



# INNOVÁCIÓ ÉS SZABÁLYOZÁS PÁRBESZÉDE

A vállalati compliance  
új kihívásai  
a születő MI szabályozás tükrében

DR. FIRNIKSZ JUDIT

PPKE VERSENYJOGI KUTATÓKÖZPONT - KUTATÓ  
WOLTERS KLUWER HUNGARY – TUDOMÁNYOS TANÁCSADÓ

Minőség – Felelősség – Együttműködés

Mesterséges intelligencia:  
Milyen változásokat és kihívásokat hoz a  
vállalkozások számára?

Compliance: kockázatalapú megközelítés

# Innováció és szabályozás párbeszéde

Folyamatos párbeszéd szükséges a vállalkozásokon belül, a szakmák között és a szabályozókkal

## □ A digitális megfelelés terén:

- a technológiai megoldásokat érintő külső és belső szabályozási elvárások közötti dinamika kialakításához és fenntartásához

## □ Az MI szabályozási kontextusának értelmezése terén:

- a digitális gazdaságban végbement szabályozási ősrobbanást követő eligazodáshoz

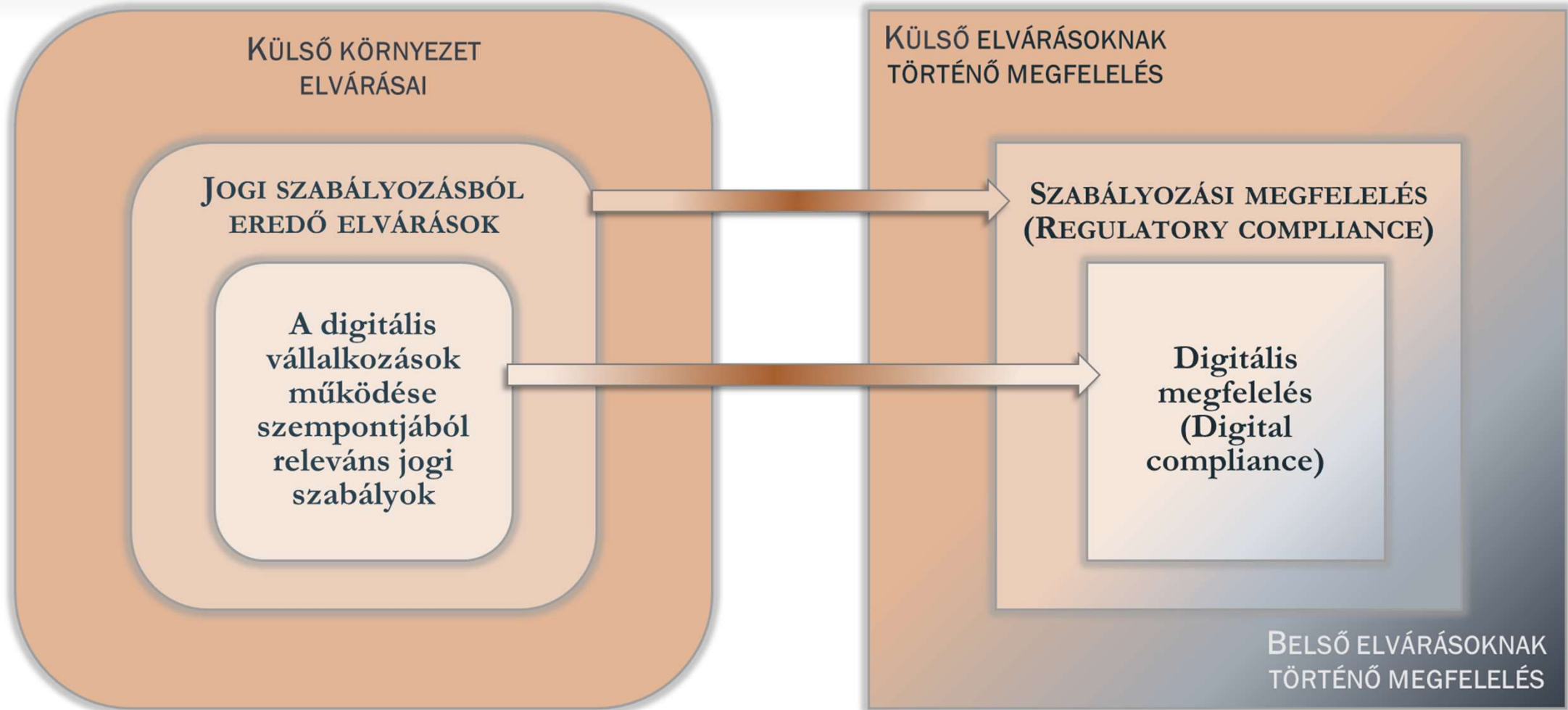
## □ Az MI Jogszabály ösvényeinek feltérképezése terén:

