

555501-2026 - Procedura konkurencyjna

Polska – Usługi finansowe i ubezpieczeniowe – Wybór Partnera Finansującego w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka na efektywność energetyczną w sektorze mieszkaniowym w ramach Funduszu Powierniczego Województwa Lubelskiego

OJ S 153/2026 11/08/2026

Ogłoszenie o zamówieniu lub ogłoszenie o koncesji – tryb standardowy
Usługi

1. Nabywca

1.1. Nabywca

Oficjalna nazwa: Bank Gospodarstwa Krajowego

E-mail: sekretariatDZK@bgk.pl

Status prawny nabywcy: Podmiot prawa publicznego

Sektor działalności instytucji zamawiającej: Ogólne usługi publiczne

2. Procedura

2.1. Procedura

Tytuł: Wybór Partnera Finansującego w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka na efektywność energetyczną w sektorze mieszkaniowym w ramach Funduszu Powierniczego Województwa Lubelskiego

Opis: Przedmiotem zamówienia są zlecone przez BGK usługi polegające na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym finansującym inwestycje realizowane na terenie woj. lubelskiego tj.: Pożyczka na efektywność energetyczną w sektorze mieszkaniowym (zwana dalej: Pożyczka). Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia zawierają załącznik nr 1 – Opis przedmiotu zamówienia (OPZ) oraz załącznik nr 2 – Projektowane postanowienia umowy (PPU).

Identyfikator procedury: d397f769-8e1a-4bf6-a261-a9f701bab9b9

Wewnętrzny identyfikator: DZK/50/DIF/2026

Rodzaj procedury: Otwarta

Procedura jest przyspieszona: nie

Główne aspekty procedury: Szczegółowe informacje dotyczące niniejszego postępowania zostały zawarte w SWZ i załącznikach do SWZ.

2.1.1. Przeznaczenie

Charakter zamówienia: Usługi

Główna klasyfikacja (cpv): 66000000 Usługi finansowe i ubezpieczeniowe

2.1.2. Miejsce realizacji

W dowolnym miejscu

Informacje dodatkowe: województwo lubelskie

2.1.4. Informacje ogólne

Informacje dodatkowe: I. Informacja o przetwarzaniu danych osobowych: Zamawiający, zgodnie z przepisami RODO, informuje, że: 1) administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego („BGK”), z siedzibą przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955 Warszawa, adres do doręczeń: VARSO 2, ul. Chmielna 73, 00-801 Warszawa, 2) kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bgk.pl lub korespondencyjnie pod

adresem: VARSO 2, ul. Chmielna 73, 00-801 Warszawa , 3) dane osobowe przetwarzane są na podstawie czynności zmierzających do zawarcia umowy (art. 6 ust. 1 lit. b RODO) w celu weryfikacji możliwości nawiązania współpracy oraz wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze (art. 6 ust. 1 lit. c RODO) w celu przeprowadzenia postępowania, 4) odbiorcami danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o przepisy ustawy Pzp oraz Ustawy o dostępie do informacji publicznej a także podmioty wspierające administratora w szczególności w zakresie usług teleinformatycznych, 5) dane osobowe będą przechowywane w okresie istniejącego po stronie administratora obowiązku związanego z przechowywaniem dokumentacji dla celów kontroli, lub przez okres wynikający z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym w przypadku – zamówienia finansowanego lub współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej (UE) – z przepisów i/lub wytycznych dotyczących okresu przechowywania dokumentów dla projektów finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE, 6) każdej osobie przysługuje prawo dostępu do swoich danych osobowych oraz prawo do żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, przenoszenia, a także prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania opartego na prawnie uzasadnionym interesie administratora. Każdej osobie przysługuje prawo wycofania zgody na przetwarzanie danych, jeśli stanowi ona podstawę przetwarzania oraz prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego – Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Powyższe ma zastosowanie z zastrzeżeniem, że: a) skorzystanie przez osobę, której dane dotyczą, z uprawnienia do sprostowania lub uzupełnienia danych, o którym mowa w art. 16 RODO, nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie Zamówienia ani zmianą postanowień umowy w sprawie Zamówienia publicznego w zakresie niezgodnym z ustawą Pzp; b) w postępowaniu o udzielenie Zamówienia zgłoszenie żądania ograniczenia przetwarzania, o którym mowa w art. 18 ust. 1 RODO, nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia tego postępowania; c) Zamawiający udostępnia dane osobowe, o których mowa w art. 10 RODO, w celu umożliwienia korzystania ze środków ochrony prawnej, o których mowa w dziale IX, do upływu terminu na ich wniesienie. 2. Wyjaśnienie: prawo do ograniczenia przetwarzania nie ma zastosowania w odniesieniu do przechowywania, w celu zapewnienia korzystania ze środków ochrony prawnej lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej, lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego. II. Inne: 1. Zamawiający stosuje procedurę odwróconą badania i oceny ofert, o której mowa w art. 139 ustawy Pzp. 2. Cz. XI SWZ określa opis sposobu przygotowania oferty. Cz. XV SWZ określa kryteria oceny ofert. 3. Wymagany przedmiotowy środek dowodowy: wypełniony przez Wykonawcę dokument – Biznesplan cz. A- Załącznik nr 4 SWZ. 4. Warunki udziału w postępowaniu określone w cz. V SWZ. 5. Zamawiający przewiduje możliwość udzielenia: 1) Prawa opcji, 2) Zamówienia, o którym mowa w art. 214 ust. 1 pkt 7) ustawy Pzp. 6. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Prawa opcji kwota wniesiona przez Zamawiającego do Funduszu Szczegółowego może ulec zwiększeniu do 100% w stosunku do kwoty przewidzianej w ramach Zamówienia podstawowego. Pożyczki udzielane przez Wykonawcę ze środków udostępnionych na podstawie Prawa Opcji będą udzielane w oparciu o zasady dotyczące udzielania Prawa Opcji zawarte w PPU. W przypadku skorzystania z Prawa Opcji, Zamawiający, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokona aktualizacji terminów w zakresie wydatkowania środków Funduszu Szczegółowego. 7. W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z Zamówienia, o którym mowa w art. 214 ust. 1 pkt 7) Ustawy kwota wniesiona przez Zamawiającego do Funduszu Szczegółowego może wynosić do 100% w stosunku do kwoty przewidzianej w ramach Zamówienia podstawowego. Zakres i warunki przedmiotowego zamówienia będą zgodne z zamówieniem podstawowym opisanym w niniejszej SWZ i załącznikach. 8. Zamawiający żąda od Wykonawców wniesienia wadium w

