

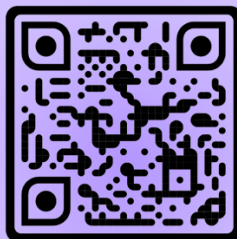


Wolters Kluwer



**Baker
McKenzie.**

MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG



COMPLIANCE & INVESTIGATIONS HUNGARY 2024

Köszöntjük kedves vendégeinket!



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

DR. SÜKÖSD PÉTER

Magyar Vállalati Compliance Társaság
elnök



MAGYAR VÁLLALATI COMPLIANCE TÁRSASÁG



SZAKMAI FÓRUM

Compliance
gyakorlatokkal
kapcsolatos
tapasztalatcsere
és vita



NETWORKING

Kapcsolatépítés a
compliance
szakembereivel



ÖNFEJLESZTÉS

Naprakész tudás
megszerzése egy
folyamatosan változó
területtel kapcsolatban



SOKSZÍNŰSÉG

Compliance kérdések
változatos szakterületről

Mi az a BEMSZ?

MVCT Compliance & Investigations Hungary 2024

Smohay Ferenc
Elnök
BEMSZ

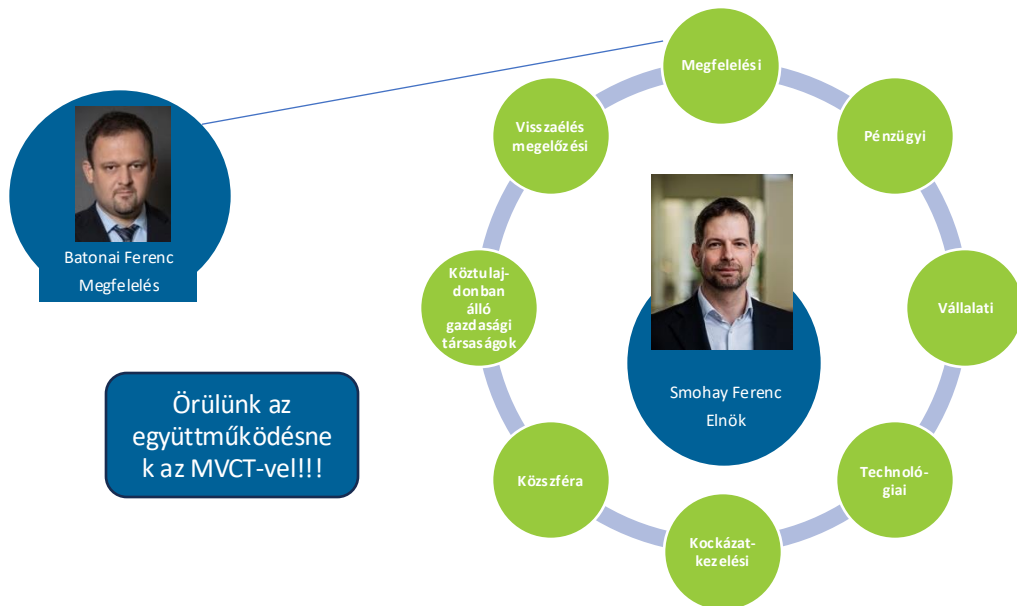


Mit csinálunk mint BEMSZ?

- Szakmai közösség: szekciók, klubok, konferenciák
- Kedvezményes oktatás és rendezvény részvétel
- BEMSZ délutánok, jó gyakorlatok megosztása
- Kötelező Normák és megvalósítási útmutató fordítása
- Havi hírlevél
- Kutatások, kiadványok, pl. Risk in Focus
- Nemzetközi kapcsolatrendszer
- Kitekintő cikkek új külföldi gyakorlatokra



A BEMSZ szekciói, klubjai



Belső Ellenőrök
Magyarországi
Közhasznú Szervezete

A BEMSZ nemzetközi háttere

A BEMSZ az Institute of Internal Auditors (IIA) tagszervezete (régiós „korelnök”)

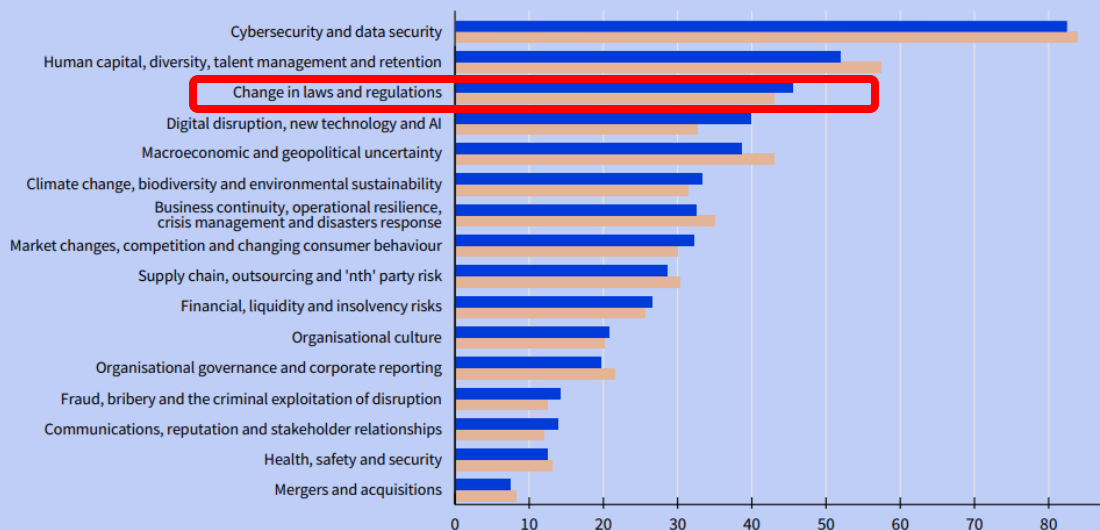
- az IIA a belső ellenőrzési szakma legszélesebb körben elismert támogatója, oktatója
- az IIA a belső ellenőrzési szabványok, útmutatások és tanúsítványok általánosan elfogadott szolgáltatója
- 115 országban 245 ezer tag
- Tanulmányok, módszertani útmutatók
- IIA Foundation: globális kutatások (pl Risk in Focus), erőforrások biztosítása a szakmai fejlesztéshez
- CIA, CRMA



What are the top five risks your organisation currently faces?

Digital disruption, new technologies and AI was the fastest rising category. Organisations are under intense pressure to ramp up efforts to meet growing market demands and keep up with competitors.

■ 2025
■ 2024



Köszönöm a figyelmet!



Smohay Ferenc, BEMSZ elnök

ferenc.smohay@abt.hu

2024. április 9.

BEMSZ-BEMAFOR-KONFORM rendezvény

Frontvonalban: Digital Compliance and Legaltech

dr. Szolláth Edina

dr. Firniksz Judit *PhD., LL.M.*

Németh László



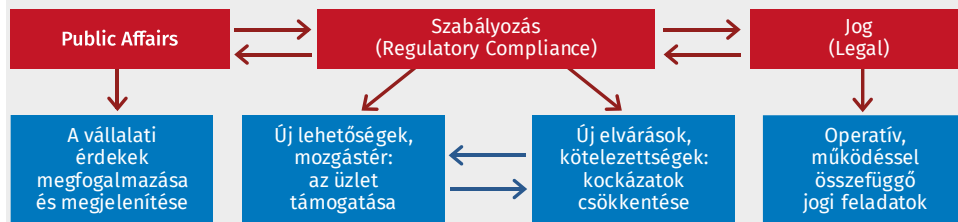
Wolters Kluwer



„Ha egészségesek
vagyunk compliance
szempontból, észre
sem vesszük, hogy van
compliance – fel sem
merül, hogy a jog
az üzlet elé fekszik.”



Az immunrendszer működése, avagy hogyan illeszkednek a szervezetbe a compliance feladatok?



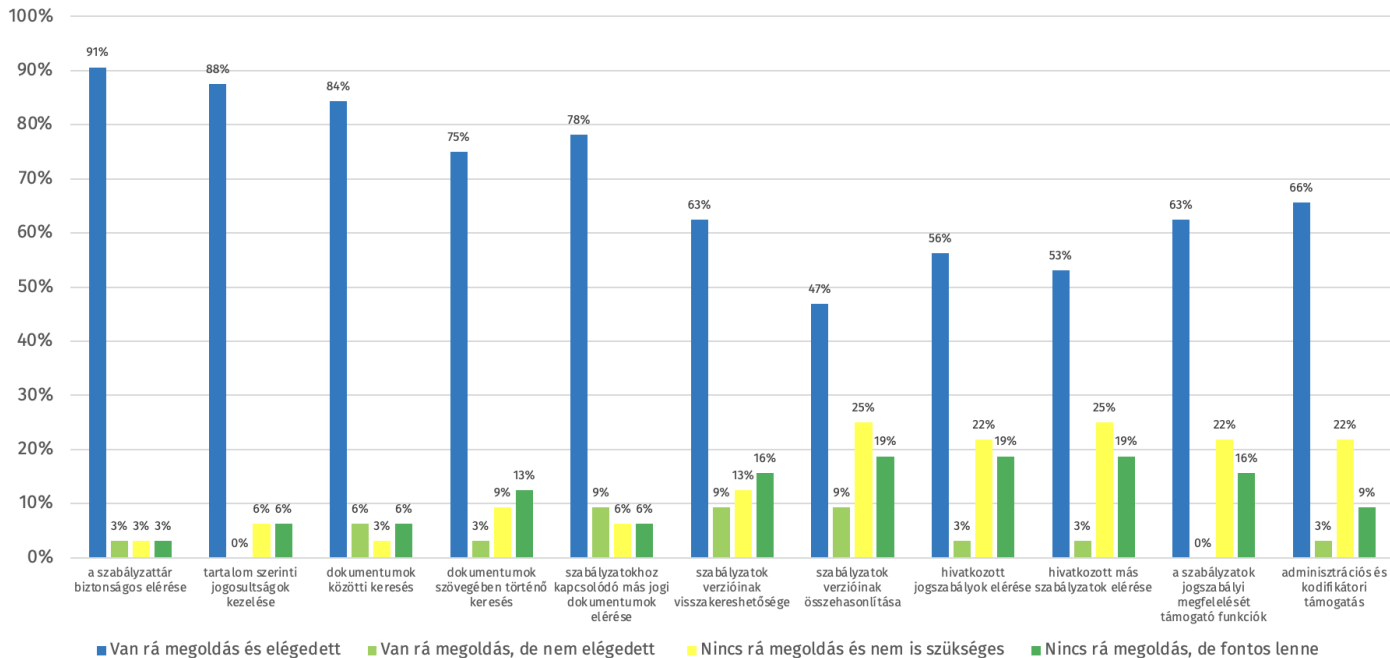
A vállalati érdekek megjelenítése (az uniós és hazai jogi környezetet érintő) a policy- és jogalkotási folyamatokban

A vállalati működéshez és üzleti célokhoz legjobban illeszkedő megfelelési célú beavatkozások

- Jogi és üzleti mozgástér feltárása
- Kockázatok és lehetőségek értékelése
- Vállalati érdekek (belső stratégia és külső üzenetek) megfogalmazása és folyamatos felülvizsgálata a vállalat identitásmeghatározására építve

Belső szabályok és folyamatok, kontrollok, szerződéses rendszerek folyamatos monitoringja és indokolt esetben implementációs projektek

Szabályzattár megoldások funkcióinak rendelkezésre állása, ügyfélelégedettség a NEM Jogtár SDB Szabályzattárat használók körében



A jogszabályváltozásoktól a jogszabályi megfelelés követéséig

Complis Start

Jogszabályváltozások
nyomon követése
és nyilvántartása

- **Releváns** jogszabályok összegyűjtése **területenként**
- A jogszabályok **változásainak automatikus követése**
- **Újonnan megjelenő** releváns jogszabályok figyelése
- **Értesítés** az érintett területek számára a jogszabályváltozásokról
- A jogszabályváltozások **strukturált, rendszerezett** megjelenítése
- A jogszabályváltozások riportálása, **automatikus riportküldés**



Complis Plus

Jogszabályi megfelelés
nyomonkövetése
és dokumentálása



- A jogszabályi **megfelelés dokumentálása**
- **Naprakész nyilvántartás** a szervezet jogszabályi megfeleléséről
- A jogszabályi megfelelés biztosításához szükséges **teendők menedzselése**
- A megfelelést alátámasztó **dokumentumok összegyűjtése**
- A megfelelésre vonatkozó információk **riportálása**



Miért fontosak a külső és belső sandboxok?



Futóvadlövészet

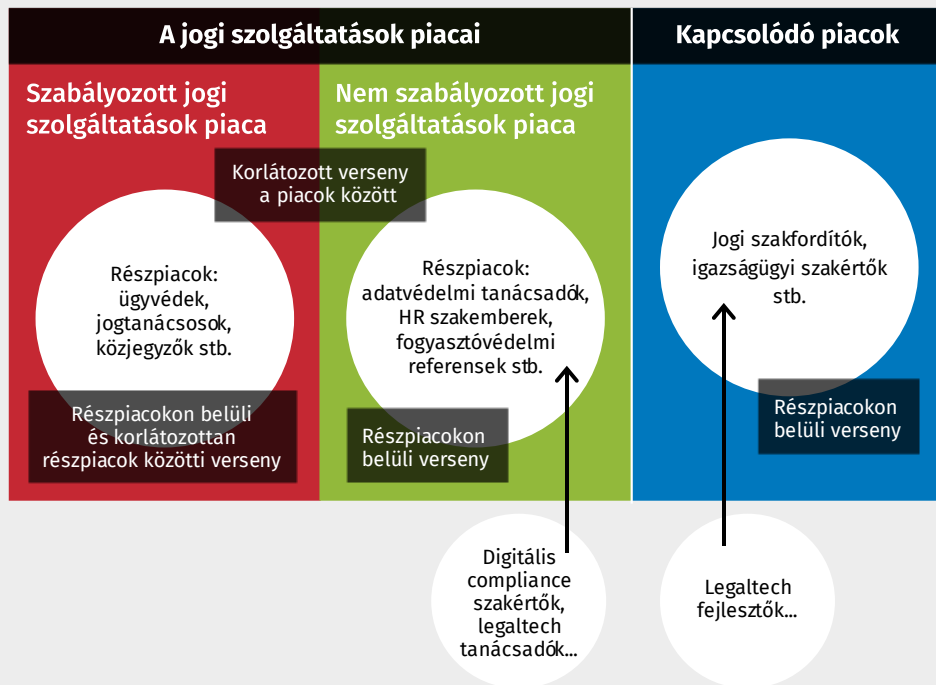
Folyamatos technológiai és szabályozási változások – ezzel párhuzamosan kezelni kell a versenyképesség érdekében a belső vállalati felhasználói igényeket:

- a minőséget javítva,
- a kockázatokat minimalizálva

Kontrollált kísérleti szabályozási terek

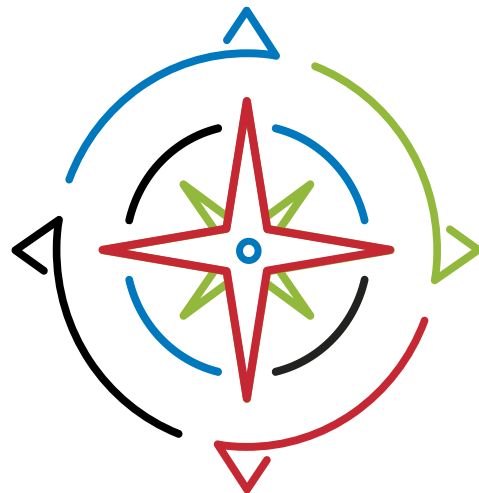
- Derogáció (belső és külső szabályozás viszonylatában együttesen vizsgálándó)
- Tapasztalatok visszacsatolása

A compliance szakma születése?!



netPORT

for Digital Economy



Köszönjük a figyelmet!

