие или събитие.</p>	<p>може, може би, можеше, би, възможно, евентуално и т.н.</p>
Пример	Обосновка
<p>&lt;vag&gt;<b>Може</b> да използваме вашите лични данни за разработване на нови услуги&lt;/vag&gt;</p>	<p>не е ясно дали администраторът ще използва или не информацията за субекта на данни за разработване на нови услуги и в какви случаи</p>

# Яснота на израза

Индикатор	Езикови квалификатори
<b>4. Неспецифични числени количества:</b> които създават неяснота относно действителната мярка	определени, многобройни, някои, повечето, много, различни, включително (но не само), разнообразие
Пример	Обосновка
<code>&lt;vag&gt;</code> Когато създадете Apple ID, кандидатствате за търговски кредит, закупите продукт, изтеглите софтуерна актуализация, регистрирате се за клас в Apple Store, свържете се с нашите услуги, свържете се с нас или участвате в онлайн проучване, ние <b>може</b> да съберем различни на информация, <b>включително</b> вашето име, пощенски адрес, телефонен номер, имейл адрес, предпочитания за контакт, идентификатори на устройства, IP адрес, информация за	това създава неяснота по отношение на действителната мярка на информацията, която събира администраторът на данни

# Яснота на израза

Комбинация от различни форми на неопределеност

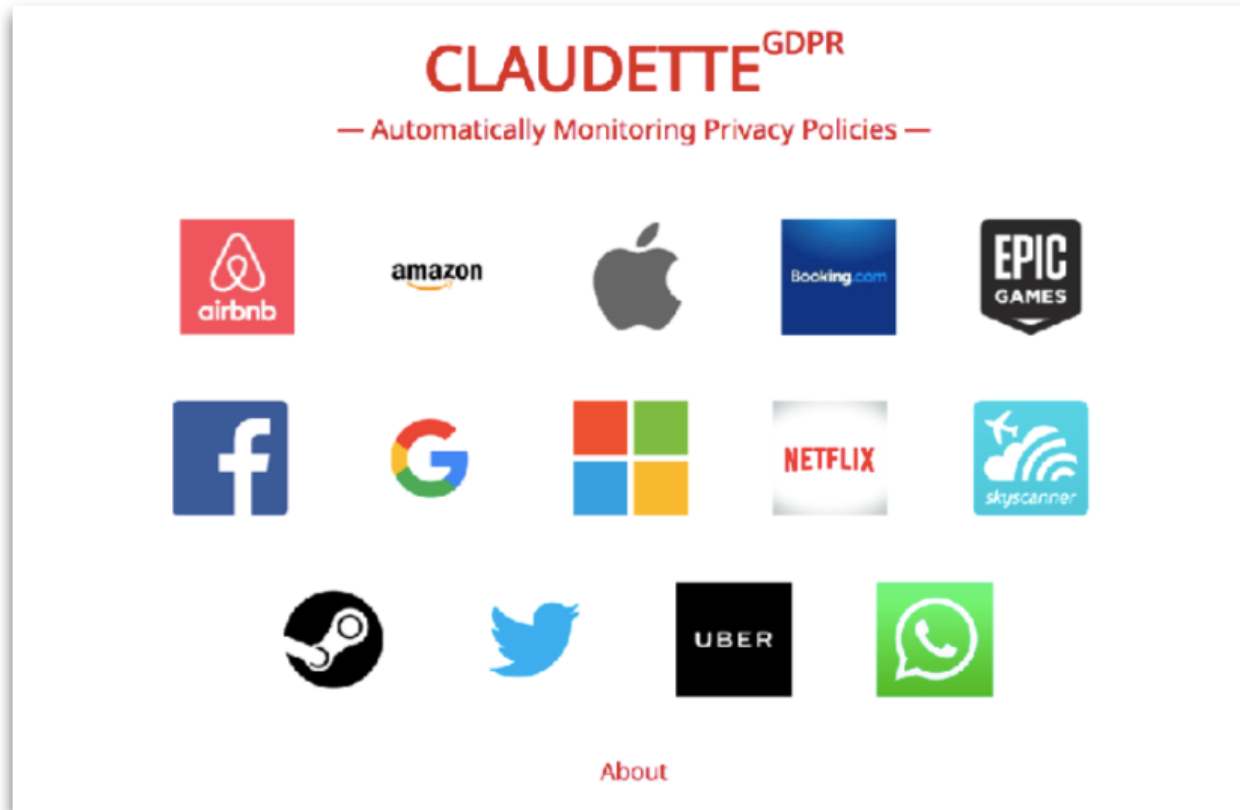
<vag> **По принцип можем** да споделяме лична информация, която събираме, с **определени** доставчици на услуги, **някои от които могат** да използват информацията за свои собствени цели, ако е **необходимо**.</vag>



