



Regione Lombardia

AVVISO ESPLORATIVO PER UN'INDAGINE DI MERCATO

propedeutica all'individuazione di operatori finanziari da invitare ad un confronto concorrenziale senza pubblicazione di un bando di gara, ai sensi e in conformità all'art. 56, comma 1, del D.Lgs. n. 36/2023, al fine di selezionare un operatore finanziario con cui stipulare un contratto di mutuo, destinato al finanziamento di spese di investimento, conforme alle specifiche di cui alla tipologia di contratto denominato **"Prestito Regioni senza preammortamento a Erogazione Multipla"** previsto da Cassa Depositi e Prestiti nella gamma dei prestiti contraibili dalle Regioni.

SI RENDE NOTO

che Regione Lombardia, nel rispetto dei principi di trasparenza, di concorrenza sul mercato e di risultato nonché dei principi di parità di trattamento, trasparenza, proporzionalità e pubblicità, richiede agli istituti di credito interessati di presentare formale manifestazione di interesse per essere eventualmente invitati a formulare la propria miglior offerta secondo le modalità di seguito illustrate.

1) CARATTERISTICHE DELLA PROCEDURA

Dati Stazione Appaltante	Regione Lombardia – Piazza Città di Lombardia, 1 – 20125 Milano - Codice fiscale 80087670016
Direzione Competente	Direzione Centrale Bilancio e Finanza
Telefono	
CPV	66113000-5 - Servizi di concessione di credito
Criterio di aggiudicazione	criterio del minor prezzo (SPREAD APPLICATO)
Indirizzo PEC	servizifinanziari@pec.regione.lombardia.it
Indirizzo internet	http://www.regione.lombardia.it
Tipologia della procedura	Avviso esplorativo di Manifestazione d'interesse
Data avvio presentazione delle candidature	Ore 10.00 del 10 LUGLIO 2026
Termine ultimo per la presentazione delle candidature	Ore 23:59 del 28 LUGLIO 2026
Termine ultimo per la richiesta di chiarimenti	Ore 14:00 del 22 LUGLIO 2026
Responsabile Unico del Progetto	Direttore Centrale Bilancio e Finanza

2) DOCUMENTAZIONE

"Domanda di Partecipazione"	Allegato A)
"Schema di Contratto"	Allegato B)
"Privacy"	Allegato C)

3) INFORMAZIONI GENERALI

La fase esplorativa di cui al presente avviso è preordinata esclusivamente a conoscere gli operatori finanziari interessati e non comporta alcuna aspettativa in ordine a un successivo invito a partecipare a un'eventuale procedura di selezione che si ritenesse di dover indire per l'affidamento in oggetto.



Regione Lombardia

Con il presente Avviso, che si intende, dunque, meramente esplorativo, non è indetta alcuna procedura di affidamento concorsuale e non sono previste graduatorie di merito o attribuzione di punteggi; esso non costituisce proposta contrattuale, non determina l'instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali e non vincola in alcun modo Regione Lombardia, che sarà libera di avviare altre procedure e/o sospendere, modificare, annullare o revocare, in tutto o in parte, il presente avviso esplorativo, senza che i soggetti interessati possano vantare alcuna pretesa.

Di conseguenza, nessun diritto potrà sorgere ad alcun titolo, ivi compresi risarcimento o indennizzo, in capo ai soggetti che presenteranno la propria manifestazione d'interesse.

L'avviso inoltre non potrà essere inteso o interpretato come invito a proporre offerta al pubblico ex art. 1336 c.c.

La Stazione Appaltante sarà inoltre libera di selezionare i candidati da invitare o avviare altre procedure.

4) RESPONSABILE UNICO DEL PROGETTO

Ai sensi dell'art. 15 del D.Lgs. n. 36/2023, il Responsabile Unico del Progetto è il Direttore Centrale della Direzione Bilancio e Finanza.

