



**Ocena końcowa KPK OECD zawiadomienia o naruszeniu
Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych
Warszawa, 26 lipca 2019 r.**

1. W dniu 6 sierpnia 2018 r. do Krajowego Punktu Kontaktowego OECD (KPK OECD) wpłynęło zawiadomienie o naruszeniu *Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych*, zwanych dalej „*Wytycznymi OECD*”.
2. Zawiadomienie zostało złożone przez Fundację „Rozwój TAK – Odkrywki NIE” (<https://rozwojtak-odkrywkinie.pl/>), z siedzibą w Legnicy, propagującą rozwój energetyki w oparciu o odnawialne źródła energii oraz działającą na rzecz ochrony środowiska, zwaną dalej „Autorem zawiadomienia”.
3. Zawiadomienie dotyczyło działań przedsiębiorstwa wielonarodowego Grupa PZU S.A. z siedzibą w Warszawie, działającego w sektorze finansowym (ubezpieczenia i bankowość), zwanego dalej „Przedsiębiorstwem”.

PRZEDMIOT ZAWIADOMIENIA

Jako przedmiot zawiadomienia wskazane zostały następujące rozdziały *Wytycznych OECD*:

- **rozdział II, Zasady ogólne, A, pkt 1**, zgodnie z którym: *Przedsiębiorstwa powinny przyczyniać się do postępu gospodarczego, środowiskowego i społecznego w celu osiągnięcia zrównoważonego rozwoju,*
- **rozdział III, Ujawnianie informacji, A, pkt 4**, zgodnie z którym: *Przedsiębiorstwa powinny przestrzegać wysokich standardów w zakresie ujawniania informacji rachunkowych, finansowych i innych, w tym również kwestii dotyczących środowiska i społeczeństwa, o ile takie występują. (...),*
- **rozdział IV, Prawa człowieka**, zgodnie z którym: *Przedsiębiorstwa powinny:*
 - pkt 1.** *Szanować prawa człowieka, co jest równoznaczne z brakiem naruszania praw innych ludzi, oraz reagować na negatywne skutki działalności przedsiębiorstwa w zakresie praw człowieka,*
 - pkt 2.** *W kontekście własnej działalności, unikać łamania lub przyczyniania się do łamania praw człowieka, oraz reagować na tego typu zdarzenia,*
 - pkt 3.** *Szukać sposobów na zapobieżenie lub zredukowanie negatywnego wpływu działalności, produktów lub stosunków biznesowych przedsiębiorstwa na poszanowanie praw człowieka, również w przypadkach, gdy przedsiębiorstwo nie przyczynia się do powstania takiego wpływu,*(...)
- pkt 5.** *Wykonać analizę przedsiębiorstwa w kontekście praw człowieka stosownie do wielkości przedsiębiorstwa, charakteru i kontekstu działalności, jak również znaczenia ryzyka wystąpienia niepożądanego wpływu na prawa człowieka,*
- **rozdział VI, Środowisko**, zgodnie z którym: *Przedsiębiorstwa powinny, zgodnie z przepisami prawa, regulacjami i praktykami administracyjnymi obowiązującymi w państwach, na terytorium których działają, oraz uwzględniając właściwe umowy, zasady, cele i normy*



międzynarodowe, brać pod uwagę potrzeby związane z ochroną środowiska, zdrowia i bezpieczeństwa publicznego oraz działać w sposób przyczyniający się do osiągnięcia szerszego celu, jakim jest zrównoważony rozwój. W szczególności, przedsiębiorstwa powinny (...):

pkt 6b. *Bezustannie podejmować starania w kierunku usprawniania działań na rzecz środowiska na poziomie przedsiębiorstwa jak również, tam gdzie jest to właściwe, łańcucha dostaw poprzez nakłanianie do takich działań jak tworzenie oraz oferowanie produktów i usług, które nie mają negatywnego wpływu na środowisko, które z zastrzeżeniem użytkowania zgodnego z przeznaczeniem są bezpieczne; redukują emisję gazów cieplarnianych; są wydajne pod kątem zużycia energii i zasobów naturalnych; które można ponownie użytkować, poddać recyklingowi lub usunąć, nie powodując przy tym zagrożenia dla środowiska,*

