

05	15/02/2020	Inserite le Figure Professionali per Economic Financial Risk Management Systems. Eliminato richiamo al CSI per la definizione del periodo transitorio (requisiti minimi)	R. Covello	V. Guzzo	D. Gilormo
04	19/11/2019	Modifica Logo	V. Guzzo	R. De Pari	D. Gilormo
03	04/04/2018	Inseriti i requisiti di competenza per la certificazione del "Credit Risk Specialist"	R. Covello / R. De Pari	F. Banfi	R. De Pari
02	27/11/2017	Modifiche dopo analisi documentale ACCREDIA (para 4.3) e correzione refusi	R. Covello / R. De Pari	F. Banfi	R. De Pari
01	03/05/2017	Inseriti criteri compensativi per Esperienza Specifica in para 4.2. Inserita esperienza su MO231 nella tabella dei requisiti di Allegato 1 per Auditor/Lead Auditor	R. Covello / R. De Pari	F. Banfi	R. De Pari
00	17/10/2016	Prima emissione	R. Covello / R. De Pari	F. Banfi	R. De Pari
Rev.	Data	Motivo Revisione	Preparato da Referente Schema + Direttore Generale AICQ SICEV	Verificato da Presidente CSI	Approvato da Direttore AICQ SICEV

Indice

- 1. SCOPO E CAMPO DI APPLICAZIONE**
 - 1.1 Definizione dei profili professionali

- 2. DOCUMENTI**
 - 2.1 Documenti di base
 - 2.2 Documenti applicabili
 - 2.3 Documenti di riferimento

- 3. DEFINIZIONI E ACRONIMI**

- 4. REQUISITI SPECIFICI PER LA CERTIFICAZIONE DEI PROFESSIONISTI DELCRMS**
 - 4.1 Requisiti minimi
 - 4.2 Condizioni particolari di esonero dalla prova scritta

- 5. REQUISITI SPECIFICI PER LA CERTIFICAZIONE DEI PROFESSIONISTI DELL'EFRMS**
 - 5.1 Requisiti minimi
 - 5.2 Condizioni particolari di esonero dalla prova scritta

- 6. RINNOVO, SORVEGLIANZA E MANTENIMENTO DELLA CERTIFICAZIONE**

- 7. ESAME PER LA CERTIFICAZIONE AICQSICEV**
 - 7.1 Argomenti di Esame
 - 7.2 Criteri di Valutazione
 - 7.3 Materie di Esame

Allegato 1: Requisiti minimi di competenza e materie d'esame

1. SCOPO E CAMPO DI APPLICAZIONE

Il presente Regolamento ha lo scopo di definire i requisiti di competenza per la certificazione, il mantenimento ed il rinnovo della certificazione delle figure professionali operanti nell'ambito del *Credit Risk Management Systems e dell'Economic Financial Risk Management Systems*

La normativa di base è lo Schema CRMS FP07:2015 (*Credit Risk Management Systems – Requirements*) e del suo ADDENDUM EFRMS 14:2019 (*Economic Financial Risk Management Systems*) - Si tratta di uno Schema di Certificazione che ha lo scopo di:

- fornire i requisiti per definire un Sistema di Gestione del Credito adeguato ed in grado di rispondere alle aspettative delle parti interessate
- Estendere il Sistema di Gestione del Credito agli aspetti economici finanziari in accordo all'addendum EFRMS 14:2019- ECONOMIC FINANCIAL RISK MANAGEMENT SYSTEMS.

1.1 Definizione dei profili professionali

La normativa di base per la definizione e la certificazione dei profili professionali interessati è rappresentata da:

- Schema CRMS FP 07:2015 – Sistemi di Gestione per il Credito Commerciale -Requisiti
- ADDENDUM EFRMS 14:2019 - Economic Financial Risk Management Systems
- Schema di Valutazione delle Conformità del Credit Risk Management Systems CRMS FP07:2015 e dell'ADDENDUM EFRMS 14:2019 - Economic Financial Risk Management Systems– Requirements -

Si definiscono di seguito i seguenti concetti:

- **Gestione del Credito e dell'Equilibrio Economico Finanziario:** Modello Organizzativo che esplicita i requisiti minimi per la valutazione della conformità del Modello verso i requisiti di base applicabili
- **Credit Risk Manager:** Una persona che ha la responsabilità e l'autorità per assicurare che il CRMS possa conseguire gli obiettivi previsti. Lo stesso deve riferire all'Alta Direzione sulle prestazioni del CRMS e il suo miglioramento, assicurare la definizione dei criteri per il rischio di credito, assicurare il monitoraggio del rischio di credito e la conduzione degli Audit interni.
- **Credit Risk Specialist:** una persona che operando nell'ambito della Gestione Crediti, ha le competenze per supportare il Credit Risk Manager nelle attività della gestione del Credito Commerciale.
- **Credit Risk Auditor/Lead Auditor:** una persona che ha la competenza per effettuare audit inteso come un processo sistematico, indipendente e documentato per ottenere elementi probativi (evidenze di audit) e valutarle con obiettività allo scopo di determinare in quale misura i criteri di audit (requisiti normativi/legislativi) sono soddisfatti.
- **Manager per la Crisi d'Impresa:** Una persona che ha la responsabilità e l'autorità per assicurare che il EFRMS possa conseguire gli obiettivi previsti. Lo stesso deve riferire all'Alta Direzione sulle prestazioni del EFRMS e il suo miglioramento, assicurare la definizione dei criteri per la continuità operativa con riferimento al DECRETO LEGISLATIVO 12 gennaio 2019, n. 14 Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza in relazione alla tempestiva individuazione dello stato di crisi d'impresa, assicurare il monitoraggio del rischio e la conduzione degli Audit interni.
- **Economic Financial Risk Auditor/Lead Auditor/Lead Auditor (ovvero Auditor Crisi d'impresa):** una persona che ha la competenza per effettuare audit inteso come un processo sistematico, indipendente e documentato per ottenere elementi probativi (evidenze di audit) e valutarle con obiettività allo scopo di determinare in quale misura i criteri di audit (requisiti normativi/legislativi) sono soddisfatti.

2. DOCUMENTI

2.1 Documenti di base

- **RG 01** - Regolamento Generale per la Certificazione delle Competenze dei Valutatori, dei Responsabili e dei Supervisor dei Gruppi di Valutazione di Sistemi di Gestione, di Prodotto e dei Valutatori Operanti in Incognito;
- **RG 03** – Regolamento Generale per la Certificazione delle competenze di figure professionali tipo tecnico;
- Schema di Valutazione delle Conformità del *Credit Risk Management Systems* –CRMS FP07:2015 e dell'ADDENDUM EFRMS 14:2019 - *Economic Financial Risk Management Systems– Requirements* -

2.2 Documenti applicabili

- CRMS - EFRMS 08:2019 Credit Risk Management Systems – e EFRMS 14:2019 – Economic Financial Risk Management Systems – termini e definizioni
- art. 2381 comma terzo e 2392 – 2393 C.C. in merito alla Responsabilità dell'Amministratore
- Richiamo sui pagamenti CE secondo la direttiva 2011/07/UE del16/02/2011
- Norme Antifrode Dlg. 166/2005 e regolamento di attuazione 112/2007 e D.M.5/07/2012
- D.LGS N° 192 DEL 9 Novembre 2012 – termini di pagamento e interessi moratori
- Norma Antiriciclaggio D.L. 231 del21/11/2007
- DECRETO LEGISLATIVO 12 gennaio 2019, n. 14 Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza in attuazione della legge 19 ottobre 2017, n. 155.

2.3 Documenti di riferimento

- L'analisi del Rischio di Credito con l'attribuzione di un rating che indica la possibilità di insolvenza di un Cliente si ispira agli Accordi di Basilea I – II-III
- D.lgs. 231 del 08/10/2002 – Attuazione della Direttiva 2000/35/CE relativa alla lotta contro i ritardi di pagamento nelle transazioni commerciali
- Indici di allerta Crisi d'impresa: modalità di calcolo e interpretazione documento emanato dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili relativo agli indici di allerta della crisi d'impresa, come prescritto dal nuovo Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (D.lgs. 14/2019) e sottoposto all'approvazione del MISE

3. DEFINIZIONI EACRONIMI

Per le definizioni valgono quelle riportate nei documenti di paragrafo 2.1 e 2.2. Sono, inoltre, utilizzati i seguenti acronimi:

- **CMRS:** *Credit Risk Management Systems*
- **EFRMS :** *Economic Financial Risk Management Systems*
- **CM:** *Credit Manager*
- **CRMA:** *Credit Risk Management Auditor*
- **CRMLA:** *Credit Risk Management Lead Auditor*
- **CS:** *Credit Specialist*
- **EFRMA :** *Economic Financial Risk Management Auditor*
- **EFRMLA :** *Economic Financial Risk Management Lead Auditor*
- **MCI :** *Manager Crisi d'Impresa*

4. REQUISITI SPECIFICI PER LA CERTIFICAZIONE DEI PROFESSIONISTI DELCRMS

4.1 Requisiti minimi

Per i requisiti minimi di competenza del CM, del CS e del CRMA/CRMLA (con riferimento a quanto indicato nel paragrafo 7.1 del Regolamento Generale RG 03 per la figura del Credit Manager/Credit Specialist e nella para 7.2 del Regolamento Generale RG 01 per la figura dell'Auditor/Lead Auditor si rimanda alle tabelle specifiche riportate nell'Allegato 1 del presente documento.