5) DESCRIZIONE DEL SERVIZIO, DURATA E VALORE DEL SERVIZIO

Oggetto

Oggetto del presente avviso esplorativo è l'individuazione di soggetti idonei e interessati ad essere invitati alla procedura di selezione, senza pubblicazione di un bando di gara, per l'erogazione in favore di Regione Lombardia di un mutuo avente le seguenti caratteristiche di massima:

Importo massimo del mutuo da erogare

Euro 1.000.000.000,00 (€ un miliardo/00):

Al momento dell'eventuale formalizzazione delle offerte potranno essere previste tranches di importo inferiori al miliardo, al momento stimate, in circa 200,00 milioni di euro

Tipologia del mutuo

Prestito senza preammortamento ad erogazione multipla

Periodo di utilizzo

Massimo 2 (due anni), entro il 31 dicembre 2028

Durata periodo ammortamento di ogni singolo prelievo

Massimo 30 anni con ammortamento semestrale

Tasso di interesse

A tasso fisso (Tasso Finanziariamente Equivalente (TFE) maggiorato dello Spread Unico del Prestito) o a tasso variabile (Parametro Euribor maggiorato dello Spread Unico del Prestito), da determinare ad ogni singola erogazione. In caso di tasso variabile, deve essere garantita la possibilità di richiedere il passaggio al regime di interessi a tasso fisso. Per ogni singola erogazione la maggiorazione applicata al parametro di riferimento, sia per il tasso fisso che per il tasso variabile, è unica e definita alla data di stipula.

Garanzia

Mandato irrevocabile con cui il Tesoriere dell'Ente sarà tenuto, per tutta la durata del Piano di



Regione Lombardia

Ammortamento del Prestito, a corrispondere l'importo di ciascuna rata e ad accantonare, in ogni esercizio finanziario, le somme necessarie al suddetto adempimento, a valere sul totale delle entrate proprie ovvero delle entrate di cui al comma 6 dell'articolo 62 del D.Lgs. n. 118/2011, con priorità rispetto alle altre spese di natura obbligatoria, ovvero ad apporre specifici vincoli sull'anticipazione di tesoreria concessa e disponibile.

Data di sottoscrizione

Entro il 31.12.2026

Criterio di aggiudicazione

Il criterio di aggiudicazione utilizzato per l'affidamento del servizio in oggetto sarà quello del minor prezzo (SPREAD APPLICATO), ai sensi dell'art. 108, comma 3, del D.Lgs. n. 36/2023, come determinato dall'articolo 3 dello Schema di Contratto (Allegato B).

L'affidamento verrà aggiudicato, distintamente e disgiuntamente, all'intermediario finanziario che avrà offerto lo *spread* più conveniente per ciascuna delle tipologie di tasso di cui all'articolo 3 dello Schema di Contratto (Allegato B), previo confronto con le condizioni applicate da Cassa Depositi e Prestiti spa.

Qualora le condizioni offerte da Cassa Depositi e Prestiti dovessero risultare pari o più vantaggiose rispetto a quelle pervenute non si procederà con l'aggiudicazione e si chiederà la stipula con la stessa fino all'importo di 1 mld di €;

Il tasso si intende omnicomprensivo e, pertanto, lo spread dovrà comprendere tutte le spese, gli onorari, le commissioni ed ogni altro tipo di remunerazione.

Nel valore del tasso di interesse offerto dovranno intendersi ricompresi tutti i costi, gli oneri e le spese relative al mutuo (quali a titolo esemplificativo, ma non esaustivo, spese di istruttoria, commissioni di incasso rata) nonché i compensi di qualsivoglia natura connessi o derivanti dall'esecuzione dell'incarico, con esclusione dell'imposta sostitutiva di cui al D.P.R. n. 601/73, artt. 15 e seguenti, che resta ad esclusivo carico della Stazione appaltante.