# CLAUDETTE FOR GDPR

<http://claudette-gdpr.eu>

Ръчно аотиран корпус



## КЪДЕ ЗАПОЧНАХМЕ?

- 14 документи (сега 32)
- 3,658 изречения
- 80,398 думи
- 11.0% изречения съдържат неясен език
- 33.9% изречения съдържат потенциално незаконни клаузи

# CLAUDETTE FOR GDPR

<http://claudette-gdpr.eu>

**CLAUDETTE<sup>GDPR</sup>**  
— Automatically Monitoring Privacy Policies —

Use the checkboxes below to choose the sentences you want to highlight.  
In parenthesis, you can see the number of detected sentences for each category.  
By hovering your cursor over each unfair sentence, you can see the categories of each detected sentence.  
If you want to see the entire policy, click the grey [...] symbol; otherwise you will see just the detected clauses.

**Apple Privacy Policy**  
(153 sentences, 3643 words, 20861 characters)

Full Information (6)    Insufficient Information (19)    Unclear Language (12)    Problematic Processing (24)

[...]

You may be asked to provide your personal information anytime you are in contact with Apple or an Apple affiliated company .  
Apple and its affiliates may share this personal information with each other and use it consistent with this Privacy Policy .  
They may also combine it with other information to provide and  
You are not required to provide the personal information that we use to create, develop, operate, deliver, and improve our products or services or respond to any queries you may have

Insufficient information clause for categories:  
•Categories of personal data concerned

Unclear language clause

[...]

When you share your content with family and friends using Apple products , send gift certificates and products , or invite others to participate in Apple services or forums , Apple may collect the information you provide about those people such as name , mailing address , email address , and phone number .  
Apple will use such information to fulfill your requests , provide the relevant product or service , or for anti-fraud purposes .  
In certain jurisdictions , we may ask for a government issued ID in limited circumstances including when setting up a wireless account and activating your device , for the purpose of extending commercial credit , managing reservations , or as required by law .

[...]

The personal information we collect allows us to keep you posted on Apple 's latest product announcements , software updates , and upcoming events .  
If you do not want to be on our mailing list , you can opt out anytime by updating your preferences .  
We also use personal information to help us create , develop , operate , deliver , and improve our products , services , content and advertising , and for loss prevention and anti-fraud purposes .

# Прототип за автоматизирано маркиране

<http://155.185.228.137/claurette4gdpr/>

**CLAUDETTE**<sup>GDPR</sup>

Detecting Unclear Language in Privacy Policies (beta version)

Copy your text here

Submit

[About](#) [Cite](#) [Contact](#)

Точност: 68%

# Прототип за автоматизирано маркиране

http://155.185.228.137/claurette4gdpr/

## CLAUDETTE<sup>GDPR</sup>

Detecting Unclear Language in Privacy Policies (beta version)

Claurette found 56 clauses with unclear language (displayed in **bold**) out of 229 sentences.

[...]

**Learn more: Personal information we collect** We collect personal information from you and any devices (including mobile devices) you use when you: use our Services, register for an account with us, provide us information on a web form, update or add information to your account, participate in our discussion chat, or when you otherwise correspond with us.

Unclear Language unfair clause

**Some of this personal information, such as a way to identify you, is necessary to enter into our User Agreement.**

The provision of all other personal information is voluntary, but may be necessary in order to use our Services, such as the bidding, buying or selling information needed to conclude a transaction.

