

# **SALA REGIA COMUNE DI VITERBO**

## **23 SETTEMBRE 2025**



**I NUOVI ORIZZONTI DELLO STUDIO PROFESSIONALE NELL'ERA DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE**

**Intervento del Comandante Provinciale della Guardia di Finanza Viterbo:**

**Col. Carlo Pasquali**

**«VALUTAZIONI SULLA RESPONSABILITA' DEL PROFESSIONISTA»**

## **PROFILI GIURIDICI: ASPETTI GENERALI**

LA PRINCIPALE NORMATIVA SULL'AI È IL REGOLAMENTO AI ACT (REGOLAMENTO (UE) 2024/1689). PRIMO QUADRO GIURIDICO COMPLETO AL MONDO PER L'AI IN VIGORE IL 1 AGOSTO 2024 PREVEDENDO IMPLEMENTAZIONE DEI PRECETTI IN MODO GRADUALE.

L'AI ACT CLASSIFICA L'AI IN BASE AL RISCHIO. OBIETTIVO GARANTIRE UN'AI SICURA ETICA E AFFIDABILE IN EUROPA.

**ANCHE ITALIA HA LA SUA LEGGE:** IL SENATO HA APPENA APPROVATO IL DISEGNO DI LEGGE CHE ALLINEA L'ITALIA AL REGOLAMENTO AI ACT FISSANDO UNA SERIE DI PRINCIPI IN MATERIA DI RICERCA E SPERIMENTAZIONE NON TRALASCIANDO LO SVILUPPO DEI SISTEMI DI AI. ERA DISEGNO DI LEGGE PRIMA DEL AI ACT





FONDAMENTALE IMPORTANZA LA **SICUREZZA NAZIONALE** (CYBERSICUREZZA).  
**ESCLUSIONE: SERVIZI, FORZE ARMATE, FORZE DI POLIZIA e AGENZIA CYBERSICUREZZA**



**REGOLAMENTO PER DETTAGLI APPLICATIVI**

## AI ACT: PRIMA REGOLAMENTAZIONE SULL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE IN UE

SONO STATI INDIVIDUATI 4 LIVELLI DI RISCHIO PER I SISTEMI DI AI:

- INACCETTABILE;  **VIETATO (SISTEMI MANIPOLAZIONE COGNITIVA)**
  - ELEVATO;  **OBBLIGHI RIGOROSI**
  - LIMITATO; 
  - MINIMO O NULLO. 
- NESSUN DETTAGLIO NORMATIVO U.E.**



SISTEMI AI CONSIDERATI UNA CHIARA MINACCIA ALLA SICUREZZA, AI MEZZI DI SUSSISTENZA E AI DIRITTI DELLE PERSONE RIENTRANO TRA I SISTEMI A **RISCHIO INACCETTABILE E SONO VIETATI**.

SISTEMI AI CHE POSSONO COMPORTARE GRAVI RISCHI PER LA SALUTE, LA SICUREZZA O I DIRITTI FONDAMENTALI DELL'UOMO SONO CLASSIFICATI COME AD ALTO RISCHIO E SONO **SOGGETTI A OBBLIGHI RIGOROSI PRIMA DI POTER ESSERE IMMESSI SUL MERCATO**.

LA LEGGE **NON INTRODUCE NORME PER L'AI RITENUTE A RISCHIO MINIMO O NULLO**, CATEGORIA IN CUI RIENTRA LA STRAGRANDE MAGGIORANZA DEI SISTEMI DI AI ATTUALMENTE UTILIZZATI NELL'UE.

## **AI : CRUCIALE LA FORMAZIONE**

IL **CONSIGLIO NAZIONALE DEGLI AVVOCATI POLACCHI**, IN COLLABORAZIONE CON MICROSOFT E LO STUDIO SK&S, HA PREDISPOSTO UN GUIDA OPERATIVA CHE AFFRONTA IN MODO ORGANICO IL RAPPORTO TRA L'AI E LA PROFESSIONE FORENSE.