Il mutuo verrà destinato al finanziamento delle spese di investimento di cui alla DGR XII/6039 del 27/04/2026 "PROPOSTA DI PROGETTO DI LEGGE "RENDICONTO GENERALE DELLA GESTIONE 2025" che aggiorna, ai sensi dell'art. 42 del D.Lgs. 118/2011, l'allegato 8 "Prospetto esplicativo del risultato presunto di amministrazione 2024" della Legge regionale 31 dicembre 2025, n. 21 "Bilancio di previsione 2026 – 2028" in € -2.299.450.354,24 quale disavanzo al 31/12/2025 da debito autorizzato e non contratto

Lo Schema del Contratto (Allegato B) di mutuo è da intendersi quale documento meramente indicativo e non vincolante delle condizioni di massima che potranno essere oggetto di modifiche al momento dell'avvio della selezione.

Le spese contrattuali saranno a carico dell'aggiudicatario senza diritto di rivalsa nei confronti di Regione Lombardia.

Qualora l'attivazione del mutuo si rendesse necessaria prima della conclusione di una delle fasi della presente procedura per urgenti esigenze di cassa, l'Amministrazione si riserva la facoltà di procedere direttamente con Cassa Depositi e Prestiti anche per importi parziali.

6) SOGGETTI CHE POSSONO PRESENTARE LA CANDIDATURA E REQUISITI NECESSARI PER LA PARTECIPAZIONE ALLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE AI FINI DELLA SUCCESSIVA FASE DI INVITO

Per l'ammissione alla successiva procedura di invito, gli intermediari finanziari devono essere, a pena di esclusione, titolari dei requisiti di ordine generale e speciale di seguito indicati, che dovranno essere dichiarati attraverso la compilazione e la sottoscrizione digitale della "Domanda di partecipazione" –



Regione Lombardia

Allegato A):

a) Requisiti di ordine generale (Capo II del D.Lgs. n. 36/2023):

- insussistenza dei motivi di esclusione previsti dall'art. 94 all'art. 98 del D.Lgs. n. 36/2023;
- non essere stato inadempiente o colpevole di gravi negligenze di precedenti contratti con questa o altre Amministrazioni;
- qualsiasi altra causa di sospensione, divieto o decadenza che comporti il divieto a contrattare con la Pubblica Amministrazione.

L'intermediario finanziario dovrà, inoltre, dichiarare:

- 1) il rispetto degli obblighi connessi alle disposizioni in materia di sicurezza e tutela dei lavoratori, ai sensi del D.Lgs. n. 81/2008, nonché le condizioni del lavoro nel luogo di prestazione del servizio;
- 2) l'accettazione senza riserve, delle norme e delle condizioni contenute nel presente avviso di manifestazione di interesse.

b) Requisiti di idoneità professionale (art. 100, comma 1, lett. a), del D.Lgs. n. 36/2023:

- idonea iscrizione nel registro Imprese presso la C.C.I.A.A. o equivalente registro professionale o commerciale del paese di stabilimento per l'esercizio delle attività oggetto del presente avviso;
- iscrizione agli albi di cui agli artt. 13 o 64 del D.Lgs. n. 385/1983 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia) e possesso dell'autorizzazione all'attività bancaria di cui all'articolo 14 o iscrizione nell'albo di cui agli artt. 106 e 107 del medesimo D.Lgs. n. 385/1993.

c) Requisiti di capacità tecniche e professionali (art. 100, comma 1, lett. c) del D.Lgs. n. 36/2023:

- dichiarazione di avere effettuato, con buon esito, nel quadriennio 2022-2025 un volume complessivo di finanziamenti non inferiore a € 1.000.000.000,00 (euro un miliardo/00) per investimenti a favore di Enti pubblici di Stati dell'Unione Europea, da intendersi quali enti territoriali europei e i soggetti partecipati o controllati da Enti Pubblici;
- il candidato dovrà precisare la denominazione degli Enti pubblici di Stati dell'Unione Europea a favore dei quali è stato effettuato il finanziamento, la tipologia del contratto di finanziamento, l'importo e il periodo.

