

 B.W.A.	KORRUPCIÓ- ÉS PÉNZMOSÁS ELLENI SZABÁLYZAT – KPSZ01	B.W.A. Kft. 6344 Hajós, Fácános út103 Tel.: +36/78/504-067 E-mail: grc@bwa.hu
Verziószám: 02	Érvényesség kezdete: 2026.01.20.	Oldalszám: 1/9

I. Bevezetés

A **B.W.A. Kft.** elkötelezett amellett, hogy üzleti tevékenységét a legmagasabb szintű integritás, átláthatóság és elszámoltathatóság mellett végezze.

A vállalat célja, hogy működésének minden területén kizárja a korrupció, a vesztegetés és a pénzmosás bármilyen formáját, valamint előmozdítsa az etikus, jogkövető üzleti magatartást.

Ennek érdekében a társaság elfogadja jelen Korrupció- és Pénzmosás Elleni Szabályzatot, amely a jogszabályoknak való teljes megfelelés és az etikai normák betartásának alapelveit rögzíti.

A B.W.A. Kft. zéró toleranciát hirdet minden korrupciós, vesztegetési vagy pénzmosási magatartással szemben.

II. Hatály és alkalmazhatóság

A szabályzat hatálya kiterjed:

- A szabályzat hatálya kiterjed: a B.W.A. Kft. valamennyi munkavállalójára, kivéve azokat a fizikai dolgozókat, akik munkakörükből adódóan nem kerülnek kapcsolatba üzleti partnerekkel, pénzügyi tranzakciókkal vagy döntéshozatali folyamatokkal,
- minden olyan harmadik félre, aki a vállalat nevében vagy megbízásából jár el, illetve üzleti kapcsolatban áll vele – beleértve a beszállítókat, alvállalkozókat, tanácsadókat, ügynököket és partnereket.

Minden érintett köteles a szabályzatban foglalt elveket megismerni és betartani, valamint a vonatkozó korrupció- és pénzmosás elleni jogszabályoknak megfelelően eljárni.

III. Jogi háttér és tiltott magatartások

A korrupció, a befolyással üzérkedés és a vesztegetés minden formája a magyar Büntető Törvénykönyv (2012. évi C. törvény) értelmében bűncselekménynek minősül, ezért a B.W.A. Kft. ezekkel szemben zéró toleranciát alkalmaz.

A vállalatnál szigorúan tilos minden olyan tevékenység, amely:

	KORRUPCIÓ- ÉS PÉNZMOSÁS ELLENI SZABÁLYZAT – KPSZ01	B.W.A. Kft. 6344 Hajós, Fácános út103 Tel.: +36/78/504-067 E-mail: grc@bwa.hu
Verziószám: 02	Érvényesség kezdete: 2026.01.20.	Oldalszám: 2/9

- befolyásszerzésre irányul, vagy annak látszatát kelti,
- ajándék vagy bármilyen előny adásával, ígéretével vagy elfogadásával jár,
- „megkönnyítő” vagy „gyorsító” fizetés (köznyelvben csúszópénz) formájában valósul meg,
- vesztegetést, hivatali vesztegetést, vagy annak elfogadását valósítja meg,
- befolyással üzérkedésnek, befolyás vásárlásának vagy bármely korrupciós cselekménynek minősül bírósági vagy hatósági eljárásban.

A csúszópénz olyan kisebb összegű, nem hivatalos kifizetés, amelyet hivatalos eljárások, döntések vagy engedélyezési folyamatok felgyorsítása érdekében nyújtanak. A magyar Büntető Törvénykönyv alapján ez is vesztegetésnek minősül, ezért a B.W.A. Kft. területén és üzleti kapcsolataiban szigorúan tilos.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére vonatkozó szabályokat a 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) tartalmazza.

A törvény hatálya többek között kiterjed hitelintézetekre, pénzügyi szolgáltatókra, ügyvédekre, könyvvizsgálókra, ingatlanügyletekkel és műtárgyakkal foglalkozókra, valamint a kiemelt közszereplők azonosítására.

Bár a B.W.A. Kft. nem tartozik közvetlenül a Pmt. hatálya alá, a vállalat önkéntesen alkalmazza a törvény alapelveit a jogszerű és átlátható működés biztosítása érdekében.

IV. Üzleti partnerek átvilágítása és elfogadási eljárás

A korrupció és pénzmosás megelőzésének egyik legfontosabb eleme a partnerek előzetes átvilágítása és jóváhagyása.