wysokości: 24 000,00 zł 9. Wykluczeniu z postępowania podlegają Wykonawcy wobec których: 1) zachodzą okoliczności określone w art. 108 ust. 1 oraz art. 109 ust 1 pkt 1, 4, 5, 7, 8, 9 i 10 Ustawy Pzp; 2) zachodzi, co najmniej jedna z przesłanek określonych w art. 7 ust. 1 pkt 1-3 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego lub w art. 5 k rozporządzenia (UE) 2022/576 z dnia 8 kwietnia 2022 w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 833/2014 dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dz. Urz. UE nr L 111 z 8.4.2022, str. 1) 10. W celu potwierdzenia braku podstaw do wykluczenia Zamawiający wymaga złożenia: 1) JEDZ zgodnie z wzorem stanowiącym Załącznik nr 8 do SWZ. Zaznaczenie odpowiedniej odpowiedzi w części III Podstawy wykluczenia, Sekcja D będzie potwierdzeniem braku podstaw do wykluczenia wskazanych w części V pkt. 2. W części IV Wykonawca wypełnia JEDZ w zakresie części α – Ogólne oświadczenie dotyczące wszystkich kryteriów kwalifikacji; 2) informacji z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie: a) art. 108 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy Pzp; b) art. 108 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp, dotyczącego orzeczenia zakazu ubiegania się o Zamówienie publiczne tytułem środka karnego; - sporządzonej nie wcześniej niż 6 miesięcy przed jej złożeniem; 3) oświadczenia Wykonawcy, w zakresie art. 108 ust. 1 pkt 5 ustawy Pzp, o braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, z innym Wykonawcą, który złożył odrębną ofertę, ofertę częściową albo oświadczenia o przynależności do tej samej grupy kapitałowej wraz z dokumentami lub informacjami potwierdzającymi przygotowanie oferty, oferty częściowej niezależnie od innego Wykonawcy należącego do tej samej grupy kapitałowej, wzór oświadczenia stanowi Załącznik nr 10; 4) zaświadczenia właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków i opłat, w zakresie art. 109 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed jego złożeniem; W przypadku zalegania z opłacaniem podatków– lub opłat - dokumentów potwierdzających, że odpowiednio przed upływem terminu składania ofert, Wykonawca dokonał płatności należnych podatków lub opłat wraz z odsetkami lub grzywnami lub zawarł wiążące porozumienie w sprawie spłat tych należności; 5) zaświadczenia albo innego dokumentu właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub właściwego oddziału regionalnego lub właściwej placówki terenowej Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, w zakresie art. 109 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed jego złożeniem, a w przypadku zalegania z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne–lub zdrowotne - dokumentów potwierdzających, że odpowiednio przed upływem terminu składania ofert Wykonawca dokonał płatności należnych składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne wraz z odsetkami lub grzywnami lub zawarł wiążące porozumienie w sprawie spłat tych należności; 6) odpisu lub informacji z Krajowego Rejestru Sądowego lub z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, sporządzonych nie wcześniej niż 3 miesiące przed jej złożeniem, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji; W przypadku, gdy odpis jest dostępny bezpłatnie w publicznej bazie danych Zamawiający nie wymaga złożenia odpisu. 7) oświadczenia Wykonawcy o aktualności informacji zawartych w oświadczeniach, składanych na podstawie art. 125 ust. 1 ustawy Pzp, tj.: w JEDZ/ESPD w zakresie odnoszącym się do podstaw wykluczenia wskazanych w art. 108 ust. 1 pkt 3-6, art. 109 ust. 1 pkt 1, 5, 7-10 ustawy Pzp oraz w oświadczeniu dotyczącym przesłanek wykluczenia z art. 7 ust. 1 ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego oraz art. 5k rozporządzenia 833 /2014 – wzór oświadczenia stanowi Załącznik nr 12.

