



# **Ruolo del commercialista nel GDPR e potenziali impatti nell'uso dell'AI**

**ORDINE DEI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI DI ROMA**

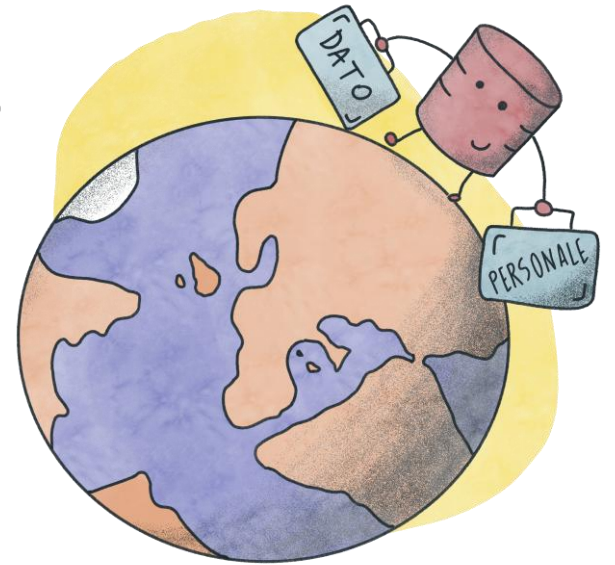
**ROMA del 20 marzo 2025**

# Cenni normativi

---

Il Regolamento (UE) 2024/1689 del Parlamento Europeo e del Consiglio, noto come **Regolamento sull'Intelligenza Artificiale (IA)**, rappresenta un importante passo verso un quadro normativo armonizzato per lo sviluppo, l'uso e l'adozione dei sistemi di IA nell'Unione Europea.

Questa normativa si integra con le disposizioni del **Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (GDPR) Regolamento (UE) 2016/679**, evidenziando la stretta connessione tra IA e protezione dei dati personali.



# Cenni normativi

Il Regolamento IA si propone di:



- **Garantire** un utilizzo sicuro e affidabile dell'IA, promuovendo un'intelligenza artificiale antropocentrica, allineata ai valori dell'Unione, tra cui democrazia, Stato di diritto e diritti fondamentali.
- **Proteggere** i diritti fondamentali, prevenendo rischi come discriminazioni, violazioni della privacy e danni economici o psicologici.
- **Promuovere** l'innovazione, creando un ambiente favorevole per lo sviluppo e l'adozione di soluzioni IA nei settori economici e sociali.
- **Evitare** frammentazioni normative, armonizzando le regolamentazioni nazionali e facilitando la libera circolazione dei sistemi di IA nel mercato unico.

# Definizione di Sistema di IA

---

## Il Regolamento IA definisce un sistema di IA come:

*"un sistema automatizzato progettato per operare con diversi livelli di autonomia, in grado di adattarsi dopo la diffusione, che elabora input per generare output quali previsioni, contenuti, raccomandazioni o decisioni che influenzano ambienti fisici o virtuali."*



L'intelligenza artificiale (IA) potrebbe anche essere definita come il ramo dell'informatica che si occupa della creazione di sistemi e programmi in grado di eseguire compiti che richiederebbero intelligenza umana, come il ragionamento, l'apprendimento, la pianificazione e il riconoscimento di modelli.

# Definizione di Sistema di IA

---

Alcuni elementi chiave della definizione:

- **Automazione e autonomia:** ChatGPT genera risposte senza intervento umano diretto; i sistemi di guida autonoma analizzano dati in tempo reale per prendere decisioni.
- **Adattabilità post-diffusione:** Spotify personalizza le playlist in base ai gusti degli utenti; Alexa migliora la comprensione delle richieste nel tempo.
- **Obiettivi espliciti o impliciti:** I modelli di previsione meteorologica forniscono dati oggettivi, mentre gli algoritmi dei social media influenzano le abitudini degli utenti.
- **Impatto su ambienti fisici o virtuali:** Amazon Robotics ottimizza la logistica, mentre strumenti di IA analizzano il merito creditizio.



# Sistemi di IA vietati

---

Per tutelare i diritti fondamentali, il Regolamento IA vieta specifiche pratiche, tra cui:

- **Manipolazione subliminale:** Sistemi che influenzano il comportamento senza consapevolezza (es. pubblicità occulta).
- **Sfruttamento delle vulnerabilità:** Tecnologie che approfittano di condizioni come età o disabilità.
- **Punteggio sociale:** Valutazione delle persone basata sul loro comportamento, con impatti discriminatori.
- **Profilazione per prevedere comportamenti criminali:** Strumenti che generano previsioni basate su dati personali senza evidenze concrete.
- **Creazione di database di riconoscimento facciale tramite scraping:** Raccolta di immagini senza consenso.
- **Rilevamento delle emozioni in contesti sensibili:** Applicazioni usate in scuole o luoghi di lavoro per monitorare espressioni facciali.



# Intelligenza Artificiale Ristrette (Narrow AI)

---



Descrizione:

- ❖ La maggior parte delle applicazioni di IA per il commercialista sono specializzate in compiti specifici:
- ❖ Gestione contabile, consulenza fiscale, pianificazione finanziaria.
- ❖ Strumenti di contabilità automatizzata, predizione fiscale, gestione documentale.