4.2 Condizioni particolari di esonero dalla prova scritta

AICQ SICEV intende riconoscere le grandi professionalità presenti nel mondo della industria e dei servizi, semplificando il processo di certificazione delle competenze, che tuttavia non può prescindere da una valutazione oggettiva.

Per queste tipologie di Candidati viene, in prima istanza, valutata l'esistenza delle conoscenze necessarie al ruolo di CM/CS/CRMA/CRMLA e, in caso positivo, i Candidati sono esonerati dalla prova scritta.

Le situazioni particolari attualmente riconosciute da AICQ SICEV includono:

- Essere in possesso di una certificazione come CM o CS o CRMA/CRMLA di altri OdC di Personale accreditati secondo ISO/IEC 17024 o riconosciuti a livello internazionale.

Anche in caso di esonero dalla prova scritta, il Candidato deve sostenere la prova orale, nel corso della quale la Commissione d'Esame valuterà e confermerà la consistenza delle conoscenze, delle esperienze lavorative e delle competenze richieste per il profilo professionale selezionato.

Con riferimento alle condizioni particolari di esonero dalla prova scritta sopra menzionate, e in particolare all'esistenza di una comprovata esperienza e possesso di solide competenze nell'ambito del CRMS, il Candidato deve dimostrare di essere in possesso dei seguenti requisiti:

- **Credit Manager:** Almeno 15 anni di esperienza di lavoro specifica per il profilo professionale richiesto in materia di Gestione del Credito (con le precisazioni di Nota 1 di Allegato1- profilo A).
- **Credit Risk Specialist:** Almeno 8 anni di esperienza di lavoro specifica per il profilo professionale richiesto in materia di Gestione del Credito (con la precisazione di Nota 2 di Allegato 1- profilo B).
- **Credit Risk Management Auditor/Lead Auditor:** Almeno 15 anni di esperienza lavorativa specifica per il Lead Auditor e almeno 8 anni per l'Auditor in materia di Gestione del Credito. Nello specifico, il candidato deve aver effettuato, in ambito CRMS, un numero di audit almeno 3 volte superiore di quanto definito dallo *Scheme Owner* (comprensivi di quelli in addestramento) e riportati nella tabella di Allegato 1 – profilo C - per un minimo di 30 giornate di impegno.

A fronte di tali requisiti minimi, prevista una serie di **compensazioni ed equivalenze** per quanto riguarda le esperienze professionali e specifiche, come di seguito indicato:

1. **Compensazioni ed equivalenze per la figura del Credit Risk Manager e del Credit Specialist**

- L'iscrizione a Collegi ed Ordini professionali, relativa a professioni affini e/o complementari, legalmente riconosciuti, da più di tre anni è ritenuta sostitutiva di un anno di esperienza lavorativa specifica;
- Ogni gruppo di 80 ore di corsi di formazione e/o Master frequentati (diversi da quelli finalizzati alla iscrizione al registro dei Credit Risk Manager) e relativi a discipline inerenti la gestione del Credito e/o discipline affini (economia, finanza, materie giuridiche), è riconosciuto come sostitutivo di 0,5 anni di esperienza lavorativa specifica, per un massimo di 1 anno;
- Lo stato di Docente Universitario Ordinario, Associato o a Contratto in discipline attinenti alla gestione del Credito, quali economia e finanza e/o discipline giuridiche, viene riconosciuto come sostitutivo di un anno di esperienza specifica;
- Lo stato di Docente in corsi di Credit Management viene riconosciuto come sostitutivo di un anno di esperienza specifica;
- L'Esperienza lavorativa di almeno tre anni in qualità di CFO e/o Direttore Amministrativo e/o AD/AU e/o Business Information o Assicurazione Credito viene riconosciuta come sostitutiva di un anno di esperienza specifica;
- L'Esperienza lavorativa di almeno tre anni nel settore bancario in qualità di Responsabile Crediti o Direttore viene riconosciuta come sostitutiva di un anno di esperienza complessiva e specifica;

2. **Compensazioni ed equivalenze per la figura del Credit Risk Auditor/Lead Auditor**

- L'iscrizione a Collegi ed Ordini professionali, relativa a professioni affini e/o complementari, legalmente riconosciuti, da più di tre anni è ritenuta sostitutiva di un anno di esperienza lavorativa specifica;
- Ogni gruppo di 80 ore di corsi di formazione e/o Master frequentati (diversi da quelli finalizzati alla iscrizione al registro dei Credit Risk Auditor) e relativi a discipline inerenti la gestione del Credito e/o discipline affini (economia, finanza, materie giuridiche), è riconosciuto come sostitutivo di 0,5 anni di esperienza lavorativa specifica, per un massimo di 1 anno;
- Lo stato di Docente Universitario Ordinario, Associato o a Contratto in discipline attinenti alla gestione del Credito, quali economia e finanza e/o discipline giuridiche, viene riconosciuto come sostitutivo di un anno di esperienza specifica;
- Ogni gruppo di 20 Audit completi in più degli audit richiesti per la "grande esperienza" viene riconosciuto come sostitutivo di un anno di esperienza specifica, per un massimo di 5 anni;

Complessivamente non possono essere sostituiti più di cinque anni di esperienza lavorativa.

5. REQUISITI SPECIFICI PER LA CERTIFICAZIONE DEI PROFESSIONISTI DEL EFRMS

5.1 Requisiti minimi

Per i requisiti minimi di competenza del **MCI** e del • **EFRMA/EFRLA** (con riferimento a quanto indicato nel paragrafo 7.1 del Regolamento Generale RG 03 per la figura del Manager per la Crisi d'Impresa e nel para 7.2 del Regolamento Generale RG 01 per la figura dell'Auditor/Lead Auditor per i Sistemi di Gestione Economico Finanziario si rimanda alle tabelle specifiche riportate nell'Allegato 1 del presente documento.

5.2 Condizioni particolari di esonero dalla prova scritta

AICQ SICEV intende riconoscere le grandi professionalità presenti nel mondo della industria e dei servizi, semplificando il processo di certificazione delle competenze, che tuttavia non può prescindere da una valutazione oggettiva.

Per queste tipologie di Candidati viene, in prima istanza, valutata l'esistenza delle conoscenze necessarie al ruolo di **MCI e EFRMA/EFRLA** e, in caso positivo, i Candidati sono esonerati dalla prova scritta.

Le situazioni particolari attualmente riconosciute da AICQ SICEV includono:

- Essere in possesso di una certificazione come **MCI e EFRMA/EFRLA** di altri OdC di Personale accreditati secondo ISO/IEC 17024 o riconosciuti a livello internazionale.

Anche in caso di esonero dalla prova scritta, il Candidato deve sostenere la prova orale, nel corso della quale la Commissione d'Esame valuterà e confermerà la consistenza delle conoscenze, delle esperienze lavorative e delle competenze richieste per il profilo professionale selezionato.

Con riferimento alle condizioni particolari di esonero dalla prova scritta sopra menzionate, e in particolare all'esistenza di una comprovata esperienza e possesso di solide competenze nell'ambito dell'EFRMS, il Candidato deve dimostrare di essere in possesso dei seguenti requisiti:

- **Manager per la Crisi d'Impresa:** Almeno 15 anni di esperienza di lavoro specifica per il profilo professionale richiesto in materia di Gestione Economico Finanziaria (con le precisazioni di Nota 3 di Allegato1 – profilo D).
- **Economic Financial Risk Management Auditor/Lead Auditor:** Almeno 15 anni di esperienza lavorativa specifica per il Lead Auditor e almeno 8 anni per l'Auditor in materia di Gestione Economico Finanziaria. Nello specifico, il candidato deve aver effettuato, in ambito **EFRMS**, un numero di audit almeno 3 volte superiore di quanto definito dallo Scheme Owner (comprensivi di quelli in addestramento) e riportati nella tabella di Allegato 1 per un minimo di 30 giornate di impegno.