Podstawa prawna:

2.1.6. Podstawy wykluczenia

Powody wykluczenia źródła: Uwaga

Korupcja: Dotyczy art. 108 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy Pzp

Nadużycia: Dotyczy art. 108 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy Pzp

Przestępstwa terrorystyczne lub przestępstwa związane z działalnością terrorystyczną:

Dotyczy art. 108 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy Pzp

Pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu: Dotyczy art. 108 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy Pzp

Praca dzieci i inne formy handlu ludźmi: Dotyczy art. 108 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy Pzp

Udział w organizacji przestępczej: Dotyczy art. 108 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy Pzp

Porozumienia z innymi wykonawcami mające na celu zakłócenie konkurencji: Dotyczy art. 108 ust. 1 pkt 5 ustawy Pzp

Naruszenie obowiązków w dziedzinie prawa pracy: Dotyczy art. 108 ust. 1 pkt 1 lit. h i pkt 2 ustawy Pzp

Naruszenie obowiązku opłacenia składek na ubezpieczenie społeczne: Dotyczy art. 108 ust. 1 pkt 3 ustawy Pzp Dotyczy art. 109 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp

Naruszenie obowiązków określonych w podstawach wykluczenia o charakterze wyłącznie krajowym: Dotyczy art. 108 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp Dotyczy art. 108 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp Dotyczy podstaw wykluczenia wskazanych art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 – o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego oraz podstaw wykluczenia wynikających z art. 5k rozporządzenia Rady (UE) nr 833/2014 w brzmieniu nadanym rozporządzeniem (UE) 2022/576 w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 833/2014 dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (Dz. Urz. UE nr L 111 z 8.4.2022).

Aktywami zarządza likwidator: Dotyczy art. 109 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp

Działalność gospodarcza jest zawieszona: Dotyczy art. 109 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp

Upadłość: Dotyczy art. 109 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp

Niewypłacalność: Dotyczy art. 109 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp

Inna sytuacja podobna do upadłości wynikająca z prawa krajowego: Dotyczy art. 109 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp

Układ z wierzycielami: Dotyczy art. 109 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp

Poważne wykroczenie zawodowe: Dotyczy art. 109 ust. 1 pkt 5 ustawy Pzp

Wprowadzenie w błąd, zatajenie informacji, niemożność przedstawienia wymaganych dokumentów lub uzyskanie poufnych informacji na temat przedmiotowego postępowania:

Dotyczy art. 109 ust. 1 pkt 8 - 10 ustawy Pzp

Rozwiązanie umowy przed czasem, odszkodowania lub inne porównywalne sankcje: Dotyczy art. 109 ust. 1 pkt 7 ustawy Pzp

Bezpośrednie lub pośrednie zaangażowanie w przygotowanie przedmiotowego postępowania o udzielenie zamówienia: Dotyczy art. 108 ust. 1 pkt 6 ustawy Pzp

Naruszenie obowiązku płatności podatków: Dotyczy art. 108 ust. 1 pkt 3 ustawy Pzp Dotyczy art. 109 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp

5. Część zamówienia

5.1. Część zamówienia: LOT-0004

Tytuł: Wybór Partnera Finansującego w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka na efektywność energetyczną w sektorze mieszkaniowym w ramach Funduszu Powierniczego Województwa Lubelskiego

Opis: Wkład finansowy ze środków Funduszu Powierniczego jest przeznaczony na świadczenie usług polegających na wdrożeniu i zarządzaniu Instrumentem Finansowym Pożyczka na efektywność energetyczną sektorze mieszkaniowym oraz udzieleniu Jednostkowych Pożyczek o parametrach określonych w „Metryce Instrumentu Finansowego Pożyczka na efektywność energetyczną sektorze mieszkaniowym” z wkładu finansowego Funduszu Powierniczego wniesionego przez Zamawiającego do Funduszu Szczegółowego w łącznej wysokości 24 000 000,00 zł uzupełnionego o wkład własny Wykonawcy w wysokości zadeklarowanej przez Wykonawcę na etapie postępowania przetargowego (nie niższej niż 4 915 662,66 zł). Udzielenie Jednostkowych Pożyczek ma skutkować poprawie efektywności energetycznej, poprzez realizację następujących wskaźników: Lokale mieszkalne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej (Jednostka miary: szt.) Wartość bazowa: -, Wartość docelowa: 463; Roczne zużycie energii pierwotnej w lokalach mieszkalnych (Jednostka miary: MWh/rok) Wartość bazowa: 3 999,51, Wartość docelowa: 2 799,47; Szacowana emisja gazów cieplarnianych (Jednostka miary: tona ekwiwalentu CO₂/rok) Wartość bazowa: 3 565,78, Wartość docelowa: 2 496,01. Jedna Inwestycja końcowa może jednocześnie przyczynić się do osiągnięcia każdego ze wskaźników określonych powyżej. Wewnętrzny identyfikator: DZK/50/DIF/2026

5.1.1. Przeznaczenie

Charakter zamówienia: Usługi

Główna klasyfikacja (cpv): 66000000 Usługi finansowe i ubezpieczeniowe

5.1.2. Miejsce realizacji

W dowolnym miejscu

Informacje dodatkowe: województwo lubelskie

5.1.3. Szacowany okres obowiązywania

Okres obowiązywania: 305 Miesiące

5.1.6. Informacje ogólne

Zastrzeżony udział:

Udział nie jest zastrzeżony.

Projekt zamówienia w pełni lub częściowo finansowany z funduszy UE

Informacje o funduszach Unii Europejskiej:

Identyfikator funduszy UE: FELU.04.02-IZ.00-0009/23-00

Więcej informacji na temat funduszy UE: Zamówienie jest finansowane ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027 oraz środków stanowiących krajowe współfinansowanie, zgodnie z Umową o Finansowaniu nr FELU.04.02-IZ.00-0009/23-00 o finansowaniu Projektu nr FELU.04.02-IZ.00-0009/23 pt. Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego zawartą w dniu 29.08.2023 r. pomiędzy Województwem Lubelskim (Zarządem Województwa Lubelskiego), a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który pełni rolę „Funduszu Powierniczego” w rozumieniu art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r.