A B.W.A. Kft. minden új szállítóval, ügyféllel és üzleti partnerrel való kapcsolatfelvétel előtt átvilágítási folyamatot alkalmaz, amelynek célja az üzleti integritás és megbízhatóság ellenőrzése.

Az eljárás fő lépései:

1. Előzetes adatlap kitöltése: minden potenciális partner köteles a vállalat által meghatározott adatlapot kitölteni, amely tartalmazza a cég alapadatait, tulajdonosi struktúráját és kapcsolattartóit.
2. Háttérellenőrzés: a kijelölt felelős személy köteles a partner adatait független, nyilvános céginformációs rendszerekből és megbízható forrásokból lekérni és

	KORRUPCIÓ- ÉS PÉNZMOSÁS ELLENI SZABÁLYZAT – KPSZ01	B.W.A. Kft. 6344 Hajós, Fácános út103 Tel.: +36/78/504-067 E-mail: grc@bwa.hu
Verziószám: 02	Érvényesség kezdete: 2026.01.20.	Oldalszám: 3/9

értékelni (pl. cégkivonat, jogi státusz, pénzügyi helyzet, felszámolás, csődeljárás vagy egyéb hatósági eljárás).

3. Kockázatértékelés: amennyiben az ellenőrzés során nem merül fel kockázati tényező vagy összeférhetetlenség, a partner jóváhagyható.
4. Partneri nyilatkozat: a szerződéskötés előtt a partner köteles nyilatkozni arról, hogy:
 - o megismerte és elfogadja a B.W.A. Kft. Korrupcióellenes és Etikai Szabályzatát,
 - o magára nézve kötelezőnek tekinti annak betartását,
 - o vállalja, hogy nem vesz részt korrupciós, vesztegetési vagy pénzmosási tevékenységben.
5. Szerződéskötés és üzleti együttműködés: kizárólag a sikeres átvilágítást és a partneri nyilatkozat aláírását követően kezdődhet meg az üzleti kapcsolat.

A B.W.A. Kft. fenntartja a jogot a partnerek időszakos újraértékelésére, valamint az együttműködés megszüntetésére, amennyiben korrupciós kockázat vagy jogsértés gyanúja merül fel.

Egyéni vállalkozók átvilágítása

Egyéni vállalkozók esetén, ahol céginformációs adatbázis (pl. Opten) nem alkalmazható, a B.W.A. Kft. egyszerűsített, kockázatalapú átvilágítást végez.

Az átvilágítás az alábbi elemekből áll:

- egyéni vállalkozói nyilatkozat kitöltése (KPSZ09),
- az egyéni vállalkozói státusz ellenőrzése nyilvános hatósági nyilvántartásban,
- nyilatkozat kiemelt közszereplői (PEP) érintettségéről,
- a korrupcióellenes és etikai elvek elfogadása.

Amennyiben az ellenőrzés során nem merül fel kockázati tényező, az egyéni vállalkozó jóváhagyható.

Magasabb kockázat vagy szokatlan körülmények esetén a compliance-felelős jogosult további dokumentumokat vagy információt kérni, illetve az együttműködést elutasítani.

	KORRUPCIÓ- ÉS PÉNZMOSÁS ELLENI SZABÁLYZAT – KPSZ01	B.W.A. Kft. 6344 Hajós, Fácános út103 Tel.: +36/78/504-067 E-mail: grc@bwa.hu
Verziószám: 02	Érvényesség kezdete: 2026.01.20.	Oldalszám: 4/9

Arányosság elve és kivételek

A B.W.A. Kft. az átvilágítási és nyilatkoztatási kötelezettségek alkalmazása során az arányosság elvét követi.

Ennek megfelelően nem kötelező a teljes körű háttérellenőrzés, valamint az Etikai Kódex és a Korruptióellenes Nyilatkozat megküldése és aláírása, ha:

- a szerződéses érték nem haladja meg a nettó 500.000 Ft-ot, és
- a szerződés tárgya nem kapcsolódik közvetlenül a vállalat üzleti döntéseihez, közbeszerzési eljárásokhoz vagy stratégiai partnerkapcsolatokhoz.

Ilyen esetekben – különösen egyszeri, alacsony kockázatú szolgáltatások (pl. rendezvényszervezés, szórakoztató fellépés) esetén – a compliance-eljárás egyszerűsített formában is alkalmazható.

