

SZAKÉRTŐI RENDSZEREK, JOGI TUDÁSALAPÚ RENDSZEREK

Strausz György
2015. október 2.

MESTERSÉGES INTELLIGENCIA

HF KONZULTÁCIÓ

Fuzzy szakértői rendszerek

Szabálytanulás

Szakértői rendszer feladatok.

Két alkalom (minikurzus): (okt. 8.), okt. 15.

Csütörtök, 16.15-17.30.

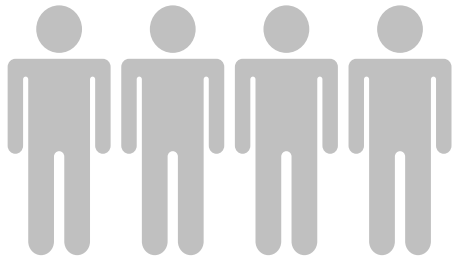
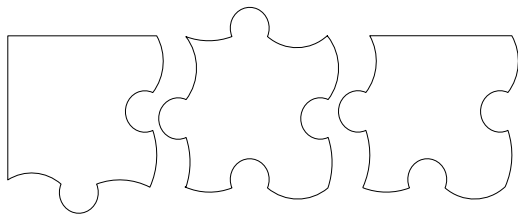
IE. 316.

Mi is az a szakértői rendszer?

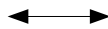
- mesterséges intelligencián alapuló szoftver rendszer
- jól körülhatárolt, viszonylag szűk szakterület ismeretanyagára és humán szakértők tapasztalati tudására épül (adatok, tények, szabályok, összefüggések, általános és különleges esetek stb.)
- a felhasználó által szolgáltatott adatok alapján képes viszonylag bonyolult problémákat megoldani, döntéseket hozni, tanácsot adni, válaszolni a felhasználó kérdéseire
- magyarázatadásra képes (feltett kérdések oka, kikövetkeztetett eredmény)

Hogy készül a szakértői rendszer?

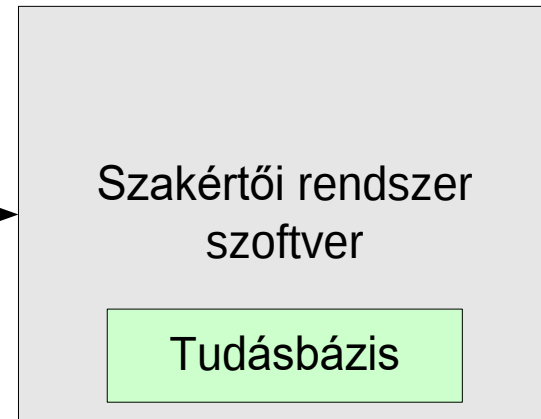
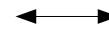
Szakterületi tudás



Szakértők



Tudásmérnök



Szakértői rendszer
szoftver

Tudásbázis

Szabályalapú szakértői rendszer komponensei

Az eredeti CLIPS két modult tartalmazott:

- produkciós szabályleíró nyelv
- procedurális nyelv

A szabályleíró nyelv fontosabb komponensei

- ténybázis
- szabálybázis
- következtetőgép



Szabályalapú szakértői rendszer komponensei

- Ténybázis (ténylista): a probléma kezdeti vagy aktuális állapotát reprezentálja. Adat, ami alapján következtethetünk.
- Szabálybázis (tudásbázis): szabályok halmaza, amely leírja, hogy hogyan juthatunk el a problémától a megoldásig.
(A CLIPS csak előrefele következtetést támogat.)

Szabályalapú szakértői rendszer komponensei

- Következtetőgép: vezérli a végrehajtást. Illeszti a tényeket a szabályokhoz, hogy meghatározza mely szabályok alkalmazhatóak.
- Felismer-végrehajt ciklusban dolgozik:
- Illesztés (match): tények szabályok feltétel részéhez illesztése (konfliktus halmaz létrehozása)
- Választás (choose): mely szabályok alkalmazhatóak (konfliktus feloldás)
- Végrehajtás (execute): a győztes szabályban leírt akciók végrehajtása

Szabályalapú szakértői rendszer komponensei

Konfliktus feloldási stratégia

- Frissesség
 - Utoljára felkerült szabályok preferálása.
- Specifikusság
 - Az a szabály, amely a legjobban illeszkedik az adott helyzetre preferált.

Hasznos, ha általános és kivételkezelő szabályokkal dolgozunk

- •Ciklusmentesség
 - Ugyanazokra az adatokra csak egyszer hajtja végre a szabályokat.
 - Megakadályozza a ciklusokat

SZR fejlesztés követelményei

- A feladat jelentős részben igényel kognitív képességeket
- Legalább egy megfelelő szakértő hajlandó részt venni
- A résztvevőszakértők képesek definiálni a problémát
- A résztvevőszakértők képesek közös véleményt kialakítani a szakterületi tudásról
- A feladat nem túl bonyolult és jól megfogalmazott
- A feladat alapvetően állandó jellegű
- Konvencionális (algoritmikus) megoldások nem adnak kielégítő megoldást
- A környezet képes nem optimális, esetleg helytelen megoldásokat tolerálni.
- Adat (minta) és teszt információk rendelkezésre állnak
- A feladatot leírófogalmak száma nem haladja meg a pár százat

A SZR megközelítés helyességének igazolása

- A probléma megoldás magas megtérülésű
- A SZR megoldás megőrzi a szakértői tudást, nem veszik el értékes információ
- Számos helyen van szükség a szakértői tudásra
- A szakértelmet barátságtalan, vagy kockázatos környezetben kell-e alkalmazni
- A rendszer szakértelme növeli a minőséget, teljesítményt
- A rendszer alkalmazható-e oktatásra
- A SZR megoldás gyorsabban fejleszthető-e mint a humán szakértői
- A SZR megbízhatóbb, pontosabb mint a humán szakértőé

CLIPS – egy SZR fejlesztői környezet

- **CLIPS = C Language Integrated Production System**
 - **Fejlesztették: NASA's Johnson Space Center (80-as évek közepén)**
 - **C nyelvet alkalmazták a megvalósításra, LISP szintaktikát követték**
 - (C nyelv választása: hatékonyabb kód, LISP fordítóktól való függetlenség, más nyelveken írt modulokkal integrálás)
- **Alap változat: produkciós szabály interpreter.**
 - **Objektum orientált kiterjesztés: COOL = CLIPS Object- Oriented Language**

CLIPS környezet

Mi is ez valójában?

