# Appendice integrativa – Norma di certificazione: CRMS

## Edizione: Marzo 2023

## CAPITOLO 1 - GENERALITÀ

**1.1**

Nella presente Scheda sono definite le procedure supplementari e/o sostitutive, applicate da RINA per la certificazione di sistemi gestione per il Credito Commerciale, rispetto a quanto già definito nel Regolamento per la certificazione di sistemi di gestione RC/C 40.

**1.2**

RINA rilascia la certificazione in accordo ai requisiti stabiliti nel documento "Schema di Valutazione della Conformità CREDIT RISK MANAGEMENT SYSTEMS – REQUIREMENTS CRMS FP 07:2015", emesso dallo Scheme Owner CO.E.RI. KOSMOS SRL, ad Organizzazioni il cui Sistema di Gestione sia stato riconosciuto conforme a tutti i requisiti previsti dallo Schema CRMS FP 07:2015.

**1.4**

La certificazione CRMS FP 07:2015 può essere richiesta da qualunque tipo di organizzazione, di qualsiasi dimensione e/o natura, e rivolta ad organizzazioni coinvolte nella pianificazione, nell'implementazione, nel mantenimento o nel miglioramento di un sistema di gestione dei Crediti Commerciali.

## CAPITOLO 2 - NORMA DI RIFERIMENTO / REQUISITI PER LA CERTIFICAZIONE

**2.1**

Per ottenere la certificazione da parte di RINA, un Sistema di Gestione per il Credito Commerciale deve soddisfare inizialmente e nel tempo i requisiti dello Schema CRMS FP 07:2015 e quelli aggiuntivi previsti dagli Organismi di Accreditamento.

**2.2**

2.2.1 Il Sistema di Gestione per il Credito commerciale deve essere operativo da almeno tre mesi e, oltre a quanto stabilito dal Regolamento Generale per la Certificazione di Sistemi di Gestione, deve assicurare che:

- ✓ Sia stato determinato il contesto in cui l'Organizzazione opera
- ✓ Siano state determinate le parti interessate e i loro requisiti
- ✓ Siano stati determinati i rischi e le opportunità e pianificate le azioni necessarie
- ✓ Siano stati individuati gli obiettivi in riferimento alla gestione del credito
- ✓ Siano stati definiti i fattori interni ed esterni che determinano il rischio di perdita del credito
- ✓ Siano stati stabiliti i crediti di rischio di perdita del credito tenendo conto della propensione al rischio

2.2.2 L'Organizzazione deve disporre di un documento in cui sia determinato lo scopo, considerando quanto previsto dai requisiti 4.1, 4.2 e 4.3 dello Schema CRMS FP 07:2015. Sono ammesse esclusioni, limitatamente alle seguenti tipologie di credito:

- ✓ Crediti Pubblica Amministrazione
- ✓ Crediti derivanti da corrispettivi

## CAPITOLO 3 - CERTIFICAZIONE INIZIALE

**3.4**

Oltre a quanto previsto dal Regolamento generale per la Certificazione dei Sistemi di Gestione, l'Organizzazione deve rendere disponibile a RINA eventuale certificazione del proprio sistema di gestione per la Qualità riconosciuto da Ente di Accreditamento firmatario degli accordi EA o IAF/MLA.

## CAPITOLO 4 - MANTENIMENTO DELLA CERTIFICAZIONE

**4,2**

Oltre a quanto previsto dal Regolamento generale per la Certificazione dei Sistemi di Gestione, l'Organizzazione deve mantenere registrazioni relative a:

- ✓ Analisi solvibilità del Cliente
- ✓ Verifica e validazione dei modelli di Scoring
- ✓ Determinazione e revisione delle Linee di Credito

e deve renderle disponibili a RINA unitamente alle registrazioni delle relative azioni correttive attuate.

## CAPITOLO 5 - RICERTIFICAZIONE

Si applica quanto definito nel Regolamento per la certificazione di Sistemi di gestione RC/C 40

## CAPITOLO 6 - ESECUZIONE DEGLI AUDIT

**6.2**

L'audit di stage 1, comprensivo della verifica documentale, deve essere svolto integralmente presso la sede dell'Organizzazione.
Non sono ammessi audit iniziali svolti senza interruzione tra stage 1 e stage 2.

## CAPITOLO 7 -GESTIONE DEI CERTIFICATI DI CONFORMITA'

Si applica quanto definito nel Regolamento per la certificazione di Sistemi di gestione RC/C 40

## CAPITOLO 8 - MODIFICA DELLA CERTIFICAZIONE E COMUNICAZIONE CAMBIAMENTI

Si applica quanto definito nel Regolamento per la certificazione di Sistemi di gestione RC/C 40 e quanto previsto dalle "CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO PER LA CERTIFICAZIONE DI SISTEMI, PRODOTTI E PERSONALE"

## CAPITOLO 9 - PARTICOLARITA' PER ORGANIZZAZIONI MULTISITO

Si applica quanto definito nel Regolamento per la certificazione di Sistemi di gestione RC/C 40

## CAPITOLO 10 - TRASFERIMENTO DI CERTIFICATI ACCREDITATI

Si applica quanto definito nel Regolamento per la certificazione di Sistemi di gestione RC/C 40

## CAPITOLO 11 - SOSPENSIONE, RIPRISTINO E REVOCA DELLA CERTIFICAZIONE

**11.3**

Oltre a quanto previsto dal Regolamento generale per la Certificazione dei Sistemi di Gestione, il certificato di conformità può essere revocato qualora la gravità del comportamento dell'Organizzazione, suffragata da evidenze oggettive inconfutabili, renda necessario tutelare l'immagine dell'OdC e dello Scheme Owner.

## CAPITOLO 12 - RINUNCIA ALLA CERTIFICAZIONE

Si applica quanto definito nel Regolamento per la certificazione di Sistemi di gestione RC/C 40

## CAPITOLO 13 - CONDIZIONI CONTRATTUALI

Si applica quanto definito nel Regolamento per la certificazione di Sistemi di gestione RC/C 40 e quanto previsto dalle "CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO PER LA CERTIFICAZIONE DI SISTEMI, PRODOTTI E PERSONALE"

Oltre a quanto previsto dal Regolamento per l'utilizzo del logotipo RINA, in cui vengono descritte le regole relative all'utilizzo del logotipo di certificazione RINA nonchè i criteri per l'uso del marchio degli eventuali Enti di accreditamento, l'Organizzazione deve ottemperare a quanto previsto dallo Scheme Owner relativamente all'uso del marchio (Regolamento scaricabile tramite Portale CRMS FP).