- a lehetőségek, igények és kockázatok közötti egyensúly megtalálásához a folyamatos technológiai változások közepette



**DIGITAL COMPLIANCE | DIGITÁLIS MEGFELELÉS**

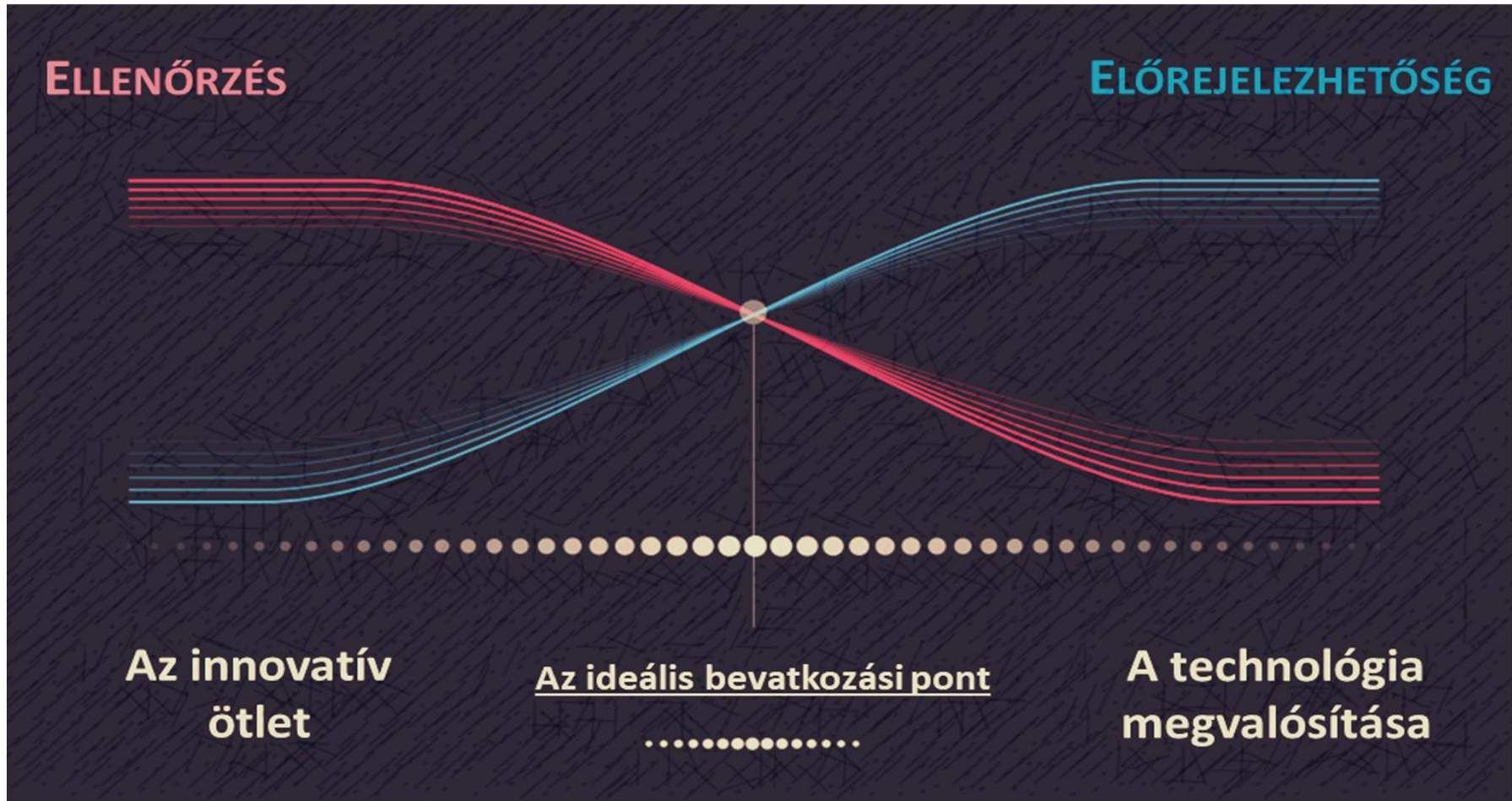
# Vállalati compliance: új szakmai és tudományos terület?