(FONTE:

Il Sole **24 ORE**

DEL 29.08.2025)

LA GUIDA FORNISCE:

- CRITERI PER LA FORMAZIONE DEI FUTURI PROFESSIONISTI;
- **SUGGERIMENTI PRATICI SU COME FORMULARE CORRETTAMENTE LE RICHIESTE ALL'AI;**
- METODOLOGIA SU COME IMPOSTARE IL CONTESTO FUNZIONALE VERIFICANDO CRITICAMENTE LE RISPOSTE.

IN SINTESI LA GUIDA RIBADISCE CHE **L'UTILIZZO DELL'AI RICHIEDE SEMPRE LA SUPERVISIONE UMANA.**

## AI – MOSSA INNOVATIVA DEL GOVERNO ALBANESE

PER LIMITARE LA CORRUZIONE NEGLI APPALTI PUBBLICI, IL PRIMO MINISTRO ALBANESE, HA DECISO DI DARE VITA A **DIELLA**, LA PRIMA MINISTRA CREATA CON L'AI CHE AVRÀ IL COMPITO DI DECIDERE I VINCITORI DEGLI APPALTI.

IL SUO RUOLO SARÀ QUELLO DI ESAMINARE OGNI GARA NELLA QUALE IL GOVERNO DI **EDI RAMA** STIPULERÀ CONTRATTI CON AZIENDE PRIVATE, VALUTANDONE I MERITI.

GLI APPALTI PUBBLICI SONO DA TEMPO FONTE DI SCANDALI DI CORRUZIONE IN ALBANIA, CHE SECONDO GLI ESPERTI È UN CENTRO DI ATTIVITÀ PER BANDE INTERNAZIONALI CHE CERCANO DI RICICLARE DENARO PROVENIENTE DAL TRAFFICO DI DROGA E ARMI E DOVE LA CORRUZIONE SI È ESTESA FINO AI VERTICI DEL GOVERNO.

SEPPURE LE OPPOSIZIONI GOVERNATIVE ALBANESE HANNO TACCIATO LA **NOMINA** COME INCOSTITUZIONALE ESSA È AVVENUTA **CON DECRETO INSERITO NELLA COSTITUZIONE** E PER DI PIÙ LA MINISTRA «VIRTUALE» **NON RISPONDE PENALMENTE DELLE PROPRIE DECISIONI.**





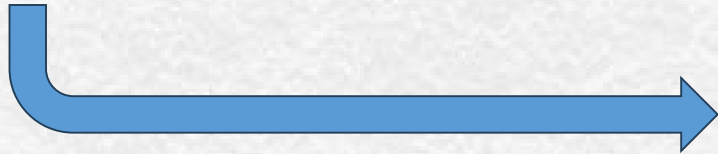
Guardia di Finanza

## **UTILIZZO AI DA PARTE DELLA GUARDIA DI FINANZA**

**GUARDIA DI FINANZA**



**RICONOSCE LE GRANDI POTENZIALITA' OFFERTE DALL'AI**



**FORNISCE INDICAZIONI DI TUTELA NELL'UTILIZZO AI**



**INVITANDO GLI APPARTENENTI AL CORPO AD AVERE UN APPROCCIO PRUDENTE E CONFORME ALLE NORMATIVE VIGENTI.**



**IMPONENDO DI SALVAGUARDARE LE INFORMAZIONI D'INTERESSE PER L'AMMINISTRAZIONE.**



**PRIVILEGIANDO SOLUZIONI CHE SONO SOTTO IL DIRETTO CONTROLLO DELLA GDF.**



Guardia di Finanza

## **UTILIZZO AI DA PARTE DELLA GUARDIA DI FINANZA**

**GUARDIA DI FINANZA**

DISPONE DI UN'AUTONOMA RETE INTRANET

### **PERICOLI DI UTILIZZO DI PIATTAFORME ESTERNE**

VIOLAZIONE DELLA PRIVACY, MEDIANTE UN ILLECITO TRACCIAMENTO DELLE OPERAZIONI.

PERDITA TOTALE/PARZIALE DELLE INFORMAZIONI INSERITE E/O DEI DOCUMENTI CARICATI.