Zamówienie jest objęte zakresem Porozumienia w sprawie zamówień rządowych (GPA): tak

5.1.9. Kryteria kwalifikacji

Źródła kryteriów wyboru: Uwaga

Kryterium: Inne wymagania ekonomiczne lub finansowe

Opis kryterium selekcji: Kapitały (fundusze) własne Wykonawca wykaże, że posiadał kapitały (fundusze) własne według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – na dzień rozpoczęcia działalności, w wysokości co najmniej 25% Wkładu Funduszu Powierniczego (bez Wkładu wniesionego na podstawie Prawa Opcji), który zostanie wniesiony przez Zamawiającego do Instrumentów Finansowych, tj.: co najmniej 6 000 000,00 zł. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, sumowaniu podlegają kapitały (fundusze) własne tych Wykonawców. Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w ust. 4 pkt 1) części VIII SWZ, tj.: sprawozdania finansowego albo jego części, tj. bilansu za ostatni zamknięty rok obrotowy, w przypadku, gdy sporządzenie sprawozdania wymagane jest przepisami kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, a jeżeli podlega ono badaniu przez firmę audytorską zgodnie z przepisami o rachunkowości, również odpowiednio ze sprawozdaniem z badania sprawozdania finansowego. W przypadku, gdy Wykonawca nie jest zobowiązany do sporządzania sprawozdań finansowych innych dokumentów określających na przykład obroty oraz aktywa i zobowiązania za okres nie dłuższy niż ostatni 1 rok obrotowy, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy — za ten okres, tj. dokumentu określonego w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju, Pracy i Technologii z dnia 23 grudnia 2020 r. w sprawie podmiotowych środków dowodowych oraz innych dokumentów lub oświadczeń, jakich może żądać Zamawiający od Wykonawcy.

Kryterium: Inne wymagania ekonomiczne lub finansowe

Opis kryterium selekcji: Strata netto Wykonawca wykaże, że nie wystąpiła u niego strata netto przekraczająca 10% kapitałów własnych, według stanu na koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego. Strata zostanie obliczona według wzoru przedstawionego poniżej. WZÓR:
$$[\text{strata netto (narastająco, za cały ostatni rok obrotowy)} / \text{kapitały (fundusze) własne wg stanu na koniec ostatniego roku obrotowego}] * 100\%$$
. W przypadku, gdy wartości, których dotyczą ww. warunki zostały wyrażone w walucie innej niż PLN, Wykonawca zobowiązany jest do ich przeliczenia na PLN przyjmując jako podstawę średni kurs danej waluty opublikowany przez NBP (wg tabeli A kursów średnich walut obcych) w dniu publikacji przedmiotowego postępowania. Jeżeli w tym dniu nie będzie opublikowany średni kurs NBP, Zamawiający przyjmie średni kurs NBP z ostatniego dnia roboczego, przed dniem publikacji. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, warunek musi być spełniony samodzielnie przez każdego z Wykonawców, tj. żaden z Wykonawców nie wykazał straty w ostatnim zamkniętym roku obrotowym przekraczającej 10% kapitałów własnych. Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w ust. 4 pkt 1) części VIII, tj.: sprawozdania finansowego albo jego części, tj. bilansu za ostatni zamknięty rok obrotowy, w przypadku, gdy sporządzenie sprawozdania wymagane jest przepisami kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, a jeżeli podlega ono badaniu przez firmę audytorską zgodnie z przepisami o rachunkowości, również odpowiednio ze sprawozdaniem z badania sprawozdania finansowego. W przypadku, gdy Wykonawca nie jest zobowiązany do sporządzania sprawozdań finansowych innych dokumentów określających na przykład obroty oraz aktywa i zobowiązania za okres nie dłuższy niż ostatni 1 rok obrotowy, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy — za ten okres, tj. dokumentu określonego w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju, Pracy i Technologii z dnia 23 grudnia 2020 r. w sprawie podmiotowych środków dowodowych oraz innych dokumentów lub oświadczeń, jakich może żądać Zamawiający od Wykonawcy.

Kryterium: Referencje dotyczące określonych usług

Opis kryterium selekcji: Wartość kredytów/pożyczek Wykonawca wykaże, że w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy w tym okresie, udzielił pożyczek lub kredytów inwestycyjnych, a wartość tych udzielonych i wypłaconych kredytów/pożyczek inwestycyjnych nie jest niższa niż kwota 24 000 000,00 zł. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, ocena dotyczy zsumowanej wartości. Wykonawcy występujący wspólnie mogą polegać na doświadczeniu wyłącznie tych wykonawców, którzy wykonają zakres zamówienia, do realizacji którego doświadczenie w zakresie udzielania kredytów/pożyczek jest wymagane tj. do realizacji zadań związanych z pełną oceną wniosków o udzielenie pożyczki, w tym oceną ryzyka kredytowego, zawieraniem umów pożyczki, ustanawianiem zabezpieczeń. Oznacza to, że Wykonawca, który przedstawi swoje doświadczenie w udzielaniu kredytów/pożyczek w ramach wykonawców występujących wspólnie, jest zobowiązany do wykonania zakresu zamówienia, do którego to doświadczenie jest niezbędne. W przypadku, gdy wartości, których dotyczą ww. warunki zostaną wyrażone w walucie innej niż PLN, ich przeliczenie na PLN nastąpi przyjmując jako podstawę średni kurs danej waluty opublikowany przez NBP (wg tabeli A kursów średnich walut obcych) w dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu. Jeżeli w tym dniu nie będzie opublikowany średni kurs NBP, Zamawiający przyjmie średni kurs NBP z ostatniego dnia roboczego przed dniem publikacji. Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w ust. 4 pkt 3) część VIII, tj.: oświadczenia dotyczącego udzielonych kredytów/pożyczek w zakresie niezbędnym do wykazania spełniania warunku wiedzy i doświadczenia w okresie ostatnich trzech (3) lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie. Wzór wykazu stanowi Załącznik nr 6.