- Klasszikus szabályalapú szakértői rendszer
- CLIPS – szabáyleíró nyelv
- CLIPS – kiegészítő komponensek
- Előrekövetkeztetés (CLIPS) vs. visszakövetkeztetés (pld. MY-CIN)

CLIPS környezet

A CLIPS előnyei:

- Magas-szintű interpreter
- Produkciós szabály interpreter
- Objektum orientált programozási nyelv
- LISP-szerű procedurális nyelv
- Számos különböző platformon fut: UNIX, Linux,
- Windows, MacOS
- Egy public-domain jól dokumentált szoftver

- A CLIPS egy előrekövetkeztető rendszer.
 - Illeszti a szabály feltétel részét (LHS) a munkamemória tartalmához, és végrehajtja az akció részét (RHS) a kiválasztott szabálynak.
 - Kiinduló tények -> konklúziók.
- Hátrakövetkeztetésnél (híres példa MYCIN) a cél előre ismert és a cél felderítéséhez ennek előfeltételeit vizsgáljuk.

Ha egy előfeltételnek további előfeltételei vannak, akkor ezt részcélnak tekintjük és ugyanúgy felderítjük, mint a célt, mindaddig, amíg nincsenek további részcélok.
- Sok esetben használható mindkettő, vagy a két módszer kombinációja

Komplex ipari folyamat (LD-konverteres acélgyártás) hibrid modelljének fejlesztése

A megoldandó probléma

Az acélgyártásban használt ún. Linz-Donawitz konverter folyamat-irányítását támogató tanácsadó rendszer kifejlesztése

(Általános - az ipari modellezésben rendszerint felmerülő - problémákat kell megoldani, általánosan használható keretrendszer születik.)

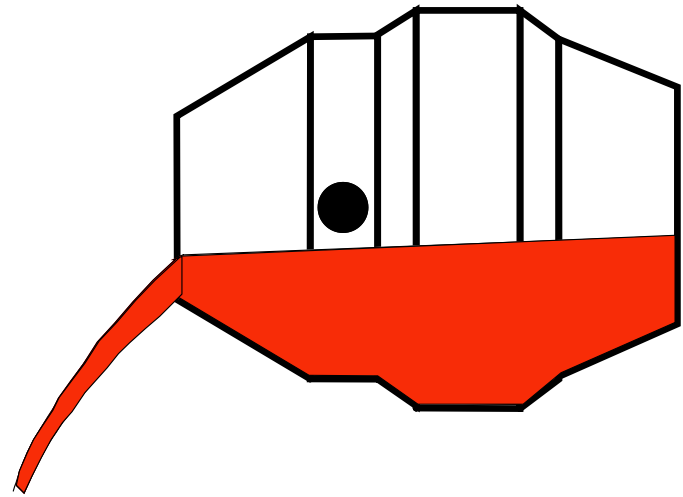
A Linz-Donawitz konverter



Linz-Donawitz konverter

Az acélgyártás fázisai

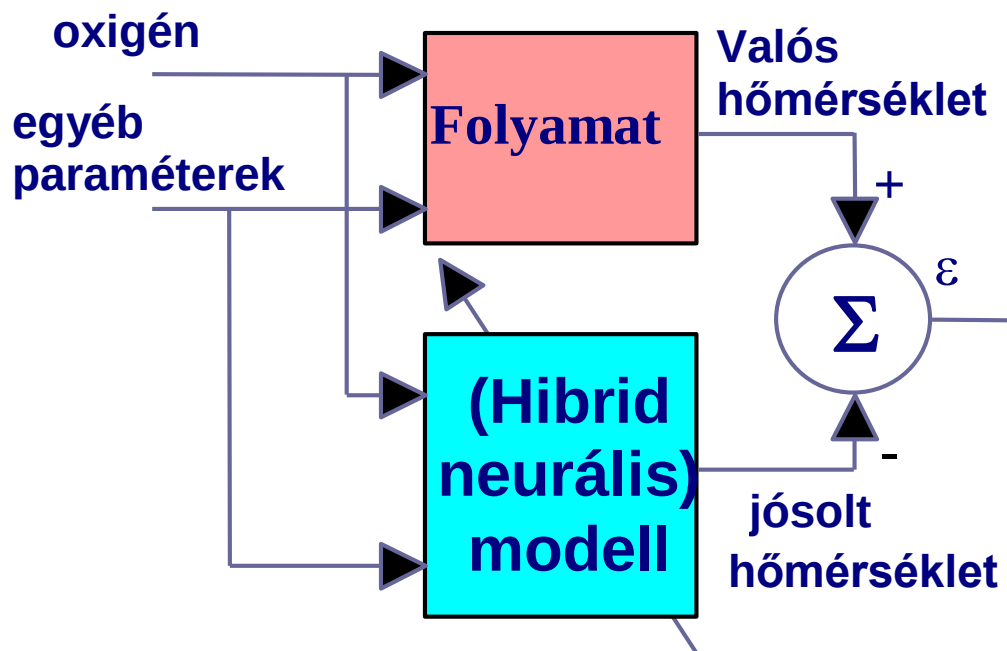
- ❶ Hulladékvas berakás
- ❷ Nyersvas betöltés
- ❸ Fúvatás tiszta oxigénnel
- ❹ Adalékanyagok berakása
- ❺ Mintavétel
- ❻ **Csapolás (acél és salak)**



Linz-Donawitz konverter

- **Feladat**

- a keverékösszeállításra vonatkozó tanácsok
- a fúvatási fázisra vonatkozó folyamatirányítási tanácsok
- A folyamat megbízható modelljére van szükség!!!



A modellezés lehetőségei

- Elméleti modell (a fizikai-kémiai egyenletekre alapoz)
 - A bemeneti-kimeneti viszonyokat leíró összefüggések rendkívül bonyolultak
 - Nincs elegendő ismeret a fizikai-kémiai folyamatokról
 - A folyamat paraméterei, adatai nem mérhetők (egyáltalán vagy nem kellő pontossággal)
 - Sokszor pontatlan, a gyakorlati tapasztalatokból leszűrt ökölszabályokban megtestesülő tudást is kell használni
- A folyamat viselkedését leíró szakértői vagy fekete-doboz modell
 - Neurális modell - a folyamat mért adataira alapozzuk
 - Szabályalapú rendszer (hagyományos vagy fuzzy) - a gyártás során összegyűjtött tapasztalatokra alapozzuk
 - Neurális-szabályalapú hibrid rendszer

VSzR tanácsadó rendszer

- LD konverteres acélgyártás oxigén előrejelzés (betétösszeállítás)
- Matematikai (fizikai-kémiai) modell létrehozásának nehézsége
- Rendelkezésre álló információ
 - mérési adatok
 - általános összefüggések (tapasztalati szabályok)