- **rozdział VIII, Interesy konsumenta**, zgodnie z którym: *W kontaktach z konsumentami przedsiębiorstwa powinny działać zgodnie z praktykami dobrego handlu, marketingu i reklamy oraz powinny podejmować wszelkie racjonalne kroki w celu zapewnienia jakości i niezawodności oferowanych towarów i świadczonych usług. W szczególności, przedsiębiorstwa powinny (...):*

pkt 5. *Wspierać działania mające na celu promowanie kształcenia konsumentów w kwestiach dotyczących działalności handlowej, między innymi w celu zwiększenia zdolności konsumentów do: i) podejmowania świadomych decyzji dotyczących złożonych towarów, usług i rynków, ii) lepszego zrozumienia wpływu ich decyzji na gospodarkę, środowisko i społeczeństwo oraz iii) wspierania zrównoważonej konsumpcji.*

PODSUMOWANIE DZIAŁAŃ

Po otrzymaniu zawiadomienia KPK OECD podjął następujące działania:

- 1) 16 sierpnia 2018 r. KPK OECD drogą elektroniczną potwierdził Autorowi zawiadomienia otrzymanie zawiadomienia;
- 2) pismem z dnia 20 sierpnia 2018 r. KPK OECD poinformował Przedsiębiorstwo o wpłynięciu zawiadomienia oraz wystosował prośbę o zajęcie stanowiska w sprawie;
- 3) Przedsiębiorstwo pismem z dnia 17 września 2018 r. odpowiedziało na pismo KPK OECD i przekazało swoje stanowisko w sprawie;
- 4) w październiku 2018 r. przedstawiciele KPK OECD odbyli odrębne spotkania z przedstawicielami Przedsiębiorstwa oraz przedstawicielami Autora zawiadomienia;
- 5) 8 listopada 2018 r. KPK OECD przyjął sprawę do rozpatrzenia i sformułował Ocenę wstępną. Treść Oceny wstępnej została uzgodniona ze stronami postępowania. Ze względu na dobro sprawy Ocena wstępna stanowiła poufny dokument KPK OECD, przeznaczony tylko dla stron postępowania oraz dokumentacji sprawy w KPK OECD i nie podlegała publikacji na stronie KPK OECD, ani również nie została udostępniona Sekretariatowi OECD. Na stronie KPK OECD zamieszczona została notatka informacyjna (w języku polskim oraz języku angielskim) o przyjęciu sprawy przez KPK OECD;
- 6) KPK OECD zaproponował stronom podjęcie wspólnych rozmów (tzw. *good offices*) przy aktywnym wsparciu KPK OECD;

- 7) 18 stycznia 2019 r. odbyło się spotkanie przedstawicieli Przedsiębiorstwa i Autora zawiadomienia w obecności KPK OECD, podczas którego strony wykazały zaangażowanie i otwartość do dialogu. W wyniku spotkania ustalono merytoryczny zakres oczekiwań Autora zawiadomienia wobec Przedsiębiorstwa;
- 8) pismem z dnia 26 lutego 2019 r. Przedsiębiorstwo ustosunkowało się do oczekiwań Autora zawiadomienia, informując jednocześnie, że większość informacji z tego zakresu zostanie zamieszczonych w raporcie niefinansowym Przedsiębiorstwa za 2018 r.;
- 9) po opublikowaniu przez Przedsiębiorstwo raportu niefinansowego za 2018 r. KPK OECD zaproponował stronom kolejne spotkanie z udziałem przedstawicieli KPK OECD;
- 10) 17 kwietnia 2019 r. odbyło się spotkanie przedstawicieli Przedsiębiorstwa i Autora zawiadomienia w obecności KPK OECD, podczas którego strony doszły do porozumienia;
- 11) 27 maja 2019 r. KPK OECD przekazał stronom projekt Oceny końcowej do akceptacji.
- 12) Strony postępowania zaakceptowały treść Oceny końcowej 26 lipca 2019 r.

STRESZCZENIE ZAWIADOMIENIA

Autor zawiadomienia wskazał następujące rozdziały Wytycznych OECD: rozdział II „Zasady ogólne”, rozdział III „Ujawnianie informacji”, rozdział IV „Prawa człowieka”, rozdział VI „Środowisko” oraz rozdział VII „Interesy konsumenta”, do których naruszenia w opinii Autora Zawiadomienia, miało dojść wskutek braku określonych informacji w sprawozdaniu niefinansowym Przedsiębiorstwa za rok 2017 r.