A fronte di tali requisiti minimi, prevista una serie di **compensazioni ed equivalenze** per quanto riguarda le esperienze professionali e specifiche, come di seguito indicato:

1 Compensazioni ed equivalenze per la figura del Manager per la crisi d'impresa

- L'iscrizione a Collegi ed Ordini professionali, relativa a professioni affini e/o complementari, legalmente riconosciuti, da più di tre anni è ritenuta sostitutiva di un anno di esperienza lavorativa specifica;

- Ogni gruppo di 80 ore di corsi di formazione e/o Master frequentati (diversi da quelli finalizzati alla iscrizione al registro dei Manager per la Crisi d'Impresa) e relativi a discipline inerenti la Gestione Economico/Finanziaria e/o discipline affini (economia, finanza, materie giuridiche), è riconosciuto come sostitutivo di 0,5 anni di esperienza lavorativa specifica, per un massimo di 1anno;
- Lo stato di Docente Universitario Ordinario, Associato o a Contratto in discipline attinenti alla Gestione Economico Finanziaria, quali economia e finanza e/o discipline giuridiche, viene riconosciuto come sostitutivo di un anno di esperienza specifica;
- Lo stato di Docente in corsi di Economic Financial Management viene riconosciuto come sostitutivo di un anno di esperienza specifica;
- L'Esperienza lavorativa di almeno tre anni in qualità di CFO e/o Direttore Amministrativo e/o AD/AU / Dottore Commercialista/ Revisore viene riconosciuta come sostitutiva di un anno di esperienza specifica;

2 Compensazioni ed equivalenze per la figura del Economic financial Risk Auditor/Lead Auditor

- L'iscrizione a Collegi ed Ordini professionali, relativa a professioni affini e/o complementari, legalmente riconosciuti, da più di tre anni è ritenuta sostitutiva di un anno di esperienza lavorativa specifica;
- Ogni gruppo di 80 ore di corsi di formazione e/o Master frequentati (diversi da quelli finalizzati alla iscrizione al registro dei Manager per la Crisi d'Impresa) e relativi a discipline inerenti la gestione economico/finanziaria e/o discipline affini (economia, finanza, materie giuridiche), è riconosciuto come sostitutivo di 0,5 anni di esperienza lavorativa specifica, per un massimo di 1anno;
- Lo stato di Docente Universitario Ordinario, Associato o a Contratto in discipline attinenti alla gestione economico finanziaria, quali economia e finanza e/o discipline giuridiche, viene riconosciuto come sostitutivo di un anno di esperienza specifica;
- Ogni gruppo di 20 Audit completi in più degli audit richiesti per la "grande esperienza" viene riconosciuto come sostitutivo di un anno di esperienza specifica, per un massimo di 5anni;

complessivamente non possono essere sostituiti più di cinque anni di esperienza lavorativa.

6. RINNOVO, SORVEGLIANZA E MANTENIMENTO DELLA CERTIFICAZIONE

Si applica quanto previsto nel paragrafo 10 di RG 03 per le figure del Credit Manager, del Credit Specialist e del Manager Crisi d'Impresa e paragrafo 11 di RG 01 per la figura di Auditor/Lead Auditor sia per CRMS sia per EFRMS, con la seguente precisazione: la certificazione ha validità triennale. Durante il periodo di validità della certificazione, la sua sorveglianza ed il suo mantenimento annuale sono da ritenersi automaticamente confermati secondo quanto previsto al paragrafo 10.1 del Regolamento RG 03 e paragrafo 11.1 di RG01.

Ai fini del rinnovo della Certificazione, nel triennio di validità dell'iscrizione al registro il Candidato deve dimostrare di aver frequentato almeno 6 giornate di formazione nei Sistemi di Gestione, di cui almeno n° 1 su tematiche o materie attinenti la gestione del credito e/o la gestione economico finanziaria erogate da un ente di rilevanza nazionale o internazionale nel settore.

Inoltre, il candidato deve fornire evidenza oggettiva della continuità di lavoro nel ruolo corrispondente al profilo specifico per cui è stato certificato negli ultimi 3 anni, in particolare:

- a) **Risk Management Auditor:** deve avere effettuato nel triennio almeno 6 audit sulla CRMS per un totale di almeno 12 giorni;
- b) **Risk Management Lead Auditor:** deve avere effettuato nel triennio almeno 9 audit sulla CRMS per un totale di almeno 25giorni.
Ai fini del calcolo dei giorni lavorativi, al numero dei giorni di ogni audit, trascorsi in campo, viene aggiunto convenzionalmente N° 1 giorno per la preparazione dell'audit e 0,5 giorni per la documentazione dell'audit (es.: preparazione Rapporto di Audit). Nel caso di audit di 0,5 giorni verrà aggiunto 0,5 giorni per la preparazione e 0,5 giorni per la documentazione dell'audit.
- c) **Risk Manager:** il candidato deve dimostrare di aver svolto attività inerenti la Gestione del Credito in qualità di dipendente o professionista esterno, per un periodo di almeno 24 mesi negli ultimi 3 anni
- d) **Credit Specialist:** il candidato deve dimostrare di aver svolto attività inerenti la Gestione del Credito in qualità di dipendente o professionista esterno, per un periodo di almeno 24 mesi negli ultimi 3 anni
- e) **Economic Financial Risk Management Auditor:** deve avere effettuato nel triennio almeno 6 audit sulla EFRMS per un totale di almeno 12 giorni;
- f) **Economic financial Risk Management Lead Auditor:** deve avere effettuato nel triennio almeno 9 audit sulla EFRMS per un totale di almeno 25 giorni.
Ai fini del calcolo dei giorni lavorativi, al numero dei giorni di ogni audit, trascorsi in campo, viene aggiunto convenzionalmente N° 1 giorno per la preparazione dell'audit e 0,5 giorni per la documentazione dell'audit (es.: preparazione Rapporto di Audit). Nel caso di audit di 0,5 giorni verrà aggiunto 0,5 giorni per la preparazione e 0,5 giorni per la documentazione dell'audit.
- g) **Manager Crisi d'Impresa:** il candidato deve dimostrare di aver svolto attività inerenti la Gestione Economico Finanziaria in qualità di dipendente o professionista esterno, per un periodo di almeno 24 mesi negli ultimi 3 anni

Nota: per i punti "c" "d" e "g" sopra citati, qualora il candidato abbia operato come "Professionista Esterno", nei 36 mesi di attività deve dimostrare di avere lavorato per almeno 200 giornate (considerando che, per convenzione, un anno di lavoro viene considerato equivalente a 220 giorni)

7. ESAME PER LA CERTIFICAZIONE AICQSICEV

Gli esami vengono condotti secondo quanto definito al par. 8 del Regolamento RG 03 per la figura del Credit Manager, del Credit Specialist e del Manager Crisi d'Impresa e par. 8 di RG 01 per la figura dell'Auditor/Lead Auditor CRMS E EFRMS

7.1 Argomenti di Esame

L'esame di certificazione consiste in una prova scritta ed una prova orale.

La prova scritta, finalizzata ad accertare le conoscenze e la corretta applicazione da parte dei Candidati di quanto previsto nelle tabelle in Allegato 1, consiste nel rispondere a domande a risposta chiusa e/o aperta.

La prova orale consiste in un colloquio con i Commissari di Esame della durata di circa 45 minuti ed è finalizzata a (v. anche par. 8.5.1 di RG 03 e di RG 01):

- Approfondire il grado di conoscenza degli elementi formali della disciplina in oggetto e l'applicazione pratica di essi in ambito organizzativo, di cui alla prova scritta;
- Approfondire quanto dichiarato dai candidati in termini di esperienza professionale acquisita;
- Valutare l'adeguatezza, l'estensione e il grado di aggiornamento delle esperienze specifiche;
- Valutare complessivamente le soft skills dei Candidati.

Le due prove, nel loro insieme, sono finalizzate a verificare le conoscenze e le capacità applicative delle principali normative di base.

NOTA. SE UN CANDIDATO VIENE ESAMINATO PER I 2 SCHEMI CRMS E EFRMS, LA PROVA ORALE DEVE AVERE UNA DURATA DI CIRCA 60 MINUTI

7.2 Criteri di Valutazione

Vale quanto riportato ai paragrafi: 8.4.2 e 8.5.2 di RG 03 e par. 8.10 di RG 01. In particolare:

- Per accedere alla prova orale, le figure professionali in oggetto dovranno ottenere un punteggio maggiore o uguale a 55/100 nella prova scritta. Tale prova concorre per il 40% alla votazione finale;
- La votazione della prova orale è costituita dalla media delle votazioni dei singoli Commissari (se più di uno) che deve essere uguale o superiore a 67/100. Tale prova concorre per il 60% alla votazione finale;
- La votazione finale, quale media pesata della prova scritta e di quella orale, deve essere uguale o superiore a 67/100.