További információért látogasson el a

wolterskluwer.com/hu-hu weboldalra

vagy csatlakozzon közösségünkhöz:

www.linkedin.com/groups/9552138/





Mesterséges intelligencia és versenyjog

dr. Hegymegi-Barakonyi Zoltán | 2024. október 11.

Magyar Vállalati Compliance Társaság | Compliance & Investigations Hungary 2024

Tartalom

1 Az AI, mint compliance kihívás

2 Erőfölénnyel való visszaélés és AI

3 Fúziók és AI

4 Versenykorlátozó megállapodások és AI

5 Fogyasztóvédelem és AI

6 Versenyhatóságok és AI

1 Az AI, mint compliance kihívás

Az AI, mint compliance kihívás

Mesterséges
intelligencia
(AI)



Horizontális megfelelés:

EU: **AI Act** (horizontális termékbiztonság-szabályozás)

USA: **DOJ** - Evaluation Guidance of Compliance Programs (2024)



Szektorális megfelelés:

Megfelelés a meglévő jogszabályoknak (adatvédelem, szellemi tulajdonjogok, HR, kiberbiztonság, banki technológiák, versenyjog)



Az AI Act
20%-kal
növeli a
compliance
költségeket

Az üzleti működés AI által érintett területei

- Az AI rendszerek alkalmazása számos területen igényel jogi támogatást a jogi szakértők részéről:
 - Jogi tanácsadás a mesterséges intelligencia **bevezetésével** kapcsolatban
 - Támogatás a **szoftverlicenszekkel** kapcsolatban
 - **Munkahelyi szabályzatok** és munkavállalói képzések
 - Megfelelés az **EU AI Act**-nek (2026)
- Wolters Kluwer – Baker McKenzie: **Compliance Investigation Modul**
 - Külön tartalmak az AI-ra vonatkozóan
 - Hamarosan elérhető...



Az AI főbb piaci kérdései

Az AI-értéklánc szereplői



- Digitális óriások
- Modellfejlesztők
- Upstream szinten:
 - IT alkatrészfejlesztők
 - felhőszolgáltatók
- Downstream szinten:
 - szolgáltatók
- felhasználók

Piacra lépés akadályai



- Megfelelő számítási- és felhőkapacitás
- Megfelelő adatmennyiség
- Megfelelő szakértelem
- Finanszírozási igény
 - 2022: 3 mrd EUR
 - 2023: 20 mrd EUR

2 Erőfölnnyel való visszaélés és AI

Erőfölénnyel való visszaélés és AI

- Az AI technológiák fejlesztése **rendkívül költséges**
 - a szükséges pénzügyi, informatikai és humántőke a globális óriásvállalatok számára megfizethető > tőlük lehet **kapacitást igényelni**
 - a start-upokkal partnerségre lépnek
 - így erőfölényük tovább növekedhet (diszkrimináció, szállítás megtagadása)
 - meglevő piaci erő kihasználása az AI-piacokon
 - árukapcsolás, versenytársak kizárása



Microsoft – OpenAI (Bizottság): az együttműködés vizsgálata: kizáró hatása van-e a többi AI cégre nézve, megerősíti-e a Microsoft erőfölényét?



Google – Samsung (Bizottság): A Google előre telepíti a Gemini nano chatbotot a Samsung telefonokra > kizárja a versenytársakat?

3 Fúziók és AI

Fúziók és AI

- A partnerségek, befektetések a fúziókontroll eszközeivel is vizsgálándók
- *Acqui-hiring*: a nagyvállalat azért vásárolja fel a start-upot, hogy humántőkéket nyerjen (egyenkénti átcsábítás helyett)
- *Killer-acquisitions*: szigorúbb bejelentési kötelezettségek – *buyer-fókusszal*, *strategic market status*-minősítéssel (UK: DMCC-törvény)



Microsoft - OpenAI (Bizottság, BKA): az együttműködés vizsgálata fúziókontroll keretében (Microsoft-munkavállaló az OpenAI igazgatótanácsában): **Nem történt irányításszerzés.**



Microsoft - OpenAI (CMA): az együttműködés vizsgálata fúziókontroll keretében (a Microsoft kizárólagosan az OpenAI-nak biztosít felhőszolgáltatásokat): **Összeefonódás?**



Microsoft - Inflection (CMA, FTC): A Microsoft az együttműködésük keretében licenzeli az IP-jogokat, és átcsábította az Inflection legjobb szakembereit: **CMA: összeefonódásnak minősül, de nem csökkenti a versenyt**

4 Versenykorlátozó megállapodások és AI

Versenykorlátozó megállapodások és AI

- Kárelmélet: az AI eszközök használata csökkentheti a versenyből fakadó kockázatot
- Generatív AI:
 - Platformhatás: a chatbotba egy versenytárs információt táplál, amelyet az átad egy másik versenytársnak. Ki a felelős?
 - Az egyoldalú információkutatás átfordulhat versenykorlátozó megállapodásokba (*price-signalling*), az algoritmusok kiismerhetik egymást, ugyanazon algoritmus használata > *hub-and-spoke* veszélye



RealPage (vs DOJ): a platform felhasználta a betáplált versenyjogi szenziatív adatokat a bérleti árak ajánlásakor

- CMA: tanulmány az algoritmusok versenyjogi kockázatairól (2021)
 - átláthatatlan árazás, diszkrimináció, tisztességtelen rangsorolás, vertikális árképzés nyomon követése
- Az algoritmus működése az alkalmazó **vállalkozás érdekkörébe** tartozik (a vállalkozás felelős)
 - Programozó lehetséges felelőssége (facilitátor)?

5 Fogasztóvédelem és AI

Fogyasztóvédelem és AI

- *Black-box*-hatás: **adatkezelési** problémák
 - mire használja az AI a megszerzett személyes adatokat?



Microsoft (GVH): fogyasztóvédelmi vizsgálat az adatkezeléssel kapcsolatos tájékoztatás hiányosságairól

- Egyedi árazás: (ár)**diszkrimináció**
 - pl. fogyasztási szokások, földrajz, demográfiai jellemzők alapján



Mastercard és mások (FTC): 8 céggel szembeni vizsgálat, egyedi árak meghatározásához vezető technológia alkalmazása miatt



**Főként
adatkezelési
hiányosságok**

6 Versenyhatóságok és AI

Versenyhatóságok és AI

Európai Bizottság

- **Konzultáció és workshop** a **virtuális világ** és a **generatív AI** rendszerek versenyjogi helyzetéről (2024. január és június)
 - a GVH elnökhelyettese meghívásával
- **Competition Policy Brief** a generatív AI kihívásairól (2024. szeptember)
 - a Bizottság a fúziókontroll, az antitröszt és a DMA eszköztárával készül fel
- **Vizsgálatok:**
 - Microsoft – Open AI exkluzív együttműködés vizsgálata (erőfölény, fúziókontroll)
 - Google – Samsung megállapodás: a Google beépíti a Geminet a készülékekbe (erőfölény)



Versenyhatóságok és az AI

Gazdasági Versenyhivatal

- 2024. január: **piacelemzés** indítása **három problémakör** feltárására:
 - Az AI alapú technológia **veszélyt jelenthet a tisztességes piaci versenyre**: az AI gyakorlati alkalmazása vállalkozások egy szűk rétegének kiváltságává válhat, ami a jövőben torzíthatja a piaci versenyt a digitális ágazatokban.
 - Az AI alapú technológia **kiszolgáltatottabb helyzetbe hozhatja a fogyasztókat** szintre emelhetik a fogyasztók adatainak gyűjtését, felhasználását, valamint a „sötét mintázatok” és a személyre szabott reklámok alkalmazását. Pl. chatbot válasza: hiteles forráson alapul, vagy fizetett promóció?
 - **Magyar nyelv** versenyhátránya – piaci nehézség?
- 2023. július: **Microsoft**-vizsgálat (fogyasztóvédelem)



Microsoft (GVH): AI a Bing-ben: a keresőfelületen segíti a kérdések megválaszolását, gépi tanulásához felhasználva a felhasználók által megosztott tartalmakat: **Hiányos tájékoztatás** (angol nyelven), mi történik a bevitt személyes adatokkal?



GAZDASÁGI
VERSENYHIVATAL

Bizottság-CMA-FTC-DOJ: Közös nyilatkozat

- **A fő inputok feletti ellenőrzés:** a szükséges számítási / egyéb kapacitásokkal csak néhány vállalkozás rendelkezik, amelyek kihasználhatják ezeket
- **Piaci erő megszilárdítása:** az óriáscégek a szomszédos piacokon (digitális piacok) fennálló piaci erejüket felhasználhatják az AI-piacokon is
- **Partnerségek:** az óriáscégek az AI-fejlesztőkkel kötött partnerségeiken keresztül befolyásolhatják a szabad versenyt



**Legfőbb
kihívások**

**Megoldási
elvek**



- **Tisztességes üzletfelételek:** az AI-ökoszisztémák fejlődésének az teszi a legjobbat, ha velük szemben tisztességesen járnak el az óriáscégek
- **Interoperabilitás:** a versenyt az AI-rendszerek körüli interoperabilitás növeli leginkább. Egyensúlyra kell törekedni a biztonsággal.
- **Választás:** a fogyasztóknak több lehetőség közül kell tudniuk kiválasztani az általuk használni kívánt AI-rendszert

Aktívak a versenyhatóságok

Egyesült Államok (FTC):

- Vizsgálat az **OpenAI** ellen (adatkezelés átláthatatlansága, hallucináció)
- **Partnerségek** vizsgálata (Microsoft - OpenAI, Amazon - Anthropic, Google - Anthropic)
- **Egyedi árazási** technikák vizsgálata (8 céggel szemben, személyes adatok alapján)
- Tanulmány az **MI-modellekkel** kapcsolatos versenyhatásokról

Egyesült Királyság (CMA):

- Tanulmány az **MI-modellek** működéséről
- Vizsgálat a **felhőszolgáltatások** piacáról

Hollandia (ACM):

- Tanulmány az **algoritmusok** működéséről

Portugália (ADC):

- Tanulmány a **generatív AI** versenyhatásairól

Franciaország (Autorité):

- Átfogó tanulmány a teljes **generatív AI** szektorról



A versenyhatóságok
aktívan vizsgálják az AI-
szektort

A hatóságok is használják!

- **Olaszország:** adatelemzésen, mesterséges intelligencián és gépi tanuláson kísérleti projekt az online platformok rangsoroló **algoritmusok működésének vizsgálatára**
- **Görögország:** egy platform összegyűjti a nyilvánosan elérhető adatokat (kiskereskedelmi, üzemanyag-, zöldség- és gyümölcsárak, valamint közbeszerzési adatok): algoritmussal vetik össze, hogy a **különböző cégek termékének árai egyszerre emelkednek-e**
- **Egyesült Királyság:** **50 fős csapat** (*data-scientists*, jogászok, közgazdászok) AI-megoldásokkal elemzi az adatokat és a benyújtott dokumentumokat fogyasztóvédelmi, fúziós és antitröszt ügyekben
- **Bizottság:**
 - a vezető közgazdász AI-használatot javasol a **killer acquisition-ök feltárására**
 - a CPC-hálózaton belül az **EU e-Lab** keretében egy AI **ármonitor** eszköz bevezetése, amely lehetővé teszi, hogy a hatóságok megállapítsák, hogy az árcsökkentésben szereplő ár valóban a legalacsonyabb ár-e az árcsökkentés bejelentését megelőző 30 napban





Kérdések

Köszönöm a figyelmet!

Baker McKenzie delivers integrated solutions to complex challenges.

Complex business challenges require an integrated response across different markets, sectors and areas of law. Baker McKenzie's client solutions provide seamless advice, underpinned by deep practice and sector expertise, as well as first-rate local market knowledge. Across more than 70 offices globally, Baker McKenzie works alongside our clients to deliver solutions for a connected world.

bakermckenzie.com

Hegymegi-Barakonyi és Fehérvári Baker & McKenzie Ügyvédi Iroda is a member firm of Baker & McKenzie International, a Swiss Verein with member law firms around the world. In accordance with the common terminology used in professional service organizations, reference to a "partner" means a person who is a partner, or equivalent, in such a law firm. Similarly, reference to an "office" means an office of any such law firm. This may qualify as "Attorney Advertising" requiring notice in some jurisdictions. Prior results do not guarantee a similar outcome.
© 2024 Hegymegi-Barakonyi és Fehérvári Baker & McKenzie Ügyvédi Iroda



LinkedIn



AGENDA



MVCT tag



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

COMPLIANCE & INVESTIGATIONS HUNGARY 2024



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

DR. MIKS ANNA

Versenyjogi munkabizottsági vezető

Versenyjogi munkabizottság – éves beszámoló



Területek:

Versenyjog és
fogyasztóvédelem



Tagok:

55 fő
11 új csatlakozó



Ülések:

- Átlagosan 2 havonta
- Online
- Elmúlt egy évben 6 alkalommal
- ~ 20 résztvevő



Témák:

- Aktuális versenyjogi és fogyasztóvédelmi ügyek
- Törvénymódosítások, uniós kezdeményezések



Következő ülés: November 15.

- Ármegjelöléssel kapcsolatos fejlemények
- Információcsere
- Uniós fejlemények

Bizottsági vezető: dr. Miks Anna

Deloitte Legal Göndöcz és Társai Ügyvédi Iroda, ügyvéd, versenyjogi csoportvezető
amiks@deloittece.com – +36 20 2989582

A vállalkozások online megjelenésének aktuális kérdései a Gazdasági Versenyhivatal fogyasztóvédelmi gyakorlatában

dr. Szoboszlai Izabella



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

Aktuális témák

I. Fogyasztói értékelések

a) Fogyasztói vélemények, értékelések

- szűrése
- értelmezése, felhasználása

b) Szakmai keretek között – díjak, „plecsnik”

II. Fogyasztói tudatosság (applikáció és webáruházak)

- Sötét mintázatok
- Kiskorúak jelenléte

III. Profilalkotás, személyre szabott árazás

IV. Zöld kommunikáció

V. Árcsökkentés feltüntetése, akciós árak

Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatok



Tilos a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat.

Generál klauzula (Fttv. 3. § (2) bek.):

Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat:

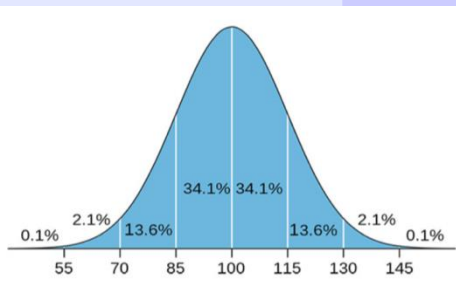
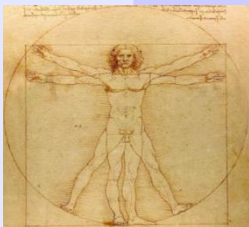
- a) sérül a szakmai gondosság követelménye és
- b) a fogyasztói magatartás, döntés torzulhat.

Tisztességtelen különösen az a kereskedelmi gyakorlat, amely **megettévesztő** (6. § és 7. §) vagy **agresszív** (8. §).

Az Fttv. **mellékletében (feketelista)** meghatározott kereskedelmi gyakorlatok tisztességtelenek.

Az ésszerűen eljáró
átlagos fogyasztó NEM

- szakértő
- felelőtlen, rossz
szándékú
- statisztikai adat



Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatok

Igazolási kötelezettség

Fttv. 14. §: az állítások valóságtartalmát a közvételezőnek, reklámozónak kell igazolnia (a kereskedelmi gyakorlat idejére vonatkozóan, naprakészen) – különben valótlan!