Kryterium: Referencje dotyczące określonych usług

Opis kryterium selekcji: Wartość projektów lub zamówień Wykonawca wykaże, że wykonał lub wykonuje z należytą starannością w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, co najmniej 2 projekty lub zamówienia, które obejmowały swym zakresem udzielanie wsparcia w formie instrumentów zwrotnych, na podstawie odpowiedniej umowy (lub umów) zawartej z dysponentem środków /podmiotem zarządzającym środkami przeznaczonymi na realizację w /w instrumentów, o łącznej wartości projektów/zamówień wynoszącej nie mniej niż 24 000 000,00 zł. Należy wskazać wysokość powierzonych środków publicznych z wyłączeniem wkładu własnego Wykonawcy. Projekt rozumiany jest jako przedsięwzięcie realizowane przez Wykonawcę na podstawie umowy powierzającej realizację usługi polegającej na dystrybucji wsparcia w formie zwrotnej lub częściowo zwrotnej z udziałem powierzonych środków publicznych. Zamówienia rozumiane są jako umowy odpłatne zawierane między stronami tj. Zamawiającym a Wykonawcą, których przedmiotem są usługi polegające na dystrybucji wsparcia w formie zwrotnej lub częściowo zwrotnej z udziałem powierzonych środków publicznych. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, sumowaniu podlega wartość środków dystrybuowanych w formie instrumentów zwrotnych w ramach projektów lub zamówień, o których mowa w tym warunku. Wykonawcy występujący wspólnie mogą polegać na doświadczeniu wyłącznie tych wykonawców, którzy wykonają zakres zamówienia, do realizacji którego doświadczenie to jest wymagane, tj. do realizacji zadań związanych z pełną oceną wniosków o udzielenie pożyczki, w tym np. oceną ryzyka kredytowego, zawieraniem umów pożyczki, ustanawianiem zabezpieczeń, oceną kwalifikowalności wydatków ponoszonych ze środków z pożyczek. Oznacza to, że Wykonawca, który przedstawi swoje doświadczenie w udzielaniu wsparcia w formie instrumentów zwrotnych w ramach wykonawców występujących wspólnie, jest zobowiązany do wykonania zakresu zamówienia, do którego to doświadczenie jest niezbędne. W

przypadku, gdy wartości, których dotyczą ww. warunki zostaną wyrażone w walucie innej niż PLN, ich przeliczenie na PLN nastąpi przyjmując jako podstawę średni kurs danej waluty opublikowany przez NBP (wg tabeli A kursów średnich walut obcych) w dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu. Jeżeli w tym dniu nie będzie opublikowany średni kurs NBP, Zamawiający przyjmie średni kurs z ostatniego dnia przed dniem publikacji. Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w ust. 4 pkt 2) część VIII SWZ, tj.: wykazu usług wykonanych, a w przypadku świadczeń powtarzających się lub ciągłych również wykonywanych, w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, wraz z podaniem ich wartości, przedmiotu, dat wykonania i podmiotów, na rzecz których usługi zostały wykonane lub są wykonywane. W przypadku doświadczenia wskazanego w ust. 3 pkt 2) lit. b) części V Zamawiający wymaga załączenia do wykazu dowodów określających czy usługi zostały wykonane należycie. Dowodami tymi są referencje lub inne dokumenty sporządzone przez podmiot, z którym zawarta jest/była umowa o wykonanie projektu lub zamówienia. Jeżeli Wykonawca z przyczyn od niego niezależnych nie jest w stanie pozyskać dokumentów wymagane jest złożenie oświadczenia przez Wykonawcę o należyтым wykonaniu lub wykonywaniu usług. W przypadku świadczeń ciągłych lub powtarzających się, które są wykonywane dokumenty powinny być wystawione w okresie ostatnich 3 miesięcy przed upływem terminu składania ofert. Wzór wykazu stanowi Załącznik 6a.