Nel caso di R.T.I./consorzio di imprese, i requisiti di cui ai punti a) e b) devono essere posseduti in proprio da ciascuna impresa partecipante al medesimo raggruppamento/consorziata esecutrice.

In caso di partecipazione di soggetti di cui alla lettera b) e c) del c. 2, dell'art. 65, del D.Lgs. n. 36/2023, i requisiti di cui alle precedenti lettere a) e b) dovranno essere posseduti sia in proprio dal consorzio che dalle eventuali consorziate esecutrici.

In caso di R.T.I. il requisito di cui alla lettera c) dovrà essere posseduto dal raggruppamento nel suo complesso.

In caso consorzio di imprese il requisito di cui alla lettera c) dovrà essere posseduto dalle consorziate esecutrici.

Per i consorzi di cui all'art. 65, c. 2, lett. b), del D.Lgs. n. 36/2023, il requisito di cui alla lettera c) dovrà essere posseduto direttamente dal consorzio medesimo.

Per i consorzi stabili di cui all'art. 65, c. 2, lett. d), del D.Lgs. n. 36/2023, il requisito di cui alla lettera c) dovrà essere posseduto dal consorzio medesimo, che può spendere, oltre ai propri requisiti, anche quelli delle consorziate i quali vengono computati cumulativamente in capo al consorzio.



Regione Lombardia

Si precisa che, in fase di manifestazione d'interesse, relativamente a tutti i requisiti sopra indicati, non deve essere inserita alcuna documentazione a comprova del possesso degli stessi ma unicamente autocertificati.

E' ammessa la partecipazione in forma singola o in associazione temporanea con altri operatori finanziari a condizione che si tratti di soggetti operanti in paesi c.d. "White List" (ex D.M. 4 settembre 1996 e ss.mm.ii.).

Agli operatori economici concorrenti, ai sensi dell'art. 68, comma 14, del D.Lgs. n. 36/2023 la partecipazione in più di un raggruppamento o consorzio ordinario, ovvero in forma individuale qualora abbiano partecipato alla manifestazione di interesse medesima in raggruppamento o consorzio ordinario, determina l'esclusione dei medesimi se sono integrati i presupposti di cui all'articolo 95, comma 1, lettera d), sempre che l'operatore economico non dimostri che la circostanza non ha influito sulla gara, né è idonea a incidere sulla capacità di rispettare gli obblighi contrattuali.

Tutti i partecipanti al raggruppamento e al consorzio ordinario possiedono i requisiti generali di cui agli artt. 94 e 95 del D.Lgs. n. 36/2023.

7) MODALITA' E TERMINE DI PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

La Manifestazione di interesse deve essere presentata esclusivamente online sulla piattaforma informativa Bandi e Servizi all'indirizzo www.bandi.regione.lombardia.it a partire dalle ore 10:00 del 10 luglio 2026 e fino alle ore 23:59 del 28 luglio 2026.

Nell'apposita sezione del sistema informativo verranno resi disponibili i moduli necessari per la partecipazione al presente Bando; tali moduli dovranno essere sottoscritti elettronicamente dal legale rappresentante del soggetto richiedente o da soggetto delegato allegando, in tal caso, la relativa procura.

A seguito del caricamento dei documenti sopra descritti, il richiedente dovrà:

- scaricare il modulo di Manifestazione di interesse generato automaticamente dal sistema informativo;
- sottoscrivere digitalmente il documento così generato;
- caricare il relativo file firmato sul sistema informativo.