Fogyasztói percepció jelentősége – ésszerűen eljáró átlagos fogyasztó!

Fttv. 4. § (2): ha „ez a kereskedelmi gyakorlat megvalósítója által ésszerűen előre látható, a gyakorlatot az érintett csoport tagjaira általánosan jellemző magatartás szempontjából kell értékelni.”

ÜGYLETI DÖNTÉS terjedelme széles!

I. Fogyasztói értékelések (1)

Átlagos fogyasztók vagyunk mind. Itt az ősz, szükségem van egy bélelt gumicsizmára...

A) Hol keressek? Mit üzen a találati lista?

Találtam egy csizmát, aminek az ára is tetszik, de vajon mit mondanak mások (a termékről és/vagy a webáruházról)?

- Vélemények
- Értékelések (pontozás, rangsor)
- Keresleti jellemzők: hányan keresik, vásárolták meg éppen / közelmúltban (FOMO: utolsó darabok, mindenkinek van!), készlet adatok
- Keresési eredmények (legnépszerűbb ajánlatok)
- Díjak, minősítések

B) És mi van, ha nem is keresem, csak szembejön velem?

Pl. hagyományos reklámok, influenszer marketing,
kihagyhatatlan ajánlatok, impulzív vásárlások...



I. Fogyasztói értékelések (2)

**ÜGYELJEN A KÖZZÉTETT FOGYASZTÓI ÉRTÉKELÉSEK
VALÓSÁGÁRA ÉS KIEGYENSÚLYOZOTTSÁGÁRA!**

https://www.gvh.hu/pfile/file?path=/vallalkozasoknak/Tippek_vallalkozoknak_2022_05_13_keresheto.pdf1&inline=true



- Tilos valótlan fogyasztói értékelést vagy ajánlást adni / venni!
- Tilos a valós fogyasztói értékelések, közösségi médiában posztolt ajánlások megtévesztő bemutatása!
- Moderálás csak előzetesen közzétett, objektív szempontok mentén!
- Amennyiben fogyasztói értékeléseket tesz közzé a vállalkozás, egyúttal azt is közölnie kell, hogy ellenőrzi-e azok valóságosságát! észszerű és arányos lépéseket tesz a hamis értékelések kiszűrésére!

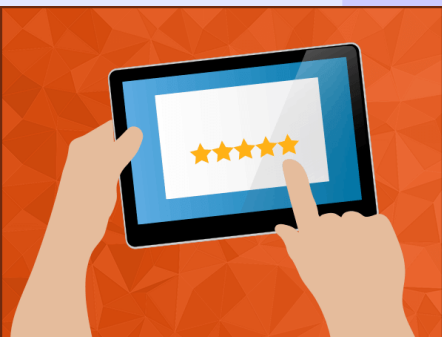
I. Fogyasztói értékelések (3)

EGYÉRTELMIEN, MEGISMERHETŐEN, ÁTLÁTHATÓAN

https://www.gvh.hu/pfile/file?path=/vallalkozasoknak/Egyertelmuen_megismerhetően_atlathatóan_javaslatok_a_hazai_etelkiszallito_platformoknak_keresheto.pdf1&inline=true

2021 szeptemberében végzett gyorsellenőrzést követő javaslatok:

- készítsenek értékelési- és moderálási szabályzatot (ami könnyen megtalálható és összhangban van a valós folyamatokkal),
- az értékelő rendszer szempontjai legyenek előre megismerhetőek,
- az értékelés lehetősége legyen könnyen érzékelhető a felhasználók számára,
- kerüljék a vélemények egyoldalú megjelenítését!



I. Fogyasztói értékelések (4)

VJ/108/2015.: az **Ügyfél Vélemény Vizsgálati Központ Kft.** tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatot tanúsított a **„Megbízható Cég”** megjelölés alkalmazásával és az azzal kapcsolatos kommunikációjával („fogyasztói vélemények alapján”).

VJ/38/2018.: a **Hermína** cégek tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatot valósítottak azzal, hogy a közösségi média oldalakon megjelenő, a szolgáltatásra, az eljárás alá vontakra, illetve a kereskedelmi kommunikációra nézve **negatív véleményeket törölték**.

VJ/2/2021.: a **MindentMent Egészségügyi Szolgáltató Kft.** a honlapján közzétett **ügyfélvélemények szűrésével** tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatot tanúsított.

VJ/28/2018.: kötelezettségvállalással zárult, de a hatóság azt sérelmezte, hogy a **PRODUCT OF THE YEAR HUNGARY Kft.** által szervezett **„Év Terméke Díj”** kapcsán nem derült ki, hogy olyan fogyasztók körében is sor került a felmérésre, akik a terméket nem is használták.

VJ/45/2020.: A **BrightWhite** márka **forgalmazói** tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatot valósítottak meg, ugyanis a kereskedelmi gyakorlatuk hangsúlyosan épült arra, hogy gazdasági érdekeltségen alapuló, **szponzorált posztokat független véleményként tüntették fel**.

Az influenszer marketing esetében egyébként is problémás lehet a fogyasztóként való fellépés („nekem bejött, te is próbáld ki”), ha

- a célcsoport gyermek (VJ/3/2020.),
- az ajánlott termék élelmiszer, az ajánló pedig egészségügyi szakember (VJ/35/2020.),
- az ajánlott termék gyógyszer / gyógyászati segédeszköz (VJ/10/2020.)



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

I. Fogyasztói értékelések (5)

Fttv. melléklet
22. pontja: Annak
valótlan állítása vagy
olyan hamis
benyomás keltése,
hogy a vállalkozás
nem a saját
vállalkozásával,
gazdasági
tevékenységével vagy
szakmájával
összefüggő célból jár
el, vagy egyébként
hamisan
fogyasztóként való
fellépés.

2022. május 28-tól **JELENTŐS INFORMÁCIÓ**:

Tpvt. 7. § (7)

Lekérdezés esetén: a keresés eredményeit bemutató oldalról elérhető online felület egy külön részén rendelkezésre bocsátott, azokra a fő paraméterekre vonatkozó általános információk, amelyek meghatározzák a megjelenített rangsort + e paraméterek más paraméterekkel szembeni relatív fontossága.

Tpvt. 7. § (8)

Fogyasztói értékelésekhez való hozzáférés esetén: az arra vonatkozó információ, hogy a vállalkozás biztosítja-e és hogyan, hogy a közzétett értékelések olyan fogyasztóktól származnak, akik a terméket ténylegesen használták vagy megvásárolták.



I. Fogyasztói értékelések (6)

32. A keresési eredmények megadása a fogyasztó online keresési lekérdezése alapján, anélkül, hogy egyértelműen felfednék a fizetett hirdetéseket vagy a kifejezetten a termékeknek a keresési eredmények közötti magasabb rangsorolását célzó fizetést.

- keresési eredmények között
- online keresés során
- nem fedik fel egyértelműen
 - a fizetett hirdetéseket vagy
 - a kifejezetten a termékeknek a keresési eredmények közötti magasabb rangsorolását célzó fizetést



I. Fogyasztói értékelések (7)

34. Annak állítása, hogy a termék értékelését olyan fogyasztók nyújtották be, akik ténylegesen használták vagy megvásárolták a terméket, anélkül, hogy észszerű és arányos lépésekre kerülne sor annak ellenőrzésére, hogy az értékelések ilyen fogyasztóktól származnak.

- észszerű és arányos ellenőrzés nélkül
- „valós”, azaz ténylegesen használó/megvásárló fogyasztóktól származó
- fogyasztói értékelés / vélemények állítása



I. Fogyasztói értékelések (8)

35. A termékek népszerűsítése érdekében valótlan fogyasztói értékelések vagy ajánlások benyújtása, illetve más jogi vagy természetes személy megbízása ezzel, vagy fogyasztói értékelések vagy közösségi médiában történő ajánlások valótlan bemutatása.

- népszerűsítésre
- valótlan fogyasztói
 - értékelések vagy
 - ajánlások
- benyújtása, illetve más megbízása ezzel,
vagy
- valótlan
- bemutatása
 - fogyasztói értékeléseknek vagy
 - közösségi médiában történő ajánlásoknak.

II. Fogyasztói tudatosság (1)

Digitális kiszolgáltatottság, információs aszimmetria?

Tapasztalat? Tudás? Készségek?

Kiskorúak?

Eltérő célcsoportok?

Ha a tudatalattira hat?

Közvetítés jelentősége?

Applikációk és honlapok: eltérő

- használati szokások, ezért
- fejlesztési tendenciák!



II. Fogyasztói tudatosság (2)



GAZDASÁGI VERSENYHIVATAL

SIKERES A GVH TUDATOS INTERNETHASZNÁLATRA NEVELŐ PROGRAMJA

VENDÉGEINK: DR. SZALATKAY JUDIT, DR. DORKÓ DALMA

GVH Podcast: Mi a célja a Gazdasági Versenyhivatalnak a Digitális Tudatosság Programmal?

Gazdasági Versenyhivatal
253 feliratkozó

148 megtekintés 2 hónappal ezelőtt
Sikeres a GVH tudatos internethasználatra nevelő programja

A Digitális Tudatosság Program 2023 őszén kísérleti jelleggel indult, idén pedig már iskolák vagy akár egy-egy osztály is jelentkezhethet az októberi programra. (<https://www.gvh.hu/gvh/digitalis>) ...továbbiak



GAZDASÁGI VERSENYHIVATAL

SIKERES A GVH TUDATOS INTERNETHASZNÁLATRA NEVELŐ PROGRAMJA

VENDÉGEINK: DR. SZALATKAY JUDIT, DR. DORKÓ DALMA

GVH Podcast: Mi a célja a Gazdasági Versenyhivatalnak a Digitális Tudato...

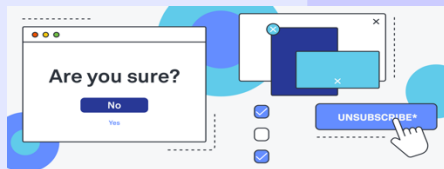
148 megtekintés 2 hónappal ezelőtt ... stb.

Gazdasági Verse... 253 **Feliratkozás**

1 Megosztás Remix

Megjegyzések 1

Írjegyzést...



II. Fogyasztói tudatosság (3)

Sötét mintázatok (dark patterns)

Manipulációs technikák a döntések befolyásolására

Ha torzul a fogyasztói döntés, nincs lehetősége a fogyasztónak objektív információkon alapuló, kiegyensúlyozott, tájékozott döntést hoznia, választania: tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat

UCP/Fttv. – agresszív kereskedelmi gyakorlat (pszichés nyomásgyakorlás) vagy elhallgatás (időszzerűtlen információ átadás), de bármely más tényállás is lehet!

GDPR – tilos a passzív hozzájárulás, nem lehet alapbeállítás a fogyasztó számára kedvezőtlen és a hozzájárulás megvonása is hasonlóan könnyű kell hogy legyen

DSA 25. cikk: TILOS

- egyes választási lehetőségek kiemelése
- ismételt felkérés valamely választásra olyan kérdésben, amellyel kapcsolatban már döntést hozott, különösen a felhasználói élményt zavaró felugró ablak alkalmazásával
- megszüntetésre irányuló eljárásnak (leiratkozás) az előfizetési eljárásnál nehezebbé tétele

III. Profilalkotás, személyre szabott árazás

Ágazati szabályozás (GDPR, AI Act)

Kereslethez igazodó árazás

Egyedi kedvezmények, hűségprogramok

Árrugalmasság

Transzparencia!!!



Ingyenes	Standard	Üzleti	Szakmai
\$0	\$19	\$59	\$229
hétenként	hétenként	hétenként	hétenként
1 felhasználó 2. funkció 3. funkció 4. funkció	5 felhasználó 2. funkció 3. funkció 4. funkció	15 felhasználó 2. funkció 3. funkció 4. funkció	Korlátlan számú felhasználó 2. funkció 3. funkció 4. funkció
TERVEZ SZERZNI	TERVEZ SZERZNI	TERVEZ SZERZNI	TERVEZ SZERZNI

IV. Zöld Kommunikáció



EU zöld megállapodási csomag, pl.

- a fogyasztók zöld átállással kapcsolatos szerepvállalásának növelését célzó irányelv: Az Európai Parlament és a Tanács (EU) **2024/825 irányelve** (2024. február 28.) a 2005/29/EK és a 2011/83/EU irányelvnek a **fogyasztók zöld átálláshoz való hajlandóságának** a tisztességtelen gyakorlatokkal szembeni jobb védelem és jobb tájékoztatás révén történő **megerősítése** tekintetében történő módosításáról (pl. 12 új feketelistás tényállás!!!)
- az Európai Bizottság környezetbarát állításokról szóló (2023 márciusában benyújtott) **irányelvjavaslata** ("zöld állításokról szóló irányelv")

V. Árcsökkentés feltüntetése, akciós árak



VI/17/2023. CCC kötelezettségvállalása (cél: tényleges megtakarítás tükrözése, spec. piac)

- csak két ár feltüntetése (aktuális kedvezményes ár, Árrendeletben előírt korábbi ár)
- akciós ár max 60 napig (+ max 60 napig az újabb leárazásnál)
- lemondás a folyamatos, többszörös leárazások után is a legelső akció előtti 30 nap legalacsonyabb árfeltüntetés jogáról

C-330/23. sz. EUB ítélet [Árrendelet 6a. cikk (1) és (2) bek. értelmezése]

*„a kereskedő által valamely termék százalékos formában vagy a bejelentett ár előnyös jellegének hangsúlyozására irányuló reklámszöveg **formájában bejelentett árcsökkentését** az e cikk (2) bekezdése szerinti „korábbi ár” alapján kell meghatározni.”*



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

Köszönöm a figyelmet!

www.gvh.hu

szoboszlai.izabella@gvh.hu



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

DR. BUREK JÁNOS

Állami vállalati munkabizottsági vezető



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

A Transparency Database és onboarding folyamatának bemutatása

dr. Fáczipán Gábor

DSA – 2022/2065/EU Rendelet a digitális szolgáltatások egységes piacáról

- A rendelet célja:
 - digitális szolgáltatások átláthatóságának növelése
 - felhasználók alapvető jogainak átfogó védelme az interneten – what is illegal offline should also be illegal online
- Hatály: azok a közvetítő szolgáltatók, akik Unióban tartózkodó igénybe vevők részére kínálnak szolgáltatásokat (felhőszolgáltatók, keresőprogramok, közösségi média szolgáltatók, online piacterek, stb.)
- Horizontális, aszimmetrikus jellegű rendelet:
 - minden közvetítőszolgáltatóra fogalmaz meg minimális szintű kötelezettségeket
 - a nagy online platformokra azonban a nagyobb társadalmi hatás miatt több felelősség hárul, mint a kisebb szolgáltatókra

DSA Végrehajtása

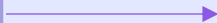
Általános szabályok

- Digitális Szolgáltatási Koordinátorok (DSC) minden tagállamban az adott országban letelepedett közvetítő szolgáltatók tekintetében felelősek a rendelet végrehajtásáért
- Az online óriásplatformok és nagyon népszerű online keresőprogramok (VLOP és VLOSE) esetén az Európai Bizottság a felelős a rendelet végrehajtásáért
- Digitális Szolgáltatások Európai Testülete
 - független tanácsadó csoport
 - a tagállamok DSC-i
 - elnöke az Európai Bizottság

A 2022. évi LXI. törvény (➔ Mttv. 110. §) szerint 2023. január 1-től az NMHH Elnöke látja el a DSA által a hazai Digitális Szolgáltatási Koordinátor számára meghatározott feladatokat

DSC feladatok

Letelepedési hely szerinti
DSC



kizárólagos hatáskör a rendelet
tagállamban való felügyelete és
végrehajtása tekintetében

- Panaszkezelés
- Peren kívüli vitarendező testület tanúsítása
- Megbízható bejelentői státusz odaítélése
- Adminisztratív feladatok
- Szoros együttműködés a Bizottsággal, tagállami DSC-kel, részvétel a Testületben

Magyarországon nem lett kijelölve az NMHH-n kívüli egyéb kompetens hatóság

Átláthatósági adatbázis

A DSA 24. cikk (5) bekezdése szerinti kötelezettség

- A kötelezettség tartalma:

- Tartalommoderálási döntések és a 17. cikk szerinti korlátozásokhoz kapcsolódó indokolások („Statement of Reason”, „SoR”) megküldése a Bizottságnak
- Indokolatlan késedelem nélkül
- Nem tartalmazhatnak személyes adatokat

- Teljesítés módja:

- AGORA rendszerben található Átláthatósági adatbázis / Transparency Database
- „Bizottság által kezelt, nyilvánosan hozzáférhető, géppel olvasható adatbázis”
- Ezen a felületen keresztül kell a feltöltési kötelezettséget teljesíteni
- Bizottságnak kell megküldeni a Transparency Database-en keresztül
- Nincsenek részletszabályok: a Bizottság a DSC-k segítségét veszi igénybe

- Kikre vonatkozik és mikortól?