7.3 Materie di esame

In considerazione dei diversi profili professionali previsti dal presente Regolamento, le materie di esame sono specifiche a seconda del profilo richiesto. Pertanto, si rimanda alle tabelle riportate nell'Allegato 1 del presente documento.

ALLEGATO 1: REQUISITI MINIMI DI COMPETENZA E MATERIE D'ESAME¹

A - Profilo professionale: *Credit Risk Manager*

REQUISITI MINIMI	GRADO DI ISTRUZIONE	ANNI MINIMI DI ESPERIENZA SPECIFICA nella GESTIONE DEL CREDITO
Grado di istruzione ed esperienza di lavoro specifica in ambito CRMS	Diploma di istruzione secondaria di primo grado	10 anni
	Diploma di istruzione secondaria di secondo grado	5 anni
	Laurea in discipline economiche	1 anno
	Altre Lauree	3 anni
	Gli anni di esperienza professionale in ambito CRMS sopra riportati possono essere ridotti del 50% <u>per un periodo transitorio</u> (concordato con il Comitato di Certificazione ma non superiore a cinque anni dall'accreditamento dello schema), per coloro che hanno frequentato un corso base specifico sul CRMS di almeno 20 h qualificato da AICQ SICEV (o da OdC equivalenti) o da Associazioni/ Organizzazioni rilevanti nel settore di riferimento.	
Formazione e addestramento	Attestato di partecipazione ad un corso specialistico di 24 h per Credit Risk Manager qualificato da AICQ SICEV (o da OdC equivalenti) o da Associazioni / Organizzazioni con un ruolo rilevante nel settore di riferimento, secondo quanto previsto dallo Schema CRMS FP07:2015.	
Esperienze operative in ambito CMRS e Materie di Esame	<p>Durante gli anni di esperienza di lavoro specifica, il Candidato deve aver sviluppato conoscenze e abilità in ambito CRMS, avendo svolto le seguenti attività che costituiscono il ciclo di vita del CM. Nell'ambito delle esperienze presentate a supporto della Domanda di Certificazione, il Candidato dovrà dimostrare di aver svolto le seguenti attività nella misura di (Nota 1):</p> <ul style="list-style-type: none"> - almeno il 70 % del tempo dedicato ad attività lavorative nel periodo di lavoro sopra citato - almeno l'80% delle attività di seguito citate: <ul style="list-style-type: none"> • Policy del Credito; • Analisi del Rischio di Credito del portafoglio clienti; • Schema CRMS FP 07:2015 – Sistemi di Gestione per il Credito Commerciale • Conoscenza della terminologia tipica del CRMS (riferirsi al Documento CRMS FP 08:2015- Termini e Definizioni); • Conoscenza della terminologia di base del Risk Management e in particolare del Credit Risk Management; • Comprensione dei requisiti di base dei processi di Gestione del Credito; 	

¹ L'elenco puntuale delle esperienze richieste deve esser avvalorato da una lettera di referenza nella quale il datore di lavoro (o un superiore), dichiara che le attività elencate sono state effettivamente svolte dal candidato che si intende certificare. Qualora non vi sia la possibilità di dare evidenza dei requisiti attraverso delle referenze, è possibile effettuare autocertificazione ai sensi del DPR 445/2000.

REQUISITI MINIMI	GRADO DI ISTRUZIONE	ANNI MINIMI DI ESPERIENZA SPECIFICA nella GESTIONE DEL CREDITO
	<ul style="list-style-type: none"> • Conoscenza delle logiche e requisiti di base dei sistemi di gestione(es. ISO 9001) <p>Conoscenza di specifiche leggi o documenti normativi applicabili ai sistemi di gestione per il Credito.</p> <p>Conoscenze in ambito normativo</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conoscenza della ISO31000. <p>Leggi e Regolamenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Trattato di Basilea I – II–III • art. 2381 comma terzo e 2392 – 2393 C.C. in merito alla Responsabilità dell'Amministratore • Richiamo sui pagamenti CE secondo la direttiva 2011/07/UE del16/02/2011 • Norme Antifrode Dlq. 166/2005 e regolamento di attuazione 112/2007 e D.M. 5/07/2012 • D.LGS N° 192 DEL 9 Novembre 2012 – termini di pagamento e interessi moratori • Norma Antiriciclaggio D.L. 231 del21/11/2007 • Normativa fiscale in vigore • Legge fallimentare in vigore • Leggi sulla Privacy in vigore <p>La conoscenza può essere dimostrata anche con Attestati di qualifica (e/o di partecipazione) ai temi specifici. L'esperienza e le conoscenze di CRMS dichiarate nel dettaglio e documentate dal candidato saranno valutate di volta in volta dalla commissione esaminatrice.</p> <p>Hard Skills</p> <p>In questa categoria sono comprese le competenze di tipo tecnico che un Credit Manager deve possedere. Le stesse vengono sviluppate durante il percorso scolastico/accademico e richiedono un costante aggiornamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> - contabilità e bilancio - analisi finanziaria - budget e analisi degli scostamenti - diritto privato - diritto e procedura civile - diritto commerciale - diritto fallimentare - diritto tributario - diritto e Tecnica bancaria - organizzazione aziendale - informatica <p>Soft Skills</p> <p>In questa categoria sono comprese le attitudini e, soprattutto, le vere e proprie tecniche che un Credit Manager deve conoscere e applicare durante la sua attività lavorativa. Le stesse vengono apprese mediante l'esperienza e corsi di formazione specifici.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Comunicazione efficace - Presentazioni in pubblico - Team building - Motivazione delle risorse 	

REQUISITI MINIMI	GRADO DI ISTRUZIONE	ANNI MINIMI DI ESPERIENZA SPECIFICA nella GESTIONE DEL CREDITO
	<ul style="list-style-type: none"> - Coaching - Gestione dello stress e dei conflitti - Gestione del cambiamento - Leadership - Capacità e tecniche di vendita 	
Lingue Straniere (su richiesta)	<p>Capacità di colloquio e di redazione di elaborati in lingua straniera. Tale conoscenza può essere dimostrata da dichiarazioni rese da Istituti di formazione linguistica pubblici, privati o dalla Società di appartenenza del Candidato. AICQ SICEV si riserva di verificare durante la prova orale le reali conoscenze del candidato.</p> <p>Il livello minimo atteso è il B2 secondo quanto definito dalla Comunità Europea (QCER/CEFR da A1 a C2) mentre i titoli devono essere riconosciuti (e.g. Cambridge, TOEFL, Trinity, IELTS). È oggetto di valutazione, in particolare, la conoscenza della terminologia tipica del CRMS.</p>	

Nota 1:

Per essere ammessi all'esame i Candidati devono dimostrare di soddisfare tutti i requisiti sopra indicati, attraverso:

- la presentazione di documentazione correlata alle attività citate (es. ordini di servizio, lettere di incarico etc.)
- Richiamo delle attività svolte in una "autodichiarazione" redatta in conformità agli artt. 46 e 76 del D.P.R. 445:2000 e comunque soggetta a verifica su richiesta da parte dell'OdC (nel rispetto dei vincoli imposti dalla normativa in tema di privacy).