Példák az egyszerűsített compliance-eljárásra:

1. Nem kell partneri adatlapot kitölteni, ha a partner nyilvánosan ismert, vagy a szolgáltatás jellege nem indokolja.
2. Nem szükséges háttérellenőrzés (pl. cégkivonat, pénzügyi státusz), ha a szerződés értéke alacsony és a partner nem stratégiai.
3. Etikai kódex és korrupcióellenes nyilatkozat nem kötelező, ha a szolgáltatás nem kapcsolódik üzleti döntésekhez vagy közbeszerzéshez.
4. Gyorsított szerződéskötés – a compliance-felelős csak jóváhagyja, hogy nem szükséges a teljes eljárás.
5. Dokumentálás egyszerűsítése – elegendő egy rövid belső jegyzet vagy e-mail, hogy miért nem alkalmazták a teljes eljárást.

V. Szerepkörök és felelősségek

- **Ügyvezető igazgató:** felelős a szabályzat végrehajtásáért, felügyeletéért és a vállalati integritási kultúra fenntartásáért.
- **Megfelelőségi/Compliance felelős:** operatív szinten koordinálja a szabályzat alkalmazását, az oktatási programokat, valamint részt vesz a bejelentések értékelésében és a megfelelés-ellenőrzési folyamatokban.

	KORRUPCIÓ- ÉS PÉNZMOSÁS ELLENI SZABÁLYZAT – KPSZ01	B.W.A. Kft. 6344 Hajós, Fácános út103 Tel.: +36/78/504-067 E-mail: grc@bwa.hu
Verziószám: 02	Érvényesség kezdete: 2026.01.20.	Oldalszám: 5/9

- Vezetők: kötelesek gondoskodni arról, hogy a munkavállalók ismerjék és betartsák a szabályzatot, továbbá felelősek az esetleges szabálytalanságok jelentéséért és kezeléséért.
- Munkavállalók: kötelesek a szabályzatban foglaltakat megismerni, betartani, és a gyanús eseteket haladéktalanul jelenteni.
- Harmadik felek: kötelesek a szabályzatot és az Etikai Kódexet elfogadni, és annak elveivel összhangban eljárni.

VI. Munkavállalói felelősség

A B.W.A. Kft. minden munkavállalója egyéni felelősséggel tartozik a szabályzat megértéséért és betartásáért.

A munkavállalóknak tartózkodniuk kell minden olyan tevékenységtől, amely akár a látszatát keltheti a korrupcióellenes vagy pénzmosás elleni előírások megsértésének.

A munkavállalók kötelesek haladéktalanul jelenteni minden gyanús esetet, szabálytalanságot vagy aggályt a belső csatornákon keresztül, illetve a kijelölt bejelentővédelmi ügyvéd felé.

A szabályzat megsértése fegyelmi intézkedést vonhat maga után, amely kiterjedhet a munkaviszony megszüntetésére és jogi következményekre is.

A vállalat rendszeres képzéseket és tájékoztató programokat szervez annak érdekében, hogy a munkavállalók tisztában legyenek kötelezettségeikkel és az etikus üzleti magatartás fontosságával.

VII. Belső jelentési és eszkalációs eljárás

A B.W.A. Kft. elkötelezett amellett, hogy a korrupció- és pénzmosás elleni szabályok megsértésével, illetve más etikai vagy jogsértő magatartással kapcsolatos minden bejelentést bizalmasan, pártatlanul és szakszerűen kezeljen.

A vállalat célja, hogy minden munkavállaló, partner és egyéb érintett fél biztonságos és megtorlástól mentes módon tehessen bejelentést, ha jogsértést, szabálytalanságot vagy annak gyanúját észleli.

1. Bejelentési csatornák

Bejelentés tehető az alábbi módokon:

	KORRUPCIÓ- ÉS PÉNZMOSÁS ELLENI SZABÁLYZAT – KPSZ01	B.W.A. Kft. 6344 Hajós, Fácános út103 Tel.: +36/78/504-067 E-mail: grc@bwa.hu
Verziószám: 02	Érvényesség kezdete: 2026.01.20.	Oldalszám: 6/9

- írásban a kijelölt bejelentővédelmi ügyvédhez,
- a vállalat belső bejelentési rendszerén keresztül,
- vagy – amennyiben a bejelentő ezt indokoltnak tartja – külső hatósághoz vagy felügyeleti szervhez.

A bejelentések fogadására kijelölt személy/iroda:

Dr. Németh Zoltán László Ügyvédi Iroda

Bejelentővédelmi ügyvéd: Dr. Németh Zoltán László

Cím: 1027 Budapest, Margit körút 44. I. em. 4.