- Online platformot üzemeltető szolgáltatókra 2024. február 17-e óta

A kötelezettség nem-teljesítése esetén a hatáskörrel rendelkező DSC jogosult eljárni.

Átláthatósági adatbázis

A DSA 24. cikk (5) bekezdése szerinti kötelezettség

Az átláthatósági adatbázishoz hozzáférés folyamata kettő fő szakaszra bontható:

I. Validálási fázis (Validation phase) - DSC

- Első lépést mindig az online platform szolgáltatónak kell megtennie
- A DSC feladata a Bizottság jelzésére a szükséges adatok ellenőrzése, hiányzó adatok bekérése, és azok felvitele az AGORA rendszerbe

II. Technikai regisztrálás (Technical onboarding) – Európai Bizottság, IT Support Team

- A folyamat ezen pontján a DSC már csak külső megfigyelő

1. Hozzáférés a teszt környezethez (Test environment)

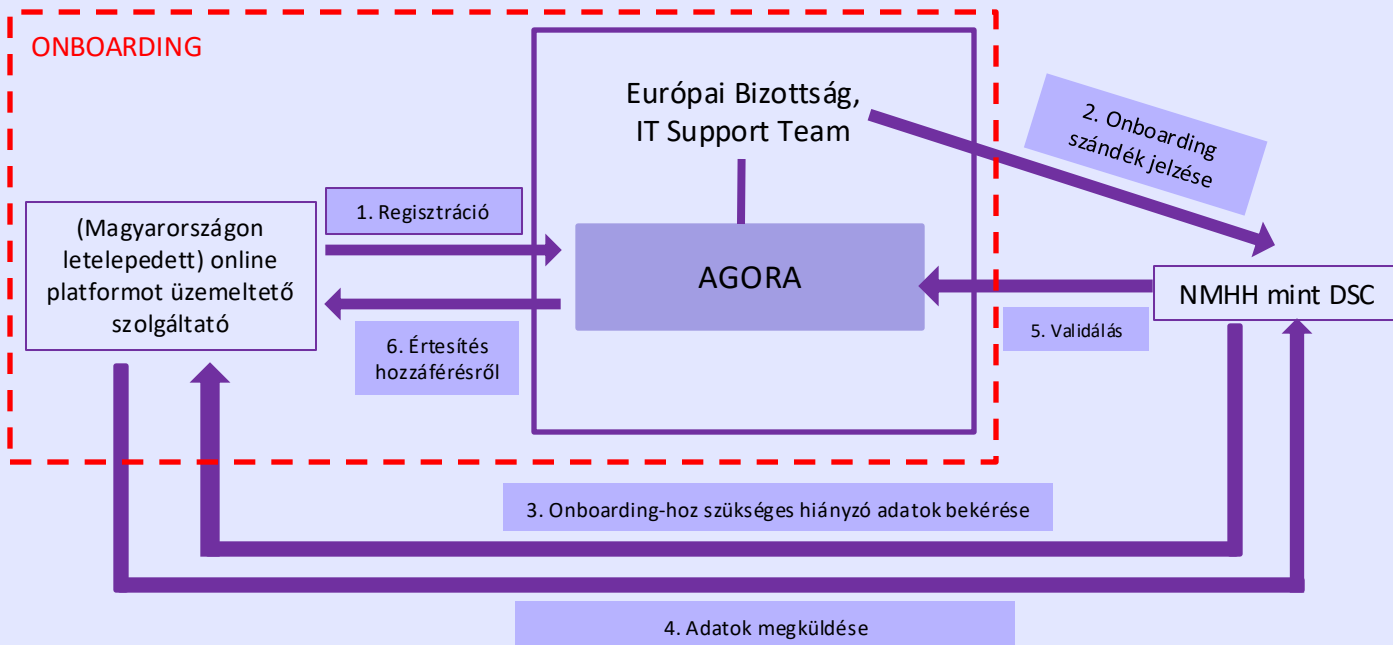
- Az AGORA rendszer az online platform szolgáltató által megadott és rendszerbe felvitt email címre küld tájékoztatót a további lépésekről
- A teszt környezetbe fel kell tölteni egy próba SoR-t a tovább lépéshez

2. Hozzáférés az éles környezethez (Production environment)

- A teszt környezethez való problémamentes hozzáférést követően intézkedik az AGORA rendszer az éles környezethez hozzáférésről

Átláthatósági adatbázis

Validálási folyamat (onboarding folyamathoz szükséges megelőző lépések)



Átláthatósági adatbázis

Regisztráció online felülete

- A folyamat első lépése a regisztráció:
 - Ezt a regisztrációs formot a Bizottsági honlapon keresztül a Q&A fül alatt lehet elérni

Home > FAQs > DSA Transparency Database : Questions and Answers

DSA Transparency Database : Questions and Answers

This FAQ page provides answers to the most common questions that users may have about the DSA Transparency Database to help you find the information you need quickly and easily.

If you can't find the answer you're looking for, feel free to contact us via the [feedback form](#).

PAGE CONTENTS

- General FAQ
- Technical FAQ
- Platform FAQ

General FAQ

- + What is the DSA Transparency Database?
- + What is a hosting service? What is an online platform?
- + What is a statement of reasons?

Platform FAQ

- I am responsible for implementing Article 24(5) of the DSA as a provider of an online platform. What steps do I have to go through?

To set up your statement of reasons submission process, please register [here](#) regarding your obligations under article 24(5) of the DSA. At a later stage the Digital Service Coordinator of your Member State will contact with details on how to onboard your online platform.

Once you are onboarded via your Digital Service Coordinator, you will gain access to a sandbox environment to test your submissions to the DSA Transparency Database, which you can perform either via an Application Programming Interface (API) or a webform, according to the volume of your data and technical needs.

Once the testing phase is completed, you will be able to move to the production environment of the DSA Transparency Database, where you can start submitting your statement of reasons via an API or a webform.

Átláthatósági adatbázis

Regisztráció formanyomtatvány

- A formanyomtatvány a legszükségesebb adatokat kéri be:
 - Kapcsolattartó neve
 - Online platform szolgáltatás neve
 - Letelepedés helye szerinti tagállam (hatáskör és illetékes DSC miatt)
 - Adószám
 - Email címek (!):
 - Üzleti email cím
 - Kapcsolattartó email címe (opcionális)
 - Teszt környezethez regisztrált email cím
 - Éles környezethez regisztrált email cím
- Tipikus hibák:
 - Egy email cím többszöri használata
 - Nem erre a célra elkülönített email cím

Registration for compliance with art 24(5) DSA

Online Platforms:

As an Online Platform, by completing the form below, you register your willingness to comply with art 24(5) DSA by sending statements of reasons to our database. Please complete and submit your information below.

For all other interested parties:

As an interested party (who is not an Online Platform), please choose the option most suitable under question 1 below. Then please complete the remainder of the form and submit your information below.

Who are you?

* 1. Please identify yourself under the following categories:

- ☐ A platform with obligations under the DSA with more than 45 million users
- ☐ A platform with obligations under the DSA with less than 45 million users
- ☐ Company representing an online platform
- ☐ Other

* 2. First Name

* 3. Last Name

* 4. Business Email (please supply functional mailbox where possible)

* 5. Online platform Name

* 6. Member State of establishment or of the legal representative

* 7. What method(s) do you intend to use to submit Statements of Reasons?

- ☐ WebForm
- ☐ API (sending statements of reasons individually)
- ☐ API (sending statements of reasons in batches)

* 8. Transparency Database - Test (Sandbox) environment account email (please supply functional non-personal data mailbox) ⓘ

* 9. Transparency Database - Production environment account email (please supply functional non-personal data mailbox) ⓘ

* 10. Vat number ⓘ

onlineplatformok.hu

- Tudatosítás
- Tájékoztatás
- Kutatások





Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

Köszönöm a figyelmet!

DR. BÍRÓ HELGA

és

DR. GULYÁS HELGA

Egészségügyi és gyógyszeripari
munkabizottsági társvezetők

A munkabizottság számokban

- 2018 óta folyamatosan működik
- Tagok száma: 56 fő
- Ülésen részt vesz átlagosan 20-30 fő
- Ülések kéthavonta, elmúlt évben 5 ülés

Elmúlt időszak előadásai, témái

2023. szeptember 29.

- EU Pharma Reform Javaslat
- OGYÉI határozatok update

2023. december 1.

- Magyar Rendezvényszervezők Szövetsége – egyeztetés a gyógyszeripari rendezvényekről

2024. március 22.

- Versenyjogi fejlemények a gyógyszeriparban

2024. június 7.

- Mesterséges intelligencia és annak alkalmazása a gyógyszeriparban, MI-használat; MI-jártasság

2024. szeptember 13.

- Kiberbiztonsági szabályok – update
- Méltányossági gyógyszerértékelés reformja
- EU Pharma Reform státusza
- Európai egészségügyi adattér



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

A digitalizáció compliance kihívásai a gyógyszeriparban

dr. Bíró Helga M.Jur. és dr. Németh Rita

Mit mond erről a mesterséges intelligencia?



You

kérlek foglald össze, hogy a digitalizáció milyen compliance kihívásokkal jár a gyógyszeripar számára



Copilot

A digitalizáció számos compliance kihívást hoz a gyógyszeripar számára. Íme néhány főbb terület:

1. **Adatvédelem és adatbiztonság:** A digitális megoldások használata során nagy mennyiségű érzékeny betegadat keletkezik, amelyeket megfelelően kell védeni a jogszabályoknak megfelelően ⁽¹⁾.
2. **Szabályozási megfelelés:** A digitális eszközök és szoftverek használata új szabályozási követelményeket hoz magával, amelyeket a gyógyszeripari cégeknek be kell tartaniuk ⁽²⁾.
3. **Minőségbiztosítás:** A digitális technológiák alkalmazása a gyógyszerfejlesztésben és gyártásban új minőségbiztosítási eljárásokat igényel, hogy biztosítsák a termékek biztonságát és hatékonyságát ⁽³⁾.
4. **Kiberbiztonság:** A digitális rendszerek és hálózatok védelme kritikus fontosságú, hogy megakadályozzák a kiber támadásokat és adatlopásokat ⁽⁴⁾.
5. **Adatkezelés és -elemzés:** A nagy mennyiségű adat kezelése és elemzése új kihívásokat jelent, különösen a pontos és megbízható adatok biztosítása érdekében ⁽⁵⁾.

Ezek a kihívások folyamatosan változnak és fejlődnek, ahogy a technológia és a szabályozási környezet is változik. A gyógyszeripari cégeknek ezért folyamatosan figyelemmel kell kísérniük ezeket a változásokat és alkalmazkodniuk kell hozzájuk.

Van valami konkrétabb terület, amiről többet szeretnél tudni?

Nyelvi különbségek – tartalmi különbségek?

 You

What are the most relevant compliance challenges for pharma companies related to digitalization?

 Copilot

Digitalization in the pharmaceutical industry brings several compliance challenges. Here are some of the most relevant ones:

1. **Data Integrity:** Ensuring the accuracy, consistency, and reliability of data throughout its lifecycle is crucial. This includes compliance with regulations like FDA's 21 CFR Part 11, which governs electronic records and signatures ^[1].
2. **Regulatory Compliance:** Adhering to various global regulations, such as Good Manufacturing Practices (GMP) and Good Distribution Practices (GDP), becomes more complex with digital systems. Companies must ensure that their digital tools and processes meet these stringent requirements ^[1].
3. **Cybersecurity:** Protecting sensitive data from cyber threats is a significant concern. Pharma companies must implement robust cybersecurity measures to safeguard patient data, intellectual property, and other critical information ^[2].
4. **Validation and Verification:** Digital systems and software used in pharmaceutical processes must be thoroughly validated and verified to ensure they perform as intended. This can be a resource-intensive process ^[2].
5. **Interoperability:** Ensuring that different digital systems and platforms can communicate and work together seamlessly is essential for maintaining compliance and operational efficiency ^[2].
6. **Cost and Resource Allocation:** Implementing and maintaining digital systems can be costly and require significant resources. Companies must balance these investments with the need to remain compliant and competitive ^[2].

Addressing these challenges requires a strategic approach, involving continuous monitoring, regular audits, and staying updated with regulatory changes. How are you finding the digital transformation in your industry?

AI és GenAI felhasználási területei life sciences területen – Kihívások és kockázatok

AI kihívások

Adatok

- Releváns, hiba-mentes, teljes, kellően reprezentatív?
- Elfogult források - cél elérésére nem alkalmas
- Szerzői jogi védelem, üzleti titok?