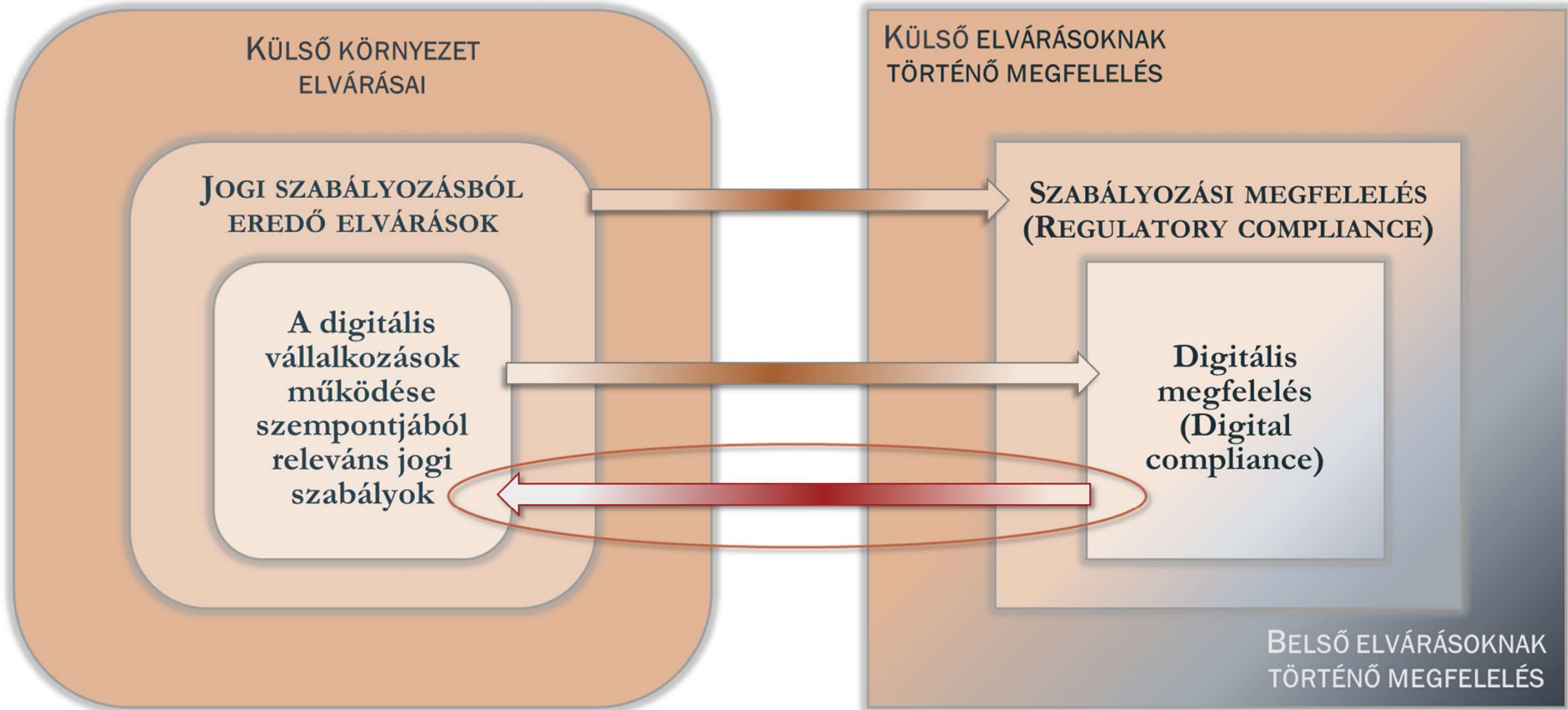
# #1: Digitális vállalkozásként történő működés felismerése