Według Autora zawiadomienia Przedsiębiorstwo nie informowało w swoim sprawozdaniu niefinansowym za 2017 r. o skutkach działalności prowadzonych przez ubezpieczone przez Przedsiębiorstwo podmioty, w tym o ich wpływie na środowisko oraz o kwestiach klimatycznych. Opisanie przez Przedsiębiorstwo informacje niefinansowe w obszarze środowiskowym oraz w obszarze dotyczącym poszanowania praw człowieka w opinii Autora zawiadomienia nie były wystarczające.

Zdaniem Autora zawiadomienia Przedsiębiorstwo pomimo spełniania wymogów prawnych, nie dopełniło jednak swoich obowiązków w zakresie pełnego raportowania i zachowania przejrzystości co do wpływu jego działalności i oferowanych usług na środowisko. Sprawozdanie zawiera wzmianki na temat przeprowadzania inżynierskiej oceny ryzyka przy wycenianiu składki ubezpieczenia, jednak nie zawiera szczegółów tej oceny ani nie wskazuje na ryzyka związane z ubezpieczaniem podmiotów emitujących znaczące ilości gazów cieplarnianych.

Autor zawiadomienia wnioskował z raportu niefinansowego Przedsiębiorstwa za 2017 r., że aspekty środowiskowe nie były kluczowym kryterium inwestycji kapitałowych oraz stwierdził, że w sprawozdaniu brak jest informacji nt. emisji CO₂ do atmosfery i roli Przedsiębiorstwa w ubezpieczeniu sektora węglowego w Polsce.

W zawiadomieniu podkreślono także, że prawo do życia w czystym środowisku jest jednym z praw człowieka. Orzecznictwo Europejskiego Trybunału Praw Człowieka ugruntowało bowiem pogląd, zgodnie z którym skargi dotyczące zanieczyszczenia środowiska znajdują podstawę prawną w art. 8

Europejskiej Konwencji Praw Człowieka (prawo do ochrony życia prywatnego i rodzinnego). Wytyczne OECD zaś zachęcają przedsiębiorstwa do przeprowadzania analizy pod kątem poszanowania praw człowieka obejmującej ocenę rzeczywistych i potencjalnych form oddziaływania na prawa człowieka, integrowanie, reagowanie oraz informowanie o sposobie reakcji na uzyskane wyniki tej analizy. Ubezpieczanie działalności lub inwestowanie w działalność podmiotów, które związane są z wydobyciem lub spalaniem węgla w opinii Autora zawiadomienia może ograniczać prawo do życia w czystym środowisku.

Stąd, w opinii Autora zawiadomienia działania Przedsiębiorstwa w 2017 r. wymagały także takiej analizy pod kątem poszanowania praw człowieka oraz podjęcia przez Przedsiębiorstwo działań na rzecz ograniczania zanieczyszczania powietrza poprzez zastosowanie środków będących w zasięgu Przedsiębiorstwa, jak np. uwzględnianie w strategiach Przedsiębiorstwa kwestii środowiskowych oraz ryzyk związanych z inwestycjami. Zdaniem Autora zawiadomienia z dostępnych publicznie dokumentów, w tym sprawozdania niefinansowego Przedsiębiorstwa za 2017 r., nie wynikało, że przeprowadziło ono taką analizę.

Ponadto, w opinii Autora zawiadomienia, nieuwzględnianie w sprawozdaniach Przedsiębiorstwa informacji o skali inwestycji Przedsiębiorstwa w sektor wysokoemisyjny oraz udziału w rynku ubezpieczeń korporacyjnych sektora wysokoemisyjnego, sprawiło również, że większość konsumentów nie uzyskało pełnego obrazu charakteru i zakresu działań Przedsiębiorstwa, w tym informacji o skutkach działalności prowadzonych przez inne przedsiębiorstwa, powiązane z Przedsiębiorstwem na skutek decyzji inwestycyjnych lub ubezpieczeniowych.