**Esempi:**

- ✓ Strumenti per automatizzare la contabilità e la pianificazione fiscale.
- ✓ Sistemi di gestione documentale basati su IA.

# Machine Learning (ML)

---



Descrizione:

- ❖ L'IA basata su Machine Learning è utile per l'automazione di analisi predittive e l'individuazione di pattern nei dati.
- ❖ Permette di ottimizzare la gestione delle risorse aziendali e rilevare anomalie nei dati contabili.

**Esempi:**

- ✓ Rilevamento di frodi fiscali e errori contabili.
- ✓ Previsione delle imposte future sulla base di modelli storici.
- ✓ Ottimizzazione delle strategie di investimento e gestione patrimoniale

# Intelligenza Artificiale Interpretativa (eXplainable AI)

---

Descrizione:

- ❖ L'Intelligenza Artificiale Interpretativa fornisce spiegazioni trasparenti sulle decisioni prese dai modelli IA.
- ❖ Aiuta a comprendere come un sistema è arrivato a una determinata conclusione, migliorando la fiducia e l'affidabilità.

**Esempi:**

- ✓ Strumenti di previsione fiscale che spiegano i motivi delle scelte fatte, aumentando la trasparenza per il cliente.



# Automazione e Gestione Documentale (OCR e NLP)

---

Descrizione:

- ❖ L'IA consente di digitalizzare e organizzare automaticamente i documenti fiscali e contabili, migliorando l'efficienza e riducendo gli errori.
- ❖ Il Natural Language Processing (NLP) aiuta a comprendere e estrarre informazioni dai documenti complessi.



## Esempi:

- ✓ Sistemi OCR avanzati che leggono e archiviano le fatture elettroniche.
- ✓ Strumenti di NLP per analizzare contratti, fatture e documenti legali.
- ✓ Ottimizzazione della pianificazione fiscale annuale o mensile, considerando le normative in continua evoluzione.

# ...rischi Concreti dell'IA per i professionisti

---

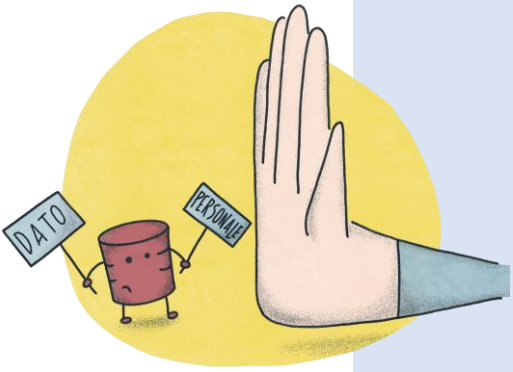


## Errori e Malfunzionamenti dell'IA

- Algoritmi mal progettati o dati errati che portano a previsioni o decisioni errate.
- Responsabilità del commercialista: Verifica dei risultati, monitoraggio e supervisione costante.
- Doveri di diligenza: Non affidarsi completamente all'IA senza controlli adeguati.

# ...Rischio di Violazione della Privacy e Protezione dei Dati

---



- ❖ L'IA richiede l'elaborazione di grandi volumi di dati personali sensibili e non.
- ❖ Un uso improprio dei dati potrebbe violare il GDPR e comportare sanzioni.

## Responsabilità del commercialista:

- Garantire che l'IA rispetti le normative sulla protezione dei dati (GDPR).
- Il commercialista potrebbe essere titolare o responsabile del trattamento dei dati

## ...Rischio di Dipendenza dall'IA e Perdita di Competenze

---



Un uso eccessivo dell'IA potrebbe ridurre le competenze professionali e la capacità di prendere decisioni autonome.

### Responsabilità

- ❖ Mantenere le proprie competenze aggiornate per evitare la dipendenza totale dall'IA.
- ❖ Continuare a monitorare e analizzare i risultati IA per garantire decisioni appropriate.

## ...Rischio di Conflitto di Interessi e Abuso di Informazioni

---



L'IA potrebbe individuare vantaggi fiscali strategici che potrebbero essere utilizzati impropriamente.

### Responsabilità

- ✓ Rispetto dei principi etici e deontologici nella gestione delle informazioni.
- ✓ Evitare conflitti di interesse e garantire l'uso lecito e trasparente dei dati.

# In conclusione...

---

## Vantaggi dell'IA per il Commercialista:

- Automazione, analisi predittiva, miglioramento della gestione fiscale e contabile.
- Ottimizzazione della pianificazione fiscale e gestione documentale.

## Rischi e Responsabilità:

- Verifica dei risultati generati dall'IA, protezione dei dati (GDPR), monitoraggio di bias nei modelli e supervisione umana.
- Il professionista deve sempre assumersi la responsabilità per le decisioni prese per conto del cliente.



# In conclusione...

---

Elementi su cui porre attenzione:



- **Dovere di Vigilanza**: I commercialisti devono monitorare costantemente i sistemi di IA utilizzati, assicurandosi che siano conformi alle normative vigenti e che non compromettano l'integrità dei dati trattati.
- **Formazione Continua**: È essenziale che i professionisti mantengano aggiornate le proprie competenze in materia di IA e normative correlate per garantire un utilizzo responsabile e conforme alle leggi.

# *Grazie!*

---

Avv. Danilo Quaglini



EVENTI FORMAZIONE DELL'ODCEC di ROMA del 20 marzo 2024