

**Supply Chain Intelligente: come
tecnologia e monitoraggio
continuo supportano la gestione
del rischio ▲**

Il rischio invisibile: le frodi aziendali sono in forte aumento

2,5

Miliardi di Euro

Il valore dei fondi sequestrati nel 2024 per reati tributari in materia IVA e imposte dirette in Italia.

+12,14%

Denunce GdF per reati in materia IVA YoY 2023-2024

Il problema reale

Molte aziende vengono coinvolte in operazioni illecite a loro insaputa.

Il danno non è solo economico — è penale e reputazionale.

La trappola della buona fede

Non basta non sapere.

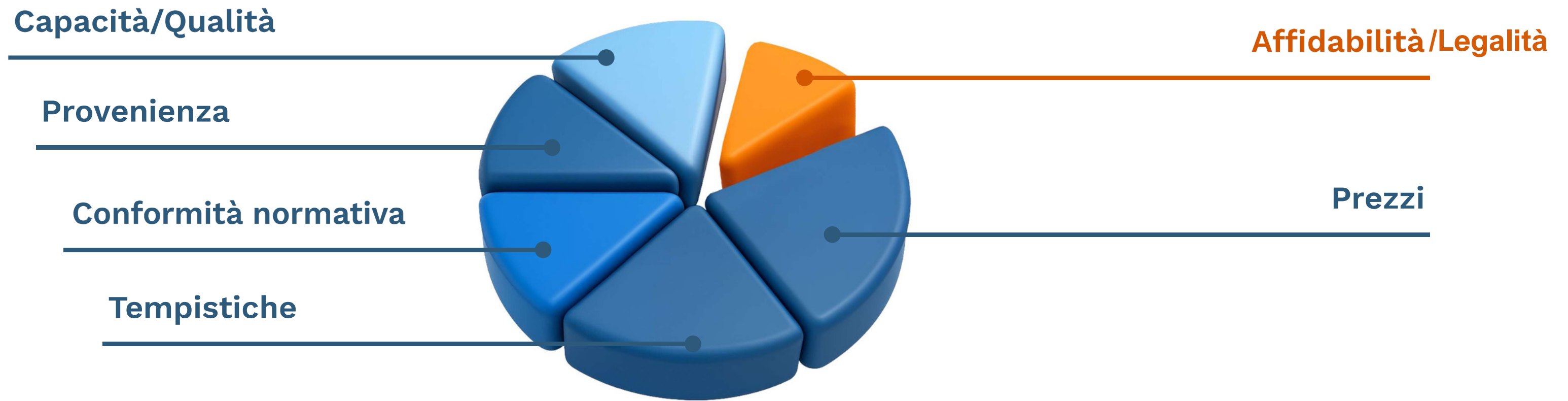
La legge richiede di dimostrare di aver verificato. Senza prova documentata, la buona fede non è una difesa.

Lo standard sta cambiando

La verifica strutturata dei fornitori è diventata un obbligo operativo. Conoscere i propri partner non è più un'opzione — è una necessità.

Cosa preoccupa le aziende

La maggioranza delle aziende valuta la collaborazione con i **fornitori** ottimizzando l'efficienza, controllando la qualità dei servizi/prodotti, se puntuale ed economico, ma non analizzando i possibili **rischi**.



Lo scenario di riferimento

Le aziende italiane sono sempre più esposte al rischio di **indagini giudiziarie e sanzioni** a causa di attività illecite di partner e fornitori.

La giurisprudenza afferma che spetta al contribuente **dimostrare** di aver agito con «diligenza massima esigibile da un operatore accorto» dimostrando l'esecuzione di **verifiche di legalità preliminari** ed **in costanza di rapporto approfondite**.



La posizione dell'ADE e della giurisprudenza ▲

La giurisprudenza più recente stabilisce che spetta al **contribuente** dimostrare di non essere stato consapevole di partecipare a un'evasione fiscale e di aver adottato la **massima diligenza esigibile**, secondo criteri di ragionevolezza e proporzionalità rispetto al caso concreto; non sono invece rilevanti nè la regolarità della contabilità e dei pagamenti, nè l'assenza di benefici della rivendita di beni o servizi.

Cass., Sez. V, 17 agosto 2021, n.22969

Cass., Sez. V, 20 luglio 2020, n.15369

Cass., Sez. V, 30 ottobre 2018, n. 27566

Cass., Sez. V, 3 agosto 2021, n.22107

Cass., Sez. V, 28 febbraio 2019, n.5873



I quaderni antiriciclaggio

La base di partenza

Banca d'Italia e l'UIF propongono un indicatore che sintetizza alcune delle più significative caratteristiche delle cartiere relative alla struttura produttiva, al personale, all'esposizione finanziaria, alla dotazione patrimoniale e alla capacità reddituale.