We may also collect personal information from other sources, as described below.

Personal information you give us when you use our Services or register for an account with us Identifying information such as your name, addresses, telephone numbers or email addresses when you register for an account with us Bidding, buying, or selling information you provide during a transaction, or other transaction-based content that you generate or that is connected to your account as a result of a transaction you are involved in Other content that you generate, or that is connected to your account (such as adding items to your basket, adding items to your Watch List, creating collections, and following other collections and sellers) Financial information (such as credit card or bank account numbers) in connection

# Многоезичие: немски, италиански и полски Claudette за ToS и PP

 **CLAUDETTE** 

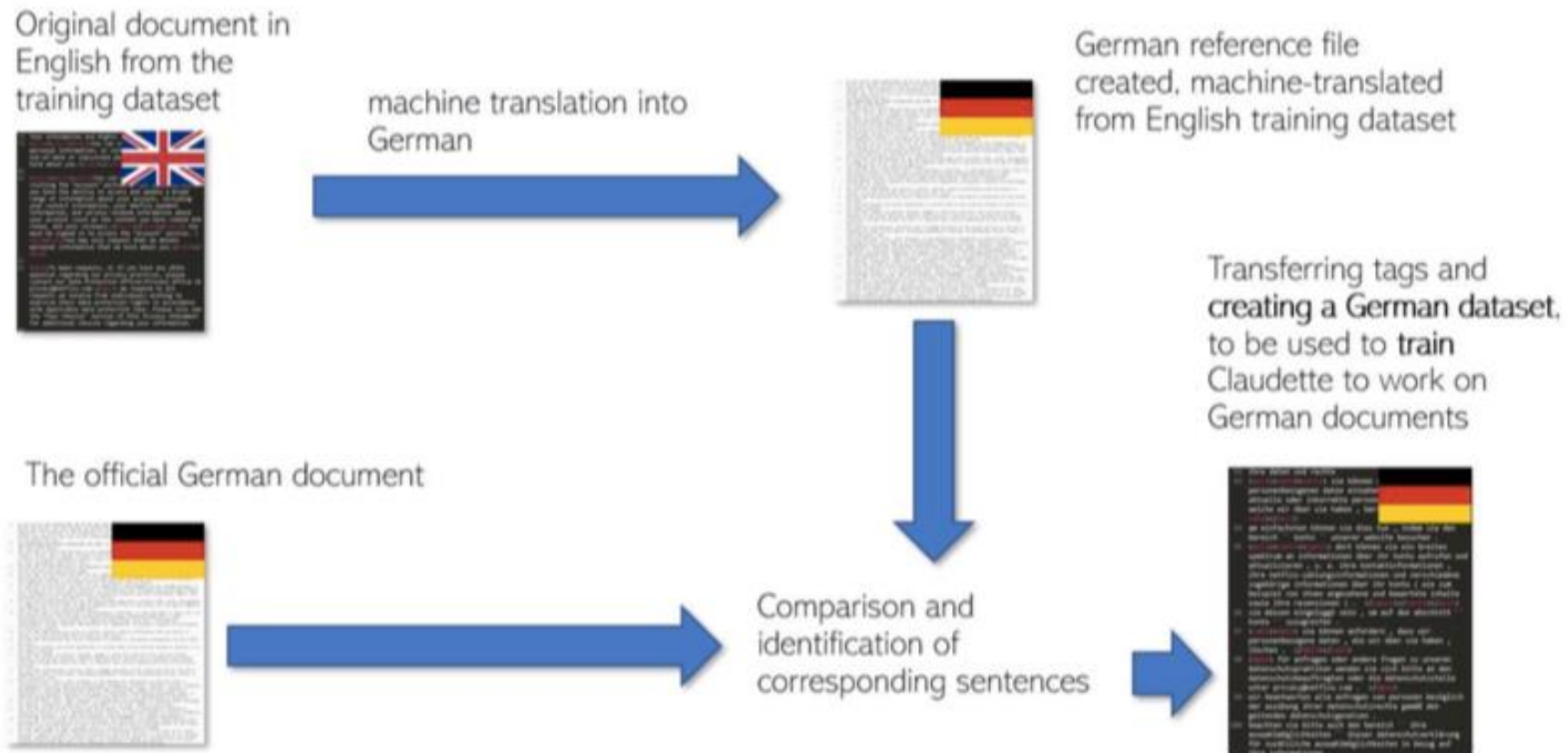
Ein automatisierter Detektor für potenziell unlautere Klauseln  
(GERMAN BETA VERSION)

