

**Notatka z monitoringu przeprowadzonego przez KPK OECD
w sprawie dotyczącej Grupy PZU S.A.
złożonej przez Fundację „Rozwój TAK – Odkrywki NIE”**

Warszawa, 18 lutego 2021 r.

HISTORIA SPRAWY

1. Krajowy Punkt Kontaktowy OECD (KPK OECD) otrzymał zawiadomienie o potencjalnym naruszeniu *Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych* (dalej: Wytyczne OECD) 6 sierpnia 2018 r.
2. Zawiadomienie zostało złożone przez Fundację „Rozwój TAK – Odkrywki NIE” (dalej również jako: Autor zawiadomienia), propagującą rozwój energetyki w oparciu o odnawialne źródła energii oraz działającą na rzecz ochrony środowiska
3. Zawiadomienie dotyczyło działań przedsiębiorstwa wielonarodowego: Grupa Kapitałowa Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej (Grupa PZU S.A.) z siedzibą w Warszawie (dalej również jako: Przedsiębiorstwo), działającego w sektorze finansowym (ubezpieczenia i bankowość).
4. Autor zawiadomienia wskazał na następujące rozdziały Wytycznych OECD: rozdział II „Zasady ogólne”, rozdział III „Ujawnianie informacji”, rozdział IV „Prawa człowieka”, rozdział VI „Środowisko” oraz rozdział VIII „Interesy konsumenta”, do których naruszenia w opinii Autora Zawiadomienia, miało dojść wskutek braku opublikowania określonych informacji w sprawozdaniu niefinansowym Przedsiębiorstwa za 2017 r.
5. KPK OECD przyjął sprawę do rozpatrzenia w dniu 8 listopada 2018 r. i sformułował Oceny wstępnej w sprawie. KPK OECD zdecydował o nie publikowaniu Oceny wstępnej. Na stronie internetowej KPK OECD została zamieszczona tylko informacja o przyjęciu sprawy do prowadzenia przez KPK OECD.
6. W listopadzie 2018 r. KPK OECD zaproponował stronom podjęcie wspólnych rozmów (tzw. *good offices*) przy aktywnym wsparciu KPK OECD. W styczniu 2019 r. odbyło się spotkanie przedstawicieli Przedsiębiorstwa i Autora zawiadomienia w obecności KPK OECD, podczas którego strony wykazały zaangażowanie i otwartość do dialogu.

Ustalenia między stronami dotyczyły zakresów informacji publikowanych przez PZU S.A. w raportach niefinansowych. Przedstawiciele Przedsiębiorstwa poinformowali m.in., że Przedsiębiorstwo jest świadome zachodzących zmian klimatycznych i aktywnie angażuje się w działania na rzecz przeciwdziałania zmianom klimatycznym czego wyrazem było np. zaangażowanie Przedsiębiorstwa w organizację Szczytu Klimatycznego COP24 w grudniu 2018 r.

Uzgodniono, że większość informacji przedstawionych w oczekiwaniach Fundacji „Rozwój TAK – Odkrywki NIE” zostanie zamieszczonych w raporcie niefinansowym Grupy PZU S.A. za 2018 r.

7. Kolejne spotkanie stron postępowania odbyło się w kwietniu 2019 r., po opublikowaniu przez Grupę PZU S.A. raportu niefinansowego za 2018 r., podczas którego strony doszły do porozumienia.
8. W dniu 26 lipca 2019 r. strony postępowania zaakceptowały treść Oceny końcowej, która została opublikowana przez KPK OECD 6 sierpnia 2019 r.

MONITORING SPRAWY

Zgodnie z ustaleniami zawartymi w Ocenie końcowej, w dniu 7 sierpnia 2020 r. KPK OECD wystosował do stron zaproszenie do udziału w spotkaniu, podczas którego strony postępowania w obecności KPK OECD miały przedstawić informacje na temat postępów poczynionych przez Grupę PZU S.A. w zakresie objętym zawiadomieniem rozpatrywanym w postępowaniu przed KPK OECD.

Ze względu na sytuację wynikającą z pandemii COVID-19 oraz ze względu na zalecenia dotyczące ograniczania spotkań i utrzymywania zasad dystansu społecznego zdecydowano, że spotkanie odbędzie się w formule on-line.

Spotkanie przedstawicieli stron oraz KPK OECD odbyło się 15 października 2020 r.

