

Piergiorgio Valente

Intelligenza artificiale: fisco e contribuenti nel Metaverso

Articolo pubblicato sul Quotidiano IPSOA del 16 ottobre 2023

XII FORUM ONE FISCALE- 16 OTTOBRE 2023 ORE 06:00

Intelligenza artificiale: fisco e contribuenti nel Metaverso

Piergiorgio Valente - Valente Associati GEB Partners/Crowe Valente

Sono numerose le iniziative intraprese dalle istituzioni internazionali in merito all'Intelligenza Artificiale (IA). Tuttavia, il rapporto Fisco-Contribuente non è stato ancora oggetto di specifici approfonditi studi. La GTAP Global Tax Advisers Platform (in rappresentanza di 700.000 fiscalisti nel mondo), nel cui ambito CFE Tax Advisers Europe e il CNDCEC forniscono contributi tecnico-scientifici e di policy, sta lavorando per definire un nuovo "Model Taxpayer Charter" (Statuto di diritti e doveri per Contribuenti e Fisco) e un Discussion Paper "Professional Judgment in Tax Planning - An Ethics Quality Bar for All Tax Advisers" nell'era digitale. Se ne parlerà anche al XII Forum One FISCALE del 25 ottobre 2023.

L'innovazione tecnologica si autoalimenta, si autopotenzia e, in senso figurato, si autorealizza, mentre la velocità della mutazione segna l'odierna fase di transizione verso una nuova era: il Noolitico. Questo scrivevo più di 20 anni fa nei volumi "Commercio Elettronico" (2001), "Impresa Invisibile" (2001) e "Continente Digitale" (2002). Il riferimento è alla mente, allo spirito (al *noos*) della tecnica esponenzialmente accresciuta dall'**Intelligenza Artificiale** (IA).

Intelligenza artificiale e Fisco

L'uso dell'intelligenza artificiale (IA), mediante algoritmi di machine learning per prendere decisioni fiscali, è alla base di un **nascente rapporto Fisco-Contribuente**.

Per l'amministrazione finanziaria l'analisi delle reti di connessioni è particolarmente valida per identificare schemi di evasione fiscale complessi (in special modo di natura transnazionale) e transazioni finanziarie sospette che coinvolgono numerose entità di paesi diversi.

Per le imprese lo studio delle reti aziendali (o di connessione di affari) è una pratica che utilizza l'intelligenza artificiale (IA) per esplorare le relazioni e le interazioni tra le imprese, gli intermediari finanziari e gli interlocutori istituzionali in vari contesti (inclusi il rilevamento di frodi, la gestione del rischio, la governance, la sostenibilità, le due diligence, la valutazione delle opportunità di investimento, le investigazioni private etc.).

Di seguito si formulano alcuni profili di attenzione nell'**utilizzo dell'IA nei servizi fiscali**:

- i sistemi di IA possono **automatizzare l'elaborazione delle dichiarazioni fiscali**, riducendo gli errori umani e accelerando il processo di registrazione delle dichiarazioni dei contribuenti;

- i chatbot basati sull'IA possono fornire **assistenza virtuale** ai contribuenti, rispondendo a domande comuni e guidando le persone attraverso i processi di compilazione delle dichiarazioni fiscali;
- gli algoritmi di IA possono essere utilizzati per **prevedere le entrate fiscali** future in base a dati storici e tendenze economiche, consentendo ai governi di pianificare meglio il bilancio;
- l'IA può automatizzare molti processi interni delle autorità fiscali, come l'assegnazione di casi, la verifica dei documenti e la gestione dei flussi di lavoro.

Per quanto attiene il **rilevamento delle frodi fiscali**, che rappresenta una delle aree più apprezzabili in cui l'intelligenza artificiale può essere utilizzata, in base agli investimenti in corso da parte delle amministrazioni di vari Stati, si possono citare i seguenti punti:

- l'IA può analizzare grandi quantità di dati finanziari (**big data**) per identificare modelli e tendenze che potrebbero essere rilevanti per la politica fiscale, nonché per riconoscere schemi irregolari o anomalie (ciò include l'analisi delle dichiarazioni fiscali, dei bilanci, delle transazioni finanziarie, dei dati bancari, etc.);
- i modelli di machine learning possono essere addestrati su dati storici per **riconoscere schemi di frode noti o nuovi**. Questi modelli possono identificare comportamenti insoliti o transazioni sospette che richiedono ulteriori indagini;
- l'IA è in grado di **riconoscere pattern nascosti nei dati** che potrebbero non essere immediatamente evidenti agli esseri umani. Questi pattern possono essere segni di frodi o evasione fiscale;
- l'IA può analizzare documenti e testi, come contratti, fatture e comunicazioni aziendali, per individuare informazioni rilevanti per il rilevamento delle frodi;
- i modelli di machine learning possono essere utilizzati per valutare il rischio fiscale associato a specifiche transazioni o investimenti, aiutando le autorità a prendere decisioni informate. L'IA può prevedere il rischio di frode basandosi su dati storici e tendenze del settore. Ciò consente alle autorità fiscali di concentrare le risorse sulle aree più a rischio;
- l'IA può accedere a fonti di dati esterne, come database pubblici, social media e dati di terze parti, per arricchire le informazioni utilizzate nel rilevamento delle frodi. Inoltre, può generare automaticamente segnalazioni dettagliate sulle potenziali frodi, consentendo un'azione rapida da parte delle autorità fiscali;
- l'IA può **monitorare in tempo reale** le transazioni finanziarie per identificare frodi mentre si verificano, consentendo un'azione immediata. Di più: può analizzare il comportamento finanziario dei contribuenti nel tempo e rilevare cambiamenti inusuali o tendenze che potrebbero essere indizio di frodi.

Il Futuro Oggi

Nel **metaverso** (quel mondo virtuale completamente immersivo - più del cyberspazio - che si sviluppa in parallelo al mondo reale:

- si elimina ogni frontiera materiale e, con la tecnologia, si determinano la penetrabilità delle frontiere materiali, la porosità dei confini fisici, la poligamia di luogo;
- si creano spazi interstiziali, senza dominio statale, in posizione mediana rispetto agli spazi reali (i territori), definiti nei confini dei paesi;
- si delinea un sistema “in sospensione”, obliquo (in quanto a-statuale) e ubiquo (perché deterritorializzato);
- si originano basi imponibili senza territorio, diasporiche e (all'apparenza) prive di soggezione impositiva;
- si ha una sorta di marginalizzazione dei profitti, originati (grazie alla tecnologia) in ambito extra-territoriale per qualsiasi Stato.

Qui si articoleranno **nuove sfide** sul miglioramento dell'esperienza del Contribuente nei confronti del Fisco, rendendo più facile e meno oneroso il rispetto della disciplina fiscale, nonché sulla maggiore efficienza dell'Amministrazione fiscale nei processi di selezione dei contribuenti da sottoporre a verifiche, ottimizzando tempi e costi e riducendo così errori ed omissioni. Corrispondentemente, andranno definiti i **criteri di trasparenza**, i **protocolli di privacy** (sui dati personali e finanziari dei contribuenti), la **cooperative compliance** e lo **scambio di informazioni** in base ad accordi bilaterali e multilaterali.

Questo **nuovo rapporto technology-driven** tra Fisco e Contribuenti richiede menti illuminate e sforzi continui di comprensione e regolazione, affinché esso:

- rimanga equo ed etico sul piano nazionale e internazionale;
- promuova linee guida per l'uso dell'intelligenza artificiale nei servizi fiscali attraverso la migliore collaborazione tra autorità amministrative, organizzazioni internazionali (ONU, OCSE, UE), imprese e i professionisti della fiscalità.

Se nel mondo fisico di tanto tempo fa tutte le strade - si diceva - portavano a Roma (allora centro del mondo), nella geografia del metaverso non c'è centro, ma infiniti incroci di reti, assi e nodi, con un perno vuoto (figurativo) intorno al quale ruota una nuova economia. Ma, se tutte le strade del web portano dappertutto, il “dove” del diritto va allineato al “dovunque” dell'economia e della finanza, affinché l'Uomo - attraverso la tecnologia - permanga vitale al centro.



Ti aspettiamo al **XII Forum One FISCALE** “[La delega fiscale, la sfida del fisco equo e della certezza del diritto](#)” per scoprire tutte le novità dell'attuazione della legge delega fiscale insieme alle più alte cariche istituzionali MEF, Agenzia delle Entrate, Guardia di Finanza e CNDCEC.

Iscriviti subito all'evento e approfitta della **prova gratuita a One FISCALE** per non perdere nessun aggiornamento.

