

Manovra complicata. A caccia di 10 miliardi con il Fisco 4.0: in uso IA, machine learning e text mining sui conti correnti

Con la crescita rivista al ribasso sia per il 2023 sia per il 2024 avanza già lo spettro di una manovra correttiva. Di sicuro sarà *“una manovra complicata”*, ha detto il ministro dell'Economia **Giancarlo Giorgetti** al meeting di Rimini. Così per la prossima Legge di Bilancio il governo è a caccia di risorse anche con il Fisco 4.0. Nella nuova convenzione firmata tra il MEF, l'**Agenzia dell'Entrate** e **Agenzia Entrate Riscossione** c'è l'obiettivo di recuperare dal contrasto all'evasione **10,25 miliardi nel 2023**. Una cifra al ribasso, perché nel 2022 il contrasto all'evasione è stato record, pari a **20 miliardi**, il dato più alto di sempre.

Fisco 4.0 con l'uso dell'IA, machine learning e text mining sui conti correnti

L'applicazione di tecniche come l'intelligenza artificiale, il machine learning e il text mining sono una delle novità introdotte dalla convenzione per recuperare risorse dall'evasione fiscale in modo più efficace e mirato. Infatti, per la prima volta sono iniziati i controlli con queste nuove tecniche, seguendo le prescrizioni del Garante Privacy, sull'archivio dei conti correnti perché consente di

intercettare, ad esempio, i soggetti con residenza fittizia all'estero ma che hanno conti correnti nel nostro Paese.

Primi controlli sulle grandi movimentazioni effettuate nel 2017 sui c/c

“Le prime esplorazioni basate su dati pseudonimizzati, cioè inizialmente anonimi e poi utilizzabili in base a informazioni aggiuntive, riguarderanno il 2017”, ha annunciato il direttore dell'Agenzia dell'Entrate, **Ernesto Maria Ruffini**, intervistato dal Corriere della Sera, *“e consentiranno di individuare, ad esempio, i soggetti che avevano grandi movimentazioni sui propri conti correnti ma non hanno presentato la dichiarazione dei redditi”*. *“E presto avremo i primi risultati”*, ha garantito Ruffini.

Big data e pseudonimizzazione delle informazioni, ecco come saranno usati dall'Agenzia dell'Entrate per i controlli

Per il contrasto, controlli e risoluzione delle controversie fiscali, è scritto nella Convenzione visionata da *Key4biz*, l'Agenzia dell'Entrate potenzierà i controlli fiscali e andrà a presidiare l'efficacia dell'attività di riscossione.

1. A tal fine si punterà sulla qualità dei controlli attraverso selezioni più mirate dei contribuenti a maggiore rischio di evasione, rese possibili dall'applicazione di strumenti di **data analysis** più avanzati – quali lo sfruttamento dei **big data** – e dall'interoperabilità delle banche dati, favorita dalla pseudonimizzazione delle informazioni. Si rafforzeranno

le iniziative congiunte con la Guardia di Finanza e con l'Agenzia delle dogane e dei monopoli per potenziare le attività di analisi del rischio finalizzate a contrastare l'evasione in modo mirato e agevolare il coordinamento delle attività.

IA, machine learning e il text mining, come sono usati dall'Agenzia dell'Entrate

Infine, i nuovi strumenti e progetti di analisi avanzata dei dati, l'applicazione di tecniche come l'intelligenza artificiale, il machine learning e il text mining saranno usati dall'Agenzia per incrementare la capacità operativa nell'ottica di favorire il miglioramento della qualità dei controlli.

<https://www.key4biz.it/manovra-complicata-a-caccia-di-10-miliardi-con-il-fisco-4-0-in-uso-ia-machine-learning-e-text-mining-sui-conti-correnti/457102/>