Hallucinálás

- Nyelvi modellek megbízhatatlan eredményre vezetnek ≠ orvosok által kifejlesztett, előre betanított modellek

Biztonság

- Általános AI eszközök, amik a speciális szabályozásnak nem felelnek meg ≠ szabályozásnak megfelelő eszközök és rendszerek

Kockázati szintek

Terápiás döntések

- Klinikai döntéstámogatás
- Betegtámogató chatbot-ok
- Orvosi diagnosztika
- Orvostechnikai eszközök

Betegadatok másodlagos felhasználása

- AI a klinikai vizsgálatokban
- Digitális betegdokumentáció
- Kórházi betegirányító rendszerek

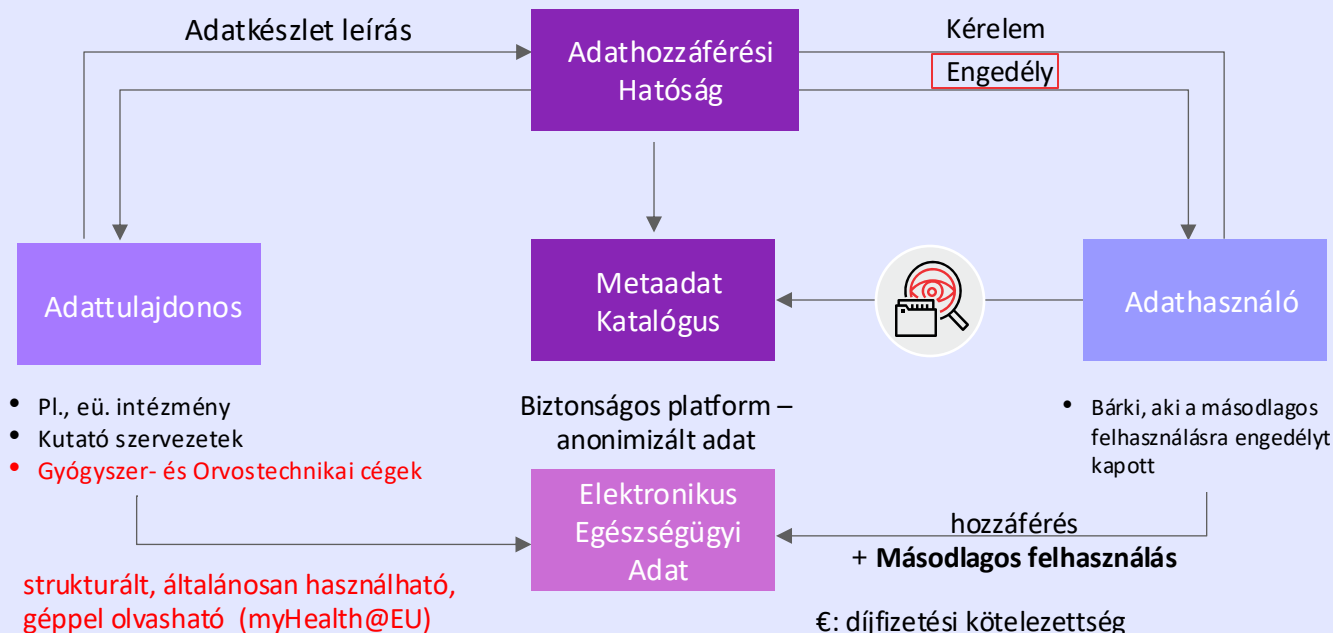
Egyéb felhasználások

- Ellátási lánc management
- Farmakovigilancia
- HR & business management
- R&D - alapkutatás

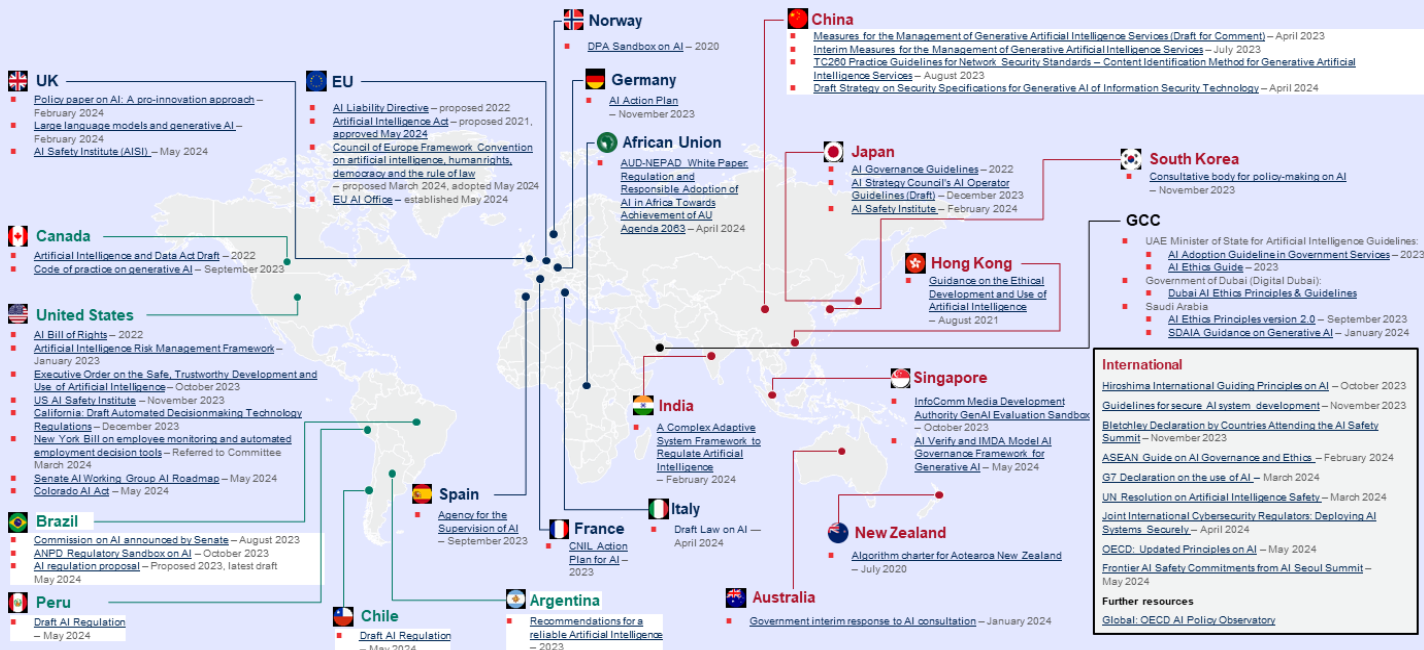
Magas

Alacsony

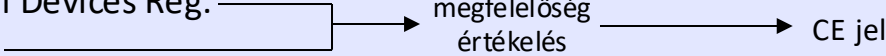
Európai Egészségügyi Adattér



- „How IBM’s **Watson** Went From the Future of Health Care to Sold Off for Parts”
(<https://slate.com/technology/2022/01/ibm-watson-health-failure-artificial-intelligence.html>)
- „**Prof. Valmed**® is the pioneering CE-registered (official approval expected in Q4 2024) tool that provides healthcare professionals with validated medical information through innovative AI technology as a medical co-pilot in diagnosis, therapy and patient related communication. Retrieving most relevant data for diagnosis & treatment out of 2.2 exabytes medical data available globally. Comprising multiple sources like medical guidelines, regulatory authority documents, medical society publications, clinical studies.”
- „AI will not replace healthcare professionals, but the healthcare professional using AI will replace the ones not using it!” (<https://profvalmed.com/>)
- „**Sensely** is now part of Mediktor”
- „Mediktor’s acquisition of Sensely combines the most advanced AI-based symptom assessment with empathy-driven virtual assistance. This combination establishes one of the largest global providers of AI-based solutions in the healthcare sector.”
(<https://sensely.com/>)



Klinikai döntéstámogatás – compliance kihívások

- Orvostechnikai eszköz, ami AI-t alkalmazó szoftvert használ = magas kockázatú orvostechnikai eszköz (MDR Annex VII, Rule 11: medical software = class **IIa**, **IIb** or **III** Kijelölt szervezet bevonása)
- Alkalmazandó szabályozás az AI rendszerre:
 - Medical Devices Reg. 
AI Act megfelelőség értékelés CE jel
 - Ha a kórház maga fejleszt ki AI rendszert – Intézményi kivétel a megfelelőség értékelésre?
 - ❑ Art. 5(5) MDR; MDCG 2023-1: **IGEN**
 - ❑ AI Act Art. 46: **NEM**

Aktuális izgalmak: Kiberbiztonsági felügyelet

- **2016/1148** (EU) irányelv – **NIS** – a hálózati és információs rendszerek biztonságának az egész Unióban egységesen magas szintjét biztosító intézkedésekről
- **2019/881** EU rendelet az **ENISA**-ról (az Európai Unió Kiberbiztonsági Ügynökségről) és az **információs és kommunikációs technológiák kiberbiztonsági tanúsításáról**
- **2022/2555** (EU) irányelv – **NIS2** - az Unió egész területén egységesen magas szintű kiberbiztonságot biztosító intézkedésekről
- **2023. évi XXIII. törvény a kiberbiztonsági tanúsításról és a kiberbiztonsági felügyeletről**

Kritikus ágazatok

Kiberbiztonsági felügyelet – érintett szervezetek



Felügyeleti díj, bírságok

Kiberbiztonsági felügyelet és ellenőrzés



- Hatósági felügyelet – díj:
 - előző évi árbevétel max 0,015 %-a, de max. 10M Ft.
- Nyilvántartás
- Hatósági ellenőrzés
- Rendkívüli ellenőrzés elrendelése
- Figyelmeztetés
- Eltiltás (egyéb hatóságokkal együttműködve)
- Bírság
 - Max. 10 000 000 EUR, de legfeljebb éves árbevétel 2%-a



Auditorok

- Érintett szervezet felkérésére
- Kiberbiztonsági audit
 - Biztonsági osztályba sorolás
 - Védelmi intézkedések
 - Sérülékenység- és behatolásvizsgálat
 - Kriptográfiai megfelelés
 - Forráskód-vizsgálat
- Kétévente kötelező
- Eredmény

Compliance, de mivel/hogyan?

Kiberbiztonsági felügyelet - ütemezés



2024. október 18. től

- elektronikus információs rendszereit biztonsági osztályának megfelelő védelmi intézkedések alkalmazása
- felügyeleti díj fizetési kötelezettség (részletszabályozás folyamatban)

2024. január 1.



2024. október 18.



2024. december 31.



2025. december 31.



SZTFH

- Érintett szervezetek nyilvántartásba vétele
- Auditorok nyilvántartásba vétele

Érintett szervezet

- Önazonosítás, nyilvántartásba vételre bejelentkezés 2024. június 30-ig
- Biztonsági osztályba sorolás
- Elektronikus információs rendszerek biztonságáért felelős személy feladatköre és kijelölése

- Védelmi intézkedések alkalmazása
- Felügyeleti díj megfizetése

- Felügyeleti tevékenység
- Ellenőrzési tevékenység

- Első kiberbiztonsági audit vonatkozásában szerződéskötés az auditorral

- Első kiberbiztonsági audit lefolytatásának határideje



AUDITOR	BIZTONSÁGI OSZTÁLY	STÁTUSZ	MŰVELET
Alverad Technology Focus Korlátolt Felelősségű Társaság	Alap	Aktív	Részletek
Certop Informatikai Tanácsítói Szolgáltatók Korlátolt Felelősségű Társaság	Jelentős	Aktív	Részletek
Ernst & Young Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság	Alap	Aktív	Részletek
HUNGUARD Számítástechnikai, Informatikai kutató - fejlesztő és általános szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Magas	Aktív	Részletek
KÜRT Információbiztonsági és Adatmentő Zrt.	Jelentős	Aktív	Részletek
VERITAN Hírközlési és Informatikai Tanácsító Kft.	Alap	Aktív	Részletek

Vállalkozások feladatlistája



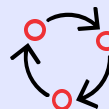
AI Használat Azonosítása

Szervezet által
használt AI
rendszerek
azonosítása,
különösen a
magas
kockázatúak,
kiberbiztonsági
besorolás



AI Használati Szabályok

Világos belső
szabályok az AI
fejlesztésre és
használatra,
kiberbiztonsági
védelmi
intézkedések
alkalmazása



Partner Compliance

Harmadik fél
partnerek AI és
kiberbiztonsági
kockázatának
értékelése
(fokozott DD,
kockázat értékelés
és kezelés, pl.
szerződés update)



Tréning

A szervezet
minden szintjére
kiterjedő, adott
funkcióhoz
igazodó AI és
kiberbiztonsági
tréning



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

Köszönjük a figyelmet!



LinkedIn



AGENDA



MVCT tagság



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

COMPLIANCE & INVESTIGATIONS HUNGARY 2024



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

DR. KLOTZ PÉTER PhD.

Csalás- és korrupcióellenes
munkabizottsági vezető



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

Szabályozás vagy koncepció? A hazai nagyvállalatok belső kontrollrendszerének fejlesztésére vonatkozó szakmai javaslat

dr. Klotz Péter PhD.



Wolters Kluwer

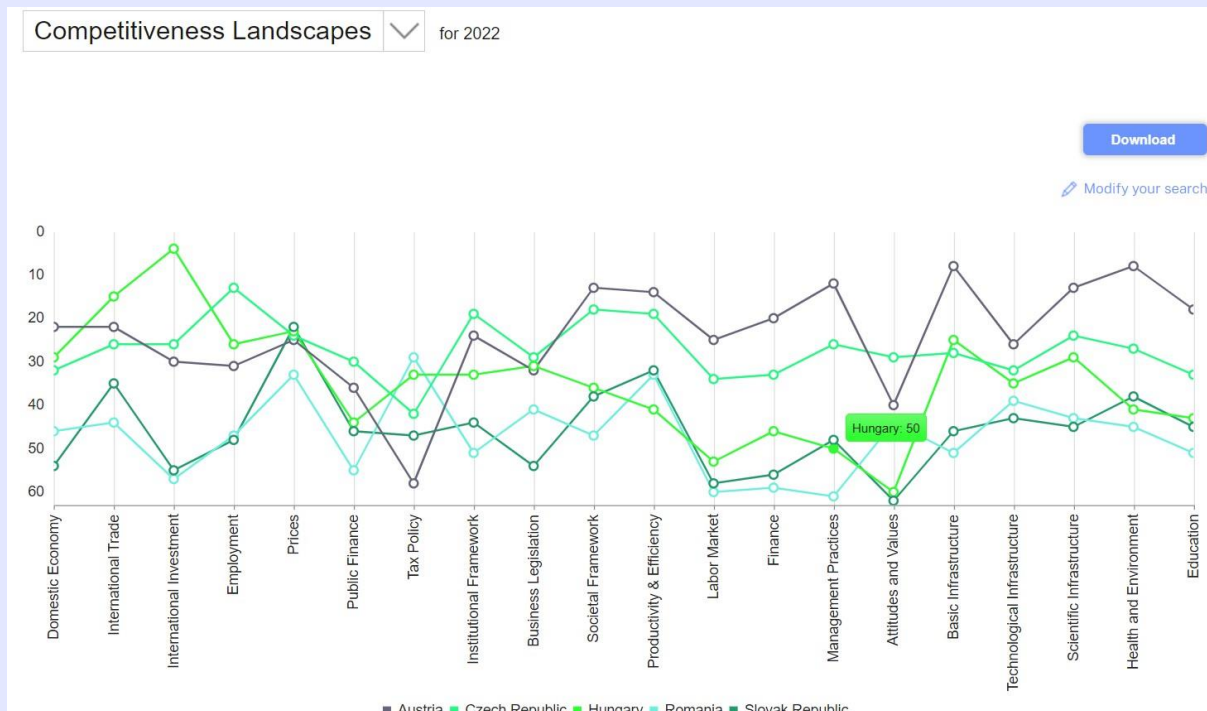
**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

Tartalom

1. A koncepció kidolgozásának indokai
2. Előzmények
3. A vonatkozó kormányhatározat
4. A szabályozási koncepció I.
5. A szabályozási koncepció II.
6. További fejlemények





Forrás: <https://www.imd.org/centers/wcc/world-competitiveness-center/rankings/world-competitiveness-ranking/compare-results/>

A belső kontrollrendszer szabályozása Magyarországon

Államigazgatási szervek		Honvédség	Rendvédelmi szervek	Helyi önkormányzatok	Köztulajdonban álló gazdasági társaságok	Gazdasági társaságok*	
Nincs Etikai Kódex	Bírák Etikai Kódexe	Hivatásetikai Kódex	Katonai Etikai Kódex	Rendvédelmi Hivatásetikai Kódex és Etikai Eljárási Szabályzat	Etikai kódexek	Etikai kódex/ Magatartási Szabályzat	Nincs szabályozás
Integritás- irányítási rendszer	Integritás- irányítási rendszer	Integritás- irányítási rendszer	Nincs szabályozás	Nincs szabályozás	Belső kontrollrendsze r	Nincs szabályozás	
Integritás felelős	integritás tanácsadó	Integritás felelős/tanácsadó	nincs	nincs	megfelelési tanácsadó	nincs	
Költségvetési szervek belső kontrollrendszere					Gtbr.	nincs	
Közfűzera						Magánszektor	

Előzmények

Magyar Vállalati Compliance Társaság javaslata a Belügyminisztérium részére a Nemzeti Korrupcióellenes Stratégia tervezetéhez (2023. szeptember 26.):

1. Hazai nagyvállalatok belső kontrollrendszerének erősítése
2. NAV vállalati kockázati nyilvántartó rendszer
3. Jsztb. Végrehajtására önálló szervezeti egység + statisztika

Az 1. javaslat elfogadva, bekerült a Nemzeti Korrupcióellenes Stratégia intézkedései tervébe (2024. február)

Személyes egyeztetés a Pénzügyminisztériummal (2024. április 10.) – a Csalás- és Korrupcióellenes Munkabizottság szakmai javaslatának ismertetése

A vonatkozó kormányhatározat

A 2024–2025 közötti időszakra szóló középtávú Nemzeti Korruptióellenes Stratégia, valamint az annak végrehajtására vonatkozó intézkedési terv elfogadásáról szóló 1025/2024. (II. 14.) Korm. határozat

„5.9. A Kormány felhívja a pénzügyminisztert, hogy a tulajdonosi jogokat gyakorló miniszterek bevonásával

- a) szakmai szervezetekkel egyeztetve, Magyarország versenyképességének további erősítése érdekében, a nemzetközi jó gyakorlatok alapján készítsen szabályozási koncepciót a hazai nagyvállalatok belső kontrollrendszerének fejlesztésére;

Felelős	pénzügyminiszter érintett miniszterek
---------	--

Határidő	2024. március 31.
----------	-------------------

- a) tegyen javaslatot a Kormány számára a bevezethető intézkedések ütemezéséről.