# Innováció: a szabályozási megfelelés mindig segíti a versenyképességet?



## #2: A technovációs tapasztalatok visszacsatornázása



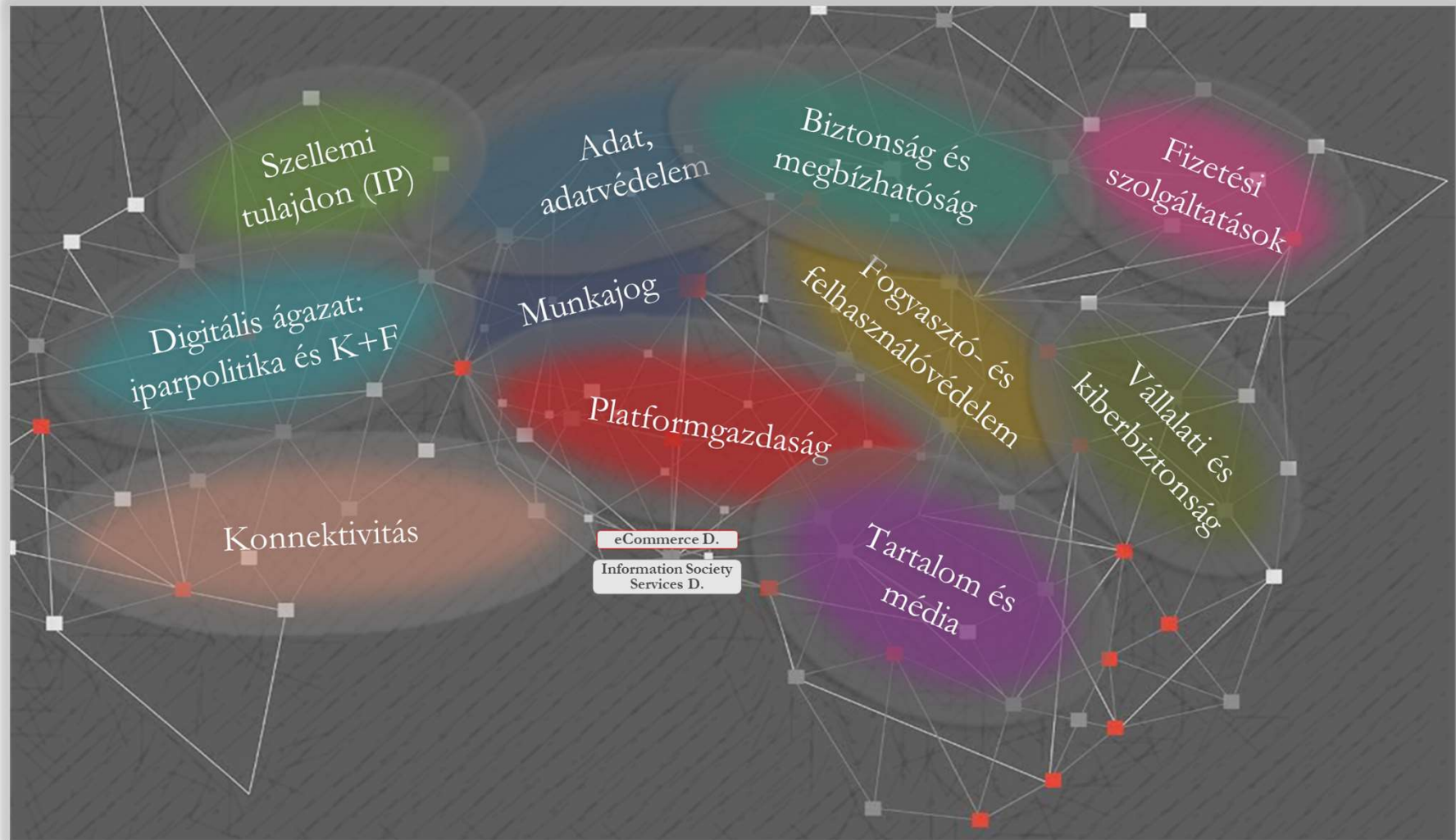




**KÜLSŐ SZABÁLYOZÁSI KÖRNYEZET**



# #3: Szabályozási ökoszisztémákban történő gondolkodás



# #4: Egyensúlyozás a digitális piacokon jelentkező szabályozási igények kettősségei között





**AZ MI JOGSZABÁLY ÉRTELMEZÉSÉNEK ÖSVÉNYEIN**

# MI rendszerek szabályozása: kockázati szintekből kiindulva

**Kockázat** = a káros hatás előfordulási valószínűségének és súlyosságának kombinációja

**Elfogadhatatlan  
kockázat**

**Veszélyt jelentenek az emberekre:  
TILOS**

**Magas kockázat**

**Biztonságot vagy alapvető jogokat negatívan befolyásolják:  
ELŐZETES ÉS FOLYAMATOS ÉRTÉKELÉS**

**Korlátozott kockázat**

**Megalapozott felhasználói döntéseket negatívan befolyásolják:  
ÁTLÁTHATÓSÁGI KÖVETELMÉNYEK**

**Nincsen kockázat**

**[Azt is dokumentálni kell, hogy ebbe a kategóriába esik a rendszer...]**

# Értéklánc-logika: gazdasági alapszereplők (együttesen: üzemeltetők)

szolgáltató	olyan természetes vagy jogi személy, hatóság, ügynökség vagy egyéb szerv, aki vagy amely MI-rendszert vagy általános célú MI-modellt fejleszt vagy fejleszttet, és azt a saját neve vagy védjegye alatt – akár fizetés ellenében, akár ingyenesen – forgalomba hozza, illetve – az MI-rendszert – üzembe helyezi
