

## Finanziamento con fondi BEI (Banca Europea per gli Investimenti) *Efficienza energetica, Fonti rinnovabili e Produzione di energia*

### Beneficiari

**Soggetti pubblici o privati di qualsiasi dimensione** che implementino investimenti ammissibili di Ricerca, Sviluppo e Innovazione (RSI).

I prestiti possono finanziare investimenti di **imprese di ogni settore ad eccezione di alcuni espressamente esclusi per fini etici e ambientali** (*vedi elenco allegato*).

### Iniziative ammissibili:

- **Efficienza energetica:** in linea di principio, sono ammissibili al finanziamento BEI progetti che, una volta ultimati, **migliorano l'efficienza energetica almeno del 20%**, mediante la riduzione dei consumi o in termini di consumo per unità;
- **Energie rinnovabili:** in linea di principio, sono ammissibili al finanziamento BEI i progetti di **produzione di elettricità e calore da fonti di energia rinnovabili**, purché applichino **tecnologie commercialmente sperimentate** (parchi eolici su terraferma, centrali idroelettriche, impianti geotermici e a biomassa, centrali eliotermiche o fotovoltaiche, ecc.) e soddisfino alcune specifiche condizioni e limitazioni;
- **Gas naturale;**
- **Stoccaggio, distribuzione e gestione dell'energia;**
- **Impianti di riscaldamento e altri investimenti nella produzione di energia.**

Gli investimenti ammissibili possono essere gestiti da istituti privati o pubblici operanti in qualunque settore economico.

**Non sono finanziabili i progetti di inceneritori per lo smaltimento di rifiuti solidi urbani municipali e la gestione di rifiuti tossici o industriali.**

### Spese ammissibili

I progetti devono avere **di norma una durata compresa fra 12 e 24 mesi** a partire dalla data della richiesta del finanziamento e possono comprendere anche **attività svolte nei sei mesi precedenti la domanda**.

Le spese finanziabili sono le immobilizzazioni e i costi strettamente necessarie alla realizzazione del progetto:

- **lavori preparatori e di sistemazione dell'area,**
- **progettazione, costruzione e ristrutturazione di edifici,**
- **acquisto di macchinari e attrezzature,**
- **servizi di consulenza e altri servizi utilizzati per il programma.**

### Forma tecnica

La BEI può finanziare al massimo il **50% del costo dei Progetti (ma se il promotore è una PMI, per progetti fino a 12.5 milioni, si può arrivare al 100%)**

I finanziamenti accordati dalla BEI possono essere a tasso fisso, variabile o rivedibile. **I prestiti possono essere espressi in euro, nelle valute degli Stati membri dell'UE non appartenenti alla zona euro, o nelle divise di Paesi terzi**, come il dollaro, lo yen, il franco svizzero, la valuta di un Paese dell'Europa centrale o orientale o il rand sudafricano, a seconda delle preferenze del mutuatario.

La **durata normalmente varia da un minimo di 4 fino a 12 anni (15 anni nel caso di RSFF)**, con un **preammortamento correlato alla durata del progetto** (*tempo intercorrente fra inizio del progetto, lancio sul mercato e rientro del capitale investito per i progetti di ricerca*) che deve scadere circa sei mesi dopo la data preventivata di conclusione del progetto stesso. L'ammortamento è a rate costanti per capitale.

La BEI mette a disposizione una gamma di strumenti finanziari a sostegno delle attività di RSI, in base alle dimensioni e alla categoria dei progetti:



Se cerchi soluzioni, vieni nel posto giusto!