Felelős	pénzügyminiszter
---------	------------------

Határidő	2024. március 31.
----------	-------------------

A szabályozási koncepció I.

1. Szervi hatály

- Tőzsdei társaságok
- Gazdasági társaságok (hármass kritérium: mérlegfőösszeg, árbevétel, létszám)
- önkéntes alkalmazók

2. Fogalmak

3. Vezetői feladatok (elköteleződés, feltételek biztosítása, szervezeti célok és értékek meghatározása, felelősség)

4. Megfelelésért felelős vezető (szakmai autonómia, közvetlenül az elsőszámú vezető alá rendelt, összeférhetetlenség, kompetencia-követelmények)

A szabályozási koncepció II.

5. Belső kontrollrendszer kiépítése

- Integrált kockázatkezelési rendszer
- Kommunikáció és transzparencia biztosítása
- Munkaköri kockázatok azonosítása
- Üzleti partnerek átvilágítása,
- Ajándékozás, szponzoráció, rendezvények, PEP személyek,
- Leányvállalatokkal kapcsolatos követelmények

6. Szankciók

- Adminisztratív szankciók, DPA
- végrehajtás: ACA

7. Záró rendelkezések, kapcsolódó jogszabály-módosítások

További fejlemények

Írásos és telefonos megkeresések a Pénzügyminisztérium felé – eredménytelenül

Negyedéves beszámoló a feladatokról (Q2):

„A feladat végrehajtása folyamatban van”

„A szakmai koncepciót és ütemezést tartalmazó előterjesztés elkészült, egyeztetés alatt áll az NGM-mel.”

A Csalás- és Korruptióellenes Munkabizottság továbbra is figyelemmel kíséri a fejleményeket.



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

Köszönöm a figyelmet!



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

DR. LIBER ÁDÁM

Adatvédelmi és információbiztonság
munkabizottsági vezető

MVCT alelnök



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

Data Governance Act és adataltruizmus az MI fejlesztésének támogatása a közjó érdekében

dr. Bereczki Tamás, CISM, CRISC, CIPP/E

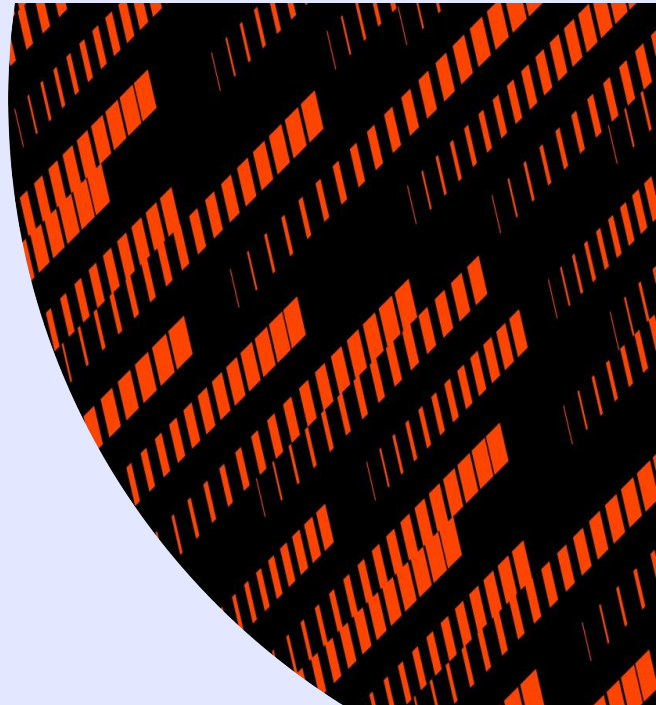
Data Governance Act – 1/3

Az adatok kulcsszerepet töltenek be a digitális átalakulásban, elősegítve az innovációt és gazdasági növekedést. Az európai adatstratégia a közös európai adattér létrehozását célozza, biztosítva az adatok biztonságos, szabad és interoperábilis felhasználását a mesterséges intelligencia és más technológiák fejlesztéséhez.

Az EU célja egy határok nélküli digitális piac és megbízható adattársadalom létrehozása, ágazatspecifikus szabályozásokkal, mint az európai egészségügyi és mobilitási adattér.

DGA célja az európai adatgazdaság kiépítésének az elősegítése, különösen a kkv-k és az innovatív új vállalkozások számára, biztosítva:

- adatokhoz való hozzáférés semlegességét
- adathordozhatóságot és interoperabilitást
- elkerülve a lock-int



Data Governance Act – 2/3

A DGA szerint az európai adatterek három fő szereplője:

- **Adatbirtokosok:** olyan jogi személyek, akik személyes vagy nem személyes adatokat jogosultak megosztani, és felelősek az adatok jogszerű gyűjtéséért és kezeléséért.
- **Adatközvetítő szolgáltatók:** közvetítőként működnek az adatbirtokosok és adatfelhasználók között, biztonságos és felügyelt hozzáférést biztosítva az adatokhoz.
- **Adatfelhasználók:** olyan természetes vagy jogi személyek, akik jogszerűen férnek hozzá az adatokhoz üzleti, tudományos vagy más célokra, például kutatás vagy elemzések alapján.

A DGA szabályait a GDPR szabályaival együtt szükséges alkalmazni, amely azt eredményezi, hogy a személyes adatoknak minősülő adatok megosztásában és felhasználásában szintén biztosítani kell a célhoz kötöttség elvének az érvényesülését, és azt, hogy ezen adatkezelési célok az eredeti célokkal kompatibilisek, valamint az érintettek megfelelő módon tudják az érintetti jogukat gyakorolni.



Data Governance Act – 3/3

Új felügyeleti mechanizmus: Európai Adatinnovációs Testület és tagállami hatóságok (Magyarországon:

Adatkategóriák: a DGA a közzsférabeli szervezetek birtokában lévő adatokra vonatkozik, amelyek kereskedelmi titkok, statisztikai adatvédelem, szellemi tulajdonjogok vagy személyes adatok miatt védettek.

Kivételek: ide tartoznak a közzvállalkozások, közzszolgálati műsorszolgáltatók, kulturális és oktatási intézmények, valamint közbiztonsági, védelmi vagy nemzetbiztonsági okokból védett adatok, illetve azok, amelyek kívül esnek a közzfeladatok körén.

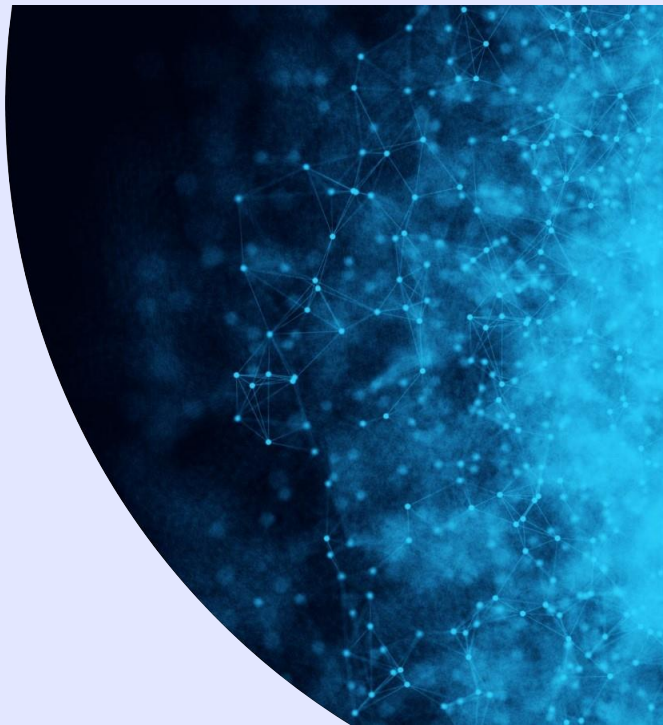
Nem személyes adatok védelme: ugyanúgy szükséges védeni, mint a személyes adatokat, ami elsősorban az adatbiztonsági intézkedéseket érinti.



Adataltruizmus – 1/2

Az adataltruizmus jelentős közérdekű potenciált hordoz, különösen az egészségügy, éghajlatvédelem, mobilitás és közszolgáltatások javítása terén. Az adatok önkéntes megosztása hozzájárulhat nagy adatkészletek létrejöttéhez, támogatva a tudományos kutatást, a gépi tanulást és az adatelemzést, amely határokon átnyúlóan is megkönnyíthető.

„olyan önkéntes adatmegosztás, amely az érintetteknek a rájuk vonatkozó személyes adatok kezeléséhez való hozzájárulásán, vagy az adatbirtokosoknak a nem személyes adataik felhasználására vonatkozó engedélyén alapul anélkül, hogy ezért olyan díjat számítanának fel vagy kapnának, amely meghaladja az adataiknak adott esetben a nemzeti jogban előírt közérdekű célokra – mint például az egészségügy, az éghajlatváltozás elleni küzdelem, a mobilitás javítása, a hivatalos statisztikák fejlesztésének, előállításának és közzétételének megkönnyítése, a közszolgáltatások nyújtásának javítása, a közpolitikai döntéshozatal vagy a közérdeket szolgáló tudományos kutatás céljára – való rendelkezésre bocsátása esetén felmerült költségeik ellentételezését”



Adataltruizmus – 2/2

Nemzeti intézkedések: a tagállamok szervezeti és technikai intézkedéseket hozhatnak az adataltruizmus támogatására, nemzeti politikákat határozva meg, amelyek segítik az érintetteket adataik közérdekű felhasználásában. A tagállamok kötelesek tájékoztatni a Bizottságot ilyen politikák bevezetéséről.

Elismert adataltruista szervezetek: Az elismert adataltruista szervezeteket nyilvántartó nemzeti és uniós nyilvántartások biztosítják ezek átláthatóságát és azonosíthatóságát. A szervezetek az „Unióban elismert adataltruista szervezet” címet és közös logót használhatnak. A logó QR-kóddal lesz ellátva, amely az uniós nyilvántartásra mutat.

NAVÜ: központi közfeladatot ellátó szervként biztosítja a közadatok, személyes adatok és védett adatok további felhasználását. A NAVÜ célja, hogy elősegítse az adatvagyon hatékony hasznosítását a közfeladatot ellátó szerveknél, így támogatva az adatvezérelt közpolitikák és szolgáltatások fejlesztését.



MI / tanuló algoritmusok fejlesztése

Nagy mennyiségű adat: a megfelelő mennyiségű adat alapvető a mesterséges intelligencia számára, mert javítja a pontosságot, az általánosítás képességét, segít elkerülni a torzításokat, és lehetővé teszi az algoritmusok finomítását a jobb teljesítmény érdekében.

Jó minőségű adat: a jó minőségű adat biztosítja a mesterséges intelligencia számára a pontos és megbízható eredményeket, javítja a tanulási folyamatot, szintén segít elkerülni a torzításokat, és növeli az algoritmusok általánosítási képességét és robusztusságát.

Fejlett algoritmusok alkalmazása: A megfelelő és fejlett algoritmusok alkalmazása javítja a mesterséges intelligencia tanulási hatékonyságát, pontosságát és teljesítményét, lehetővé teszi komplex problémák kezelését, valamint biztosítja az MI rendszerek adaptálhatóságát és skálázhatóságát.

„A mesterséges intelligencia fejlesztéséhez mind a jó adatok, mind a fejlett algoritmusok fontosak, de a megfelelő mennyiségű és minőségű adat gyakran kritikusabb, mivel még egyszerű algoritmusok is jól teljesíthetnek vele.”



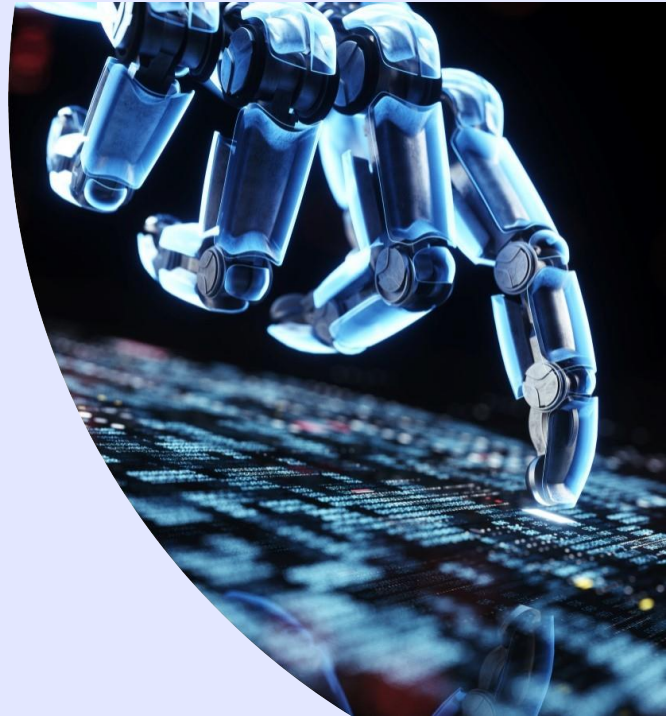
Potenciális előnyei 1/2

- **Nagyobb és változatosabb adatkészletek:** az adataltruizmus lehetővé teszi, hogy egyének és szervezetek önkéntesen megosszák adataikat a közös érdekében. Ez növeli a rendelkezésre álló adatok mennyiségét és változatosságát, ami kritikus a tanuló algoritmusok hatékony tanításához.
- **Jobb modelteljesítmény és pontosság:** több és változatosabb adat segítségével az algoritmusok pontosabban és megbízhatóbban tanulnak, ami javítja az előrejelzések és döntések minőségét.
- **Bias:** a különböző forrásokból származó adatok használata segít minimalizálni a modellekben megjelenő torzításokat, elősegítve az igazságosabb és kiegyensúlyozottabb adatkezelést.
- **Gyorsabb innováció és fejlesztés:** az adataltruizmus által biztosított könnyebb adathozzáférés felgyorsítja a kutatást és a fejlesztést, mivel a fejlesztők több időt és erőforrást fordíthatnak az algoritmusok javítására az adatok gyűjtése helyett.



