

PRESTITI BEI PER RSI E PMI

Schede riassuntive

Premessa

I finanziamenti BEI si distinguono in due tipologie, a seconda della dimensione del progetto da finanziare: i “prestiti globali” e i “prestiti individuali”. I primi (cui sono assimilati anche i prestiti “midcap” e “framework” dedicati a un obiettivo specifico) sono linee di credito messe a disposizione di banche o intermediari finanziari locali per il finanziamento da parte delle stesse di progetti “ammissibili” di importo inferiore a 25 milioni di euro (limite che nel caso dei prestiti midcap e framework diventa fino a 50 milioni di euro) ; i prestiti individuali possono venire invece concessi per la realizzazione di progetti di importo superiore e ritenuti ammissibili dalla BEI, sotto il profilo economico, tecnico e finanziario-creditizio.

La BEI può finanziare esclusivamente progetti che perseguano uno (o più) degli obiettivi statutari della BEI stessa: tra questi, oltre al supporto delle PMI ed al supporto della Ricerca, Sviluppo e Innovazione (a sua volta inserito nel quadro più ampio di supporto all’ “Economia della Conoscenza”), vi sono il supporto della Coesione e Convergenza (nelle aree di sviluppo regionale), la Sostenibilità ambientale, la creazione di reti infrastrutturali Transeuropee e il perseguimento di una Energia sostenibile competitiva e sicura (obiettivo che include anche il miglioramento dell’efficienza energetica). Seguono due schede prodotte relative agli obiettivi di supporto alle PMI e di sostegno della RSI.

Per maggiori informazioni relative ai prodotti relativi agli altri obiettivi statutari della BEI:
www.eib.org

Per l’elenco dettagliato degli istituti bancari italiani che gestiscono prestiti globali BEI:
<http://www.eib.org/about/news/the-intermediary-banks-and-financing-institutions-for-credit-lines.htm>

PRESTITI BEI PER RSI
Scheda riassuntiva

Gli elementi dei Prestiti BEI per il settore della Ricerca, Sviluppo e Innovazione riassunti di seguito sono da considerarsi puramente indicativi, non esaustivi, non impegnativi per la BEI e comunque modificabili senza alcun preavviso in funzione delle politiche della BEI pro-tempore vigenti.

- Beneficiari finali	- Soggetti pubblici o privati di qualsiasi dimensione che implementino investimenti ammissibili di Ricerca, Sviluppo e Innovazione (RSI).
- Progetti e importi finanziabili	<p>- A titolo non esaustivo: programmi di ricerca e sviluppo, innovazione di prodotto o di processo (p. es. sviluppo di prototipi o di impianti pilota), creazione e diffusione delle tecnologie dell'informazione e della comunicazione, infrastrutture di ricerca.</p> <p>- 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%: si veda scheda prodotto PMI)</p>
- Modalità di accesso ai fondi BEI	<p>- Progetti aventi un costo inferiore ai 25 milioni di Euro sono generalmente finanziabili sulle linee di credito messe a disposizione dalla BEI agli istituti bancari accreditati per progetti di piccola e media dimensione (c.d. prestiti globali), reperibili sul sito web della BEI al seguente link:</p> <p>- http://www.eib.org/attachments/lending/inter_it.pdf</p> <p>- Progetti aventi un costo compreso fra i 25 e i 50 milioni di Euro sono generalmente finanziabili sulle linee di credito intermedie da istituti bancari accreditati e dedicate alle società di media dimensione aventi un massimo di 3000 dipendenti (c.d. prestiti midcap).</p> <p>- Progetti aventi un costo maggiore di 50 milioni di Euro 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.</p> <p>- 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. Per soggetti che non siano imprese private o per soggetti classificati come imprese di pubblica utilità, le procedure internazionali di gara devono essere adottate: queste sono invece solamente raccomandate per le imprese del settore privato</p>
- Durate	- Da concordare in funzione della tipologia e della vita economica dell'investimento sottostante.
- Tasso d'interesse	- Da concordare (con l'istituto bancario in caso di finanziamento intermediato).
- Imposta sostitutiva	- I finanziamenti erogati su fondi BEI sono esenti dal pagamento dell'imposta sostitutiva.

PRESTITI BEI PER LE PMI
Scheda riassuntiva

Gli elementi dei Prestiti BEI per le PMI riassunti di seguito sono da considerarsi puramente indicativi, non esaustivi, non impegnativi per la BEI e comunque modificabili senza alcun preavviso in funzione delle politiche della BEI pro-tempore vigenti.

- Istituti Intermediari	- Istituti di credito accreditati dalla BEI e presenti nella lista accessibile sul sito web della BEI al seguente link : http://www.eib.org/attachments/lending/inter_it.pdf
- Beneficiari finali	- Piccole e Medie imprese (PMI) autonome aventi un massimo di 250 dipendenti (in accordo alla definizione della Commissione Europea).
- Progetti finanziabili	<p>- Tutti gli investimenti materiali (ad esclusione del puro acquisto di terreni) effettuati da PMI in qualsiasi settore economico, sia tramite mutui a medio lungo termine che tramite leasing, ad eccezione dei settori completamente esclusi dall'attività della BEI (per esempio, armi, gioco d'azzardo, industria del tabacco, sperimentazione su animali vivi, attività nocive per l'ambiente, puro sviluppo immobiliare o puramente finanziarie ed altri settori considerabili eticamente discutibili).</p> <p>- Investimenti in beni immateriali quali, a titolo esemplificativo, spese di ricerca e sviluppo, acquisizione/creazione di reti distributive sui mercati italiano e UE o di marchi commerciali, spese legate ad operazioni straordinarie, quali acquisizioni/fusioni di imprese (ma solo se motivate dalle necessita' legate al ricambio generazionale e alla trasmissione societaria¹), etc.</p> <p>- Incremento permanente di capitale circolante (a condizione che il prestito erogato dagli Istituti Intermediari ai Beneficiari Finali a questo titolo abbia una durata di almeno 2 anni).</p> <p>I progetti devono rispettare le normative nazionali e UE vigenti in tema di protezione ambientale e le specifiche normative nei settori sottoposti a regolamentazione comunitaria.</p>
- Importi finanziabili	<p>- Investimenti per un importo unitario massimo di 25 milioni di Euro.</p> <p>- Gli investimenti sono finanziabili al 100% su fondi BEI, con un tetto di 12,5 milioni di Euro per singola allocazione. Non sussistono requisiti circa gli importi minimi delle singole allocazioni.</p>
- Durate	- Da concordare con gli Istituti Intermediari e comunque non superiori a 15 anni per mutui o leasing immobiliari ovvero fino a 5-12 anni per tutti gli altri investimenti, in funzione della loro tipologia
- Tasso d'interesse	- Da concordare con gli Istituti Intermediari.
- Trasferimento del beneficio della finanza BEI	- Gli Istituti Intermediari si impegnano ad applicare ai Beneficiari Finali uno sconto di tasso rispetto a quello che sarebbe stato applicato in assenza di fondi BEI.
- Imposta sostitutiva	- I finanziamenti erogati su fondi BEI sono esenti dal pagamento dell'imposta sostitutiva.

¹ L'ambito del finanziamento è però limitato ai casi in cui sia l'acquirente, sia l'ente venduto siano PMI e per un importo non superiore a 1 milione di EUR. La pura attività di acquisizione societaria non è ammissibile al finanziamento BEI.