meghatalmazott képviselő	az Unióban tartózkodó vagy ott letelepedett természetes vagy jogi személy, aki vagy amely egy MI-rendszer vagy egy általános célú MI-modell szolgáltatójától írásbeli meghatalmazást kapott és fogadott el az e rendeletben meghatározott kötelezettségeknek és eljárásoknak a szolgáltató nevében történő teljesítésére, illetve lefolytatására;
forgalmazó	az a szolgáltatótól vagy importőrtől eltérő természetes vagy jogi személy az ellátási láncban, aki vagy amely az uniós piacon MI-rendszert forgalmaz
importőr	az Unióban tartózkodó vagy ott letelepedett természetes vagy jogi személy, aki vagy amely egy harmadik országban letelepedett természetes vagy jogi személy nevével vagy védjegyével ellátott MI-rendszert hoz forgalomba
alkalmazó	olyan természetes vagy jogi személy, hatóság, ügynökség vagy egyéb szerv, aki vagy amely a felügyelete alá tartozó MI-rendszert használja, kivéve, ha az MI-rendszert személyes, nem szakmai jellegű tevékenység során használja
termékgyártó	[nincs definíció]

## #5: Értéklánc alapú logika a kötelezettségek (és felelősség) kiosztásában

Az MI-rendszerek értékláncának sajátos jellege és összetettsége: az értéklánc adja a megfelelési kötelezettségek telepítésének logikáját, azonban figyelembe kell venni, hogy

- ❑ bizonyos helyzetekben az egyes gazdasági szereplők egyszerre több szerepet is betölthetnek;
- ❑ ún. „más felek” is fontos részfeladatokat vállalhatnak az értékláncban;
- ❑ általános célú MI-modellek esetén az ún. downstream-szolgáltatók sajátos kötelezettségeket viselnek.