Potenciális előnyei 2/2

- **Költséghatékonyság:** az önkéntesen megosztott adatok csökkentik az adatgyűjtés költségeit, ami különösen előnyös kisebb szervezetek és kutatók számára.
- **Új alkalmazási területek:** az adataltruizmus lehetővé teszi az adatok felhasználását olyan területeken is, ahol korábban nem állt rendelkezésre elegendő adat, elősegítve az innovációt és új megoldások fejlesztését (pl. közlekedés).
- **Közösségi és társadalmi előnyök támogatása:** az adataltruizmus hozzájárulhat olyan közösségi problémák megoldásához, mint az egészségügy fejlesztése, a környezetvédelem vagy a közlekedés optimalizálása, ami hosszú távon javítja az életminőséget.



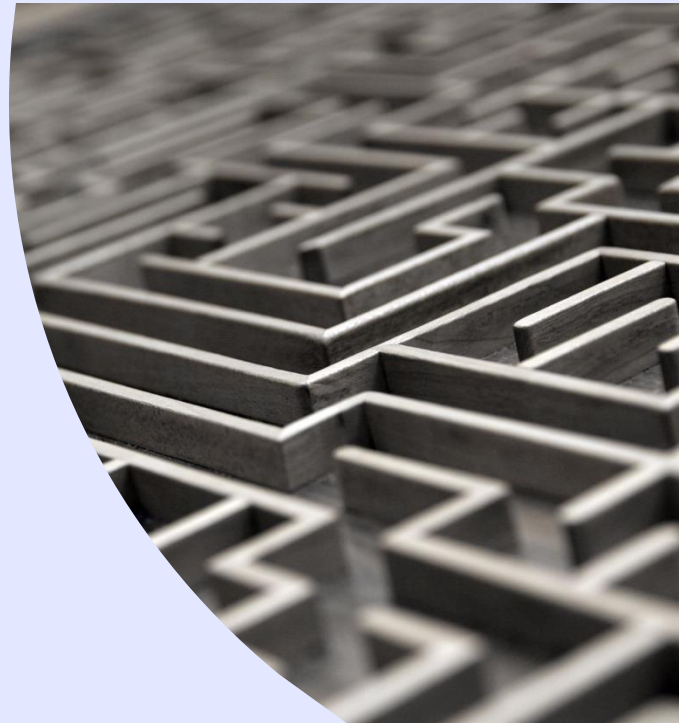
Potenciális hátrányai 1/3

- **Adatminőség és megbízhatóság:** az önkéntesen megosztott adatok minősége változó lehet. A hibás, hiányos vagy pontatlan adatok hátrányosan befolyásolhatják az algoritmusok tanulását és teljesítményét.
- **Adatkonzisztencia és formátumok eltérései:** gyakran különböző forrásokból származó adatok eltérő adatformátumokban és struktúrákban lehetnek. Itt szükséges az előzetes adattisztítás és megfelelő konvertálás, ami idő- és erőforrásigényes lehet.
- **Bias:** az adataikat megosztó egyének vagy szervezetek nem feltétlenül reprezentálják a teljes populációt. Ez torzításokat eredményezhet a tanuló algoritmusokban, amelyek így nem általánosíthatók szélesebb körben.



Potenciális hátrányai 2/3

- **Adatvédelem és biztonsági kockázatok:** fennállhat a személyes vagy más módon minősített adatok szivárgása. A nem megfelelő adatbiztonság jogi és etikai problémákat eredményezhet és csökkentheti az adataltruizmusba vetett társadalmi bizalmat.
- **Compliance kihívások:** Az adataltruizmus során felhasznált adatok megfeleltetése a különböző adatvédelmi törvényeknek (pl. GDPR) összetett feladat. Az adatok határokon átnyúló megosztása további jogi komplikációkat okozhat.
- **Fenntarthatóság és megbízhatóság:** Az önkéntes adatmegosztás nem garantálja az adatok folyamatos elérhetőségét. Ez hátrányosan érintheti a modellek fejlesztését, pl. re-kalibráció, újratanítás során.



Potenciális hátrányai 3/3

- **Adatkezelés költségei:** Az adatok gyűjtése, tisztítása, tárolása és feldolgozása jelentős erőforrásokat igényelhet. Ezek a költségek különösen terhesek lehetnek kisebb szervezetek vagy kutatási projektek számára.
- **Adatkövetés és nyomon követhetőség hiánya:** az adatok forrásának és felhasználásának nyomon követése nehéz lehet, ami megnehezíti a hozzájárulások feltételeinek betartását és az érintettek jogainak védelmét.
- **Potenciális visszaélések:** az adataltruizmus keretében megosztott adatok rosszindulatú felhasználása veszélyeztetheti az egyének vagy egyéb érintett csoportok jogait és biztonságát, és csökkentheti az adataltruizmusba vetett össztársadalmi bizalmat.



Európai adatterek tervezése

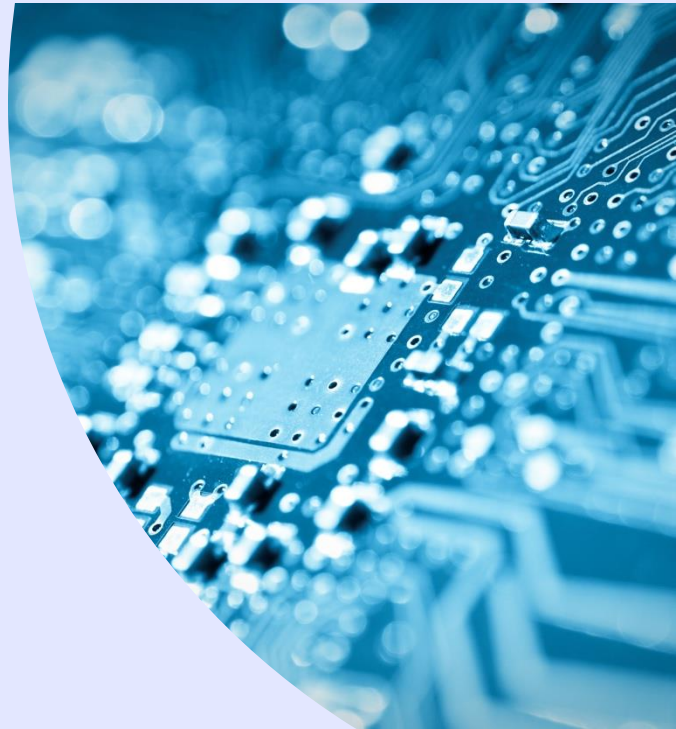
Az európai adatterek kialakításánál elengedhetetlen a jogi és technikai adatvédelmi követelmények összehangolt kezelése, mert ezek hiánya akadályozhatja az adatmegosztás elfogadását. Az adatvédelem mérnöki tervezése nem csupán a GDPR megfelelést szolgálja, hanem biztosítja az adatbiztonságot és az érintettek jogainak védelmét. Az adatközvetítő szolgáltatók feladata a megfelelő adatvédelmi technológiák implementálása, például elosztott tanulás során, hogy minimalizálják a visszaélések és adatvédelmi incidensek kockázatát.

A DGA és GDPR eltérő fogalmi rendszere miatt az adatközvetítő szolgáltatók adatkezelőként vagy adatfeldolgozóként való besorolása az adatkezelési tevékenységektől függ. Az adatterek tervezésekor adatvédelmi hatásvizsgálatot kell végezni, különösen magas kockázatú adatkezelések esetén, technikai és szervezési kontrollokat alkalmazva. A több szereplős adatterek esetében a hatásvizsgálatnak holisztikusnak kell lennie, figyelembe véve minden résztvevő adatkezelési tevékenységét, és a kockázatkezelési intézkedéseket ennek megfelelően kell kialakítani.



Elszámoltathatóság építőkövei 1/3

- **Felelősségek és kötelezettségek meghatározása:** az adatbirtokosok és adatfelhasználók jogainak és kötelezettségeinek egyértelmű tisztázása elengedhetetlen az átlátható adatkezeléshez és -megosztáshoz.
- **Belső irányítás kialakítása:** hatékony belső irányítási rendszerek létrehozása, beleértve az adatmegosztási szerződések megkötését, valamint megfelelő technikai és szervezési intézkedések meghatározását, amelyek biztosítják a személyes adatok biztonságos megosztását.
- **Kooperatív külső irányítás:** az adatmegosztás külső irányítása célzott partnerek, mint az EU Bizottsága, vagy az Európai Adatinnovációs Testület (EDIB) bevonásával, hogy az adatmegosztás során minden szereplő megfeleljen a jogszabályoknak.
- **Adatmegosztási programok végrehajtása:** az adatbirtokosok belső szabályzatok, eljárásrendek és intézkedések révén biztosítják megfelelésüket a jogszabályoknak és adatvédelmi követelményeknek.



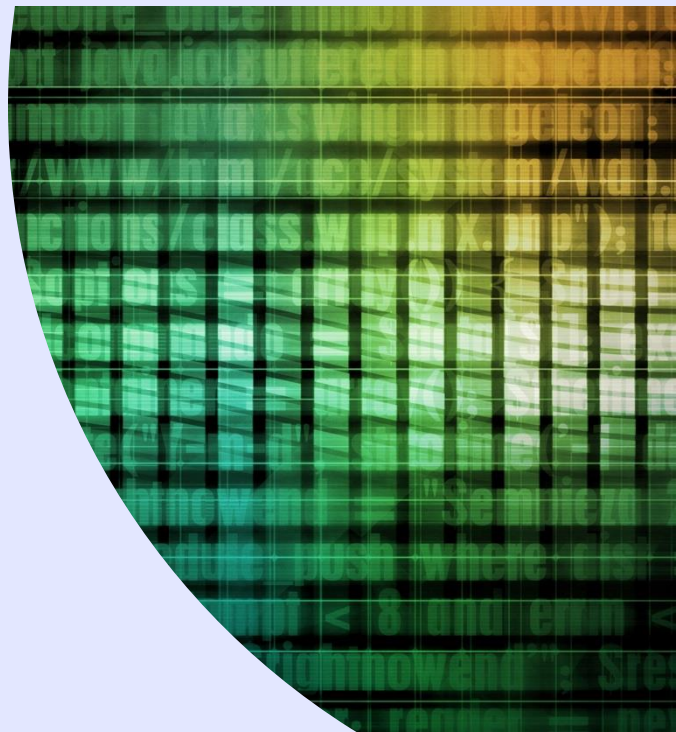
Elszámoltathatóság építőkövei 2/3

- **Felelősszabályozási eszközök:** kockázatcsökkentési eszközök kialakítása az adatbirtokosok és adatfelhasználók számára, lefedve mind az ad hoc hozzáféréseket, mind a szisztematikus újra felhasználást.
- **Biztonsági és kockázatkezelési célok összehangolása:** az adatmegosztás biztonsági követelményeinek összhangba hozása a megosztott adatok megfelelő minőségével, hogy az adatvédelmi elvárások mellett a releváns és megbízható adatok is elérhetők legyenek.
- **Etikai értékelés:** az adatmegosztási gyakorlatok etikai szempontból történő értékelése, hogy biztosítsák a jogszerű és jóerkölcsű adatkezelést, miközben támogatják a közérdeket szolgáló adatfelhasználást.
- **Transzparencia az adatbirtokosok és adatfelhasználók között:** a személyes adatok címzettjeinek célzott kockázatelemzést kell végezniük, míg az adatbirtokosok további intézkedéseket alkalmazhatnak az adatok biztonságának és bizalmasságának biztosítására.



Elszámoltathatóság építőkövei 3/3

- **Szerződéses keretek kialakítása:** Az adatmegosztás során szerződéses keretekre van szükség az adatokhoz való hozzáférés és az adatterek közötti interoperabilitás biztosítása érdekében. Ez magában foglalja az iparágankénti és célzott adatmegosztási megállapodásokat. Az adatmegosztási szerződések segítenek az adatbirtokosok elszámoltathatóságának biztosításában, mivel meghatározzák az adatmegosztás céljait, biztonsági intézkedéseket, felek feladatait és felelősségeit. Az adatközvetítők tevékenységei szintén ilyen megállapodások révén szabályozhatók.
- **Átláthatóság az egyének felé:** Az érintettek számára egyértelműen és érthetően kell bemutatni, hogy hogyan kerülnek megosztásra és újra felhasználásra a személyes adataik. Az érintettek számára lehetőséget kell biztosítani a jogok gyakorlására, például a megosztás visszautasítására vagy az adatok törlésére.



Use-case: gyógyszerellátás biztonságának biztosítása

A gyógyszerellátás biztonságának biztosítására létrehozott adattér célja, hogy az EU tagállamaiban előre jelezze a gyógyszerkészítmények keresletét és szűrje a használatukkal kapcsolatos anomáliákat.

Az adatfelhasználók főként nemzeti egészségügyi hatóságok, amelyek kutatási és elemzési célokra használják az adatokat. Az adattérben kezelt adatok magukban foglalják a gyógyszerfelírási adatokat, a gyártók által forgalmazott gyógyszerek leírását és az egészségügyi szolgáltatók által megosztott mellékhatásokkal kapcsolatos információkat.

Fontos szempont az érintettek anonimitásának megőrzése, például a generalizáció alkalmazásával, ahol a pontos születési dátum helyett csak korcsoportokat fednek fel. A jelentés hangsúlyozza, hogy ezeket az adatvédelmi intézkedéseket egyeztetni kell az adatfelhasználókkal, és a különböző adatkörökre alkalmazni kell a megfelelő adatkezelési gyakorlatok fenntartása érdekében.



Use-case: gyógyszerek hatékonyságával kapcsolatos tudományos kutatás és elemzés

A második use-case szerint az adattérben kezelt adatok közé tartoznak a gyógyszerfelírási adatok, az egészségügyi szolgáltatók által megosztott diagnózisok, gyógyszer mellékhatások, laboreredmények, valamint a betegek társadalombiztosítási azonosítói.

Az adatfelhasználók gyógyszeripari kutatóintézetek lennének, akik a gyógyszerek hatékonyságának javítására és mellékhatások csökkentésére törekednének.

Az adatközvetítő szolgáltatóknak biztosítaniuk kell, hogy az adatok kezelése során az érintett személyek ne legyenek azonosíthatók, és sem az adatfelhasználók, sem az adatbirtokosok ne tudják az adatok összekapcsolásával az egyéneket beazonosítani.

Az adatok maszkolása és generalizálása az adatbirtokosok és az adatközvetítők közös feladata lenne, hogy az adatok biztonságát és anonimitását garantálják a kutatások során.





Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

Köszönöm a figyelmet!

bereczki.tamas@provaris.hu



LinkedIn



AGENDA



MVCT tag



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

COMPLIANCE & INVESTIGATIONS HUNGARY 2024



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

DR. VARGA BÁLINT

Fogyasztóvédelmi és digitális compliance
munkabizottsági vezető

A webshopokat érintő aktuális változások – panelbeszélgetés

dr. Firniksz Judit PhD., LL.M.

dr. Kenéz Judit

dr. Farkas Norbert

dr. Székely Gergely

Moderátor: dr. Varga Bálint





Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

1. Mik a kezdeti tapasztalatok a szigorúbb bírságok és az új szankciók területén?



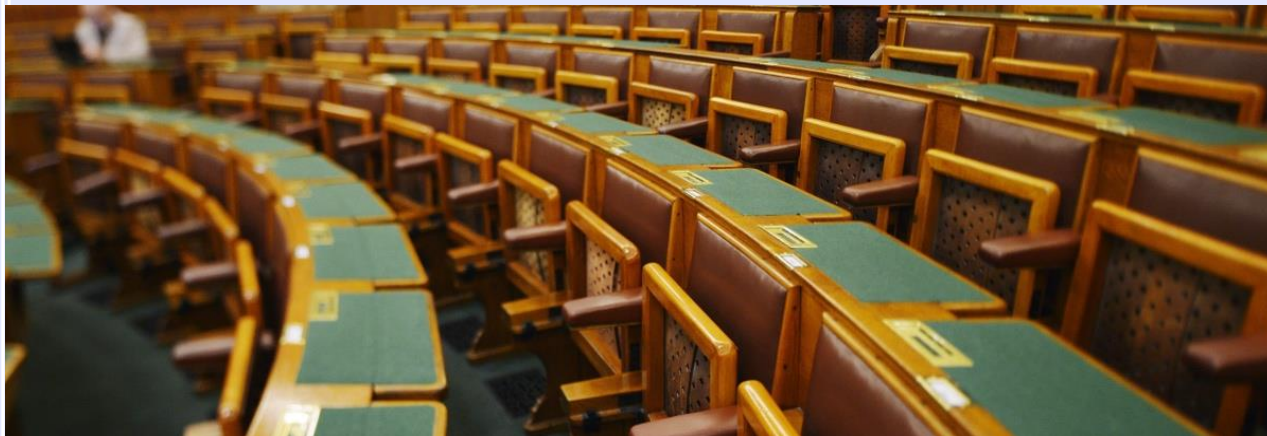
Forrás: www.crowdfundinsider.com

**2. Mik a leggyakoribb
hibák és nehézségek,
amelyek a tájékoztatási
kötelezettségekkel
összefüggésben
merülnek fel?**



3. Milyen gyakorlati problémákat vet fel a Magyar Posta Zrt. (MPL) által nyújtott postai szolgáltatások felkínálásának kötelezővé tétele?