RACCOLTA DEI DATI DEGLI UTENTI PROFILATI ALL'INDIRIZZO IP (GDFNET) MINANDO TEORICAMENTE I PROCESSI DECISIONALI OVVERO LE LINEE STRATEGICHE INTERNE ALL'ISTITUZIONE.

FORNITURA DI RISPOSTE INFLUENZATE DA DATI DI *TRAINING* GENERANDO UNA TOTALE INAFFIDABILITA' E VULNERABILITA'.

## S.A.L. SISTEMA DI AUSILIO LINGUISTICO

**GUARDIA DI FINANZA**



**SISTEMA AUTOMATICO DI SUPPORTO ALLA TRADUZIONE BASATO SU RETI NEUTRALI E MODELLI DI DEEP LEARNING.**



IL S.A.L. E' UN MODELLO DI INTELLIGENZA ARTIFICIALE **OFFLINE.**



IL SUO AUSILIO PERMETTE DI CONTRARRE LA TEMPISTICA NELLE TRADUZIONI.

### **ALCUNE SUE CARATTERISTICHE**

- E' ADDESTRATO SU **DATASET MULTILINGUE** INTEGRATO IN UN'INTERFACCIA INTUITIVA.
- I DATI AUDIO SONO TRATTI **ESCLUSIVAMENTE IN LOCALE** E NON VENGONO ARCHIVIATI E TRASFERITI A SERVIZI ESTERNI.
- IL FILE RIMANE IN MEMORIA PER L'ESECUZIONE DEL PROCESSO E **VIENE AUTOMATICAMENTE ELIMINATO AL TERMINE DELLA TRASCRIZIONE.**
- LE TRADUZIONI DOVRANNO ESSERE SEMPRE OGGETTO DI REVISIONE UMANA.
- E' COERENTE CON GLI ORDINARI ADEMPIMENTI GIURIDICI E IL SUO UTILIZZO IN AMBITO INVESTIGATIVO DEVE ESSERE PROSPETTATO PREVENTIVAMENTE ALL'A.G.

## UTILIZZO AI E ANALISI DI RISCHIO

**GUARDIA DI FINANZA**

IL CORPO PER LE PROPRIE ATTIVITA' D'ISTITUTO UTILIZZA DELLE BANCHE DATI AD USO ESCLUSIVO E RISERVATO.  
(COMPARTO CHIUSO SALVO AGGIORNAMENTI)

**INPUT**

**INTELLIGENZA ARTIFICIALE**

**OUTPUT**

**SOLO DOMANDA**

**DOMANDA + IMMISSIONE DATI**

**RISPOSTE GENERATE DAL SISTEMA**

L'AI RECEPISCE UNA DOMANDA (INPUT) REPLICANDO CON INFORMAZIONI PERTINENTI (OUTPUT) CHE SONO ALLA BASE DELL'INTERAZIONE CON LA MODERNA TECNOLOGIA.

IN TALE OTTICA IL CORPO LA POTREBBE UTILIZZARE PER RICAVARE INFORMAZIONI DA IMPIEGARE IN ATTIVITA' D'ISTITUTO.

TUTTAVIA LA RACCOLTA DI INFORMAZIONI SU UN INDIVIDUO O MOLTEPLICI INDIVIDUI PER ANALIZZARNE CARATTERISTICHE SUDDIVIDENDOLI IN CATEGORIE O GRUPPI SI PRESTA ALLA **PROFILAZIONE** OVVERO UN' IDENTIFICAZIONE SISTEMATICA DELLE RICHIESTE IMMESSE (INPUT) TALI DA GENERARE DELLE RISPOSTE (OUTPUT) **AUTOMATIZZATE/MECCANIZZATE** OVVERO RICONOSCERE COME «OPERA» IL SOGGETTO CHE EFFETTUA LE RICHIESTE DALL'IP.

## **AI E AMMINISTRAZIONE FINANZIARIA**

L'AI TROVA SEMPRE PIÙ SPAZIO NELL'APPLICAZIONE DELLE NORME TRIBUTARIE E UN UTILIZZO INCONTROLLATO DI ESSA PUÒ ESPORRE IMPRESA/PROFESSIONISTI E CONSULENTI A RISCHIO.