Bibliografia consigliata:

- A) Customer Administration e processo Order to Cash.
Autori: Alberto Roncallo, Cristian Tassinati, Marco Zanetti e Stefano Ercoli
Edizioni Ipsoa Management
- B) Nuovo Merito Creditizio
Autori: Francesco Lenoci e Stefano Peola
Edizioni Ipsoa Finanza Aziendale
- C) Professione Credit Manager - Metodi e supporti per la gestione del credito commerciale
Autori: Vari - ClubSolviNet
Edizioni Ipsoa
- D) Politica e gestione del credito commerciale nelle aziende
Autori: Mario G.R. Pagliacci e contributi di: Alessandro Montrone e Loris L.M.Nadotti
Edizioni Franco Angeli
- E) Il controllo del capitale circolante e delle condizioni del credito per il miglioramento delle performance aziendali
Autori: Giuseppe Riccio
Edizioni: G. Giappichelli Editore

B - Profilo professionale: Credit Risk Specialist

REQUISITI MINIMI	GRADO DI ISTRUZIONE	ANNI MINIMI DI ESPERIENZA SPECIFICA nella GESTIONE DEL CREDITO
Grado di istruzione ed esperienza di lavoro specifica in ambito CRMS	Diploma di istruzione secondaria di primo grado	5 anni
	Diploma di istruzione secondaria di secondo grado	3 anni
	Laurea in discipline economiche	6 mesi
	Altre Lauree	1 anno
Formazione e addestramento	Attestato di partecipazione ad un corso specialistico di 24 h per Credit Risk Manager qualificato da AICQ SICEV (o da OdC equivalenti) o da Associazioni / Organizzazioni con un ruolo rilevante nel settore di riferimento, secondo quanto previsto dallo Schema CRMS FP07:2015.	
Esperienze operative in ambito CMRS e Materie di Esame	<p>Durante gli anni di esperienza di lavoro specifica, il Candidato deve aver sviluppato conoscenze e abilità in ambito CRMS, avendo svolto le seguenti attività che costituiscono il ciclo di vita del CM. Nell'ambito delle esperienze presentate a supporto della Domanda di Certificazione, il Candidato dovrà dimostrare di aver svolto le seguenti attività nella misura di (Nota 2):</p> <ul style="list-style-type: none"> - almeno l'50% delle attività di seguito citate: <ul style="list-style-type: none"> • Supporto al Credit Risk Manager nella definizione della Credit Policy; • Analisi del Rischio di Credito del portafoglio clienti; • Monitoraggio del portafoglio clienti; • Attività di recupero Crediti Stragiudiziale; • Aver partecipato alla Progettazione del Sistema di Gestione per credito secondo lo Schema CRMS FP 07:2015 • Conoscenza della terminologia tipica del CRMS (riferirsi al Documento CRMS FP 08:2015- Termini e Definizioni); • Conoscenza della terminologia di base del Risk Management e in particolare del Credit Risk Management; • Comprensione dei requisiti di base dei processi di Gestione del Credito; • Conoscenza delle logiche e requisiti di base dei sistemi di gestione (es. ISO 9001) • Conoscenza di specifiche leggi o documenti normativi applicabili ai sistemi di gestione per il Credito. <p>Conoscenze in ambito normativo</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conoscenza della ISO31000. <p>Leggi e Regolamenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Trattato di Basilea I – II–III • art. 2381 comma terzo e 2392 – 2393 C.C. in merito alla Responsabilità dell'Amministratore • Richiamo sui pagamenti CE secondo la direttiva 2011/07/UE del16/02/2011 • Norme Antifrode Dlg. 166/2005 e regolamento di attuazione 112/2007 e D.M. 5/07/2012 • D.LGS N° 192 DEL 9 Novembre 2012 – termini di pagamento e interessi moratori • Norma Antiriciclaggio D.L. 231 del21/11/2007 • Normativa fiscale in vigore • Legge fallimentare in vigore • Leggi sulla Privacy in vigore 	

REQUISITI MINIMI	GRADO DI ISTRUZIONE	ANNI MINIMI DI ESPERIENZA SPECIFICA nella GESTIONE DEL CREDITO
	<p>La conoscenza può essere dimostrata anche con Attestati di qualifica (e/o di partecipazione) ai temi specifici. L'esperienza e le conoscenze di CRMS dichiarate nel dettaglio e documentate dal candidato saranno valutate di volta in volta dalla commissione esaminatrice.</p> <p>Hard Skills</p> <p>In questa categoria sono comprese le competenze di tipo tecnico che un Credit Manager deve possedere. Le stesse vengono sviluppate durante il percorso scolastico/accademico e richiedono un costante aggiornamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> - contabilità e bilancio - analisi finanziaria - budget e analisi degli scostamenti - diritto privato - diritto e procedura civile - diritto commerciale - diritto fallimentare - diritto tributario - diritto e Tecnica bancaria - organizzazione aziendale - informatica <p>Soft Skills</p> <p>In questa categoria sono comprese le attitudini e, soprattutto, le vere e proprie tecniche che un Credit Manager deve conoscere e applicare durante la sua attività lavorativa. Le stesse vengono apprese mediante l'esperienza e corsi di formazione specifici.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Comunicazione efficace - Presentazioni in pubblico - Team building - Motivazione delle risorse - Coaching - Gestione dello stress e dei conflitti - Gestione del cambiamento - Leadership - Capacità e tecniche di vendita 	
<p>Lingue Straniere (su richiesta)</p>		<p>Capacità di colloquio e di redazione di elaborati in lingua straniera. Tale conoscenza può essere dimostrata da dichiarazioni rese da Istituti di formazione linguistica pubblici, privati o dalla Società di appartenenza del Candidato. AICQ SICEV si riserva di verificare durante la prova orale le reali conoscenze del candidato.</p> <p>Il livello minimo atteso è il B2 secondo quanto definito dalla Comunità Europea (QCER/CEFR da A1 a C2) mentre i titoli devono essere riconosciuti (e.g. Cambridge, TOEFL, Trinity, IELTS). È oggetto di valutazione, in particolare, la conoscenza della terminologia tipica del CRMS.</p>

Nota 2:

Per essere ammessi all'esame i Candidati devono dimostrare di soddisfare tutti i requisiti sopra indicati, attraverso:

- la presentazione di documentazione correlata alle attività citate (es. ordini di servizio, lettere di incarico etc.)
- Richiamo delle attività svolte in una "autodichiarazione" redatta in conformità agli artt. 46 e 76 del D.P.R. 445:2000 e comunque soggetta a verifica su richiesta da parte dell'OdC (nel rispetto dei vincoli imposti dalla normativa in tema di privacy).

Bibliografia consigliata:

- A) Customer Administration e processo Order to Cash.
Autori: Alberto Roncallo, Cristian Tassinati, Marco Zanetti e Stefano Ercoli
Edizioni Ipsosa Management
- B) Nuovo Merito Creditizio
Autori: Francesco Lenoci e Stefano Peola
Edizioni Ipsosa Finanza Aziendale
- C) Professione Credit Manager - Metodi e supporti per la gestione del credito commerciale
Autori: Vari - ClubSolviNet
Edizioni Ipsosa
- D) Politica e gestione del credito commerciale nelle aziende
Autori: Mario G.R. Pagliacci e contributi di: Alessandro Montrone e Loris L.M.Nadotti
Edizioni Franco Angeli
- E) Il controllo del capitale circolante e delle condizioni del credito per il miglioramento delle performance aziendali
Autori: Giuseppe Riccio
Edizioni: G. Giappichelli Editore

C - Profilo professionale: Credit Risk Management Auditor/Lead Auditor

REQUISITI MINIMI	DESCRIZIONE Auditor	DESCRIZIONE Lead Auditor
Grado di istruzione ed esperienza di lavoro specifica in ambito CRMS	10 anni per il Lead Auditor e 7 anni per l'Auditor nella Gestione del Credito in caso di Diploma di istruzione secondaria di primo grado	
	5 anni per il Lead Auditor e 3 anni per l'Auditor nella Gestione del Credito in caso di Diploma di istruzione secondaria di secondo grado	
	1 anno per il Lead Auditor e 6 mesi per l'Auditor nella Gestione del Credito in caso di Laurea in discipline economiche e/o giuridiche	
	3 anni per il Lead Auditor e 1 anno per l'Auditor nella Gestione del Credito in caso di Altre Lauree	
	Gli anni di esperienza professionale in ambito CRMS sopra riportati possono essere ridotti del 50% per un periodo transitorio (concordato con il Comitato di Certificazione ma non superiore a cinque anni dall'accREDITamento dello schema, per coloro che hanno frequentato un corso base specifico sul CRMS di almeno 20 h qualificato da AICQ SICEV O da OdC equivalenti) o da Associazioni/ Organizzazioni rilevanti nel settore di riferimento.	

