

Finanziamento con fondi BEI (Banca Europea per gli Investimenti) Prestiti Mid Cap

Beneficiari

Imprese Mid Cap (Media capitalizzazione), indipendenti o facenti parte di un gruppo, che presentano prima dell'investimento un organico minimo di 250 e massimo di 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 EUR 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%.

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

Iniziative ammissibili

▪ **Per tutte le regioni:**

- 1) **RSI (Ricerca, Sviluppo e Innovazione);**
- 2) **Investimenti innovativi a valle (prodotti e processi)** atti a sostenere nel lungo termine la competitività dell'economia europea;
- 3) **ICT: Creazione e diffusione di delle tecnologie ICT (hardware, contenuti e applicazioni);**
- 4) **Istruzione e formazione:** investimenti destinati a opere di ricostruzione, ampliamento, modernizzazione, riqualificazione di edifici per la didattica e la ricerca; moduli di formazione professionale, d'istruzione terziaria e di programmi di formazione continua per aziende e istituti d'istruzione;
- 5) **Tutela ambientale e comunità sostenibili:** cambiamento climatico; risparmio ed efficienza energetici; miglioramento della qualità della vita; miglioramenti in ambito ambientale e sanitario;
- 6) **Energia:** i progetti in ambito energetico devono utilizzare tecnologie affermate commercialmente. 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;
 - 6.1 **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;
 - 6.2 **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 eliotermeiche o fotovoltaiche, ecc.) e soddisfino alcune specifiche condizioni e limitazioni;
 - 6.3 **Gas naturale;**
 - 6.4 **Stoccaggio, distribuzione e gestione dell'energia;**
 - 6.5 **Impianti di riscaldamento e altri investimenti nella produzione di energia.**

▪ **Solo per i progetti situati nelle regioni della convergenza:**

- **investimenti in capacità produttiva** per eliminare situazioni critiche o per far fronte all'aumento della domanda;
- **sviluppo o razionalizzazione di attività economiche.**

Restano espressamente **esclusi il finanziamento di operazioni puramente finanziarie**, quali l'acquisto di pacchetti azionari o degli attivi di società già operanti, i **prestiti a breve termine alle società di sviluppo immobiliare** e il **finanziamento dell'IVA recuperabile.**

Se cerchi soluzioni, vieni nel posto giusto!



Diamo credito agli obiettivi d'impresa

I progetti devono rispettare le regolamentazioni nazionali e della UE in tema di tutela ambientale e le specifiche normative per i settori sottoposti a regolamentazione comunitaria.

Spese ammissibili

I progetti, **di importo tra 6 e 50 milioni di euro**, devono avere **di norma una durata compresa fra 12 e 36 mesi** a partire dalla data della richiesta del finanziamento e possono comprendere anche **attività svolte nei 6 mesi precedenti la domanda**.

Le spese finanziabili sono:

- **Immobilizzazioni materiali ed immateriali**
- **Costi d'esercizio per attività di RSI:**
 - *Personale dipendente del soggetto proponente o in rapporto di **collaborazione coordinata a progetto** limitatamente a ricercatori, tecnici ed altro personale ausiliario, adibito all'attività del programma;*
 - *utilizzo di materiali, attrezzature e strumenti,*
 - *servizi di consulenza e altri servizi utilizzati per il programma, a patto che siano connessi ai progetti di RSI, compreso **progettazione, engineering, collaudo e controllo qualità, diritti di proprietà intellettuale** tra cui i **brevetti, marchi e diritti d'autore**, nonché costi per la **formazione del personale**.*

Forma tecnica

La BEI può finanziare al massimo il 50% del costo dei Progetti.

In funzione del contenuto e degli obiettivi dei sottoprogetti, così come evidenziato nella descrizione degli stessi, **la BEI potrà finanziare un massimo del 75% del costo dei sottoprogetti** (da valutarsi caso per caso) in relazione a :

- *RSI (Ricerca, Sviluppo e Innovazione);*
- *energie rinnovabili ;*
- *efficienza energetica, a condizione di poter dimostrare un guadagno di almeno il 20% (ad esempio mediante un bilancio energetico).*

Le risorse della BEI in abbinamento con aiuti a fondo perduto dell'UE non possono superare il 70% dei costi dei sottoprogetti.

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, 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.

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%**.

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

- **Nessuna garanzia**: per lo stesso motivo di utilizzo di fondi BEI, il finanziamento non è normalmente assistito da garanzie (**chirografo**)
- **Lunga durata**: fino a 12 anni, 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 Mid Cap 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 mutuatari. 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