Forrás: index.hu

4. Milyen jogszabály változtatásokkal, vagy szabályozási irányokkal lehetne fejleszteni a jelenlegi kereteket és kiküszöbölni a jelenlegi nehézségeket?



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

Köszönjük a figyelmet!



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

DR. HERCE ZOLTÁN

Pénzügyi compliance
munkabizottsági vezető



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

A fintech és digitalizáció hazai helyzete compliance oldalról, EU kitekintésekkel

dr. Herce Zoltán

- **Fintech:** A pénzügy és a technológia fúziója, amely az innovációt ösztönzi a pénzügyi szolgáltatási ágazatban.
- **Compliance és digitalizáció:** Ahogy a pénzintézetek elfogadják a fintech megoldásokat, a szabályozási megfelelés digitálisabbá vált a biztonságos és hatékony pénzügyi műveletek biztosítása érdekében.
- **Fókusz:** A szabályozói előírások teljesítése a technológia által vezérelt változtatások elfogadása mellett.

A digitalizáció szerepe a Compliance területén

- **Automatizálás:** A digitális eszközök leegyszerűsítik a megfelelőségi folyamatokat, mint például a KYC (Ismerje meg ügyfelét), az AML (pénzmosás elleni küzdelem) és a jelentési követelmények.
- **Adatelemzés:** A fejlett analitika segít a tranzakciók nyomon követésében és a gyanús tevékenységek hatékonyabb azonosításában.
- **AI és gépi tanulás:** Lehetővé teszi a prediktív megfigyelést, a csalások felderítését és a szabályozási jelentéstételt.
- **Felhőalapú számítástechnika:** Megkönnyíti a valós idejű adatmegosztást, ami agilisabbá és skálázhatóbbá teszi a megfelelőségi folyamatokat.

A jogszabályok hatása a fintechre

- Innováció kontra szabályozás: A fintech szektor számára kulcsfontosságú az innováció ösztönzése és a szabályozási megfelelés biztosítása közötti egyensúly megteremtése.
- Határokon átnyúló műveletek: Az EU-szerte érvényes szabályozások, mint például a MiCA és a PSD3, segítenek a fintech cégeknek hatékonyabban eligazodni a határokon átnyúló kihívásokban.

Megfelelés és a Fintech jövője az EU-ban

- Egységes megközelítés: Az EU jogszabályi kerete elősegíti a szabályozási megfelelés konvergenciáját a tagállamok között.
- Adatvédelem: Az adatvédelmi szabványoknak (pl. GDPR) való megfelelés kritikus fontosságú a nagy mennyiségű érzékeny adatot kezelő fintech cégek számára.
- Kiberbiztonsági fókusz: A növekvő digitális fenyegetésekkel a szigorú kiberbiztonsági intézkedések továbbra is elengedhetetlenek a megfeleléshez.

A legfontosabb EU szabályok, amelyek hatással vannak a Fintech területre

MICA

Szabályozza a kriptovalutákat és a kriptoval kapcsolatos vállalkozásokat EU-szerte. Biztosítja a fogyasztóvédelmet, a piac integritását és a pénzügyi stabilitást a digitális eszközök terén. Célja, hogy egységes szabályozási keretet biztosítson a kriptopiacok számára Európa-szerte.

DORA

A pénzügyi szektor működési ellenállóságára összpontosít, biztosítva, hogy a cégek kezelni tudják az IKT-val kapcsolatos kockázatokat. Szigorú szabályokat hoz létre az incidensek jelentésére, a kiberbiztonságra és a harmadik fél kockázatkezelésére vonatkozóan. Megköveteli a fintech cégektől, hogy robusztus digitális infrastruktúrát tartsanak fenn a működési zavarok elleni védelem érdekében.

PDS3

Célja az uniós fizetések további korszerűsítése és a nyitott banki tevékenység előmozdítása. Erősíti a fogyasztóvédelmet, növeli a biztonságot, és egyenlő versenyfeltételeket biztosít a pénzforgalmi szolgáltatók számára. Ösztönzi a versenyt és az innovációt a digitális fizetési környezetben..

1. MiCA (Markets in Crypto-Assets Regulation)

- **Célkitűzés:** Harmonizált jogi keret létrehozása azon kriptoeszközök szabályozására, amelyekre jelenleg nem vonatkoznak a meglévő uniós pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok. Hatály: A MiCA a kriptoeszközök széles skáláját fedi le, beleértve a stablecoinokat, a segédeszköz-tokeneket és az eszközreferencia tokeneket. Célja, hogy jogbiztonságot nyújtson a kibocsátók és a szolgáltatók számára.
- **Fogyasztóvédelem:** Szigorú szabályok a fogyasztói jogokra és a nyilvánosságra hozatalra vonatkozóan, biztosítva a befektetők tájékoztatását a kockázatokról. Piac integritása: Világos szabályok a piaci visszaélések (pl. bennfentes kereskedelem) megelőzésére a kripto-térben.
- **Licenc:** A kriptográfiai eszközök szolgáltatóinak (CASP-knek) engedélyt kell szerezniük az EU-szerte történő működéshez.
- **Stablecoins szabályozás:** Szigorú tőkekövetelmények és tartalékfedezeti szabályok a stablecoinokra a rendszerkockázatok elkerülése érdekében.
- **A Fintechre gyakorolt hatás:** A MiCA egyértelműséget biztosít a kriptoeszközökkel foglalkozó fintech cégek számára, növeli a bizalmat és csökkenti a szabályozás széttagoltságát a tagállamok között.

2. DORA (Digital Operational Resilience Act):

- **Célkitűzés:** A pénzügyi szektor digitális rendszereinek ellenálló képességének erősítése és annak biztosítása, hogy a cégek továbbra is működhessenek súlyos működési zavarok, például kibertámadások vagy műszaki hibák esetén.
- A pénzügyi szervezetek széles körére vonatkozik, beleértve a bankokat, a fizetési szolgáltatásokat és a befektetési vállalkozásokat, valamint a harmadik fél IKT-szolgáltatókat (pl. felhőszolgáltatások).
- **IKT-kockázatkezelés:** A cégeknek átfogó kockázatkezelési keretrendszert kell bevezetniük az IKT-rendszerekhez, az események megelőzésére és mérséklésére összpontosítva.
- **Incidens jelentése:** Az IKT-val kapcsolatos események azonnali jelentését igényli a szabályozó hatóságok felé, súlyossági küszöbértékekkel.
- **Tesztelés és szimuláció:** A cégeknek stresszteszteket és digitális rugalmassági gyakorlatokat kell végrehajtaniuk, hogy felkészüljenek a működési zavarokra.
- **Harmadik fél kockázata:** Szigorú követelményeket támaszt az outsourcing és a harmadik felek irányítása tekintetében, biztosítva, hogy a fintech cégek készenléti tervet készítsenek, ha a kritikus szolgáltatók csődbe mennek.
- **A Fintechre gyakorolt hatás:** A DORA a működési rugalmasságra helyezi a hangsúlyt, és arra készteti a fintech cégeket, hogy fektessenek be robusztus digitális infrastruktúrába és kiberbiztonsági intézkedésekbe, hogy továbbra is megfeleljenek az előírásoknak.

3. PSD3 (3. fizetési szolgáltatásokról szóló irányelv):

- **Célkitűzés:** A meglévő PSD2 keretrendszer frissítése és fejlesztése, új kihívások kezelése és nagyobb innováció előmozdítása a fizetési piacon, különösen a nyílt banki szolgáltatások területén. Hatály: A PSD3 valószínűleg finomítani fogja a digitális fizetéssel kapcsolatos szabályokat, olyan területeket lefedve, mint az erősebb hitelesítés, az adatmegosztás és a csalás elleni intézkedések.
- **Nyílt banki szolgáltatások:** A bankok és külső szolgáltatók (TPP-k) közötti adatmegosztási kezdeményezések további népszerűsítése, amely lehetővé teszi a fogyasztók számára, hogy hatékonyabban kezeljék pénzügyeiket a fintech alkalmazásokon keresztül.
- **Fogyasztóvédelem:** A visszatérítési jogok, a vitarendezési mechanizmusok és a csalásmegelőzési intézkedések megerősítése, különösen az online fizetések esetében.
- **Fizetési biztonság:** Továbbfejlesztett intézkedések a Secure Customer Authentication (SCA) körül a fizetési csalások leküzdésére, az ügyfélélmény súrlódásainak csökkentését célzó rendelkezésekkel.
- **A Fintechre gyakorolt hatás:** A PSD3 elmélyíti a nyitott banki ökoszisztémát, és fokozza a fintech szerepét az innovatív fizetési megoldások biztosításában, ugyanakkor szigorúbb fogyasztóvédelmi

Fintech és digitalizáció Magyarországon

A magyar Fintech ökoszisztéma áttekintése

- A Magyar Nemzeti Bank (MNB) kulcsszerepet játszik a szabályozási környezet alakításában, amelynek középpontjában az innováció és a pénzügyi stabilitás biztosítása áll. Magyarország elkötelezett a pénzügyi szektor digitalizációjának előmozdítása mellett, összhangban a szélesebb uniós trendekkel és megfelelőségi keretrendszerekkel, mint például a MiCA, DORA és PSD3. A digitális átalakulás erős kormányzati támogatást élvez, amit olyan kezdeményezések is bizonyítanak, mint a magyar Fintech Stratégia, amely a megfelelőségi szabványok betartása mellett ösztönzi az innovációt.
- **Megfelelő digitalizáció:** Az MNB hangsúlyozza a jogszabályi megfelelés digitalizálásának fontosságát mind a bevett pénzintézetek, mind a fintech startupok esetében.
- **Automatizált megfelelési rendszerek:** Számos fintech vállalat fektet be a RegTech (szabályozási technológia) megoldásokba, hogy megfeleljen mind a helyi, mind az EU-szintű megfelelési kötelezettségeknek, beleértve a pénzmosás elleni (AML) követelményeket, a GDPR szerinti adatvédelmet és az ügyfél-azonosító protokollokat (KYC).
- **Regulatory Sandbox:** Ez a kezdeményezés lehetővé teszi a fintech cégek számára, hogy szigorú hatósági felügyelet mellett teszteljék az innovatív pénzügyi termékeket, biztosítva a megfelelőséget a termékfejlesztés legkorábbi szakaszában.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) perspektívája a fintech megfelelőségről

Az MNB jövőképe a digitális átalakulásról

- Az MNB arra törekszik, hogy a fintech innováció egyensúlyban legyen a szabályozási megfeleléssel. A jegybank 2025-ös stratégiája nagy hangsúlyt fektet a digitális pénzügyi szolgáltatásokra és a működési rugalmasságra, összhangban a Digital Operational Resilience Act (DORA) céljaival.
- Az MNB Fintech Stratégiájában kiemeli, hogy olyan együttműködési keretekre van szükség, ahol a fintech cégek és a hagyományos bankok együttműködnek az innováció előmozdításában, miközben megfelelnek a szabályozói előírásoknak.
- Az MNB szorgalmazza a megfelelési folyamatok digitalizálását, különösen az olyan területeken, mint az AML/CFT (Anti-Money Laundering/Combating of Terrorism Financing of Combat) és az adatkezelés, a szektor átláthatóságának és hatékonyságának növelése érdekében..

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) perspektívája a fintech megfelelőségről

Megfelelési prioritások az MNB szerint

- **Kiberbiztonság:** Az MNB nagy hangsúlyt fektetett arra, hogy a fintech cégek megfeleljenek a szilárd kiberbiztonsági szabványoknak. Ez különösen fontos a DORA kontextusában, ahol kulcsfontosságú az IKT-val kapcsolatos zavarokkal szembeni ellenálló képesség.
- **Működési rugalmasság:** Az MNB aktívan ösztönzi a pénzügyi intézeteket a kockázatkezelést fokozó és a folyamatos működést támogató digitális eszközök átvételére, különösen az IKT-kockázatokkal szemben.
- **Adatvédelem és adatvédelem:** A GDPR-nak megfelelően az MNB szigorú követelményeket támaszt a személyes adatok kezelésével kapcsolatban, így biztosítva, hogy a fintech cégek megőrizzék az adatvédelmet, miközben innovatív digitális szolgáltatásokat nyújtanak.

Kulcsfontosságú megfelelési kihívások a Fintech számára Magyarországon

Az innováció és a szabályozás egyensúlya

- A magyarországi fintech cégek számára az egyik legfontosabb kihívás a bonyolult szabályozási keretrendszerben való eligazodás, miközben üzleti modelljeik innovatívak és megfelelőek maradnak. Ez magában foglalja mind a nemzeti szabályozások, mind az EU-szintű irányelvek, például a PSD3 és a MiCA betartását.
- KYC/AML megfelelés: Míg a fintech cégek innovációra vágynak, az MNB szigorú KYC/AML-követelményei azt jelentik, hogy a digitális személyazonosság-ellenőrzési folyamatoknak magas követelményeknek kell megfelelniük. Ez gyakran magában foglalja a mesterséges intelligencia által vezérelt megoldások bevezetését a megfelelés automatizálására, a csalások csökkentésére és a zökkenőmentes ügyfélbelépés biztosítására.

Kulcsfontosságú megfeleléségi kihívások a Fintech számára Magyarországon

Az innováció és a szabályozás egyensúlya

- A RegTech átvétele: A megfelelési folyamatok ésszerűsítése érdekében a magyar fintech cégek egyre gyakrabban fordulnak a RegTech megoldásokhoz, amelyek a mesterséges intelligenciát (AI) és a big data-t használják fel a kockázatértékelések, a hatósági jelentések és a csalások felderítésének automatizálása érdekében.
- Harmadik fél kockázatkezelése és kiszervezése: Sok magyar fintech külső szolgáltatókra, különösen felhőszolgáltatásokra támaszkodik működésében. Az olyan szabályozások értelmében azonban, mint a DORA, a fintech cégeknek szigorú ellenőrzésekkel kell rendelkezniük a harmadik felek kockázatainak kezelése és az üzletmenet folytonosságának biztosítása érdekében szolgáltatáskimaradások vagy kiberbiztonsági incidensek esetén.



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

Köszönöm a figyelmet!



LinkedIn



MVCT tagság



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

COMPLIANCE & INVESTIGATIONS HUNGARY 2024



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**



MAGYAR VÁLLALATI
COMPLIANCE TÁRSASÁG

KÖSZÖNJÜK A TÁMOGATÁST!



Wolters Kluwer

**Baker
McKenzie.**