STANOWISKO PRZEDSIĘBIORSTWA

Przedsiębiorstwo, w przesłanej do KPK OECD odpowiedzi z dnia 17 września 2018 r., uznało sformułowane w zawiadomieniu zarzuty za bezzasadne. Przedsiębiorstwo podkreśliło, że dostrzega wagę kwestii ochrony środowiska naturalnego, co znajduje m.in. odzwierciedlenie w dokumencie strategicznym Przedsiębiorstwa na lata 2016-2020 oraz zbiorze dobrych praktyk Przedsiębiorstwa, które stanowią podstawowe dokumenty wyznaczające kierunki rozwoju oraz zasady postępowania Przedsiębiorstwa w działalności biznesowej. Ponadto Przedsiębiorstwo wskazało, że angażuje się w przedsięwzięcia o charakterze proekologicznym, dążąc do zminimalizowania ewentualnego negatywnego wpływu na środowisko w swojej działalności.

Przedsiębiorstwo wskazało również, że w pełni odpowiada za swoje działania w zakresie ekologii, jednakże posiada ograniczony wpływ na strategie biznesowe swoich klientów, w tym na ich działania w zakresie ochrony środowiska. Ponieważ działalność Przedsiębiorstwa obejmuje ubezpieczenia i reasekurację, stąd działania podejmowane przez Przedsiębiorstwo wobec swoich klientów biznesowych mogą mieć jedynie formę zaleceń w zakresie ryzyka ubezpieczeniowego i nie mogą wykraczać poza kompetencje przewidziane przepisami dla zakładu ubezpieczeń.

W odniesieniu do sprawozdania niefinansowego Przedsiębiorstwa za 2017 r., Przedsiębiorstwo stwierdziło, iż od 2017 r. jest zobowiązane do sporządzania sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości (implementującymi do prawa krajowego Dyrektywę 2014/95/UE). W opinii Przedsiębiorstwa sprawozdanie za rok 2017 zawiera rzetelne i kompletne informacje, w tym informacje dotyczące kwestii środowiskowych. W opinii

Przedsiębiorstwa, sprawozdanie niefinansowe powinno raczej skupiać się na wpływie na środowisko powstającym w rezultacie działań Przedsiębiorstwa, nie zaś działań jego klientów.

W odniesieniu do kwestii związanych z poszanowaniem praw człowieka, Przedsiębiorstwo zapewniło, że na bieżąco prowadzi analizę swojej działalności pod kątem poszanowania praw człowieka, oraz że analiza ta stanowi jeden z elementów systemu zarządzania ryzykiem obowiązującym w Przedsiębiorstwie.

Odnosząc się do kwestii ochrony interesów konsumenta Przedsiębiorstwo podkreśliło, że nie zataja informacji, jak również wykonuje wszystkie obowiązki informacyjne związane z inwestycjami. Informacje te są dostępne w domenie publicznej, z zastrzeżeniem informacji objętych tajemnicą ubezpieczeniową oraz tajemnicą przedsiębiorstwa.

Ponadto w stanowisku Przedsiębiorstwa wskazano także, że od 2012 r. Przedsiębiorstwo wchodzi w skład Indeksu RESPECT na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

OCENA SPRAWY PRZEZ KPK OECD

KPK OECD zgodnie z *Procedurą postępowania w sprawie związanej z naruszeniem Wytycznych OECD* (Część II. Procedura, Etap I) sprawdził, czy zgłoszone zawiadomienie spełnia następujące kryteria:

- Czy dana sprawa ma związek z procesem wdrażania *Wytycznych OECD*?
- Czy sprawa jest istotna i uzasadniona?
- Czy istnieje związek pomiędzy działalnością Przedsiębiorstwa a sprawą?
- Czy w danej sytuacji możliwe są alternatywne drogi postępowania (arbitraż, mechanizmy odwoławcze, procedury sądowe itp.)?
- Czy prowadzenie postępowania jest możliwe – w przypadku, gdy w tej samej sprawie prowadzone jest postępowanie przed innym organem?
- Czy miały już miejsce podobne sprawy i jak zakończyły się procedury ich rozpatrywania?
- Czy zaangażowanie KPK OECD ma szansę przyczynić się do wdrożenia nowych dobrych praktyk w zakresie odpowiedzialnego prowadzenia biznesu?

Wskazane w zawiadomieniu informacje dotyczące działalności Przedsiębiorstwa w ocenie KPK OECD zostały uznane jako związane z procesem wdrażania *Wytycznych OECD*.

W ocenie KPK OECD sprawa była istotna i uzasadniona.

