



Il Fondo Europeo per gli Investimenti e la Garanzia InnovFin

Il Fondo Europeo per gli Investimenti è un'istituzione finanziaria dell'UE, con sede in Lussemburgo presso la BEI, il cui scopo principale è sostenere la creazione, la crescita e lo sviluppo di piccole e medie imprese (PMI) attraverso strumenti di capitale di rischio e di garanzia.

Grazie all'accordo siglato tra il Fondo Europeo per gli investimenti (FEI) e il Gruppo BPER, le operazioni di leasing alle imprese innovative possono essere assistite dalla garanzia del FEI nell'ambito del programma HORIZON 2020.

CHI PUO' BENEFICIARE DELLA GARANZIA InnovFin RILASCIATA DAL FEI

A. CARATTERISTICHE DEI BENEFICIARI

Per beneficiare della garanzia InnovFin, il cliente dovrà avere sede legale e operare in Italia, e rientrare in una delle due categorie seguenti:

- a) Micro, piccole e medie imprese (PMI) aventi i requisiti definiti dalla raccomandazione della Commissione europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003, pubblicata nella G.U.U.E. n. L. 124 del 20 maggio 2003, nell'allegato 1 al Regolamento GBER e nel decreto ministeriale 18 aprile 2005, pubblicato nella G.U.R.I. n. 238 del 12 ottobre 2005, come di volta in volta modificati, rideterminati, integrati e/o sostituiti:
 - 1. meno di 250 dipendenti;
 - 2. fatturato annuo non superiore a 50.000.000 euro o attivo totale non superiore 43.000.000 euro;
- b) imprese a bassa/media capitalizzazione (Small Mid-cap) aventi un numero di dipendenti fino a 499 (considerati in termini di ULA) e non classificate come PMI.

B. CARATTERISTICHE DELLE OPERAZIONI DI LEASING

Importo: da euro 1.000.000,00 a euro 7.500.000,00

Durata della Garanzia: fino a un massimo di 10 anni, indipendentemente dalla durata del leasing

Macrocanone: correlato alle caratteristiche dell'operazione e del bene

Periodicità dei canoni: mensile

Riscatto: correlato alle caratteristiche dell'operazione e del bene

C. CARATTERISTICHE DELLA GARANZIA

Percentuale di copertura: 50%

Commissioni della garanzia: a carico della Società di leasing

Tipo di Garanzia: garanzia diretta, esplicita, incondizionata, irrevocabile e a prima richiesta

D. REQUISITI DA RISPETTARE PER L'OTTENIMENTO DELLA GARANZIA

Condizioni che il cliente deve rispettare:

- non deve sviluppare attività di ricerca e sviluppo relative ad attività illecite nello stato del Concedente o del Cliente, oppure attività di ricerca e sviluppo legate alla clonazione umana, al patrimonio genetico umano, embrioni umani, cellule staminali umane;
- non deve trovarsi in una delle seguenti condizioni di esclusione:
 - soggetto a procedura fallimentare, amministrazione straordinaria, liquidazione, concordati con i creditori (negli ultimi 5 anni), non è mai stato soggetto a sospensione dell'attività, oggetto di cause o situazioni analoghe derivanti da procedure similari;
 - negli ultimi 5 anni, il legale rappresentante del Cliente o i dipendenti con poteri decisionali o di controllo sono stati condannati con sentenza passata in giudicato per reati connessi alla loro condotta professionale che possa incidere sulla loro idoneità a concludere il contratto (tale condizione di esclusione non si applica qualora il Cliente dimostri di aver adottato adeguate misure nei confronti dei soggetti sopra menzionati);
 - negli ultimi 5 anni, il legale rappresentante o i dipendenti con poteri decisionali o di controllo sono stati condannati, con sentenza passata in giudicato, per reati di frode, corruzione, coinvolgimento in associazioni criminali, riciclaggio o altre attività illegali pregiudizievoli agli interessi finanziari dell'Unione Europea (tale condizione di esclusione non si applica qualora il Cliente dimostri di aver adottato adeguate misure nei confronti dei soggetti sopra menzionati);
 - non è incluso nella base centrale dei dati sull'esclusione prevista dal Regolamento (CE, EURATOM) n. 1302/2008 del 17 dicembre 2008);
- deve essere una società non quotata, fatta salva la possibilità di essere quotata su piattaforme di trading alternative, così come definito all'articolo 4(1)(15) della Direttiva 2004/39/EC, dove la maggioranza degli strumenti finanziari ammessi alla negoziazione sono emessi da una PMI o da una Small Mid-cap;
- non deve appartenere alla categoria delle "imprese in difficoltà" ai sensi del Regolamento (UE) della Commissione n. 651/2014 del 17 giugno 2014 come di volta in volta modificato, rideterminato, integrato e/o sostituito;
- non deve essere focalizzata su uno o più Restricted Sector come definiti nell' Allegato 8 all'Accordo di Garanzia InnovFin (ivi inclusi la produzione e il commercio di tabacco, alcol, armi, gioco d'azzardo);
- non deve essere una società operante nel settore edile o immobiliare;
- deve ricevere il finanziamento per suo conto o per conto di una o più società controllate o collegate (imprese partner o collegate secondo le previsioni della Raccomandazione della Commissione UE 2003/361/CE), dove almeno una delle società rispetta uno o più dei Criteri di Innovazione, considerato che i Criteri di Innovazione di cui ai successivi punti (ii), (iv)(a) e (iv)(b) devono essere verificati a livello di gruppo.