# Ösvények és jelzőtáblák: még születőben van az MI szabályozás...

Másodlagos normaalkotás	Felhatalmazással érintett jogszabályhelyek
<b>Felhatalmazáson alapuló jogi aktusok</b> (delegated acts)	6. cikk (6)-(7) bek., 7. cikk (1) és (3) bek., 11. cikk (3) bek., 43. cikk (5)-(6) bek., 47. cikk (5) bek., 51. cikk (3) bek., 52. cikk (4) bek., 53. cikk (5)-(6) bek.
<b>Végrehajtási jogi aktusok</b> (implementing acts)	37. cikk (4) bek., 41. cikk (1) és (4) bek., 50. cikk (7) bek., 56. cikk (6) és (9) bek., 58. cikk (1) bek., 60. cikk (1) bek., 72. cikk (3) bek., 92. cikk (6) bek., 101. cikk (6) bek.
<b>Iránymutatások</b> (guidelines)	6. cikk (5) bek., 63. cikk, 73. cikk (7) bek., 96. cikk
<b>Iratminták és referenciaértékek</b> (templates and benchmarks)	5. cikk (6) bek., 11. cikk (1) bek., 15. cikk (2) bek., 25. cikk (4) bek., 27. cikk (5) bek., 53. cikk (1d) bek., 62. cikk (3a) bek., 112. cikk (11) bek.,
<b>Gyakorlati kódexek</b> (codes of practice)	50. cikk (7) bek., 56. cikk (1/3)
<b>Magatartási kódexek</b> (codes of conduct)	4. cikk, 95. cikk
<b>Szabványosítási kérelmek</b> (standardisation requests)	40. cikk (2) bek.