Kryterium: Odpowiednie kwalifikacje edukacyjne i zawodowe

Opis kryterium selekcji: Personel: Wykonawca wykaże, iż posiada zespół osób, strukturę organizacyjną i ramy zarządzania, potwierdzające zdolność do wykonania zamówienia. Warunek uznaje się za spełniony w przypadku spełnienia przez Wykonawcę wszystkich poniższych wymagań. i. zarządzanie projektem – osoba posiadająca wykształcenie wyższe, z co najmniej 5-letnim doświadczeniem w kierowaniu zespołem lub zespołami zajmującymi się udzielaniem/obsługą kredytów/pożyczek, liczącymi przez cały okres wymaganego doświadczenia nie mniej niż 3 (trzy) osoby; ii. obsługa projektów – osoba posiadająca wykształcenie przynajmniej średnie, z co najmniej 3-letnim doświadczeniem przy obsłudze projektów finansowanych ze środków publicznych, w tym w zakresie rozliczania transakcji, oceny kwalifikowalności przedsięwzięć, ostatecznych odbiorców oraz ponoszonych wydatków, sprawozdawczości i monitorowania projektów; iii. analiza ryzyka kredytowego – osoba posiadająca wykształcenie wyższe, z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w instytucji udzielającej finansowania dłużnego, przy analizie zdolności kredytowej klientów instytucjonalnych lub ocenie ryzyka kredytowego, która w ciągu 2 lat przed terminem składania ofert przeprowadziła analizę zdolności kredytowej lub ocenę ryzyka kredytowego dla co najmniej 25 wniosków o udzielenie finansowania dłużnego; iv. kontrola projektów – osoba posiadająca wykształcenie przynajmniej średnie, z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w przeprowadzaniu kontroli projektów/prawidłowego wykorzystania przyznanego finansowania, która w ciągu 2 lat przed terminem składania ofert przeprowadziła co najmniej 50 kontroli projektów/prawidłowego wykorzystania przyznanego finansowania; v. stacjonarna obsługa klientów – osoba, która będzie zapewniać stacjonarną obsługę klientów, w placówce lub placówkach, o których mowa w Części XVIII ust. 3 pkt 3 SWZ, posiadająca wykształcenie przynajmniej średnie, z co najmniej 2-letnim doświadczeniem w instytucji udzielającej finansowania dłużnego z udziałem środków publicznych, przy bezpośredniej, stacjonarnej obsłudze klientów, w tym w zakresie sprzedaży lub oferowania produktów finansowych, w szczególności dla klientów instytucjonalnych; vi. działania informacyjno-promocyjne – osoba posiadająca wykształcenie przynajmniej średnie, z co najmniej 2-letnim doświadczeniem przy realizacji projektów współfinansowanych ze środków publicznych, w tym prowadzeniu działań

informacyjno-promocyjnych w tym zakresie; vii. windykacja – osoba posiadająca wykształcenie wyższe z co najmniej 2-letnim doświadczeniem przy prowadzeniu lub nadzorowaniu działań windykacyjnych w odniesieniu do produktów dłużnych; viii. efektywność energetyczna - osoba, posiadająca uprawnienia audytora energetycznego potwierdzone wpisem do Centralnego rejestru charakterystyki energetycznej budynków. Wobec osób skierowanych do realizacji zamówienia określonych w pkt. od (i) do (v), przewidziany jest wymóg z art. 95 ust. 1 ustawy Pzp, tj. zatrudnienia na podstawie stosunku pracy, zgodnie z wymaganiami określonymi w PPU. Osoby te winny mieć wskazany w ramach umowy o pracę albo – w przypadku innych rodzajów stosunku pracy – we właściwym dokumencie będącym podstawą nawiązania tego stosunku, zakres czynności adekwatny do obszarów, w których zgodnie z wyżej wskazanym warunkami posiadają kwalifikacje i doświadczenie. Osoby skierowane do realizacji zamówienia określone w pkt. od (vi) do (viii):

- nie muszą spełniać wymogu z art. 95 ust. 1 ustawy Pzp, tj. zatrudnienia na podstawie stosunku pracy, Osoby skierowane do realizacji zamówienia określone w pkt. (vi) i (viii):
- będą wykonywały czynności w ramach zamówienia w Okresie Budowy Portfela. Funkcji zarządzanie projektem nie wolno łączyć z innymi zadaniami. Dopuszcza się, aby ta sama osoba, za wyjątkiem osoby zarządzającej projektem, została wykazana do realizacji zamówienia łącznie w nie więcej niż dwóch obszarach pod warunkiem, że posiada kwalifikacje określone dla każdego obszaru oraz z uwzględnieniem zasad właściwego rozdzielania funkcji w celu unikania wystąpienia konfliktu interesów. Żadna osoba nie może łączyć funkcji obsługi projektów lub analizy ryzyka kredytowego z funkcjami kontroli projektów. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, warunek opisany powyżej, może spełniać jeden lub łącznie wszyscy Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia. Ocena spełniania ww. warunku nastąpi na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów, o których mowa w ust. 4 pkt 4) części VIII, tj.: wykazu osób, skierowanych przez Wykonawcę do realizacji Zamówienia publicznego, w szczególności odpowiedzialnych za świadczenie usług, wraz z informacjami na temat ich kwalifikacji zawodowych, uprawnień, doświadczenia i wykształcenia niezbędnych do wykonania Zamówienia publicznego, a także zakresu wykonywanych przez nie czynności oraz informacją o podstawie do dysponowania tymi osobami. Wzór wykazu stanowi Załącznik nr 7.

5.1.10. Kryteria udzielenia zamówienia

Kryterium:

Rodzaj: Cena

Nazwa: Cena oferty

Opis: Cena oferty – „C” W ramach tego kryterium oferta może otrzymać maksymalnie 65 pkt.

Punkty przyznane ofertom obliczane są według wzoru: $Pkt = B / A * 65$, gdzie: A –

zaproponowana cena (stawka wyrażona w %) w ramach ocenianej oferty; B – najniższa

zaproponowana cena (stawka wyrażona w %) w ramach wszystkich ofert.