A VSZR tanácsadó rendszer alapvető feladatai:

- **Adatelőkészítés, ezen belül**
 - a modellezendő rendszerről mérési, megfigyelési adatok fogadása
 - a mérési, megfigyelési adatok előzetes analízise: az adatok szűrése, minősítése
 - szükség esetén az adatok korrekciója
- **Modellépítés és modell adaptáció**
 - a rendelkezésre álló adatok alapján tapasztalati modellek építése
 - a modellek értékelése
 - a modell(ek)nek a gyártási folyamatban illetve a környezeti feltételekben bekövetkező változásokhoz való adaptálása

A VSZR tanácsadó rendszer alapvető feladatai:

- **Előrejelzés és minősítés**

- a fúvatás során felhasználandó oxigén mennyiségének előrejelzése, a modell(ek) futtatása
- a javaslat minősítése
- speciális esetek jelzése (amikor megfelelő megbízhatóságú előrejelzés nem hozható)

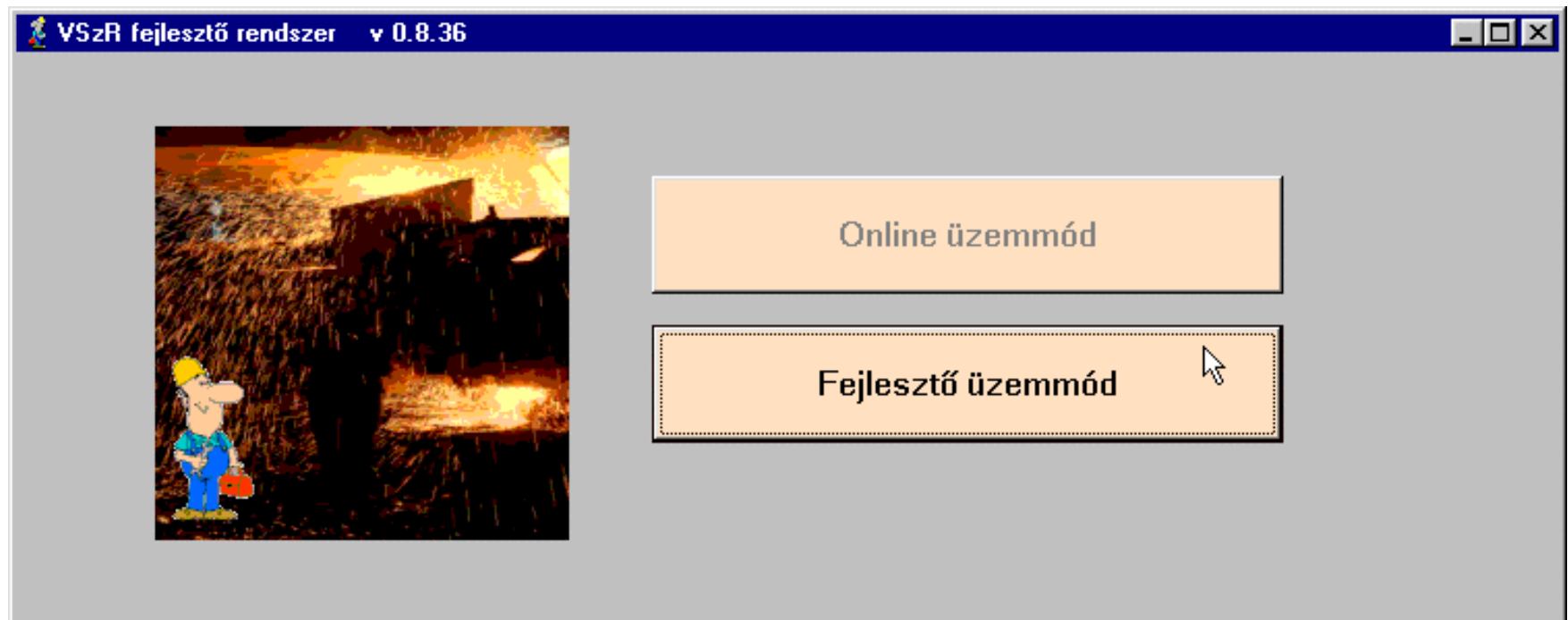
- **Utóelemzés, ismeretbővítés**

- a gyártási folyamat utóelemzése a folyamat eredményének ismeretében
- az utóelemzési eredményből a gyártási folyamatra vonatkozó újabb információ kinyerése

A VSZR tanácsadó rendszer

Üzemmodok:

- fejlesztési (off-line) üzemmód
- on-line üzemmód



A VSzR tanácsadó rendszer

- **Fejlesztési üzemmód**

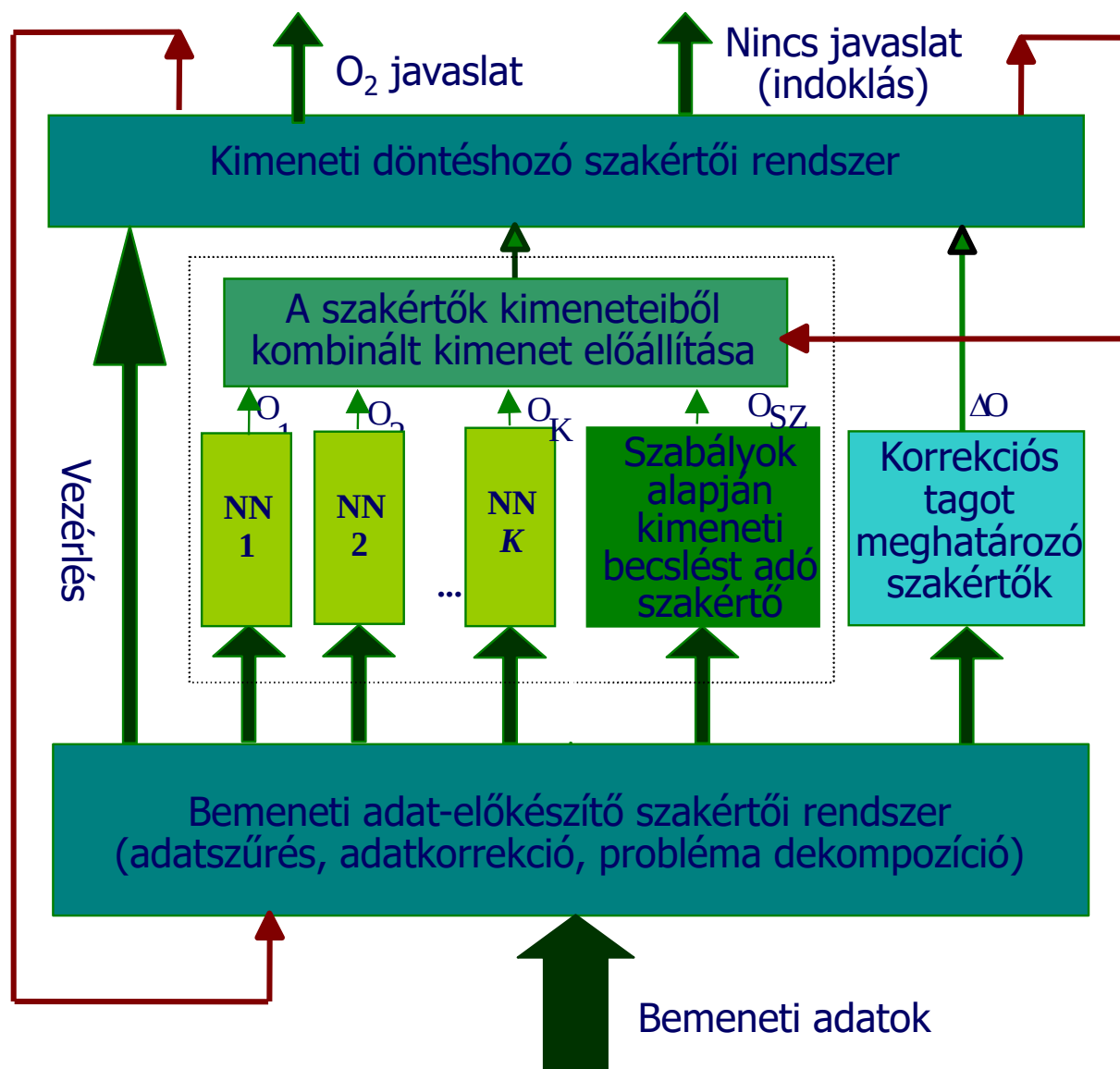
- az adatok vizsgálata
- a releváns adatok kiválasztása
- a megfelelő adatelőkészítési eljárások kialakítása
- a különböző modellek létrehozása
- a modellek előzetes tesztelése
- a modellek felhasználási módjának meghatározása
- a modellek, illetve a teljes rendszer időszakos adaptálása

A VSzR tanácsadó rendszer

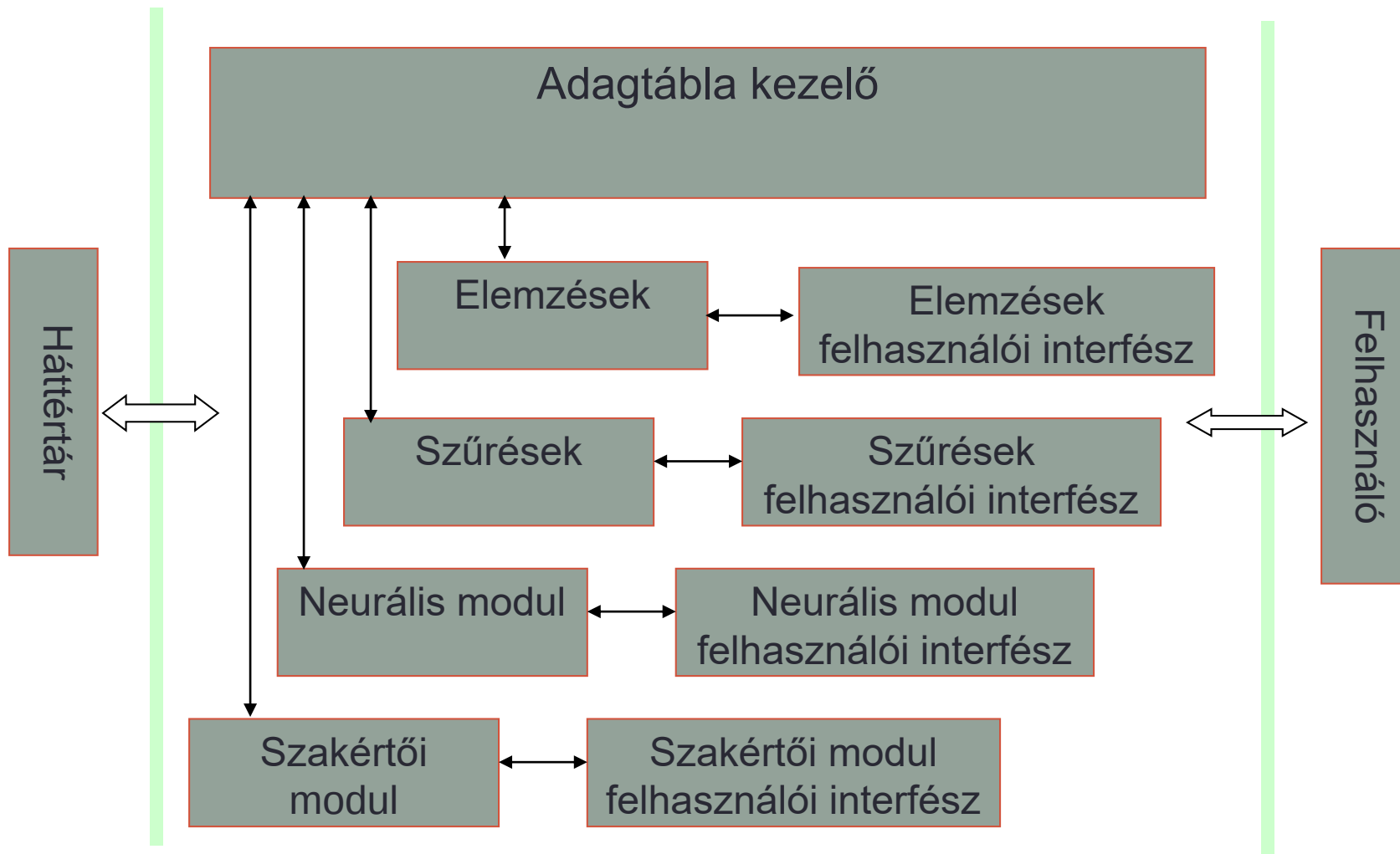
On-line üzemmód

- Az **on-line üzemmód** a VSZR rendszer folyamat melletti működését jelenti. Az on-line üzemmód a folyamatos gyártás melletti tanácsadás eszköze
- On-line üzemmódban a rendszer által felhasznált fő építőelemek
 - a szabálybázis és
 - a neurális folyamatmodellek

A VSzR tanácsadó rendszer



A VSZR rendszer moduljai



Fűtési előrejelzés

Adagszám:

567364

NH:

E

Célhőmérséklet:

1670

Előszűrés eredménye:

Az adag megfelelt a vizsgált szűrés feltételeknek

☒ Szűrt adagok
információi

Fűtési O2 javaslat:

7837.8

Fűtött O2:

8269

Alkalmazott szabályok:

Adag előrejelzése

Becsült vég hőmér

1665.7

Becsült hőmérsék

"okólszabály" szeri

-32.3

Szűrés

Szűrés feltételek

Aktuális szűrés

Sorszám	Paraméter	Feltétel	Érték
9	FALAZAT	kisebb-vagy-egyenlo-mint	23

Hozzáadás

Beolvasás

Módosítás

Mentés

Feltétel törlés

Összes feltétel
törlése

Sorszám	Szűrés feltétel	Alkalmazás száma
1 ->	MJ_KODOLT nem-egyenlo 0	0
2 ->	CFIC nagyobb-vagy-egyenlo-mint 0.1	0

Neurális modell - demo

A hálózat struktúrája:

demo

A hálózat tanítása:

Ciklusok száma:

2460

Inicializálás

Bemenetek száma:

2

Paraméterek

Tanítás

Első rejtett réteg mérete:

3

Aktuális négyzetes hiba:

0.07269

Ellenőrzés

Második rejtett réteg mérete:

0

Átlagos OXIGEN hiba

365.2524

Automatikus teszt
ennyi ciklusonként:

Kimenetek száma:

1

Paraméterek

1000

Új hálózat
létrehozásaHálózat
beolvasásaHálózat
mentéseLegjobb
mentéseTanítási
paraméterek

Tanító/ellenőrző minták száma:

12/4

Elrejt

Adagtábla	NH
1	E
2	T
3	
4	
5	
6	T
7	
8	
9	
10	T
11	T
12	T
13	E
14	
15	T
16	T
17	T
18	
19	
20	T
21	

Sorszám	Adag	Paraméter	Érték	Paraméter	Érték	Paraméter	Érték	Paraméter	Érték	Paraméter	Érték	Paraméter	Érték
19	567382	20	0.04	1675	20.84	12.59	0	0	18.0	351	1		
20	567383	21	0.04	1670	25.67	14.31	0	0	17.9	32			
21	567384	22	0.05	1670	25.9	16.97	0	0	17.3	175			

Jogi Szakértői rendszerek

Motivációk

- Jogszabályok és szabályozások növekvő száma és bonyolultsága
- Globalizáció új bonyolultságot és igényeket hozott a szabályozás területén
- Dereguláció és a bürokratikus szabályok csökkentésére tett erőfeszítések önmagukban elégtelenek
- Növekvő társadalmi és szakmai igény adekvát támogatásra

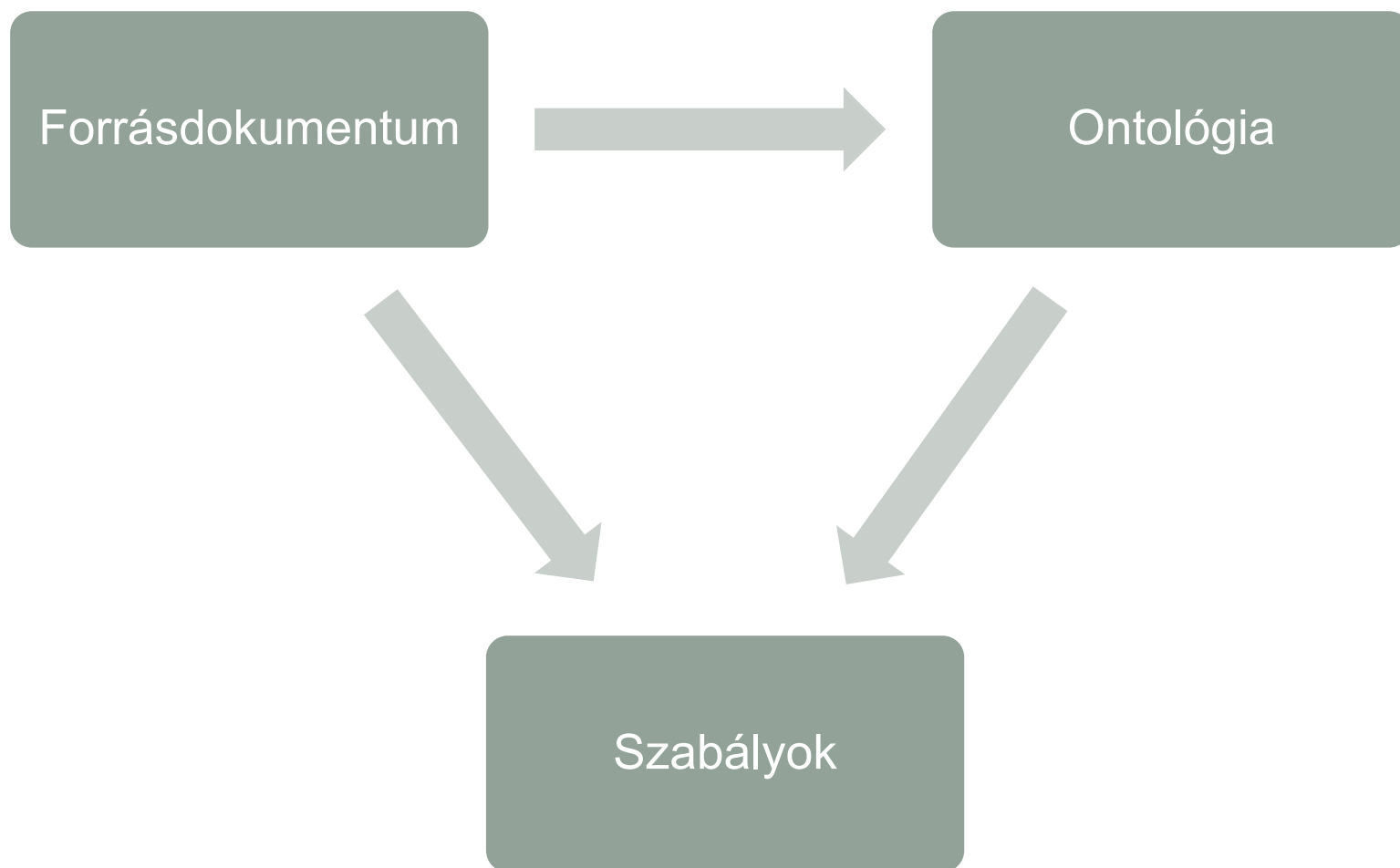
Cél: jogszabályok modellezése

- Jogi modellek **normatív jogszabályokhoz**
 - Jogi minősítések & számítások (pl. adózás)
 - **Magyarázatadás & indoklás** fontosabb lehet, mint a válasz!
 - logikai magyarázat
 - indoklás: a jogi források megfelelő részei
 - egyéb nem jogi források (pl. józan ész)