L'AI RAPPRESENTA UN VALIDO STRUMENTO PER I PROFESSIONISTI DEL SETTORE, MA SOLLEVA ANCHE QUESTIONI DI ETICA, PRIVACY E CONFORMITÀ NORMATIVA, **CON IL RISCHIO DI CONCORSO IN VIOLAZIONI DI VARIO TIPO.**

LE AI OTTIMIZZANO I TEMPI, MIGLIORARANO L'EFFICIENZA E FORNISCONO SUPPORTO DECISIONALE, MA È CRUCIALE UTILIZZARLE CON RESPONSABILITÀ, RISPETTANDO LA NORMATIVA E IL RAPPORTO DI FIDUCIA CON IL CLIENTE.

### **PRIVACY E SEGRETO PROFESSIONALE:**

- CARICARE DATI SENSIBILI SU PIATTAFORME NON SICURE O EXTRA-UE PUÒ VIOLARE LA RISERVATEZZA DEL CLIENTE E DEL MANDATO.

### **TRASPARENZA E RAPPORTO FIDUCIARIO:**

- I PROFESSIONISTI DEVONO INFORMARE IL CLIENTE SULL'USO DELL'AI CON UN LINGUAGGIO CHIARO ED ESAUSTIVO, PER MANTENERE LA FIDUCIA E LA PIENA CONSAPEVOLEZZA.

## **AI E AMMINISTRAZIONE FINANZIARIA**

SEGUITO

### **CONFORMITÀ NORMATIVA:**

- È ESSENZIALE UTILIZZARE STRUMENTI CONFORMI ALLE NORMATIVE ITALIANE/INTERNAZIONALI E ADOTTARE BEST PRACTICE PER EVITARE SANZIONI.

### **PREVALENZA DEL LAVORO INTELLETTUALE:**

- L'AI DEVE RIMANERE UNO STRUMENTO DI SUPPORTO, SENZA SOSTITUIRE LA COMPETENZA E IL GIUDIZIO PROFESSIONALE.

### **UTILIZZO DI PIATTAFORME AFFIDABILI:**

- PRIVILEGIARE STRUMENTI PROGETTATI PER PROFESSIONISTI, CHE OFFRANO SICUREZZA DEI DATI E CONFORMITÀ NORMATIVA.

**IN SINTESI LA SUPERVISIONE UMANA GARANTISCE PRECISIONE, AFFIDABILITÀ E CONTROLLO SUI PROCESSI.**

## **RESPONSABILITA' DEL PROFESSIONISTA**

LA NATURA DEL RAPPORTO TRA IL PROFESSIONISTA ED IL CLIENTE E' ASSIMILABILE AD UN **CONTRATTO D'OPERA INTELLETTUALE** DISCIPLINATO DAGLI ARTT. 2229 SS DEL C.C. IN QUANTO EQUIPARABILI.

INFATTI L'ART. 2232 C.C. PREVEDE CHE EGLI ESEGUA PERSONALMENTE L'INCARICO ASSUNTO, CONSENTENDOGLI DI AVVALERSI DI SOSTITUTI E/O AUSILIARI PURCHE' SIANO SOTTO LA PROPRIA DIREZIONE E RESPONSABILITA'.



**IN SINTESI, SI RIPORTANO LE RESPONSABILITA' CIVILI DEL COMMERCIALISTA:**

- E' TENUTO A SVOLGERE IN MODO DILIGENTE LA PROPRIA ATTIVITA' OVVERO ADOTTARE UN COMPORTAMENTO IDONEO A REALIZZARE L'INTERESSE ECONOMICO DEL CLIENTE;
- E' OBBLIGATO ALLA COMPLETA INFORMAZIONE VERSO IL CLIENTE ESPLICANDOSI NEI DOVERI DI SOLLECITAZIONE E DISSUAZIONE INFORMANDO LO STESSO DEI RISCHI CONNESSI ALLA PRESTAZIONE FORNITA;
- PUO' INCORRERE IN UNA RESPONSABILITA' EXTRA CONTRATTUALE PREVISTA DALL'ART. 2043 C.C. OVVERO «RISARCIMENTO DEL FATTO ILLECITO» QUANDO ATTUA UNA CONDOTTA OMISSIVA O COMMISSIVA LESIVA DEI DIRITTI RICONOSCIUTI PER LEGGE.