L'indicatore sintetico è stato derivato dall'aggregazione lineare di 5 indicatori semplici di bilancio, espressi come rapporti fra variabili del conto economico o dello stato patrimoniale di una società.

$$Is = \alpha 1 * qimmat + \alpha 2 * qpatr + \alpha 3 * qonfin + \alpha 4 * qacco + \alpha 5 *$$

qimmat: immobilizzazioni materiali/attivo

qofin: interessi e altri oneri finanziari/ricavi

qpatr: (capitale sociale versato + riserve nette)/passivo

qacco: valore assoluto [(1- (acquisti netti + costi per servizi e godimento di beni di terzi)/ricavi)]

qclav: spese per il personale/ricavi

*Banca d'Italia ha scelto di adottare un'aggregazione lineare degli indici elementari e di porre tutti i pesi pari a **$\alpha 1$**

I quaderni antiriciclaggio

Cosa manca?

- 1.«Ulteriori sviluppi di questo lavoro potrebbero raffinare l'indicatore mediante **l'utilizzo di metodologie come l'analisi discriminante lineare** per definire i pesi degli indici elementari e **analisi geo-settoriali** che consentano di testare la robustezza statistica dell'indicatore sintetico e dei singoli indici elementari che lo compongono. L'analisi potrebbe inoltre includere **alcune variabili di controllo, che tengano conto delle caratteristiche della società esaminate quali cambi di sede repentini, provvedimenti dell'autorità giudiziaria nei confronti dei soci o degli amministratori, ecc.** Tali migliorie potrebbero, conseguentemente, rafforzare l'accuratezza dell'indicatore.»
- 2.«In assenza di una conoscenza empirica sulle relazioni tra gli indici nel caso specifico delle cartiere, si è scelto di adottare un'aggregazione lineare degli indici elementari e di porre tutti i pesi a 1, calcolando l'indicatore sintetico come semplice somma degli indicatori elementari. **In una seconda fase dell'analisi, che potrà essere effettuata con la messa a punto di campioni sufficientemente ampi di cartiere e di imprese “normali”, si potranno utilizzare efficacemente metodologie come l'analisi discriminante lineare per definire i pesi α 1.**»

Le conseguenze dirette del mancato controllo dei partner

Indeducibilità Fiscale

Indeducibilità dei costi e dell'IVA per indebita detrazione + Sanzioni e interessi

Sanzioni e Sequestri

Sanzioni amministrative, sequestri di somme provvisorie e riscossione coatta.

Rischio Penale

Condanna per dichiarazione fraudolenta su fatture inesistenti. Indagini penali sull'organo amministrativo.

Blocco Operativo

Il legale rappresentante non può autodichiarare l'assenza di indagini in corso. Blocco totale dell'operatività.

Modello 231/2001

Contestazione della responsabilità amministrativa dell'ente e sanzioni interdittive alla società.

Danni Reputazionali

Compromissione irreversibile dell'immagine verso stakeholder, banche, clienti e mercato.



I settori con maggiore densità di cartiere ▲

- Edilizia
- Commercio di beni di consumo
- Commercio di metalli ferrosi e non ferrosi
- Commercio di apparecchiature informatiche e di comunicazione
- Commercio di autoveicoli
- Recupero rifiuti
- Etc

I settori più a rischio ▲

- Siderurgia
- Metallurgia
- Moda
- Trasformazione di materie prima
- Grande Distribuzione Organizzata
- Logistica
- Etc

Il rischio però non è limitato a questi settori e può nascondersi ovunque...

La soluzione KYP ▲

Tecnologia avanzata e visione strategica

Un ecosistema integrato che semplifica l'analisi dell'affidabilità aziendale garantendo tracciabilità, aggiornamento costante e chiarezza.

Intelligenza Artificiale

Raccolta automatica e analisi predittiva da fonti ufficiali (Partnership con Infocamere).

Tecnologia Blockchain

Garantisce data certa, unicità e immutabilità di ogni analisi e del flusso dati.

Affiancamento Umano

Team di esperti (legali, fiscali, d'impresa) pronti a trasformare i report in decisioni strategiche.