Jogi modellezés problémái

- Jogok és kötelezettségek
- Dialóguson alapul
 - jogi párbeszéd
 - tények helyett érvek, bizonyíték
- Látszólag inkonzisztens
 - ellentmondások feloldása
- Nem csak deduktív (inference vs. reasoning)
 - modális: pl. szándékosság (intenció)
 - esetjog
 - józan ész
- Rengeteg függőség
 - nehezen bontható modulokra

Forrásszöveg és modell kapcsolatok



Forrásszöveg és modell kapcsolatok

1990. évi XCIII. törvény az illetékekről

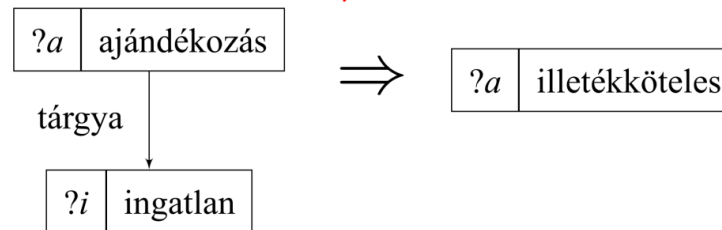
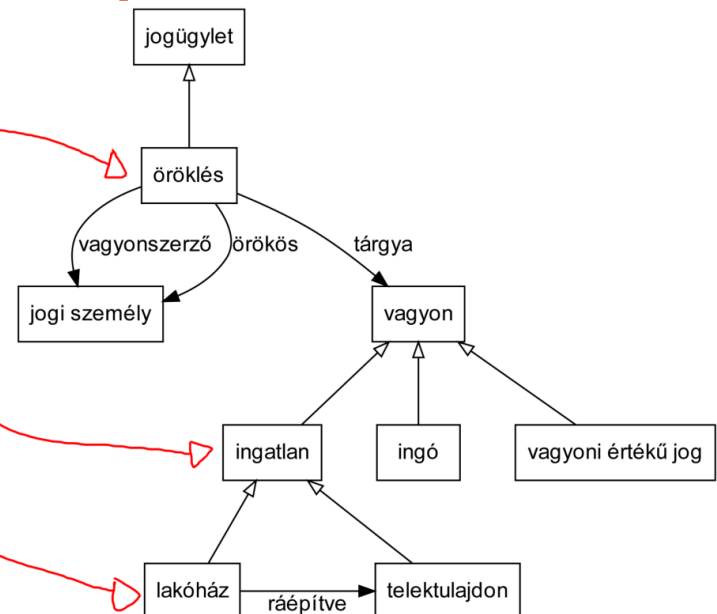
§ 16.

(1) Mentes az öröklési illeték alól:

[...]

(g) a lakóház építésére alkalmas telektulajdonnak (tulajdoni hányadnak), valamint az ilyen ingatlanra vonatkozó vagyoni értékű jognak az öröklése, ha az örökös az öröklő ingatlanon a hagyaték jogerős átadásától számított 4 éven belül lakóházat épít, és a felépített lakóházban a lakás(ok) hasznos alapterülete eléri a településrendezési tervben meghatározott maximális beépíthetőség legalább 10%-át. [...]

(2) Az (1) bekezdés g) pontjában említett lakóház felépítésének igazolása érdekében az ott meghatározott 4 éves határidő elteltét követő 15 napon belül az állami adóhatóság megkeresi az ingatlan fekvése szerint illetékes építésügyi hatóságot. Amennyiben az építésügyi hatóság igazolása szerint a lakóházra a vagyonszerző nevére a használatbavételi engedély kiadása megtörtént, az állami adóhatóság a megállapított, de a megfizetés tekintetében felfüggesztett illetéket törli. Törli az állami adóhatóság az illetéket akkor is, ha a 4 éves határidőn belül a vagyonszerző a nevére szóló jogerős használatbavételi engedéllyel igazolja a lakóház felépítését. [...] Az illeték fennmaradó részét késedelmi pótlékkal növelt összegben kell megfizetni. [...]



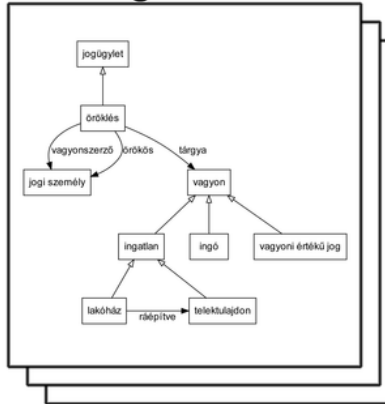
(Szabály: ingatlan ajándékozása illetékköteles)

A tudásbázis elemei

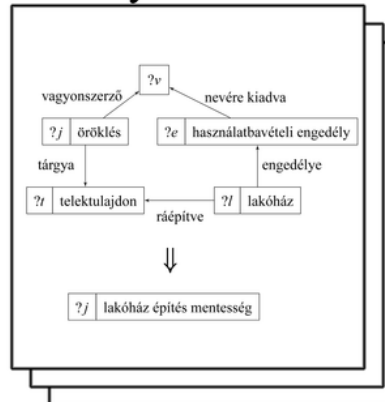
Forrásdokumentum



Ontológia



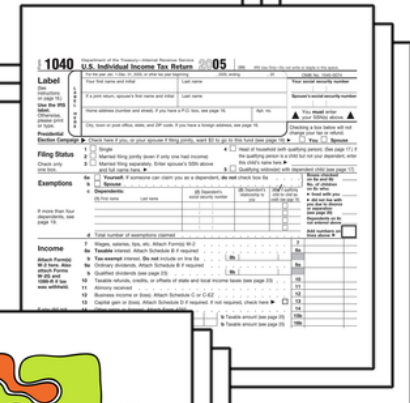
Szabályok



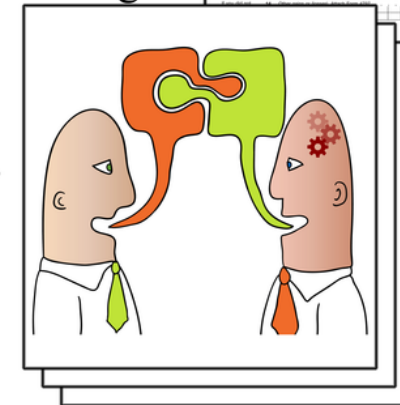
Kérdések



Űrlapok



Dialogus



Emerald

integrált jogi modellező keretrendszer

A vertical list of five white rectangular items. The second item from the top is highlighted with a solid blue background. A black mouse cursor arrow points to the right side of this blue-highlighted item.