Treść zawiadomienia, jak również stanowiska stron przedstawione w trakcie postępowania przed KPK OECD wskazywały na związek pomiędzy działalnością Przedsiębiorstwa a sprawą. W tym kontekście należy przypomnieć, że przy aktualizacji *Wytycznych OECD* w 2011 r. OECD potwierdziła, że *Wytyczne OECD* mają zastosowanie do wszystkich sektorów, w tym do sektora finansowego.

W opisywanej sprawie dostępne były inne drogi postępowania. Uznano jednak, że postępowanie prowadzone przez KPK OECD przyczyni się do zwiększenia świadomości Przedsiębiorstwa w zakresie odpowiedzialnego prowadzenia działalności biznesowej oraz ujawniania informacji niefinansowych, jakie pojawiają się w ostatnim czasie na forum międzynarodowym. W opinii Autora zawiadomienia

skierowanie sprawy do KPK OECD wiązało się ponadto z większymi możliwościami wypracowania rozwiązania akceptowalnego przez strony postępowania, które mogłyby mieć korzystny wpływ na cały sektor, w którym działa Przedsiębiorstwo.

KPK OECD nie uzyskał wiedzy na temat prowadzenia w tej sprawie postępowania przed innym organem.

Po dokonaniu przeglądu spraw prowadzonych przez Krajowe Punkty Kontaktowe OECD w innych krajach (na podstawie informacji zamieszczanych na stronach internetowych) stwierdzono, że miały już miejsce lub są aktualnie procedowane sprawy o zbliżonym charakterze. Dotyczyło to dwóch spraw prowadzonych przez holenderski KPK OECD:

- 1) Sprawa Friends of the Earth Europe and Friends of the Earth Netherlands vs. Milieudéfense – Rabobank, w której holenderski KPK OECD wydał oświadczenie końcowe 15 stycznia 2016 r.;
- 2) Sprawa Oxfam Novib, Greenpeace Netherlands, BankTrack and Friends of the Earth Netherlands (Milieudéfense) vs. ING (w trakcie prowadzenia sprawy przed polskim KPK OECD znane były tylko szczegóły tej sprawy zawarte w Ocenie wstępnej, gdyż holenderski KPK OECD wydał w tej sprawie oświadczenie końcowe dopiero 19 kwietnia 2019 r.).

W wyniku przeprowadzonej analizy KPK OECD stwierdził, iż w przypadku opisanego powyżej zawiadomienia spełnione zostały kryteria przyjęcia sprawy do rozpatrywania.

8 listopada 2018 r. KPK OECD przyjął sprawę do rozpatrzenia i sformułował Ocenę wstępną. Treść Oceny wstępnej została uzgodniona ze stronami postępowania. Ze względu na dobro sprawy Ocena wstępna stanowiła poufny dokument KPK OECD, przeznaczony tylko dla stron postępowania oraz dokumentacji sprawy w KPK OECD i nie podlegała publikacji.

DIALOG STRON PRZY WSPARCIU KPK OECD

Po przyjęciu sprawy do rozpatrzenia oraz sformułowaniu Oceny wstępnej KPK OECD zaproponował stronom podjęcie wspólnych rozmów (*good offices*) przy aktywnym wsparciu KPK OECD.

18 stycznia 2019 r. odbyło się spotkanie przedstawicieli Przedsiębiorstwa i Autora zawiadomienia w obecności KPK OECD, podczas którego strony wykazały zaangażowanie i otwartość do dialogu.

W czasie spotkania 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, który odbywał się w dniach 2-16 grudnia 2018 r. w Katowicach.

W wyniku spotkania ustalono merytoryczny zakres oczekiwań Autora zawiadomienia wobec Przedsiębiorstwa, który obejmowały następujące elementy:

- 1) ujawnienie przez Przedsiębiorstwo – w następnym raporcie niefinansowym Przedsiębiorstwa za rok 2018 r. lub poprzez upublicznienie na stronie internetowej Przedsiębiorstwa i podanie do wiadomości w postaci informacji prasowej – informacji nt. posiadania polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka oraz polityki środowiskowej;

- 2) w przypadku braku posiadania takich polityk – zamieszczenie publicznie dostępnej informacji, kiedy takie polityki zostaną przez Przedsiębiorstwo opracowane i od kiedy zaczną być stosowane.
- 3) przedstawienie w raporcie niefinansowym stosunku Przedsiębiorstwa do kwestii emisji gazów cieplarnianych, w tym opisanie emisji Przedsiębiorstwa oraz podejmowanych przez Przedsiębiorstwo działań na rzecz ograniczania emisji gazów cieplarnianych.
- 4) odniesienie się Przedsiębiorstwa w sprawozdaniu niefinansowym do kwestii zmian klimatycznych i globalnego ocieplenia w kontekście działalności Przedsiębiorstwa oraz jego klientów.