Kopieren Sie Ihren Text hier

Submit

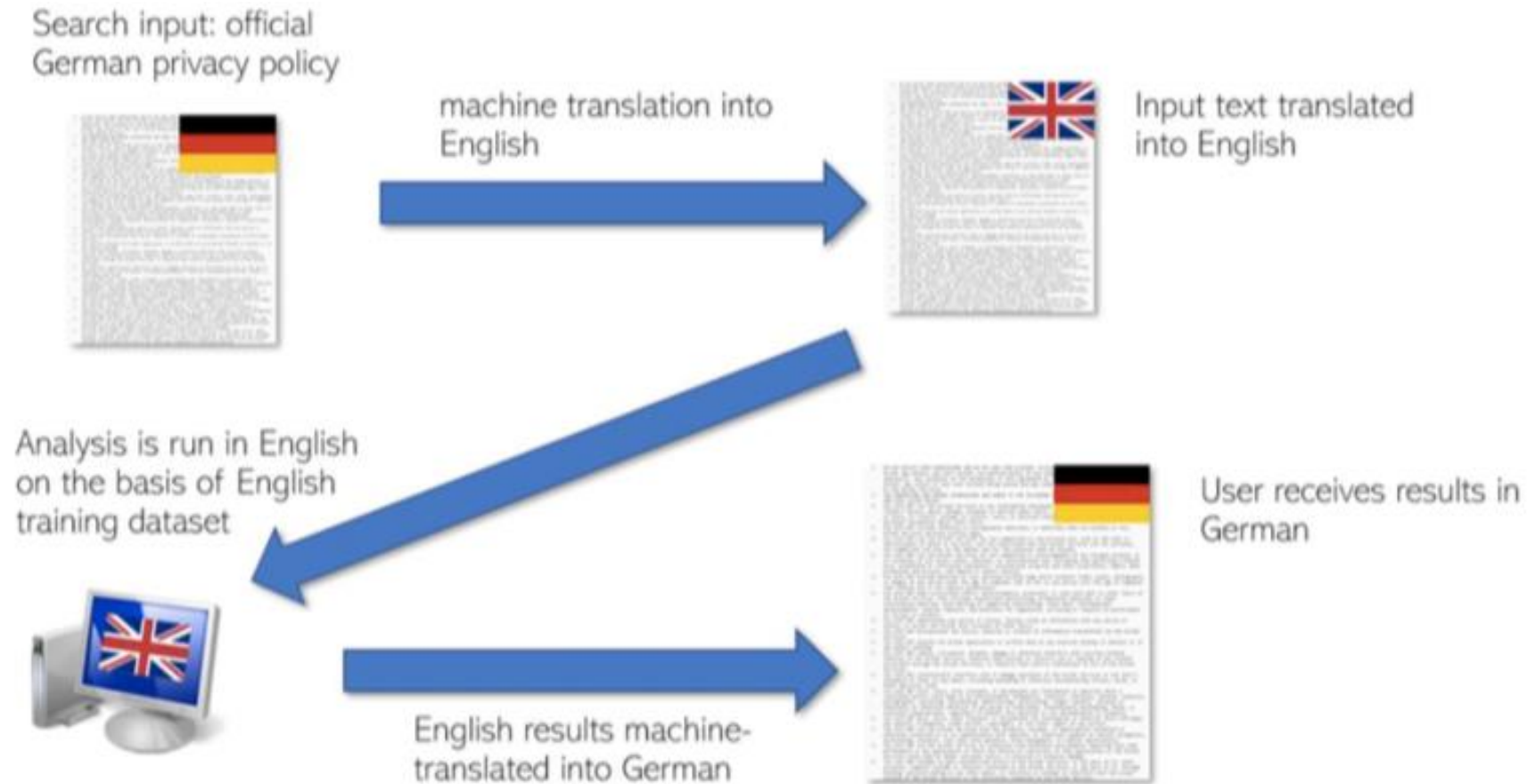
# Многоезичие: немски, италиански и полски Claudette