In aggiunta, è richiesto al Cliente di soddisfare almeno uno dei seguenti criteri di ammissibilità relativi all'innovazione (i "Criteri di Innovazione"):

- (i) intende utilizzare il finanziamento per investire nella produzione o sviluppo di prodotti, processi e/o servizi che sono innovativi (come definiti nella Comunicazione della Commissione Europea C (2014) 3282 del 21 maggio 2014) e dove c'è un rischio di insuccesso tecnologico o industriale, come evidenziato da

una valutazione di un esperto esterno;

- (ii) si qualifica come "impresa in rapida crescita", che opera nel mercato da meno di 12 anni dall'inizio attività e con una crescita media annua dei dipendenti o del fatturato superiore al 20% all'anno, nel corso di un periodo di tre anni consecutivi, e con almeno dieci dipendenti all'inizio del periodo di osservazione;
- (iii) opera nel mercato da meno di 7 anni dall'inizio attività e i suoi costi in ricerca e sviluppo rappresentano almeno il 5% dei suoi costi operativi in almeno 1 dei 3 anni precedenti alla richiesta di finanziamento o in caso di una start-up senza alcuna storia finanziaria, ciò si evince dall'ultimo bilancio;
- (iv) ha un significativo potenziale di innovazione o è un'azienda caratterizzata da intensa attività di ricerca e sviluppo e soddisfa almeno uno dei seguenti elementi:

- a. spese in ricerca e sviluppo nell'ultimo bilancio per un ammontare almeno pari al 20% dell'importo finanziato, a condizione che il business plan indichi un aumento delle spese in ricerca e sviluppo almeno uguali all'importo del finanziamento richiesto;
- b. intende spendere almeno l'80% dell'importo finanziato in attività di ricerca e sviluppo (come si evince dal business plan) e il rimanente deve essere utilizzato per coprire i costi necessari a effettuare tali attività;
- c. è stato assegnatario di contributi, prestiti o garanzie da programmi europei per la ricerca e sviluppo (ad esempio Horizon 2020 o 7° Programma Quadro) e/o attraverso i loro strumenti di finanziamento (per esempio Joint Technology Initiatives, "Eurostars") o da programmi regionali o nazionali a supporto della ricerca e/o innovazione negli ultimi 36 mesi, a condizione che il finanziamento non sia utilizzato per coprire gli stessi costi;
- d. ha vinto premi da parte delle istituzioni UE per la ricerca e sviluppo e/o innovazione negli ultimi 24 mesi; e) ha registrato almeno un brevetto/modello d'utilità/disegno/software copyright negli ultimi 24 mesi, e lo scopo del finanziamento è quello di rendere possibile l'utilizzo di tale brevetto;
- e. ha registrato almeno un brevetto/modello d'utilità/disegno/software copyright negli ultimi 24 mesi, e lo scopo del finanziamento è quello di rendere possibile l'utilizzo di tale brevetto;
- f. è una PMI di recente costituzione che ha ricevuto, negli ultimi 24 mesi, investimenti da un fondo di venture capital o da un business angel (diventando parte di tale network) o tale fondo di venture capital o business angel è un'azionista del Cliente alla data di richiesta del finanziamento;
- g. intende compiere un investimento il cui impegno finanziario, sulla base del business plan preparato con l'ottica di lanciare un nuovo prodotto o espandersi geograficamente, è maggiore del 50% del suo fatturato medio nei 5 anni precedenti;
- h. ha costi in ricerca e sviluppo che rappresentano almeno il 10% dei suoi costi operativi in almeno 1 dei 3 anni precedenti alla richiesta del finanziamento o in caso di una start-up senza alcuna storia finanziaria, ciò si evince dall'ultimo bilancio;
- i. nel caso si tratti di una Small Mid-cap, ha costi in ricerca e sviluppo che rappresentano:
 - almeno il 15% dei suoi costi operativi totali in almeno 1 dei 3 anni precedenti alla richiesta di finanziamento; o
 - almeno il 10% dei suoi costi operativi totali nei 3 anni precedenti alla richiesta di finanziamento;
- j. ha sostenuto spese in ricerca e sviluppo nei precedenti 36 mesi qualificate da competenti organi nazionali e regionali o istituzioni come parte integrante delle misure generali di aiuto approvate dalla Commissione Europea volte a sviluppare le società che investono in ricerca e sviluppo, purché: tale

organo o istituzione sia indipendente dalla Concedente o dal Cliente; il finanziamento copra una spesa incrementale come indicato nel business plan del Cliente; il finanziamento non copra gli stessi costi già sostenuti dalle misure sopra menzionate;

- k. è stata qualificata nei precedenti 36 mesi come impresa innovativa da parte di un istituzione o organismo europeo, nazionale o regionale, purché:
- tale qualifica si basi su criteri disponibili pubblicamente, laddove tali criteri non siano limitati a/o altrimenti favoriscano specifiche industrie o settori e corrispondano ad almeno uno dei Criteri di Innovazione (ad eccezione di quelli sub (iv)(d)), o riflettano il contenuto di almeno uno dei Criteri di Innovazione secondo modalità parimenti stringenti;
 - l'organismo o l'istituzione sia indipendente dalla Concedente e dal Cliente;
 - il finanziamento richiesto non copra gli stessi costi già sostenuti dalle misure di cui sopra come indicato dal business plan.

Aggiornato a Gennaio 2020