Przedsiębiorstwo ustosunkowało się do oczekiwań Autora zawiadomienia pismem do KPK OECD z dnia 26 lutego 2019 r. odpowiadając wprost na zadane pytania oraz informując, że większość informacji z zakresu oczekiwań zostanie zamieszczonych w raporcie niefinansowym Przedsiębiorstwa za 2018 r.

17 kwietnia 2019 r. odbyło się spotkanie przedstawicieli Przedsiębiorstwa i Autora zawiadomienia w obecności KPK OECD, podczas którego strony doszły do porozumienia.

Przedstawiciele Przedsiębiorstwa wyjaśnili, że został przeprowadzony trzystopniowy proces identyfikacji istotnych dla sprawozdania kwestii, w związku z czym raport zawiera więcej informacji w odniesieniu do poszczególnych kwestii. Ponadto podkreślono, że sprawozdanie niefinansowe Przedsiębiorstwa za 2018 r. spełnia wymogi stawiane Przedsiębiorstwu przez ustawę o rachunkowości (implementującą do polskiego prawa Dyrektywę 2014/95/UE) oraz zostało opracowane według standardu GRI Standards.

Autor zawiadomienia wyraził zadowolenie z faktu, że większość jego oczekiwań zostało uwzględnionych przez Przedsiębiorstwo w sprawozdaniu niefinansowym za 2018 r., które zostało opublikowane na stronie internetowej Przedsiębiorstwa 13 marca 2019 r. W ocenie Autora zawiadomienia nie jest to jeszcze doskonały opis polityk w odniesieniu do poszanowania praw człowieka oraz kwestii ochrony środowiska (zwłaszcza w zakresie odpowiedzialności Przedsiębiorstwa w zakresie działań prowadzonych przez podmioty ubezpieczone przez Przedsiębiorstwo lub emisji powstałych wskutek inwestycji Przedsiębiorstwa), ale jednak jest to już dużo lepszy obraz podejścia Przedsiębiorstwa do tych zagadnień niż w sprawozdaniu za 2017 r.

WNIOSKI Z POSTĘPOWANIA

Przyjmując w dniu 8 listopada 2018 r. niniejszą sprawę do prowadzenia, KPK OECD podkreślił, że przyjęcie sprawy do dalszego rozpatrywania nie oznacza potwierdzenia przez KPK OECD naruszenia *Wytycznych OECD*.

Poprzez przyjęcie sprawy do rozpatrywania KPK OECD dążył do wzmocnienia standardów odpowiedzialnego prowadzenia biznesu, mając na uwadze, iż odpowiedzialne przedsiębiorstwo dba m.in. o środowisko naturalne, prowadzi dialog z interesariuszami, uczestniczy w rozwoju gospodarczym, środowiskowym i społecznym oraz minimalizuje negatywny wpływ, jaki może się pojawiać w związku z prowadzoną przez przedsiębiorstwo działalnością, a ponadto dba o poszanowanie praw człowieka oraz rzetelnie komunikuje o prowadzonych przez siebie działaniach.

W trakcie prowadzonych przez strony rozmów KPK OECD, podkreślał, że postępowanie prowadzone przez KPK OECD jest postępowaniem o specyficznym charakterze, prowadzonym w oparciu o *Wytuczne OECD*, które są tzw. miękkim prawem międzynarodowym (*soft law*) i stanowią międzynarodowy standard odpowiedzialnego prowadzenia działalności biznesowej. Polska należy do grona 48 państw wdrażających *Wytuczne OECD* i dlatego zaleca przedsiębiorstwom wielonarodowym operującym na terenie kraju stosowanie się do *Wytucznych OECD*, poprzez m.in. minimalizowanie negatywnych wpływów, które mogą pojawiać się w związku z prowadzoną przez te przedsiębiorstwa działalnością.