## #6: Sandboxok – vállalati homokozók kialakítása



### FUTÓVADLÖVÉS ZET:

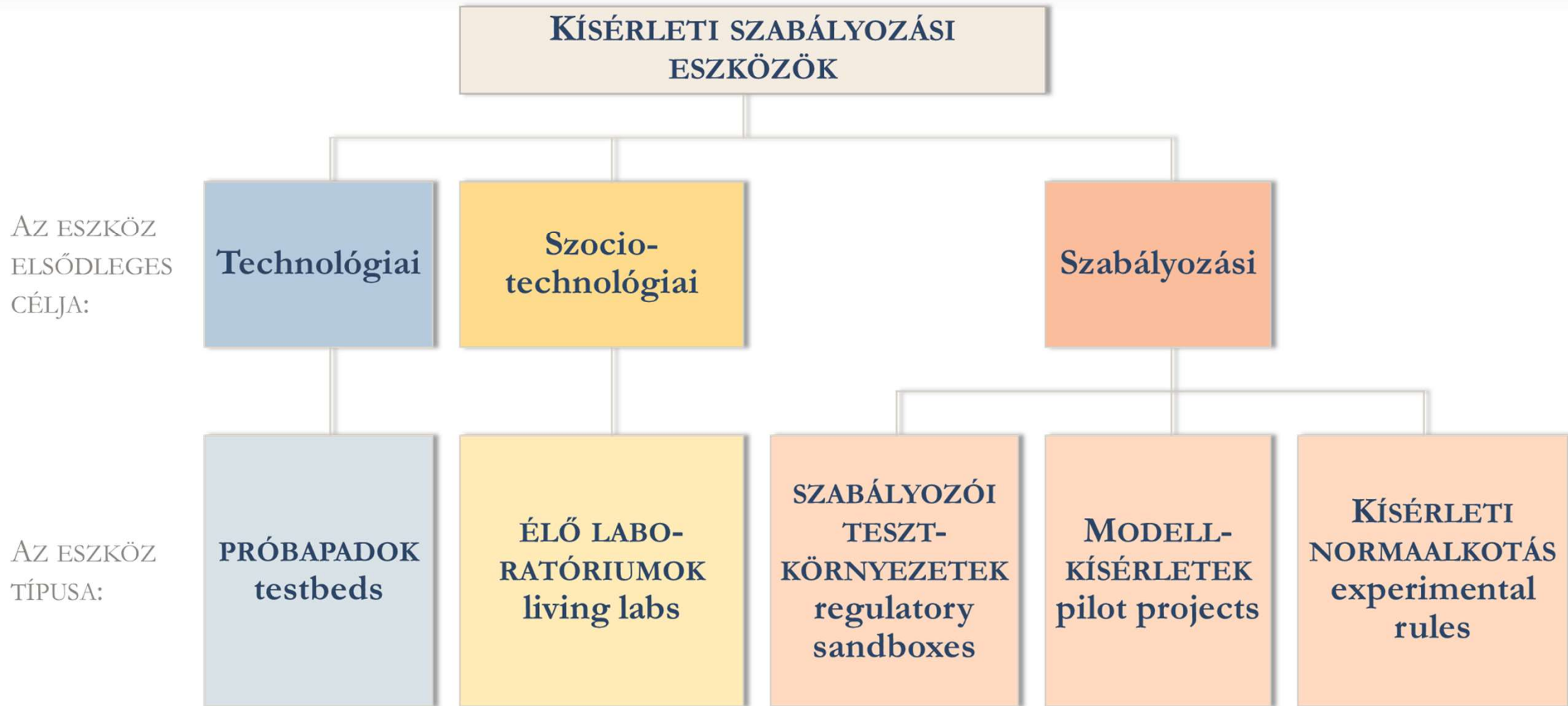
Folyamatos technológiai és szabályozási változások – ezzel párhuzamosan kezelni kell a versenyképesség érdekében a belső vállalati felhasználói igényeket:

- a minőséget javítva,
- a kockázatokat minimalizálva

### KONTROLLÁLT KÍSÉRLETI SZABÁLYOZÁSI TEREK:

- Derogáció (belső és külső szabályozás viszonylatában együttesen vizsgálendő)
- Tapasztalatok visszacsatolása

# A külső és belső szabályozási környezet rugalmassága



## #7: LegalTech – ComplianceTech eszközök

Sokszereplős, párbeszéden alapuló feladatok

- ☐ üzlet – jog – szabályozás – minőségügy – IT...

Belső munkamegosztás alapja az eligazodás a releváns követelmények világában:

- ☐ eligazodás a külső és belső normák világában (jogtárak és szabályzat- és iratmintatárak)
- ☐ normaértelmezés
- ☐ változáskövetés...



**ÖSSZEGZÉS ÉS VITAINDÍTÓ**

# Innováció és szabályozás párbeszéde

Folyamatos párbeszéd szükséges a vállalkozásokon belül, a szakmák között és a szabályozókkal

## □ A digitális megfelelés terén:

- a technovatív megoldásokat érintő külső és belső szabályozási elvárások közötti dinamika kialakításához és fenntartásához

## □ Az MI szabályozási kontextusának értelmezése terén:

- a digitális gazdaságban végbement szabályozási ősrobbanást követő eligazodáshoz

## □ Az MI Jogszabály ösvényeinek feltérképezése terén:

- a lehetőségek, igények és kockázatok közötti egyensúly megtalálásához a folyamatos technológiai változások közepette



# Köszönöm a figyelmüket!

DR. FIRNIKSZ JUDIT

FIRNIKSZ.JUDIT@JAK.PPKE.HU

+36 30 962 55 33