REQUISITI MINIMI	DESCRIZIONE	DESCRIZIONE
	Auditor	Lead Auditor
	In alternativa a quanto sopra riportato: 2 anni di esperienza professionale nei Sistemi di Gestione del Credito 3 anni di esperienza professionale nei Sistemi di Gestione per la Qualità - settore IAF di riferimento 32, oppure sui Modelli Organizzativi secondo D. Lgs 231/01	In alternativa a quanto sopra riportato: 3 anni di esperienza professionale nei Sistemi di Gestione del Credito 4 anni di esperienza professionale nei Sistemi di Gestione per la Qualità - settore IAF di riferimento: 32, oppure sui Modelli Organizzativi secondo D. Lgs 231/01
Formazione e addestramento come Auditor	Corso, qualificato da AICQ SICEV (o da OdC equivalenti), di 40 ore (oppure di 16 ore+24 ore) di formazione e addestramento per Auditor di Sistemi di Gestione del Credito Commerciale In alternativa, ove l'Auditor abbia acquisito una precedente qualificazione per la ISO 19011 o ISO/IEC 17021, ovvero una certificazione professionale come Auditor sui Sistemi di Gestione (SGA, SGQ, SGS, SGSI) da parte di un Organismo di Certificazione del Personale Accreditato, viene accettato il superamento di un corso di 24 ore sulla CRMS FP 07:2015, comprensivo di specifici aspetti di approfondimento della norma	
Esperienze Operative e Requisiti Minimi definiti dallo Scheme owner	Auditor	Lead Auditor
	Esecuzione di 4 audit completi. Possono essere considerati, per un periodo transitorio di tre anni, anche gli audit eseguiti nei Sistemi di Gestione per la Qualità con il coordinamento di un Lead Auditor certificato da un Organismo di Certificazione del Personale o qualificato da Organismo di Certificazione di Sistema di Gestione, per una durata complessiva di almeno 8giorni. Almeno 2 audit devono essere stati effettuati nell'ultimo anno.	Esecuzione di 5 audit completi. Possono essere considerati, per un periodo transitorio di tre anni, anche gli audit eseguiti nei Sistemi di Gestione per la Qualità, con il coordinamento di un Lead Auditor certificato da un Organismo di Certificazione del Personale o qualificato da Organismo di Certificazione di Sistema di Gestione, per una durata complessiva di almeno 12 giorni. In almeno 3 dei suddetti audit completi sul Sistema di Gestione per la Gestione del Credito dovrà aver ricoperto il ruolo di Lead Auditor. Almeno 2 audit devono essere stati effettuati nell'ultimo anno.

REQUISITI MINIMI	DESCRIZIONE Auditor	DESCRIZIONE Lead Auditor
<p align="center">Materie di Esame</p>	<p>Al fine di facilitare il candidato nell'individuazione delle materie oggetto dell'esame, sono riportati di seguito alcun riferimento di materie e di regolamenti da tenere presente. L'elenco vuole essere un mero indirizzo e <u>non rappresenta l'eshaustività degli argomenti possibili:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Policy del Credito; - Analisi del Rischio di Credito del portafoglio clienti - Schema CRMS FP 07:2015 – Sistemi di Gestione per il Credito Commerciale - Conoscenza della terminologia tipica del CRMS (riferirsi al Documento CRMS FP 08:2015- Termini e Definizioni); - Conoscenza della terminologia di base del Risk Management e in particolare del Credit Risk Management; - Comprensione dei requisiti di base dei processi di Gestione del Credito; - Conoscenza delle logiche e requisiti di base dei sistemi di gestione; - Conoscenza di specifiche leggi o documenti normativi applicabili ai sistemi di gestione per il Credito. <p><i>Conoscenze in ambito normativo</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Conoscenza dei requisiti della Norma ISO/IEC17021-1:2015; - Conoscenza della ISO31000. <p>Leggi e Regolamenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Trattato di Basilea I – II–III - art. 2381 comma terzo e 2392 – 2393 C.C. in merito alla Responsabilità dell'Amministratore - Richiamo sui pagamenti CE secondo la direttiva 2011/07/UE del16/02/2011 - Norme Antifrode Dlg. 166/2005 e regolamento di attuazione 112/2007 e D.M. 5/07/2012 - D.LGS N° 192 DEL 9 Novembre 2012 – termini di pagamento e interesse moratori - Norma Antiriciclaggio D.L. 231 del21/11/2007 - Normativa fiscale in vigore - Legge fallimentare in vigore - Leggi sulla Privacy in vigore <p>La conoscenza può essere dimostrata anche con Attestati di qualifica (e/o di partecipazione) ai temi specifici. L'esperienza e le conoscenze di CRMS dichiarate nel dettaglio e documentate dal candidato saranno valutate di volta in volta dalla commissione esaminatrice.</p> <p>Hard Skills</p> <p>In questa categoria sono comprese le competenze di tipo tecnico che un Credit Manager deve possedere. Le stesse vengono sviluppate durante il percorso scolastico/accademico e richiedono un costante aggiornamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> - contabilità e bilancio - analisi finanziaria - budget e analisi degli scostamenti - diritto privato - diritto e procedura civile 	

REQUISITI MINIMI	DESCRIZIONE Auditor	DESCRIZIONE Lead Auditor
	<ul style="list-style-type: none"> - diritto commerciale - diritto fallimentare - diritto tributario - diritto e tecnica bancaria - organizzazione aziendale - informatica <p>Soft Skills</p> <p>In questa categoria sono comprese le attitudini e, soprattutto, le vere e proprie tecniche che un Credit Auditor/Lead Auditor deve conoscere e applicare durante la sua attività lavorativa. Le stesse vengono apprese mediante l'esperienza e corsi di formazione specifici.</p> <p>A - Tecniche:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Comunicazione efficace - Presentazioni in pubblico - Team building (solo per Lead Auditor) - Motivazione delle risorse - Gestione dello stress e dei conflitti - Gestione del cambiamento - Leadership <p>B - Attitudini:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rispettoso dei principi etici - Di mentalità aperta - Diplomatico - Collaborativo - Dotato di spirito di osservazione - Pespicante - Versatile - Tenace - Sicuro di sé - Professionale - Moralmente coraggioso. 	
Lingue Straniere (su richiesta)	<p>Capacità di colloquio e di redazione di elaborati in lingua straniera. Tale conoscenza può essere dimostrata da dichiarazioni rese da Istituti di formazione linguistica pubblici, privati o dalla Società di appartenenza del Candidato. AICQ SICEV si riserva di verificare durante la prova orale le reali conoscenze del candidato.</p> <p>Il livello minimo atteso è il B2 secondo quanto definito dalla Comunità Europea (QCER/CEFR da A1 a C2) mentre i titoli devono essere riconosciuti (e.g. Cambridge, TOEFL, Trinity, IELTS). E' oggetto di valutazione, in particolare, la conoscenza della terminologia tipica del CRMS.</p>	

Bibliografia consigliata:

- A) Customer Administration e processo Order to Cash.
Autori: Alberto Roncallo, Cristian Tassinati, Marco Zanetti e Stefano Ercoli
Edizioni Ipsosa Management
- B) Nuovo Merito Creditizio
Autori: Francesco Lenoci e Stefano Peola
Edizioni Ipsosa Finanza Aziendale
- C) Professione Credit Manager - Metodi e supporti per la gestione del credito commerciale
Autori: Vari - Club Solvi Net
Edizioni Ipsosa
- D) Politica e gestione del credito commerciale nelle aziende
Autori: Mario G.R. Pagliacci e contributi di: Alessandro Montrone e Loris L.M.Nadotti
Edizioni FrancoAngeli
- E) Il controllo del capitale circolante e delle condizioni del credito per il miglioramento delle performance aziendali
Autori: Giuseppe Riccio
Edizioni: G. Giappichelli Editore

D - Profilo professionale: *Manager Crisi d'Impresa* (Economic Financial Risk Manager)

REQUISITI MINIMI	GRADO DI ISTRUZIONE	ANNI MINIMI DI ESPERIENZA SPECIFICA nella GESTIONE ECONOMICO - FINANZIARIA
Grado di istruzione ed esperienza di lavoro specifica in ambito EFRMS	Diploma di istruzione secondaria di primo grado	10 anni
	Diploma di istruzione secondaria di secondo grado	5 anni
	Laurea in discipline economiche	1 anno
	Altre Lauree	3 anni
	Gli anni di esperienza professionale in ambito EFRMS sopra riportati possono essere ridotti del 50% <u>per un periodo transitorio</u> (concordato con il Comitato di Certificazione ma non superiore a cinque anni dall'accreditamento dello schema), per coloro che hanno frequentato un corso base specifico sul EFRMS di almeno 16 h qualificato da AICQ SICEV (o da OdC equivalenti) o da Associazioni/ Organizzazioni rilevanti nel settore di riferimento.	
Formazione e addestramento	Attestato di partecipazione ad un corso specialistico di 24 h per Credit Risk Manager qualificato da AICQ SICEV (o da OdC equivalenti) o da Associazioni / Organizzazioni con un ruolo rilevante nel settore di riferimento, secondo quanto previsto dallo Schema CRMS FP07:2015 e attestato di partecipazione al corso specialistico di 16 h per Manager della Crisi d'impresa qualificato da AICQ SICEV (o da OdC equivalenti) o da Associazioni / Organizzazioni con un ruolo rilevante nel settore di riferimento, secondo quanto previsto dall'Addendum EFRMS 14:2019. La partecipazione al corso di 24 h per Credit Risk Manager è propedeutica e obbligatoria .	
Esperienze operative in ambito EFRMS e Materie di Esame	Durante gli anni di esperienza di lavoro specifica, il Candidato deve aver sviluppato conoscenze e abilità in ambito EFRMS, avendo svolto le seguenti attività che costituiscono il ciclo di vita del manager per la crisi d'impresa o figure professionali corrispondenti quali CFO. Nell'ambito delle esperienze presentate a supporto della Domanda di Certificazione, il Candidato dovrà dimostrare di aver svolto le seguenti attività nella misura di (Nota 1): <ul style="list-style-type: none"> - almeno il 70 % del tempo dedicato ad attività lavorative nel periodo di lavoro sopra citato - almeno l'80% delle attività di seguito citate: <ul style="list-style-type: none"> • Analisi di bilancio; • Budgeting; • Pianificazione strategica; • Controllo di Gestione • Schema CRMS FP 07:2015 – Sistemi di Gestione per il Credito Commerciale • Addendum EFRMS 14:2019 - Economic Financial Risk Management Systems • Conoscenza della terminologia tipica del CRMS – EFRMS (riferirsi al CRMS - EFRMS 08:2019 Credit Risk Management Systems – e EFRMS 14:2019 – Economic Financial Risk Management Systems – termini e definizioni • Conoscenza della terminologia di base del Risk Management • Comprensione dei requisiti di base dei processi di Gestione del Credito e quelli economici finanziari 	