Kategoria kryterium udzielenia zamówienia waga: Waga (wartość procentowa, dokładna)

Kryterium udzielenia - Liczba: 65

Kryterium:

Rodzaj: Jakość

Nazwa: Działania informacyjno-promocyjne

Opis: Działania informacyjno-promocyjne W kryterium ocenie podlegać będą przewidziane

przez wykonawcę kanały dystrybucji działań informacyjno-promocyjnych dla produktu w ciągu

pierwszych 6 miesięcy od dnia rozpoczęcia budowy portfela. 1) Kampania AdWords (widoczna

przynajmniej 30 dni) - 1 punkt 2) Przygotowanie i dystrybucja do potencjalnych OO pakietu

informacyjnego zawierającego: prezentację, ulotkę nt. wsparcia oraz dokument zawierający

wskazówki dotyczące przygotowania wniosku o pożyczkę -2 punkty 3) Ogłoszenie/artkuł w

gazecie (o zasięgu co najmniej regionalnym, wydanie online, min. 3 artykuły w ciągu min. 14 dni) - 3 punkty 4) Mailing – przesłanie wiadomości e-mail do co najmniej 100 podmiotów, które mogą ubiegać się o Pożyczkę na efektywność energetyczną w sektorze mieszkaniowym - 4 punkty 5) Organizacja co najmniej 5 konferencji/spotkań informacyjnych dla co najmniej 10 przedstawicieli podmiotów, które mogą ubiegać się o Pożyczkę na efektywność energetyczną w sektorze mieszkaniowym - 8 punktów 6) Organizacja co najmniej 20 indywidualnych spotkań z przedstawicielami podmiotów, które mogą ubiegać się o Pożyczkę na efektywność energetyczną w sektorze mieszkaniowym - 8 punktów 7) Promocja w social mediach (z wykorzystaniem min. 2 różnych typów komunikacji np. wideo, podcast, udział w audycjach radiowych, debaty, cykle eksperckie, mailing; widoczna przynajmniej 30 dni, min. 8 działań na min. 1 platformie) - 1 punkt Wykonawca może wskazać wybrane lub wszystkie kanały komunikacji. Za każdy z nich zamawiający przyzna punkty według powyższej tabeli, jednak nie więcej niż 20 pkt. Przewidziane działania informacyjno-promocyjne muszą wykraczać poza wiążące Wnioskodawcę podstawowe wymogi zawarte w Umowie Operacyjnej oraz muszą być zgodne z obowiązującymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego. Warunek dotyczy jedynie zamówienia podstawowego.

Kategoria kryterium udzielenia zamówienia waga: Waga (wartość procentowa, dokładna)

Kryterium udzielenia - Liczba: 20

Kryterium:

Rodzaj: Jakość

Nazwa: Kontrole planowe na miejscu u Ostatecznych Odbiorców

Opis: Kontrole na miejscu u ostatecznych odbiorców W kryterium Kontrole planowe na miejscu u Ostatecznych Odbiorców, ocenie podlegać będzie deklaracja wykonania dodatkowych (ponad minimalny próg 20% liczby Umów Inwestycyjnych) kontroli planowych na miejscu, których zasady zostały określone w PPU. Zamawiający przyzna 10 pkt, jeśli Wykonawca zadeklaruje, że przeprowadzi Kontrole planowe na miejscu w przypadku powyżej 50% Umów Inwestycyjnych. Kontrole na miejscu w minimalnej liczbie określonej w zdaniu poprzedzającym zostaną przeprowadzone nie później niż 12 miesięcy od uruchomienia ostatniej Jednostkowej Pożyczki.

Kategoria kryterium udzielenia zamówienia waga: Waga (wartość procentowa, dokładna)

Kryterium udzielenia - Liczba: 10

Kryterium:

Rodzaj: Jakość

Nazwa: Skierowanie do realizacji zamówienia osoby z niepełnosprawnością

Opis: Skierowanie do realizacji zamówienia osoby z niepełnosprawnością Kryterium dotyczy zaangażowania (na podstawie odpowiedniej umowy) przez Wykonawcę do realizacji Zamówienia co najmniej jednej osoby z niepełnosprawnością, przynajmniej na okres 6 miesięcy od dnia rozpoczęcia Okresu Budowy Portfela, a jeżeli Okres Budowy Portfela jest krótszy niż 6 miesięcy, przez cały ten okres. Przez osobę z niepełnosprawnością Zamawiający rozumie osobę spełniającą przesłanki statusu niepełnosprawności określone w ustawie z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych. Osoba, o której mowa wyżej musi zostać skierowana przez Wykonawcę do realizacji zadań wykonywanych przez personel oddelegowany do realizacji Umowy Operacyjnej (osoba ta ma być członkiem zespołu o którym mowa w cz. V ust. 3 pkt 2) lit. c SWZ). Jeżeli Wykonawca wskaże w Biznesplanie, że skieruje do realizacji zamówienia co najmniej 1 osobę z niepełnosprawnością, Zamawiający przyzna Wykonawcy 5 pkt. Jeżeli Wykonawca nie odniesie się w Biznesplanie do faktu skierowania do realizacji zamówienia co najmniej 1 osoby z niepełnosprawnością, Zamawiający przyjmie, że Wykonawca nie skieruje do realizacji zamówienia 1 osoby z niepełnosprawnością i przyzna w tym kryterium 0 pkt.