*Diamo credito agli obiettivi d'impresa*

- **Prestiti globali**: erogati per progetti del **costo massimo di 25 milioni di euro**, consistono in linee di credito messe a disposizione di banche o istituti finanziari che a loro volta erogano crediti per progetti di RSI di dimensione ridotta attuati di norma da PMI o da enti pubblici o parastatali con meno di 500 dipendenti e un patrimonio fino a 75 milioni di euro. **Il credito massimo erogabile nell'ambito di tale categoria di finanziamento è di 12,5 milioni di euro e non può comunque superare il 50% del costo dell'investimento (ma se il promotore è una PMI, per progetti fino a 12.5 milioni, si può arrivare al 100%)**;
- **Prestiti MidCap**: Progetti aventi un **costo compreso fra i 6 e 50 milioni di Euro** dedicate alle **società di media capitalizzazione**, indipendenti o facenti parte di un gruppo, che presentano un **organico compreso tra 250 e 3000 dipendenti**. Sono eleggibili Mid Cap il cui capitale è detenuto per più del 25% da università, da fondi di investimento o società di capitale di rischio, oppure da enti locali con meno di 5,000 abitanti e/o budget preventivo inferiore a € 10.000. Il capitale può essere detenuto da una o più società che non siano definibili come Mid Cap fino ad un massimo del 25%;
- **Prestiti individuali**: sono destinati a sostenere **progetti di grandi dimensioni oltre i 50 milioni di Euro**, intrapresi da enti pubblici o parastatali ovvero da promotori del settore privato, e devono essere oggetto di una **istruttoria individuale da parte della BEI**, ferma restando la discrezionalità da parte della BEI circa la richiesta, in tutto o in parte, di una intermediazione o garanzia bancaria;
- **Prestiti quadro**: possono essere impiegati per **finanziare un gruppo di progetti di RSI di dimensioni ridotte**, riguardanti **varie tematiche o realizzati in sedi diverse** da soggetti pubblici o privati. L'istruttoria di **due diligence** condotta dalla BEI verte in questi casi sugli obiettivi del programma d'investimento, sul luogo di realizzazione del progetto e sull'approvazione interna dell'investimento piuttosto che sugli aspetti particolari di ciascun progetto;
- **Prestiti raggruppati**: rappresentano una **variante dei prestiti globali**, vengono accordati a istituti finanziari, a enti pubblici o privati per finanziare **progetti di RSI in specifici settori (es. sanità) o in una determinata area geografica**. **I singoli investimenti non sono legati alle PMI e possono anche superare l'importo di 25 milioni di euro**;
- **RSFF "Risk Sharing Finance Facility"**: Il RSFF è il **nuovo strumento** messo a disposizione dalla BEI e dalla Ue per estendere alle banche la base per fornire un più elevato finanziamento del rischio per progetti innovativi nel settore delle piattaforme tecnologiche, della ricerca e sviluppo e dell'energia. L'obiettivo è finanziare **investimenti di piccola e media dimensione (da 2 a 25 milioni di euro) a favore di società di diritto privato** a forte intensità di ricerca, sviluppo e innovazione **con un merito di credito non inferiore a B**. Il prestito BEI a tasso agevolato può coprire fino al **100% del costo dell'investimento per progetti inferiori a 12,5 MLN di Euro e con valutazione bancaria positiva**; per gli altri copre il 50%, ma potrà essere finanziato al 100% se la banca italiana si accollerà il 50% di cofinanziamento.

### Vantaggi

- **Tasso favorevole**, poiché pur non trattandosi di un finanziamento agevolato, il tasso di interesse caratterizzante i prestiti BEI – che può essere fisso o variabile - è normalmente interessante, dal momento che **la BEI, godendo di un rating elevato (AAA), raccoglie denaro alle migliori condizioni di mercato** e lo presta di conseguenza agli intermediari finanziari (che applicheranno un loro spread all'operazione) ad un tasso favorevole (**l'agevolazione in termini di tasso di interesse è usualmente pari a 100 basis point**).
- **Esenzione imposta sostitutiva**: Il finanziamento è esente da imposta sostitutiva di cui al D.P.R. 601/73, pari allo **0,25% dell'importo erogato**.
- **Aumento della capacità di indebitamento**, considerando che **la banca non utilizza propri fondi**, e che c'è la **condivisione del rischio** di progetto da parte della BEI che assume anche, nel caso del RSFF, il **rischio dell'eventuale default al 50%**.
- **Nessuna garanzia**: per lo stesso motivo di utilizzo di fondi BEI, il finanziamento non è normalmente assistito da garanzie (**chirografo**)

Se cerchi soluzioni, vieni nel posto giusto!



*Diamo credito agli obiettivi d'impresa*

Finanziamenti Agevolati e Contributi a fondo perso, Finanziamenti e Mutui, Leasing, Renting, Factoring, Garanzie, Business Plan, Internazionalizzazione, Energia, Riconversioni e Ristrutturazioni, Project e Management Ricerca & sviluppo

- **Lunga durata:** fino a 12 anni (15 anni nel caso di RSFF), con un preammortamento correlato alla durata del progetto.
- **Ammortamento di rate costanti per capitale**, per cui le rate sono decrescenti e il **totale interessi, a parità di tasso, è inferiore al classico finanziamento a rata costante** (nel quale le rate sono composte prevalentemente da interessi all'inizio per poi decrescere)
- **Cumulabilità:** il BEI Energia è **cumulabile con altre agevolazioni pubbliche** (contributi a fondo perso, crediti d'imposta, finanziamenti a tasso agevolato)