Ai sensi del Regolamento dell'Unione Europea numero 910/2014, cosiddetto regolamento "eIDAS" (electronic IDentification Authentication and Signature - Identificazione, Autenticazione e Firma elettronica), la sottoscrizione della documentazione utile alla partecipazione al bando dovrà essere effettuata con firma digitale o firma elettronica qualificata o firma elettronica avanzata. È ammessa quindi anche la firma con Carta Regionale dei Servizi (CRS) o Carta Nazionale dei Servizi (CNS), purché generata attraverso l'utilizzo di una versione del software di firma elettronica avanzata aggiornato a quanto previsto dal Decreto del Consiglio dei Ministri del 22/2/2013 "Regole tecniche in materia di generazione, apposizione e verifica delle firme elettroniche avanzate, qualificate e digitali, ai sensi degli articoli 20, comma 3, 24, comma 4, 28, comma 3, 32, comma 3, lettera b), 35, comma 2, 36, comma 2, e 71".

La Manifestazione di interesse sarà trasmessa e protocollata elettronicamente solo a seguito del completamento delle fasi sopra riportate.

A conclusione della suddetta procedura il sistema informativo rilascerà in automatico numero e data di protocollo. Ai fini della verifica della data di presentazione della Manifestazione di interesse farà fede esclusivamente la data di invio al protocollo registrata dalla procedura online.

L'avvenuta ricezione telematica della Manifestazione di interesse sarà comunicata via posta elettronica all'indirizzo indicato nella sezione anagrafica di Bandi e Servizi al soggetto richiedente, con indicazione del numero identificativo a cui fare riferimento nelle fasi successive dell'iter procedurale.

Il mancato caricamento elettronico dei documenti di cui sopra costituirà causa di inammissibilità della



Regione Lombardia

domanda di partecipazione.

La mancata osservanza delle modalità di presentazione costituirà causa di inammissibilità formale della domanda di partecipazione.

8) FASE SUCCESSIVA ALLA RICEZIONE DELLE CANDIDATURE

In esito alla manifestazione di interesse di cui al presente avviso, l'Amministrazione valuterà se avviare o meno una procedura selettiva.

Qualora si procedesse con l'espletamento della procedura di affidamento, l'Amministrazione individuerà i soggetti da invitare in possesso dei requisiti richiesti, nel rispetto dei principi di libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità, pubblicità ai sensi del D.Lgs. n. 36/2023.

In tal caso, le candidature pervenute saranno esaminate dal R.U.P., successivamente al termine ultimo stabilito dal presente avviso per la presentazione delle domande.

La presente manifestazione di interesse è aperta a tutti gli intermediari finanziari interessati, senza alcuna restrizione nella possibilità di essere invitati alla successiva procedura negoziata.

Pertanto, il successivo invito verrà inoltrato a tutti gli intermediari finanziari in possesso dei requisiti di cui al precedente punto 6) che manifesteranno la propria candidatura nella presente procedura.

Le offerte presentate a seguito degli inviti di cui sopra verranno confrontate, ai fini dell'aggiudicazione, con le condizioni economiche offerte da Cassa Depositi e Prestiti.

9) PUBBLICAZIONE AVVISO

In conformità con quanto stabilito dall'art. 2 dell'Allegato II.1 al D.Lgs. n. 36/2023, il presente Avviso è pubblicato sul sito istituzionale di Regione Lombardia (www.regione.Lombardia.it – Bandi e servizi).

10) ULTERIORI INFORMAZIONI

Il presente avviso è da intendersi come mero procedimento pre-selettivo, finalizzato alla raccolta di manifestazioni di interesse nonché a favorire la partecipazione del maggior numero di operatori economici, in seguito al quale si avvierà la procedura di selezione tra coloro i quali, in possesso dei requisiti richiesti, avranno manifestato interesse all'affidamento del servizio in oggetto. I soggetti pre-selezionati saranno invitati a presentare l'offerta mediante lettera di invito, senza alcun vincolo da parte della Regione Lombardia alla successiva contrazione del mutuo.

11) Informativa sul trattamento dei dati personali e tutela riservatezza

Si veda l'allegata informativa (Allegato "C").

12) Comunicazioni e chiarimenti

Eventuali chiarimenti potranno essere richiesti via PEC a:

servizifinanziari@pec.regione.Lombardia.it

entro le ore 14:00 del 22/07/2026.