Kategoria kryterium udzielenia zamówienia waga: Waga (wartość procentowa, dokładna)

Kryterium udzielenia - Liczba: 5

5.1.11. Dokumenty zamówienia

Języki, w których dokumenty zamówienia są oficjalnie dostępne: polski

Adres dokumentów zamówienia: <https://bgk.eb2b.com.pl/open-preview-auction.html/525711>

5.1.12. Warunki udzielenia zamówienia

Warunki zgłoszenia:

Zgłoszenie elektroniczne: Wymagane

Adres na potrzeby zgłoszenia: <https://bgk.eb2b.com.pl/open-preview-auction.html/525711>

Języki, w których można składać oferty lub wnioski o dopuszczenie do udziału: polski

Katalog elektroniczny: Niedozwolone

Wymagane jest użycie zaawansowanego lub kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub pieczęci elektronicznej (zgodnie z definicją w rozporządzeniu (UE) nr 910/2014)

Oferty wariantowe: Niedozwolone

Termin składania ofert: 11/09/2026 11:00:00 (UTC+02:00) czas wschodnioeuropejski, czas środkowoeuropejski letni

Okres, przez który oferta musi pozostać ważna: 90 Dni

Informacje na temat publicznego otwarcia:

Data otwarcia: 11/09/2026 11:30:00 (UTC+02:00) czas wschodnioeuropejski, czas środkowoeuropejski letni

Warunki zamówienia:

Wykonanie zamówienia musi odbywać się w ramach programów zatrudnienia chronionego: Nie

Fakturowanie elektroniczne: Wymagane

Stosowane będą zlecenia elektroniczne: tak

Stosowane będą płatności elektroniczne: tak

5.1.15. Techniki

Umowa ramowa:

Brak umowy ramowej

Informacje o dynamicznym systemie zakupów:

Brak dynamicznego systemu zakupów

5.1.16. Dalsze informacje, mediacja i odwołanie

Organ odwoławczy: Krajowa Izba Odwoławcza

Informacje o terminach odwołania: W toku postępowania o udzielenie zamówienia

Wykonawcom przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w przepisach Działu IX ustawy Prawo zamówień publicznych – odwołanie do Krajowej Izby Odwoławczej i skarga do sądu okręgowego wnoszone w sposób i w terminach określonych w ustawie Pzp.

Organizacja udzielająca dodatkowych informacji na temat postępowania o udzielenie zamówienia: Bank Gospodarstwa Krajowego

Organizacja udzielająca dodatkowych informacji na temat procedur odwoławczych: Krajowa Izba Odwoławcza

8. Organizacje

8.1. ORG-0001

Oficjalna nazwa: Bank Gospodarstwa Krajowego

Numer rejestracyjny: 000017319

Departament: Departament Zarządzania Zakupami i Kontraktami

Adres pocztowy: Al. Jerozolimskie 7 Tymczasowy adres do korespondencji: ul. Chmielna 73,
00-801 Warszawa
Miejscowość: Warszawa
Kod pocztowy: 00-955
Podpodział krajowy (NUTS): Miasto Warszawa (PL911)
Kraj: Polska
Punkt kontaktowy: <https://bgk.eb2b.com.pl/>
E-mail: sekretariatDZK@bgk.pl
Telefon: +48224758048
Adres strony internetowej: www.bgk.pl
Adres na potrzeby wymiany informacji (URL): <https://bgk.eb2b.com.pl/>
Profil nabywcy: <https://bgk.eb2b.com.pl/>

Role tej organizacji:

Nabywca

Organizacja udzielająca dodatkowych informacji na temat postępowania o udzielenie zamówienia

8.1. ORG-0002

Oficjalna nazwa: Krajowa Izba Odwoławcza
Numer rejestracyjny: 5262239325
Adres pocztowy: ul. Postępu 17a
Miejscowość: Warszawa
Kod pocztowy: 02-676
Podpodział krajowy (NUTS): Miasto Warszawa (PL911)
Kraj: Polska
Punkt kontaktowy: www.uzp.gov.pl
E-mail: odwolania@uzp.gov.pl
Telefon: +48224587801
Adres strony internetowej: www.uzp.gov.pl
Adres na potrzeby wymiany informacji (URL): <https://www.uzp.gov.pl/kio/kontakt>

Role tej organizacji:

Organ odwoławczy

Organizacja udzielająca dodatkowych informacji na temat procedur odwoławczych

8.1. ORG-0000

Oficjalna nazwa: Publications Office of the European Union
Numer rejestracyjny: PUBL
Miejscowość: Luxembourg
Kod pocztowy: 2417
Podpodział krajowy (NUTS): Luxembourg (LU000)
Kraj: Luksemburg
E-mail: ted@publications.europa.eu
Telefon: +352 29291
Adres strony internetowej: <https://op.europa.eu>

Role tej organizacji:

TED eSender

Informacje o ogłoszeniu

Identyfikator/wersja ogłoszenia: dae06a9c-6cf5-4334-a8e9-2de35fca0606 - 01

Typ formularza: Procedura konkurencyjna

Rodzaj ogłoszenia: Ogłoszenie o zamówieniu lub ogłoszenie o koncesji – tryb standardowy

Podrodzaj ogłoszenia: 16

Ogłoszenie – data wysłania: 10/08/2026 12:26:35 (UTC+00:00) czas zachodnioeuropejski, GMT

Języki, w których przedmiotowe ogłoszenie jest oficjalnie dostępne: polski

Numer publikacji ogłoszenia: 555501-2026

Numer wydania Dz.U. S: 153/2026

Data publikacji: 11/08/2026