¹ L'elenco puntuale delle esperienze richieste deve esser avvalorato da una lettera di referenza nella quale il datore di lavoro (o un superiore), dichiara che le attività elencate sono state effettivamente svolte dal candidato che si intende certificare. Qualora non vi sia la possibilità di dare evidenza dei requisiti attraverso delle referenze, è possibile effettuare autocertificazione ai sensi del DPR 445/2000.

REQUISITI MINIMI	GRADO DI ISTRUZIONE	ANNI MINIMI DI ESPERIENZA SPECIFICA nella GESTIONE ECONOMICO - FINANZIARIA
	<ul style="list-style-type: none"> • Conoscenza delle logiche e requisiti di base dei sistemi di gestione (es. ISO 9001) <p>Conoscenza di specifiche leggi o documenti normativi applicabili</p> <p>Conoscenze in ambito normativo</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conoscenza della ISO31000. <p>Leggi e Regolamenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • DECRETO LEGISLATIVO 12 gennaio 2019, n. 14 Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza in attuazione della legge 19 ottobre 2017, n. 155. • Indici di allerta Crisi d'impresa: modalità di calcolo e interpretazione documento emanato dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili relativo agli indici di allerta della crisi d'impresa, come prescritto dal nuovo Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (D.lgs. 14/2019) e sottoposto all'approvazione del MISE • Trattato di Basilea I – II–III • art. 2381 comma terzo e 2392 – 2393 C.C. in merito alla Responsabilità dell'Amministratore • Richiamo sui pagamenti CE secondo la direttiva 2011/07/UE del16/02/2011 • Norme Antifrode Dlgs. 166/2005 e regolamento di attuazione 112/2007 e D.M. 5/07/2012 • D.LGS N° 192 DEL 9 Novembre 2012 – termini di pagamento e interessi moratori • Norma Antiriciclaggio D.L. 231 del21/11/2007 • Normativa fiscale in vigore • Leggi sulla Privacy in vigore <p>La conoscenza può essere dimostrata anche con Attestati di qualifica (e/o di partecipazione) ai temi specifici. L'esperienza e le conoscenze dichiarate nel dettaglio e documentate dal candidato saranno valutate di volta in volta dalla commissione esaminatrice.</p> <p>Hard Skills</p> <p>In questa categoria sono comprese le competenze di tipo tecnico che un Manager per la Crisi d'impresa deve avere. deve possedere. Le stesse vengono sviluppate durante il percorso scolastico/accademico e richiedono un costante aggiornamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> - contabilità e bilancio - analisi finanziaria - budget e analisi degli scostamenti - diritto privato - diritto e procedura civile - diritto commerciale - diritto fallimentare - diritto tributario - diritto e Tecnica bancaria - organizzazione aziendale - informatica <p>Soft Skills</p> <p>In questa categoria sono comprese le attitudini e, soprattutto, le vere e proprie tecniche che un Manager per la Crisi d'Impresa deve conoscere e applicare durante la sua attività lavorativa. Le stesse vengono apprese mediante l'esperienza e corsi di formazione specifici.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Comunicazione efficace - Presentazioni in pubblico 	

	<ul style="list-style-type: none">• Team building• Motivazione delle risorse• Coaching• Gestione dello stress e dei conflitti• Gestione del cambiamento• Leadership
--	--

Lingue Straniere (su richiesta)	<p>Capacità di colloquio e di redazione di elaborati in lingua straniera. Tale conoscenza può essere dimostrata da dichiarazioni rese da Istituti di formazione linguistica pubblici, privati o dalla Società di appartenenza del Candidato. AICQ SICEV si riserva di verificare durante la prova orale le reali conoscenze del candidato.</p> <p>Il livello minimo atteso è il B2 secondo quanto definito dalla Comunità Europea (QCER/CEFR da A1 a C2) mentre i titoli devono essere riconosciuti (e.g. Cambridge, TOEFL, Trinity, IELTS). È oggetto di valutazione, in particolare, la conoscenza della terminologia tipica del EFRMS</p>
--	--

Nota 3:

Per essere ammessi all'esame i Candidati devono dimostrare di soddisfare tutti i requisiti sopra indicati, attraverso:

- la presentazione di documentazione correlata alle attività citate (es. ordini di servizio, lettere di incarico etc.)
- Richiamo delle attività svolte in una "autodichiarazione" redatta in conformità agli artt. 46 e 76 del D.P.R. 445:2000 e comunque soggetta a verifica su richiesta da parte dell'OdC (nel rispetto dei vincoli imposti dalla normativa in tema di privacy).

Bibliografia consigliata:

- A. Fallimento e crisi d'impresa 2019.
Edizioni Ipsoa
- B. CRISI D'IMPRESA 1 - Le novità del codice
Casa editrice: Il Sole 24 Ore
- C. Il controllo di gestione
A cura di: Busco Cristiano
Autori: Giovannoni Elena, Riccaboni Angelo
Casa editrice IPSOA – manuali
- D. Bilancio e Principi Contabili
A cura di: Quagli Alberto
Edizioni Ipsoa
- E. Tesoreria aziendale
Autori: Giovanelli Davide, Masinelli Fabrizio
Edizioni Ipsoa
- F. Il budget. Principi e soluzioni tecnico strutturali per tipi di impresa. Modelli e casi per affrontare la complessità gestionale, i legami con la balanced scorecard Il budget. Principi e soluzioni tecnico strutturali per tipi di impresa. Modelli e casi per affrontare la complessità gestionale, i legami con la balanced scorecard
di Alberto Bubbio - Il Sole 24 Ore – 2019
- G. Controllo di gestione. Principi generali, tecniche, strumenti, applicazioni
di U. Bocchino - Il Sole 24 Ore – 2019

D - Profilo professionale: • EFRMS: Economic Financial Risk Management Auditor /Lead Auditor