Le nostre unicità

01

Analisi Verticale Fiscale e Legale

Non un report generico, ma uno strumento forense calibrato sul rischio fiscale italiano

02

Blockchain - Prova opponibile a giudizio

L'unico report del mercato immodificabile, unico e con data certa, opponibile a terzi

03

KYPERALGORITHM® - Bankitalia based, Bocconi Certified

Ispirato dai quaderni antiriciclaggio, validato dal BIDS (Università Bocconi)

04

KYP Member Certification

Dimostra la tua affidabilità e diligenza verso i principali stakeholder

05

Consulenza come valore aggiunto

Un team di esperti legali e fiscali trasforma i report in procedure concrete e decisioni strategiche

KYPERALGORITHM®:

Il motore scientifico predittivo ▲



Certificazione metodologica dal
**Bocconi Institute for Data
Science and Analytics.**



Indici dei **Quaderni
Antiriciclaggio** n. 15 di **Banca
d'Italia**

Certificazione Accademica

1

Validato dal team scientifico del Bocconi Institute for Data Science and Analytics. Solidità metodologica difendibile in ogni sede.

Matrice Istituzionale

2

Integra i 5 indici elementari individuati dalla UIF (Banca d'Italia) nei Quaderni Antiriciclaggio n. 15 per le società cartiere.

Analisi Profonda

3

Elabora dati economico-patrimoniali, finanziari, organizzativi e di compliance degli ultimi 4 esercizi.

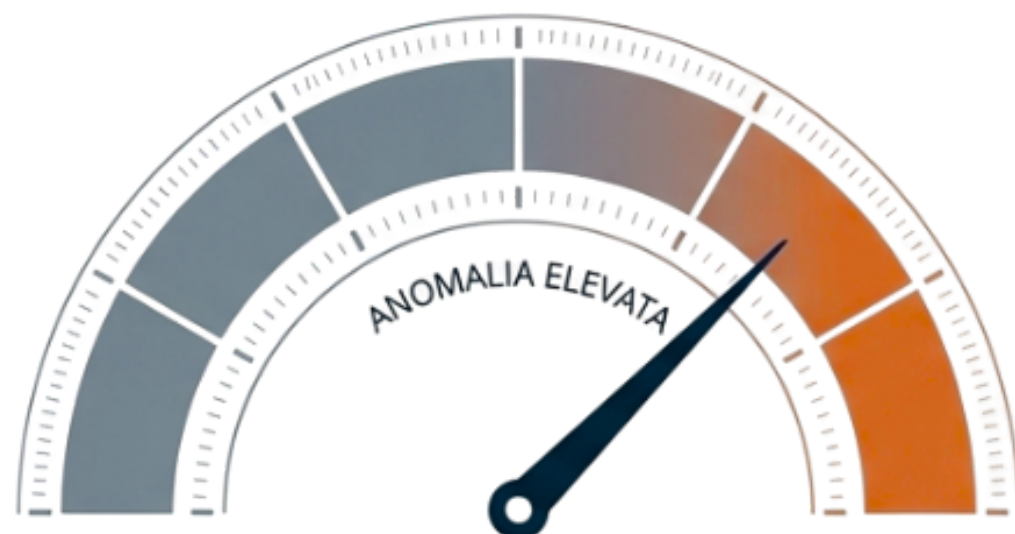
Osservatorio Giurisprudenza

4

Si adatta alle dinamiche di mercato grazie all'Osservatorio giurisprudenziale KYP

KYP Score ▲

Due indicatori chiari per misurare il livello di anomalia fiscale, strutturale e operativa di ogni potenziale partner.



Shell Score

- Misura il livello di anomalia fiscale e strutturale.
- Confronta il profilo della società con i pattern ricorrenti delle società cartiere.



Enhanced Shell Score

- La versione avanzata che espande l'analisi.
- Integra dimensioni di compliance, assetto organizzativo e struttura operativa per una vista a 360°.

Un punteggio elevato indica un maggiore livello di rischio potenziale. Ottenere questa informazione prima di firmare un contratto garantisce il rispetto del principio di massima diligenza.

I nostri report

In un unico documento organizzato trovi tutte le informazioni rilevanti, estratte da fonti ufficiali.

Dati societari

Anagrafica e struttura aggiornata da fonti camerali ufficiali

Documenti ufficiali

Accesso diretto alle visure storiche e ai bilanci degli ultimi 4 anni

Andamento

Confronto automatico tra report per evidenziare variazioni nel tempo

KYP score

L'indicatore di affidabilità legale e fiscale (Shell Score & Enhanced Shell Score)

Finance

Indici economico-patrimoniali basati sui bilanci ufficiali

Pregiudizievoli

Segnalazioni da fonti pubbliche/stampa su società o amministratori



Diligenza

Tutela

Consulenza



Know Your Partner

<https://www.knowyourpartner.it/>