Cél kiválasztása

Válassza ki a konzultáció során megválaszolandó kérdéseket!
(Egyelőre egyszerre csak egy cél választható.)

☐ Mekkora az adóévben az EVA alapja?

☐ Mekkora az adóévben az EVA mértéke?

☒ Az ügyfél jogosult-e új adózóként bejelentkezni a 2004-es adóévre az EVA hatálya alá?

[Tovább](#)

Emerald konzultáció

Emerald

integrált jogi modellező keretrendszer

Dialógus történet

Cél kiválasztása

Kérdés #1 - Mi az adózó cégformája?

Kérdés #2 - Az adózó közösségi adószámmal rendelkezik?

Kérdés

Az adózó közösségi adószámmal rendelkezik?

☐ igen

☐ nem

Miért releváns?

Tovább

Kérdésmagyarázat

- [R1] Az adóalany vonatkozóan az EVA hatálya alá való bejelentkezési feltételek teljesülnek, ha
 - 1) az adóalanyra vonatkozóan a cégformára vonatkozó feltételek teljesülnek és
 - 2) az adóalanyra vonatkozóan az adóalanyiségra vonatkozó általános feltételek teljesülnek és
 - 3) az adóalanyra vonatkozóan az adóalanyiségra vonatkozó speciális feltételek teljesülnek és
 - 4) az adóalanyra vonatkozóan a köztartozási feltételek teljesülnek.
- [R3] Az adóalanynak az adóalanyiségra vonatkozó általános feltételek teljesülnek, ha
 - 1) az adóalanyra vonatkozóan a megelőző két évben az Apeh nem rendelte el jogerősen számla vagy nyugtaadási kötelezettség ismételt elmulasztása miatt mulasztási bírság kiszabását és
 - 2) az adóalany a 2002. évben és 2003. évben az áfa törvény szerint nem volt kötelezett a különbözet szerinti adózásra vagy az idegenforgalmi tevékenységre vonatkozó különös adózási szabályok alkalmazására és
 - 3) az adóalany a 2002. évben és 2003. évben nem választotta a mezőgazdasági tevékenységet folytató adóalanyra vonatkozó különös rendelkezéseket és
 - 4) az adóalany a 2002. évben éves szintre átszámított összes bevétele a 25 millió forintot nem haladta meg és
 - 5) az adóalany a 2003. évben ésszerűen várható összes bevétele a 25 millió forintot nem haladja meg és
 - 6) az adóalany a 2004. évben nem folytat a jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló törvény hatálya alá tartozó tevékenységet és
 - 7) az adóalany a 2004. évben nem folytat a vámról, a vámeljárásról, valamint a vámigazgatásról szóló törvényben meghatározott közvetett képviselői tevékenységet és
 - 8) az adóalany belföldi pénzforgalmi bankszámlával rendelkezik és
 - 9) az adóalany közösségi adószámmal nem rendelkezik.

Emerald konzultáció

Emerald

integrált jogi modellező keretrendszer

Dialogus történet



Cél kiválasztása



Kérdés #1 - Mi az adózó cégformája?



Kérdés #2 - Az adózó közösségi adószámmal rendelkezik?



Kérdés #3 - Az adózónak illetékhivatalnál nyilvántartott végrehajtható köztartozása van?



Kérdés #4 - Az adózó a 2002. évben és 2003. évben az általa végzett termékértékesítés vagy szolgáltatásnyújtás alapján bevételt számolt el?



Megoldás

Konzultáció eredménye

Az EVA törvény hatálya alá új adóalanyként nem jelentkezhet be.

[Miért?](#)

Vissza

Eredménymagyarázat

- **Szabály:** [R1_3] Adóalanyra vonatkozó bejelentkezési feltételek teljesülése.
Nem teljesül, hogy: Az EVA hatálya alá való bejelentkezési feltételek teljesülnek.
 - **Szabály:** [R4a_3] Az adóalanynak az adóalanyiságra vonatkozó speciális feltételeinek teljesülése.
Nem teljesül, hogy: Az adóalanynak az adóalanyiságra vonatkozó általános feltételek teljesülnek.
 - **Válasz:** Nem teljesül, hogy: Az előző két évben az általa végzett termékértékesítés vagy szolgáltatásnyújtás alapján bevételt számolt el.
 - **Válasz:** Az adóalany cégformája egyéni vállalkozás.

Különböző reprezentációk

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<?xml-stylesheet type="text/xsl" href="../../../_transform/html_hu.xsl"?>
<Regulation xmlns:ext="http://www.multilogic.hu/xmlns/metalex_extension" xmlns="http://www.metalex.nl/latest" xmlns:xlink="
http://www.w3.org/1999/xlink" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="
http://www.metalex.nl/latest ../../../_schema/metalex.xsd">
```

XSL stylesheet-ek
alkalmazása

```
<CitationDesignation>
  <TextVersion xml:lang="hu"> 2007. évi CXXVII. törvény az általános forgalmi adóról </TextVersion>
</CitationDesignation>
<Introduction>
  <TextVersion xml:lang="hu"> Az Országgyűlés - figyelemmel az államháztartás feladatainak ellátásához szükséges állandó,
nem konjunktúraérzékeny és értékálló bevétel biztosítására, - figyelemmel az árutermelő piacgazdaság igényeit kielégítő
versenysemleges adórendszer működtetésének követelményeire, - figyelemmel a Magyar Köztársaságnak az Európai Unióban
tagállamként való részvételére, különös tekintettel az ebből fakadó, az általános forgalmi adózás területén jelentkező
jogharmonizációs kötelezettségekre, valamint - tekintetbe véve az általános forgalmi adózás 1988-as bevezetése óta szerzett
tapasztalatokat is, az általános forgalmi adózás szabályairól a következő törvényt alkotja: </TextVersion>
```