E-mail: panasz@drnemeth.net

A bejelentések anonim módon is megtehetők, és azok minden esetben bizalmasan kezelendők. A bejelentő személyazonossága kizárólag az ő kifejezett hozzájárulásával fedhető fel.

2. Eszkalációs folyamat

A beérkező bejelentéseket a kijelölt bejelentővédelmi ügyvéd vagy a megfelelésért/compliance felelős vezető előzetesen értékeli.

Az értékelést követően a bejelentés – annak súlyától, tárgyától és érintett személyek körétől függően – az alábbi szintekre kerülhet továbbításra („eszkalálásra”):

- Első szint: a közvetlen vezető vagy a megfelelésért/compliance felelős személy tájékoztatása, ha a bejelentés kisebb súlyú vagy operatív jellegű.
- Második szint: a vállalat ügyvezetőjének vagy felső vezetésének tájékoztatása, ha a bejelentés vezetői felelősséget, szervezeti működést vagy jogi kockázatot érint.
- Harmadik szint: külső hatósági bejelentés vagy vizsgálat kezdeményezése, ha a bejelentés alapján bűncselekmény vagy hatósági eljárás alapjául szolgáló gyanú merül fel (pl. korrupció, pénzmosás, vesztegetés).

Az eszkaláció során minden érintett szint köteles megőrizni a bizalmasságot, és csak annyi információt továbbíthat, amennyi a kivizsgáláshoz szükséges.

3. Kivizsgálás és visszajelzés

A bejelentéseket minden esetben pártatlanul, szakszerűen és időben kell kivizsgálni. A vizsgálat eredményéről – a jogszabályok által megengedett keretek között – a bejelentőt érdemi visszajelzés illeti meg. A kivizsgálás során a vállalat biztosítja a bizonyítékok megőrzését, a bejelentő védelmét és az érintettek jogainak tiszteletben tartását.

	KORRUPCIÓ- ÉS PÉNZMOSÁS ELLENI SZABÁLYZAT – KPSZ01	B.W.A. Kft. 6344 Hajós, Fácános út103 Tel.: +36/78/504-067 E-mail: grc@bwa.hu
Verziószám: 02	Érvényesség kezdete: 2026.01.20.	Oldalszám: 7/9

4. Bizalmasság és bejelentővédelem

A jóhiszemű bejelentőkkel szembeni bármilyen megtorlás, hátrányos megkülönböztetés vagy jogviszony-megszüntetés szigorúan tilos.

A bejelentések kezelésébe bevont személyek titoktartási kötelezettség alatt állnak, és a bejelentő adatait kizárólag a jogszabályban meghatározott esetekben lehet továbbítani.

5. Nyilvántartás és dokumentálás

Minden bejelentést és az annak nyomán tett intézkedéseket a vállalat írásban nyilvántartja. A nyilvántartás tartalmazza a bejelentés időpontját, tárgyát, a vizsgálat lefolytatásának módját, valamint a meghozott döntéseket és intézkedéseket.

Az adatkezelés a hatályos adatvédelmi (GDPR) és bejelentővédelmi előírásoknak megfelelően történik.

VIII. Szankciók és intézkedések

A szabályzat megsértése fegyelmi eljárást és jogi következményeket vonhat maga után.

A szabályokat megszegő munkavállalókkal szemben a vállalat a munkaviszony megszüntetéséig terjedő intézkedést alkalmazhat, míg a harmadik felek (pl. beszállítók, alvállalkozók) esetében a szerződés azonnali felmondására és hatósági bejelentésre kerülhet sor.

IX. Megfelelés-ellenőrzési folyamat

A B.W.A. Kft. a jelen szabályzat betartását belső kontrollrendszer, időszakos auditok és kockázatértékelési eljárások segítségével biztosítja.

A megfelelés-ellenőrzés célja annak folyamatos vizsgálata, hogy a vállalat működése megfeleljen a jogszabályi, etikai és belső szabályozási követelményeknek.

A vezetőség felelős a megfelelési program végrehajtásáért, a kontrollok működtetéséért, valamint a kockázatok és hiányosságok kezeléséért.

Az ellenőrzési tevékenységek kiterjednek többek között:

- a pénzügyi tranzakciók és üzleti folyamatok rendszeres felülvizsgálatára,
- a beszállítók és üzleti partnerek átvilágítására és kockázatelemzésére,
- a belső jelentési és eskalációs mechanizmusok működtetésére,
- a dokumentációk és nyilvántartások auditjára,

	KORRUPCIÓ- ÉS PÉNZMOSÁS ELLENI SZABÁLYZAT – KPSZ01	B.W.A. Kft. 6344 Hajós, Fácános út103 Tel.: +36/78/504-067 E-mail: grc@bwa.hu
Verziószám: 02	Érvényesség kezdete: 2026.01.20.	Oldalszám: 8/9

- a bejelentések kivizsgálására és az eredmények feldolgozására.