### Procedure

- **La domanda è sempre presentabile**, previa verifica dei plafond/accordi bancari disponibili.
- La nostra struttura elabora il progetto e una **relazione dettagliata** sui contenuti economici e tecnici dei progetti di RSI in base ai dati e le informazioni raccolte, **verificando altresì la fattibilità di eventuali agevolazioni pubbliche** (finanziamenti a tasso agevolato e/o contributi a fondo perso).
- Affinché possano essere finanziati dalla BEI occorre che i **progetti siano validi sotto il profilo economico, tecnico e ambientale**. Vengono tenute in considerazione anche la solidità finanziaria dei soggetti promotori e dei mutuatati. L'esito dell'istruttoria resta confidenziale.
- **L'erogazione, di norma, è effettuata in due quote di pari importo** con le seguenti modalità:
  - **Anticipo del 50%** del finanziamento alla stipula del contratto;
  - Erogazione del **restante 50%** previa attestazione da parte dell'impresa della regolare **esecuzione di almeno metà del programma**.

Se cerchi soluzioni, vieni nel posto giusto!



*Diamo credito agli obiettivi d'impresa*

Finanziamenti Agevolati e Contributi a fondo perso, Finanziamenti e Mutui, Leasing, Renting, Factoring, Garanzie, Business Plan, Internazionalizzazione, Energia, Riconversioni e Ristrutturazioni, Project e Management Ricerca & sviluppo

### Settori a limitata idoneità

- Silvicoltura e utilizzazione di aree forestali e servizi connessi
- Pesca
- Estrazione di carbon fossile, lignite e torba
- Estrazione di petrolio greggio e di gas naturale; Servizi connessi all'estrazione di petrolio e di gas naturale, esclusa la prospezione
- Estrazione di minerali di uranio e di torio
- Estrazione di minerali metalliferi
- F fabbricazione di coke, raffinerie di petrolio, trattamento dei combustibili nucleari
- Fabbricazione di autoveicoli, rimorchi e semirimorchi
- Recupero e preparazione per il riciclaggio di cascami e rottami non metallici
- Commercio all'ingrosso e al dettaglio (p.es.: centri commerciali, mercati all'ingrosso)
- Energia escluse fonti rinnovabili, tra cui quelle comportanti energia nucleare o suoi componenti in qualsiasi forma (compresa l'attività di rsi) nonché biocarburanti
- Costruzioni navali e riparazioni di navi
- Costruzioni di aeromobili e di veicoli spaziali
  - Attività postali e di corriere
  - PSTN (reti fisse a circuito commutato)
  - Reti mobili per telecomunicazioni
  - Reti di trasmissione
  - Reti fisse a banda larga
  - Reti fisse a banda larga
  - Reti di radiodiffusione

### Settori esclusi

- sottoprogetti incentrati su armi e munizioni, armamenti, equipaggiamenti o infrastrutture militari e di polizia, nonché equipaggiamenti o infrastrutture che limitano i diritti e le libertà personali;
- sottoprogetti incentrati sul gioco d'azzardo e le attrezzature correlate;
- sottoprogetti incentrati sulla fabbricazione, lavorazione o distribuzione del tabacco;
- sottoprogetti riguardanti animali vivi, qualora non sia possibile garantire l'osservanza della «Convenzione europea sulla protezione degli animali vertebrati utilizzati a fini sperimentali o ad altri fini scientifici»;
- sottoprogetti che possono causare danni permanenti all'ambiente;
- sottoprogetti che possono limitare o ridurre i diritti umani;
- sottoprogetti considerati eticamente o moralmente discutibili (quali, es., quelli di ricerca sulla clonazione umana);
- sottoprogetti incentrati sulla trasformazione o sullo smaltimento dei rifiuti solidi;
- sottoprogetti riguardanti rifiuti pericolosi, l'incenerimento e il compostaggio nonché il magazzino provvisorio di rifiuti;
- sottoprogetti che si limitano a trasferire problemi ambientali da una località all'altra;
- attività di sviluppo immobiliare in sé e per sé.

Se cerchi soluzioni, vieni nel posto giusto!



*Diamo credito agli obiettivi d'impresa*

*Finanziamenti Agevolati e Contributi a fondo perso, Finanziamenti e Mutui, Leasing, Renting, Factoring, Garanzie, Business Plan, Internazionalizzazione, Energia, Riconversioni e Ristrutturazioni, Project e Management Ricerca & sviluppo*