```
</Introduction>
<Part id="p1">
  <IndexDesignation>
    <Category>
      <TextVersion xml:lang="hu">
    </TextVersion>
    </Category>
  </IndexDesignation>
</Part id="p1">
```

2007. évi CXXVII. törvény az általános forgalmi adóról

File Edit View Window Help

1 / 120 62.8%

Tools Comment

2007. évi CXXVII. törvény az általános forgalmi adóról

Az Országgyűlés - figyelemmel az államháztartás feladatainak ellátásához szükséges állandó, nem konjunktúraérzékeny és értékálló bevétel biztosítására, - figyelemmel az árutermelő piacgazdaság igényeit kielégítő versenysemleges adórendszer működtetésének követelményeire, - figyelemmel a Magyar Köztársaságnak az Európai Unióban tagállamként való részvételére, különös tekintettel az ebből fakadó, az általános forgalmi adózás területén jelentkező jogharmonizációs kötelezettségekre, valamint - tekintetbe véve az általános forgalmi adózás 1988-as bevezetése óta szerzett tapasztalatokat is, az általános forgalmi adózás szabályairól a következő törvényt alkotja:

RÉSZ

ELSŐ

Mozilla Firefox Start Page

2007. évi CXXVII. t

file:///D:/MyWork/emerald/Examples/AFA_2

Tartalomjegyzék:

ELSŐ ÁLTALÁNOS
RENDELKEZÉSEK

I. ALAPVETŐ
RENDELKEZÉSEK

1. Bevezető rendelkezés
2. Alkalmazási hatály

Az Országgyűlés
értékálló bevétel
működtetésének
követelményeire,
különös tekintettel
- tekintetbe véve
szabályairól a

Szabályzattár képernyőkép

EMERALD Webmegjelenítő Perspektíva: Dokumentum v: 1.0-b911

Verziók

Dokumentum verziók

doc.reg.KVSZ.2011.01 (akt.)

Nyelv

HU

☐ Utolsó változások

Tartalomjegyzék

- BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK
- I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK
- II. RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK
- III. Záró rendelkezések
- 1.sz. Melléklet Törvényi előírások, korlátok a kockázatvállalás
- 2.sz. Melléklet Fogalmak a kockázatvállalásokhoz és azok
- 3.sz. Melléklet Ügyfelek, az ügyfelek csoportjai
- 4.sz. Melléklet Szegmentáció
- 5.sz. Melléklet Az egyes kockázatvállalások súlyozása

Keresés

multilaterális

☒ Csak ebben a dokumentumban: KVSZ_20110224.xml

- 1. Corporate partnerek, intézmények, központi bankok, **multilaterális** fejlesztési bankok, valamint a nemzetközi szervezetek közül a Nemzetközi Valutaalap és a Nemzetközi Fizetések Bankja minősítési...
- 2. 8. **Multilaterális** fejlesztési bankok
- 3. ...partnerek, intézmények mellett a nemzetközi szervezetekkel (kivéve az Európai Közösséget), **multilaterális** fejlesztési bankokkal szembeni kockázatvállalásokat. A központi kormányokkal, központi...

Dokumentum leíró adatok

Kiemelt adatok **Minden adat**

Cím:	KVSZ		
Típus:	regulation	Hatályosság kezdete:	2011-02-24
Azonosító:	doc.reg.KVSZ.2011.01	Hatályosság vége:	1900-01-01
Belső azonosító:	7/2011.-KSZ-1009.	Publikáció dátuma:	2011-01-20
Alkalmazás:	Hungary	Kihirdetés dátuma:	2011-02-24
Nyelv:	HU	Visszavonás dátuma:	1900-01-01

Tartalomjegyzék

KOCKÁZATVÁLLALÁSI SZABÁLYZAT

BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK (p1)

- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján az **OTP Bank Nyrt.** (továbbiakban a Bank) köteles a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságát, áttekinthetőségét, a kockázatok felmérésének ellenőrzését és csökkentését lehetővé tevő – Igazgatóság által elfogadott – belső szabályzatot kidolgozni és alkalmazni.
- A Kockázatvállalási Szabályzatban meg kell határozni a kockázatvállalási folyamatot és módszereket, beleértve a kockázatvállaláshoz kapcsolódó döntési jogköröket, illetve feladatkorokat, valamint a kockázatvállalás ellenőrzésére vonatkozó követelményeket.
- A kockázatvállalások során figyelembe veendő általános szabályokat tartalmazó kapcsolódó banki szabályzatok:
 - Az összevont felügyelet hatálya alá tartozó vállalkozásokra vonatkozó szabályokat az **OTP Bankcsoport Kockázatvállalási Szabályzata** rögzíti. E szabályzat tartalmazza a corporate vállalkozói **Ügyfélkör** bankcsoporti szintű limitmegállapításával, a csoportszintű prudenciális korlátok betartásával, a csoportszintű tiltólistával és a csoportszintű ágazati limittel kapcsolatos rendelkezéseket, valamint a corporate partnerek és intézmények csoportszintű limitjeinek szabályozását.
 - A Bank Fedezetértékelési Szabályzata tartalmazza az elfogadható biztosítéktípusok körét, értékkel történő elfogadhatóságának feltételeit, továbbá a biztosítékok meglétének, valós értékének és érvényesíthetőségének rendszeres figyelemmel kísérésének rendjét.
 - A Bank a hitelezés biztonságának növelése céljából valamennyi **Ügyfélkörre** adósmínősítés (üggyfél/ügylet minősítés) elvégzését követeli meg:
 - A **lakossági, retail és corporate vállalkozói, egyéb corporate, SL, PSE és önkormányzati adósok** minősítésére vonatkozó rendelkezéseket a Bank Ügyfélminősítési Szabályzata tartalmazza.
 - A corporate partnerek, intézmények, **központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok**, valamint a nemzetközi szervezetek közül a Nemzetközi Valutaalap és a **Nemzetközi Fizetések Bankja** minősítési módszeréről a

Fogalom találatok: Előző << 1 / 54 >> Következő

Terminológia **Megjegyzések**

Terminológia **Nyelv**

- OTP Jelzálogbank
- Projektfinanszírozási Igazgatóság
- Projektfinanszírozási és Akvizíciós Igazgatóság
- Retail Divízió
- Speciális Ügykezelési Osztály
- Stratégiai és Pénzügyi Divízió
- Treasury Háttérműveleti Osztály
- Treasury Kereskedési és Értékesítési Főosztály
- Törzskari Divízió
- Tárgyterületi axióma
- Tárgyterületi fogalom
 - Hitelintézet
 - Bank
 - Bankcsoport
 - Kitettségek
 - Kockázatvállalás
 - Limit [def]
 - Szereplő [def]
 - Bevételi-nyilvántartástvezető retail vállalkozás
 - Nem bevételi nyilvántartástvezető társas vállalkozás
 - Retail szereplő fogalom
 - Retail ügyfél
 - Retail ügyfélcsoport
 - SZJA szerinti nyilvántartástvezető vállalkozás
 - Ügyfél
 - Ügyfélcsoport

Fogalomdefiníció

Terminológia gráf