A megfelelési program hatékonyságát rendszeresen értékeljük annak érdekében, hogy a vállalat folyamatai mindenkor tükrözzék a folyamatos fejlődést, valamint a jogszabályi és etikai normákkal való összhangot.

X. Kockázatértékelés és oktatási program

A B.W.A. Kft. fő tevékenysége erős fűszerpaprika termeltetése, felvásárlása, feldolgozása és szószgyártás, amelyet 95%-ban nyugat-európai piacokra értékesít. A vállalat nem folytat üzleti tevékenységet más külföldi államokban, különösen nem kiemelten kockázatos országokban.

A társaság egy holland székhelyű anyavállalat tulajdonában áll, amely az Európai Unió tagállamaként alacsony pénzmosási és korrupciós kockázatú joghatóságnak minősül. A nemzetközi háttér ellenére a B.W.A. Kft. kizárólag az EU-n belüli partnerekkel folytat üzleti tevékenységet, és minden esetben a magyar és uniós jogszabályoknak megfelelően jár el.

A korrupció és pénzmosás elleni kockázatértékelés során a következő tényezőket vizsgáljuk:

- Üzleti partner földrajzi elhelyezkedése (EU-s országok, alacsony kockázat),
- Tulajdonosi háttér és transzparencia,
- Tevékenységi kör és pénzügyi megbízhatóság,
- Kapcsolódás kiemelt közszereplőkhöz (PEP),
- Korábbi jogsértések vagy hatósági eljárások nyilvántartása.

A kockázatértékelés eredménye alapján a partnereket alacsony, közepes vagy magas kockázati kategóriába soroljuk, és ennek megfelelően alkalmazzuk az átvilágítási mélységet.

A szabályzat betartásának támogatására a vállalat évente egy alkalommal oktatási programot szervez azon munkavállalók számára, akik munkakörükből adódóan kapcsolatba kerülhetnek üzleti partnerekkel, pénzügyi tranzakciókkal vagy döntéshozatali folyamatokkal. A fizikai dolgozók számára az oktatás nem kötelező, kivéve, ha munkakörükben releváns kockázat merül fel.

Az oktatás célja:

	KORRUPCIÓ- ÉS PÉNZMOSÁS ELLENI SZABÁLYZAT – KPSZ01	B.W.A. Kft. 6344 Hajós, Fácános út103 Tel.: +36/78/504-067 E-mail: grc@bwa.hu
Verziószám: 02	Érvényesség kezdete: 2026.01.20.	Oldalszám: 9/9

- a szabályzat megismertetése,
- a korrupció és pénzmosás elleni elvek tudatosítása,
- a bejelentési csatornák és eljárások ismertetése.

Az oktatást a Megfelelőségi/**Compliance felelős koordinálja**, a kijelölt felelős munkavállaló: Weij Regina. Az oktatásról jelenléti ív készül, amelyet a belső audit során ellenőrünk.

A vállalat informatikai rendszerei teljes mértékben megfelelnek a NIS2 irányelv követelményeinek, így az adatbiztonság, hozzáférés-szabályozás és naplózás biztosított a megfelelőségi folyamatok támogatására.

A szabályzat szorosan kapcsolódik a B.W.A. Kft. Etikai Kódexéhez, amely jelen dokumentum mellékleteként elérhető, és további részleteket tartalmaz az etikus üzleti magatartásról.

XI. Szabályzat felülvizsgálata

A jelen szabályzat rendszeres felülvizsgálatát a B.W.A. Kft. felső vezetése végzi annak biztosítása érdekében, hogy az mindig megfeleljen a hatályos jogszabályoknak, hatósági iránymutatásoknak és a vállalat működési környezetében bekövetkező változásoknak.

A felülvizsgálatot legalább kétfévente, vagy szükség esetén rendkívüli módon kell elvégezni (például jogszabályváltozás, új kockázati tényező vagy szervezeti változás esetén).

A módosításokat a vezetőség hagyja jóvá, majd azokat minden munkavállaló és érintett partner számára hozzáférhetővé teszi.

Kelt: Hajós, 2025. november 3.

B.W.A. Kft.

Képviseli: Anton Mihajlovics Weij, ügyvezető igazgató