## **FOCUS SU ALCUNE RESPONSABILITA' DEL COMMERCIALISTA**

IL COMMERCIALISTA PUO' INCORRERE O COMUNQUE RISPONDERNE IN CONCORSO IN ALCUNE SPECIFICHE VIOLAZIONI.

### **CAMPO TRIBUTARIO**

- AMMINISTRATIVE:

- **ART. 5 DEL D.LGS 472/1997** → POI ART. 4 D.LGS NR. 173/2024.

NELLE VIOLAZIONI PUNITE CON SANZIONI AMMINISTRATIVE OGNUNO RISPONDE DELLA PROPRIA AZIONE O OMISSIONE COSCIENTE O VOLONTARIA OVVERO DOLOSA O COLPOSA COMMESSE NELL'ESERCIZIO DI CONSULENZA TRIBUTARIA PUNIBILI SOLO IN CASO DI DOLO (INTENZIONALITA') O COLPA GRAVE ( DI PARTICOLARE EVIDENZA).

### **AMBITO PENALE**

- **ART 110 C.P.**

REATO COMMESO CONGIUNTAMENTE DA PIU' SOGGETTI.

- **ART. 13/BIS C.3 DEL D.LGS 74/2000** → POI ART. 90 D.LGS NR. 173/2024.

**AGGRAVANTE** DI TIPO SPECIFICO PER REATI TRIBUTARI COMMESI CON IL COINVOLGIMENTO DI CONSULENTI FISCALI O PROFESSIONISTI **ATTRAVERSO L'ELABORAZIONE O LA COMMERCIALIZZAZIONE DI MODELLI DI EVASIONE FISCALE**.

## **FOCUS SU NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO**

### **OBBLIGHI PRINCIPALI DEL COMMERCIALISTA**

- ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA;
- VALUTAZIONE DEL RISCHIO;
- SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE;
- CONSERVAZIONE DEI DATI E DOCUMENTI.

### **UTILITA' AI PER TALI COMPITI**

### **SANZIONI DI TIPO AMMINISTRATIVO E/O PENALE ART. 55 E S.S. DLGS 231/2007**

- MANCATA O INCOMPLETA IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE E DEL TITOLARE EFFETTIVO;
- MANCATO RISPETTO DEGLI OBBLIGHI DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO;
- ASSENZA DI UN SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO ADEGUATO;
- MANCATA SEGNALAZIONE DI UN'OPERAZIONE SOSPETTA.

## **NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO CAMBIAMENTI IN ARRIVO PER PROFESSIONISTI E STUDI.**

### **NUOVO REGIME EUROPEO IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO (C.D. A.M.L. PACKAGE)**

- Regolamento antiriciclaggio (UE 2024/1624)
- IV Direttiva Antiriciclaggio (UE 2024/1640)
- Regolamento AMLA (UE 2024/1620)

IN PARTICOLARE VENGONO DETTAGLIATAMENTE DISCIPLINATI TUTTI I PROCESSI DI SELEZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE DESCRIVENDO GLI SCHEMI DI RICICLAGGIO **PIU' SOFISTICATI** IN SPECIAL MODO PER QUANTO ATTIENE **L'USO DELLE CRIPTO ATTIVITA' E DELLE FRODI INFORMATICHE.**

VI E' L'INCLUSIONE DI NUOVI DESTINATARI – **NON FINANZIARI** – COME OPERATORI DEL SETTORE IMMOBILIARE, COMMERCianti BENI DI LUSO, SQUADRE CALCISTICHE, ECC.

**LEGGE 91/2025 del 13 giugno..... DELEGA AL GOVERNO ALLINEAMENTO NORMATIVA ITALIANA ALL'AML PACKAGE.**