REQUISITI MINIMI	DESCRIZIONE Auditor	DESCRIZIONE Lead Auditor
Obbligo Grado di istruzione ed esperienza di lavoro specifica in ambito EFRMS	È obbligatorio aver conseguito la qualificazione/certificazione di Auditor/Lead Auditor per il CRMS 10 anni per il Lead Auditor e 7 anni per l'Auditor nella Gestione Economico Finanziaria in caso di Diploma di istruzione secondaria di primo grado	
	5 anni per il Lead Auditor e 3 anni per l'Auditor nella Gestione Economico Finanziaria in caso di Diploma di istruzione secondaria di secondo grado	
	1 anno per il Lead Auditor e 6 mesi per l'Auditor nella Gestione Economico Finanziaria in caso di Laurea in discipline economiche	
	3 anni per il Lead Auditor e 1 anno per l'Auditor nella Gestione Economico Finanziaria in caso di Altre Lauree	
	Gli anni di esperienza professionale in ambito EFRMS sopra riportati possono essere ridotti del 50% <u>per un periodo transitorio</u> (concordato con il Comitato di Certificazione ma non superiore a cinque anni dall'accreditamento dello schema) per coloro che hanno frequentato un corso base specifico sul EFRMS di almeno 16 h qualificato da AICQ SICEV (o da OdC equivalenti) o da Associazioni/ Organizzazioni rilevanti nel settore di riferimento.	
REQUISITI MINIMI	DESCRIZIONE Auditor	DESCRIZIONE Lead Auditor
	In alternativa a quanto sopra riportato: 2 anni di esperienza professionale nei Sistemi di Gestione Economico Finanziario 3 anni di esperienza professionale nei Sistemi di Gestione per la Qualità - settore IAF di riferimento 32	In alternativa a quanto sopra riportato: 3 anni di esperienza professionale nei Sistemi di Gestione Economico Finanziario 4 anni di esperienza professionale nei Sistemi di Gestione per la Qualità - settore IAF di riferimento: 32
Formazione e addestramento come Auditor	Corso, qualificato da AICQ SICEV (o da OdC equivalenti), di 40 ore (oppure di 16 ore+24 ore) di formazione e addestramento per Auditor di Sistemi di Gestione Economico Finanziario In alternativa, ove l'Auditor abbia acquisito una precedente qualificazione per la ISO 19011 o ISO/IEC 17021, ovvero una certificazione professionale come Auditor sui Sistemi di Gestione (SGA, SGQ, SGS, SGSI) da parte di un Organismo di Certificazione del Personale Accreditato, viene accettato il superamento di un corso di 16 ore su EFRMS 14:2019, comprensivo di specifici aspetti di approfondimento dell'Addendum.	

	Auditor	Lead Auditor
Esperienze Operative e Requisiti Minimi definiti dallo Schemeowner	Esecuzione di 4 audit completi. Possono essere considerati, per un periodo transitorio di tre anni, anche gli audit eseguiti nei Sistemi di Gestione per la Qualità o il Credito con il coordinamento di un Lead Auditor certificato da un Organismo di Certificazione del Personale o qualificato da Organismo di Certificazione di Sistema di Gestione, per una durata complessiva di almeno 8giorni. Almeno 2 audit devono essere stati effettuati nell'ultimo anno.	Esecuzione di 5 audit completi. Possono essere considerati, per un periodo transitorio di tre anni, anche gli audit eseguiti nei Sistemi di Gestione per la Qualità o il Credito, con il coordinamento di un Lead Auditor certificato da un Organismo di Certificazione del Personale o qualificato da Organismo di Certificazione di Sistema di Gestione, per una durata complessiva di almeno 12 giorni. In almeno 3 dei suddetti audit completi sul Sistema di Gestione per la Gestione Economico Finanziaria dovrà aver ricoperto il ruolo di Lead Auditor. Almeno 2 audit devono essere stati effettuati nell'ultimo anno.

REQUISITI MINIMI	DESCRIZIONE Auditor	DESCRIZIONE Lead Auditor
Materie di Esame	<p>Al fine di facilitare il candidato nell'individuazione delle materie oggetto dell'esame, sono riportati di seguito alcun riferimento di materie e di regolamenti da tenere presente. L'elenco vuole essere un mero indirizzo e <u>non rappresenta l'eshaustività degli argomenti possibili:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Analisi di bilancio; - Budgeting; - Pianificazione strategica: - Controllo di Gestione - Schema CRMS FP 07:2015 – Sistemi di Gestione per il Credito Commerciale - Addendum EFRMS 14:2019 - Economic Financial Risk Management Systems - Conoscenza della terminologia tipica del CRMS – EFRMS (riferirsi al CRMS - EFRMS 08:2019 Credit Risk Management Systems – e EFRMS 14:2019 – Economic Financial Risk Management Systems – termini e definizioni - Conoscenza della terminologia di base del Risk Management - Comprensione dei requisiti di base dei processi di Gestione del Credito e quelli Economici Finanziari - Conoscenza delle logiche e requisiti di base dei sistemi di gestione; - Conoscenza di specifiche leggi o documenti normativi applicabili ai Sistemi di Gestione per l'equilibrio Economico Finanziario <p><i>Conoscenze in ambito normativo</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Conoscenza dei requisiti della Norma ISO/IEC17021-1:2015; - Conoscenza della ISO31000. - 	

- Leggi e Regolamenti:
- DECRETO LEGISLATIVO 12 gennaio 2019, n. 14 Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza in attuazione della legge 19 ottobre 2017, n. 155.
- Indici di allerta Crisi d'impresa: modalità di calcolo e interpretazione documento emanato dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili relativo agli indici di allerta della crisi d'impresa, come prescritto dal nuovo Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (D.lgs. 14/2019) e sottoposto all'approvazione del MISE
- Trattato di Basilea I – II–III
- art. 2381 comma terzo e 2392 – 2393 C.C. in merito alla Responsabilità dell'Amministratore
- Richiamo sui pagamenti CE secondo la direttiva 2011/07/UE del16/02/2011
- Norme Antifrode Dlgs. 166/2005 e regolamento di attuazione 112/2007 e D.M. 5/07/2012
- D.LGS N° 192 DEL 9 Novembre 2012 – termini di pagamento e interessi moratori
- Norma Antiriciclaggio D.L. 231 del21/11/2007
- Normativa fiscale in vigore
- Leggi sulla Privacy in vigore

La conoscenza può essere dimostrata anche con Attestati di qualifica (e/o di partecipazione) ai temi specifici. L'esperienza e le conoscenze dichiarate nel dettaglio e documentate dal candidato saranno valutate di volta in volta dalla commissione esaminatrice.

Hard Skills

In questa categoria sono comprese le competenze di tipo tecnico che un Auditor per i Sistemi di Gestione Economico Finanziario deve possedere. Le stesse vengono sviluppate durante il percorso scolastico/accademico e richiedono un costante aggiornamento:

- contabilità e bilancio
- analisi finanziaria
- budget e analisi degli scostamenti
- diritto privato
- diritto e procedura civile
- diritto commerciale
- diritto fallimentare
- diritto tributario
- diritto e Tecnica bancaria
- organizzazione aziendale
- informatica

Soft Skills

In questa categoria sono comprese le attitudini e, soprattutto, le vere e proprie tecniche che un Auditor/Lead Auditor deve conoscere e applicare durante la sua attività lavorativa. Le stesse vengono apprese mediante l'esperienza e corsi di formazione specifici.

A - Tecniche:

- Comunicazione efficace
- Presentazioni in pubblico
- Team building (solo per Lead Auditor)
- Motivazione delle risorse
- Gestione dello stress e dei conflitti
- Gestione del cambiamento
- Leadership

	<p>B - Attitudini:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rispettoso dei principi etici - Di mentalità aperta - Diplomatico - Collaborativo - Dotato di spirito di osservazione - Perspicace - Versatile - Tenace - Sicuro di sé - Professionale - Moralmente coraggioso. 	
REQUISITI MINIMI	DESCRIZIONE Auditor	DESCRIZIONE Lead Auditor
Lingue Straniere (su richiesta)	<p>Capacità di colloquio e di redazione di elaborati in lingua straniera. Tale conoscenza può essere dimostrata da dichiarazioni rese da Istituti di formazione linguistica pubblici, privati o dalla Società di appartenenza del Candidato. AICQ SICEV si riserva di verificare durante la prova orale le reali conoscenze del candidato.</p> <p>Il livello minimo atteso è il B2 secondo quanto definito dalla Comunità Europea (QCER/CEFR da A1 a C2) mentre i titoli devono essere riconosciuti (e.g. Cambridge, TOEFL, Trinity, IELTS). È oggetto di valutazione, in particolare, la conoscenza della terminologia tipica del EFRMS</p>	

-Bibliografia consigliata:

- A. Fallimento e crisi d'impresa 2019.
Edizioni Ipsoa
- B. CRISI D'IMPRESA 1 - Le novità del codice
Casa editrice: Il Sole 24 Ore
- C. Il controllo di gestione
A cura di: Busco Cristiano
Autori: Giovannoni Elena, Riccaboni Angelo
Casa editrice IPSOA – manuali
- D. Bilancio e Principi Contabili
A cura di: Quagli Alberto
Edizioni Ipsoa
- E. Tesoreria aziendale
Autori: Giovanelli Davide, Masinelli Fabrizio
Edizioni Ipsoa
- F. Il budget. Principi e soluzioni tecnico strutturali per tipi di impresa. Modelli e casi per affrontare la complessità gestionale, i legami con la balanced scorecard Il budget. Principi e soluzioni tecnico strutturali per tipi di impresa. Modelli e casi per affrontare la complessità gestionale, i legami con la balanced scorecard
di Alberto Bubbio - Il Sole 24 Ore – 2019
- G. Controllo di gestione. Principi generali, tecniche, strumenti, applicazioni
di U. Bocchino - Il Sole 24 Ore – 2019