1. Sprawozdanie niefinansowe Przedsiębiorstwa za 2019 r.

Sprawozdanie niefinansowe Grupy PZU i PZU S.A. za 2019 r. zostało opublikowane na stronie PZU S.A. 12 marca 2020 r.

Jak stwierdza się w sprawozdaniu: „Raport niefinansowy Grupy PZU i PZU SA za rok 2019 został opracowany zgodnie z obowiązującymi wymogami regulacyjnymi dotyczącymi raportowania niefinansowego, zawartymi w ustawie o rachunkowości”.

W sprawozdaniu zostały opublikowane m.in. informacje dotyczące zarówno bezpośredniego, jak i pośredniego wpływu Grupy PZU S.A. na środowisko wykorzystując standardy pomiaru emisji na poziomie SCOPE 1 i SCOPE 2.

2. Inne działania prowadzone przez Przedsiębiorstwo w zakresie polityk dotyczących poszanowania praw człowieka i ochrony środowiska

Zgodnie z informacjami przekazanymi przez przedstawicieli Przedsiębiorstwa, w Grupie PZU S.A. trwają zaawansowane prace m.in. nad Polityką środowiskową, Polityką poszanowania praw człowieka oraz Polityką zrównoważonego inwestowania. Prace nad tymi dokumentami są na etapie konsultacji w Grupie. Informacja na temat przyjmowanych przez Grupę kierunków działań w powyższych obszarach zostanie uwzględniona w opracowywanej nowej Strategii biznesowej Grupy PZU odnoszącej się do obszarów ESG. Strategia będzie dotyczyła całej Grupy PZU, a jej publikacja planowana jest na początek 2021 r.

Przedstawiciele Przedsiębiorstwa przypomnieli, że Grupa PZU S.A. angażuje się w przedsięwzięcia o charakterze proekologicznym, dążąc do zminimalizowania negatywnego wpływu na środowisko w

swojej działalności. Podkreślili również dużą aktywność i oddziaływanie społeczne Przedsiębiorstwa. Biorąc pod uwagę podstawową działalność Grupy PZU S.A. związaną ze świadczeniem ubezpieczeń, przedstawiciele Przedsiębiorstwa podkreślili, iż również w obecnej sytuacji związanej z przeciwdziałaniem rozprzestrzenianiu się pandemii COVID-19 w Polsce, spółka odgrywa dużą rolę obejmując ubezpieczeniem m.in. środowisko lekarskie.

Przedstawiciele Przedsiębiorstwa zwrócili uwagę na specyfikę działalności prowadzonej przez Grupę PZU S.A., jej zasięg oraz strukturę własnościową w Grupie, przez co trudno jest dokonywać porównań działalności Przedsiębiorstwa w stosunku do innych podmiotów w tej samej branży. Przedstawiciele Przedsiębiorstwa podkreślili, że ze względu właśnie na tę specyfikę traktują podejmowane działania jako proces stałego doskonalenia i uczenia się.

3. Opinia Autora zawiadomienia nt. informacji przedstawionych w raporcie niefinansowym Przedsiębiorstwa.

Autor zawiadomienia wyraził zadowolenie, że wiele jego oczekiwań zostało uwzględnionych w działaniach Przedsiębiorstwa i wskazał na postęp jaki, w jego opinii, Grupa PZU S.A. uczyniła na rzecz poprawy raportowania informacji niefinansowych.

Zaznaczył przy tym, że o ile zmiany te widoczne są w treści raportu, o tyle ich faktyczne wdrażanie w praktyce nie jest już aż tak widoczne. Zwrócił uwagę, że oprócz zwiększania świadomości Przedsiębiorstwa w odniesieniu do zmian klimatycznych, oczekiwane są również konkretne kroki i realizacja praktycznych działań. Wskazał na działania i inicjatywy podejmowane na poziomie międzynarodowym stanowiące przykłady świadomego podejścia przedsiębiorstw sektora ubezpieczeniowego odchodzącego od ubezpieczania przedsiębiorstw i inwestycji wysokoemisyjnych. Takie kierunki zmian są oczekiwane w stosunku również do polskiego sektora ubezpieczeniowego.