Подход 1: Полуавтоматично създаване на набор от данни на целевия език



# Многоезичие: немски Claudette

## Подход 2 – Машинен превод на заявки



# Многоезичие: немски, италиански и полски

## Claudette

### Подход 1 – Полуавтоматично създаване на набор от данни на целевия език

	DE	EN	IT	PL
a1	3	3	4	4
a2	22	29	29	35
a3	3	4	4	4
ch2	98	100	103	103
ch3	1	1	0	0
cr2	25	27	28	26
cr3	23	24	24	26
j1	14	15	15	15
j3	46	49	48	50
law1	18	16	16	19
law2	33	39	36	36
ltd1	19	27	16	17
ltd2	212	229	216	229
ltd3	1	1	1	1
pinc2	17	21	20	21
ter2	69	71	71	75
ter3	49	49	50	49
use2	54	58	58	61
total	707	753	739	771

Набор от данни: многоезичен паралелен корпус, състоящ се от 25 Условия за ползване, анотирани на английски, италиански, немски и полски.

Таблица 1: Статистика. отчитаме броя на анотираните клаузи за всеки таг на четирите различни езика. Числата 1, 2 и 3 представляват нива на справедливост: 1 означава ясно справедливо, 2 остава за потенциално несправедливо и накрая 3 за явно несправедливо.

[claudette.eui.eu](http://claudette.eui.eu)



# Многоезичие: немски, италиански и полски

## Claudette

Подход 1 – Полуавтоматично създаване на набор от данни на целевия език

	DE	IT	PL
Precision	0.87	0.94	0.90
Recall	0.95	0.98	0.97
F1-macro	0.91	0.94	0.91
F1-micro	0.91	0.96	0.93
F1-weighted	0.91	0.96	0.93

Table 2: Projection results for the three languages.

# WEB-CRAWLER

Developed as a tool for automatic privacy policy monitoring

Two types of monitoring:

- Checking the date on the document
- Comparison of the content with the previously saved version

Earnings reports by e-mail

# Избрани публикации

- LRuggeri F., Lagioia F., Lippi M., Torroni P., (2021) Detecting and explaining unfairness in consumer contracts through memory networks, in *Artificial Intelligence and Law*, Springer- Nature, 1-34
- Lippi, M.; Contissa, G.; Jablonowska, A.; Lagioia, F.; Micklitz, H-W; Palka, P.; Sartor, G.; Torroni, P., *The Force Awakens: Artificial Intelligence for Consumer Law*, *The Journal of Artificial Intelligence Research*, 2020, 67,. 169 - 190
- Lippi, M., Palka, P., Contissa, G., Lagioia, F., Micklitz, H. W., Sartor, G., & Torroni, P. CLAUDETTE: an Automated Detector of Potentially Unfair Clauses in Online Terms of Service, *Artificial Intelligence and Law*, Springer (2019).
- Lippi, M., Contissa, G., Lagioia, F., Micklitz, H. W., Palka, P., Sartor, G., & Torroni, P., Consumer protection requires artificial intelligence. *Nature Machine Intelligence*, 1, (2019).
- Contissa, G., Docter, K., Lagioia, F., Lippi, M., Micklitz, H.-W., Palka, P., Sartor, G., Torroni, P., CLAUDETTE meets GDPR: Automating the Evaluation of Privacy Policies using Artificial Intelligence Study Report, (BEUC), 2018.
- Lippi, M., Palka, P., Contissa, G., Lagioia, F., Micklitz, H. W., Sartor, G., & Torroni, P., Towards Consumer-Empowering Artificial Intelligence, JCAI-ECAI, Stockholm, special track on the evolution of contours of AI, (2018) .