W niniejszej sprawie zatem odwołując się do *Wytucznych OECD* należy stwierdzić, że Przedsiębiorstwo zastosowało się do zaleceń sformułowanych w rozdziale II „Zasady ogólne”, A, w szczególności pkt 1: *„Przedsiębiorstwa powinny przyczyniać się do postępu gospodarczego, środowiskowego i społecznego w celu osiągnięcia zrównoważonego rozwoju.”* oraz w rozdziale III, Ujawnianie informacji, A, pkt 4, zgodnie z którym: *„Przedsiębiorstwa powinny przestrzegać wysokich standardów w zakresie ujawniania informacji rachunkowych, finansowych i innych, w tym również kwestii dotyczących środowiska i społeczeństwa, o ile takie występują. (...)”*.

Ponadto, należy stwierdzić, że Przedsiębiorstwo dostrzegło wagę zapisów sformułowanych w rozdziale IV „Prawa człowieka” i podjęło działania, aby poszukiwać sposobów na zapobieżenie lub redukcję negatywnego wpływu działalności, produktów lub stosunków biznesowych przedsiębiorstwa na poszanowanie praw człowieka.

Należy także zauważyć zmianę podejścia Przedsiębiorstwa w odniesieniu do kwestii zawartych w rozdziale VI „Środowisko” zgodnie, z którym oczekuje się, aby przedsiębiorstwa m.in. *„podejmowały starania w kierunku usprawniania działań na rzecz środowiska na poziomie przedsiębiorstwa jak również, tam gdzie jest to właściwe, łańcucha dostaw poprzez nakłanianie do takich działań jak tworzenie oraz oferowanie produktów i usług, które nie mają negatywnego wpływu na środowisko, które z zastrzeżeniem użytkowania zgodnego z przeznaczeniem są bezpieczne; redukują emisję gazów cieplarnianych; są wydajne pod kątem zużycia energii i zasobów naturalnych; które można ponownie użytkować, poddać recyklingowi lub usunąć, nie powodując przy tym zagrożenia dla środowiska.”*.

Rezultat dialogu stron, jaki został osiągnięty w niniejszej sprawie, w szczególności dotyczący kwestii ujawniania informacji niefinansowych, może mieć także istotny walor edukacyjny dla innych polskich przedsiębiorstw ubezpieczeniowych czy też szerzej przedsiębiorstw finansowych. Ma to znaczenie głównie w obliczu powstających na forum międzynarodowym zaleceń i regulacji dotyczących odpowiedzialnego prowadzenia działalności w sektorze finansowym. Szczególnie dotyczy to regulacji Unii Europejskiej w zakresie zrównoważonego finansowania rozwoju gospodarczego, które będą wprowadzały nowe wymagania w podejściu przedsiębiorstw finansowych do uwzględniania aspektów środowiskowych, w szczególności wpływu na zmiany klimatu.

Podsumowując, KPK OECD uznaje, że w wyniku przeprowadzonego postępowania udało się uzyskać rozwiązanie satysfakcjonujące obie strony postępowania. Rekomendacja, jaka płynie z tego postępowania dla ewentualnych innych tego typu postępowań w przyszłości w Polsce oraz w innych krajach, dotyczy kwestii otwartości na dialog przez strony oraz właściwego zrozumienia zaleceń formułowanych w *Wytucznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych*, które stanowią międzynarodowy standard odpowiedzialnego prowadzenia działalności biznesowej.

MONITORING

KPK OECD zaleca Przedsiębiorstwu kontynuowanie działań wskazanych w zakresie merytorycznym oczekiwań Autora zawiadomienia, w szczególności zaś implementacji polityk w zakresie poszanowania praw człowieka i ochrony środowiska oraz ujawniania informacji w tym zakresie w swoich kolejnych sprawozdaniach niefinansowych.

Po upływie roku od opublikowania Oceny końcowej, ale jednak nie wcześniej, niż po opublikowaniu przez Przedsiębiorstwo sprawozdania niefinansowego za 2019 r., KPK OECD zaprosi strony na spotkanie, w celu dokonania oceny postępów poczynionych przez Przedsiębiorstwo w zakresie objętym zawiadomieniem.

Dodatkowe informacje

1. Niniejsza Ocena końcowa zostanie opublikowana w języku polskim oraz w języku angielskim na stronie internetowej KPK OECD.
2. Angielska wersja Oceny końcowej zostanie przekazana Sekretariatowi OECD.