W opinii Autora Zawiadomienia działania podjęte przez Grupę PZU S.A. zmierzają we właściwym, oczekiwanym kierunku. Przedstawiciel Fundacji „Rozwój TAK – Odkrywki NIE” wyraził jednak zaniepokojenie z powodu tempa wdrażania tych zmian i przypomniał o zobowiązaniach podejmowanych przez branżę na rynkach międzynarodowych co do wycofywania się z ubezpieczania nowych wysoko emisyjnych projektów, co stanowi przykład konkretnych kroków w dochodzeniu do neutralności klimatycznej do 2050 roku. Zwrócił również uwagę na potrzebę wykorzystania liczniejszych kanałów komunikacyjnych w celu informowania o zmianie podejścia Grupy PZUS.A. oraz upowszechniania projektowanych zmian i działań. Szczególnie istotne w tym zakresie powinno być bardziej efektywne wykorzystanie m.in. strony internetowej Grupy PZU S.A.

WNIOSKI Z POSTĘPOWANIA

Ujawnianie informacji niefinansowych z działalności przedsiębiorstw zajmuje szczególne miejsce w odpowiedzialnym podejściu do prowadzenia działalności. *Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych* wyjaśniają m.in., że celem zaleceń dotyczących ujawniania informacji nie jest nakładanie na przedsiębiorstwa nadmiernych obciążeń administracyjnych czy finansowych. Nie oczekuje się również, że przedsiębiorstwa będą ujawniać informacje, które mogłyby zaszkodzić ich

pozycji na rynku. Jasne i kompleksowe informacje dotyczące przedsiębiorstw są istotne dla wielu odbiorców, w tym dla pracowników, społeczności lokalnych, organizacji społecznych i organizacji branżowych, inwestorów i partnerów biznesowych¹.

W niniejszej sprawie KPK OECD pozytywnie ocenia przebieg postępowania. Zaangażowanie obu stron w zapewnienie efektywności procesu, otwarta na współpracę postawa przedstawicieli Grupy PZU S.A. oraz konstruktywny dialog doprowadziły w ocenie KPK OECD do porozumienia między stronami.

KPK OECD dostrzega racje przedstawione przez strony postępowania, w tym potrzebę podejmowania pilnych i konkretnych działań dla realizacji zmian w kierunku zrównoważonego rozwoju jak również konieczność wdrażania określonych procedur i procesów na poziomie operacyjnym.

Budowanie i wdrażanie strategii zrównoważonego rozwoju przedsiębiorstwa jest często długoterminowym procesem, wymagającym szeregu działań nie tylko na poziomie strategicznym, ale także edukacji oraz zwiększania poziomu świadomości wśród wielu interesariuszy przedsiębiorstwa.

KPK OECD rekomenduje Przedsiębiorstwu kontynuowanie działań mających na celu rozwój strategicznego podejścia do kwestii zmian klimatycznych, które będzie miało odzwierciedlenie w odpowiednich politykach Grupy PZU S.A. oraz sprawozdaniach niefinansowych publikowanych w kolejnych latach.

Ponadto KPK OECD rekomenduje większe zaangażowanie w działalność informacyjną nt. postępów Grupy PZU S.A. w rozwijaniu polityk i praktyk w obszarze środowiskowym i poszanowania praw człowieka, w tym wykorzystanie różnych kanałów komunikacji nie ograniczając się tylko do raportów niefinansowych.

W opinii KPK OECD istotna jest w tym zakresie także otwartość Grupy PZU S.A. na współpracę z interesariuszami zewnętrznymi, w tym z organizacjami pozarządowymi i organizacjami branżowymi na poziomie krajowym i międzynarodowym. KPK OECD rekomenduje w szczególności włączanie się Grupy PZU S.A. w międzynarodowe inicjatywy na rzecz rozwijania zaangażowania środowiskowego branży ubezpieczeniowej.

KPK OECD rekomenduje również Autorowi zawiadomienia dzielenie się wiedzą z przedstawicielami Grupy PZU S.A. na temat krajowych i międzynarodowych trendów dotyczących branży ubezpieczeniowej i sektora finansowego, w odniesieniu do angażowania się sektora finansowego w działania i inicjatywy związane z przeciwdziałaniem zmianom klimatycznym.

Notatka z monitoringu sprawy dotyczącej Grupy PZU S.A. zostanie opublikowana w języku polskim oraz w języku angielskim na stronie internetowej KPK OECD. Angielska wersja niniejszej notatki zostanie również przekazana Sekretariatowi OECD.

KPK OECD zamyka postępowanie w niniejszej sprawie.

¹ Por. Wytyczne OECD, komentarz do rozdziału III „Ujawnianie informacji”, ust. 28 i 30