



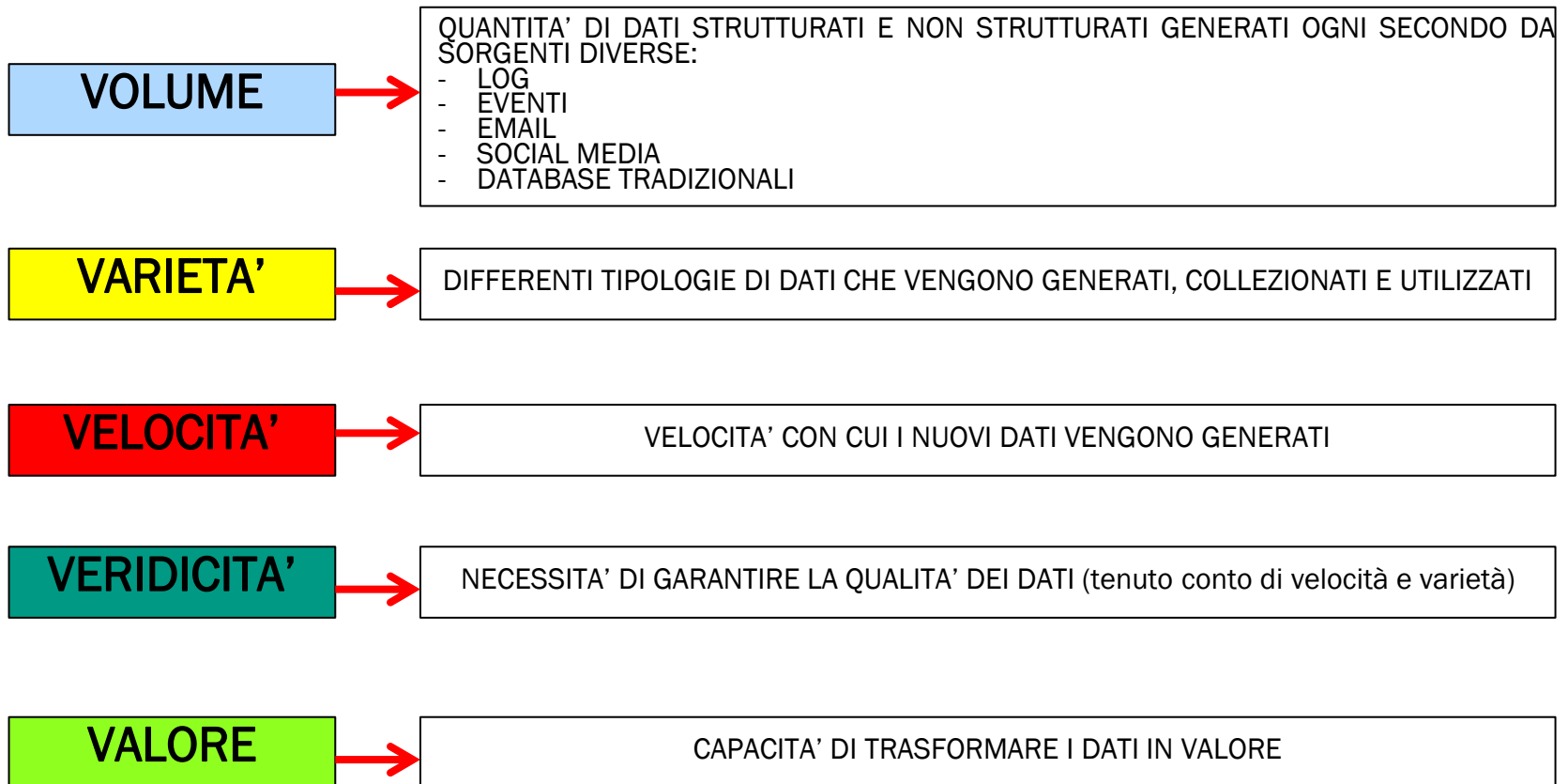
# **“CITTADINO DIGITALE” E “STATO DIGITALE”: NELL’ERA DEI BIG DATA, IL FISCO TROVERÀ L’ALGORITMO PER STANARE CHI EVADE LE TASSE?**

Relatore: Benedetto Santacroce, avvocato, professore  
Università Niccolò Cusano

# BIG DATA

---

- INSIEME DI DATI COSI' GRANDE E COMPLESSO DA RICHIEDERE NUOVI STRUMENTI E TECNOLOGIE PER LORO ELABORAZIONE E GESTIONE IN TEMPI RAGIONEVOLI
- CARATTERISTICHE DEI BIG DATA (cd. 5 "V"):



# FISCO, DATI E CONTRASTO ALL'EVASIONE

## C.M. n. 16/E del 28.4.2016 - PREVENZIONE E CONTRASTO ALL'EVASIONE

... Dal punto di vista generale, tutta l'attività di prevenzione e contrasto dovrà essere caratterizzata da un **MIGLIORAMENTO QUALITATIVO**. I controlli dovranno quindi essere sempre più **MIRATI E FINALIZZATI A FAR EMERGERE LA REALE CAPACITÀ CONTRIBUTIVA** del contribuente, concentrando l'attenzione su concrete situazioni di rischio ...

... sarà perseguito uno specifico impegno per far sì che **LE BANCHE DATI VENGANO TEMPESTIVAMENTE ARRICCHITE NEI LORO CONTENUTI CON DATI QUALITATIVAMENTE CORRETTI**, così da supportare in modo sempre più efficace l'attività di analisi del rischio e lo sviluppo e implementazione di nuovi percorsi di indagine e selezione.

Dal punto di vista operativo, **ALLE NOTIZIE RITRAIBILI DALLE BANCHE DATI** si aggiungono quelle che **pervengono da altre fonti**, ivi incluse **FONTI APERTE**, per cui lo scenario informativo è ampio e variegato ...



# UTILIZZO DELLE BANCHE DATI “FISCALI”

---

## RAPPORTO SUI RISULTATI CONSEGUITI IN MATERIA DI MISURE DI CONTRASTO ALL'EVASIONE FISCALE E CONTRIBUTIVA (MEF – 2016)

... L'obiettivo prioritario è **RAFFORZARE IL CLIMA DI FIDUCIA DEI CONTRIBUENTI** nei confronti dell'Amministrazione finanziaria e, per questa via, stimolare un maggiore adempimento spontaneo agli obblighi fiscali. Per perseguire questo obiettivo, risulta strategico il miglioramento dei servizi resi ai contribuenti e l'**INCROCIO DELLE BANCHE DATI**. L'attività di contrasto di fenomeni evasivi ed elusivi degli obblighi fiscali sarà potenziata mediante una sempre più efficace cooperazione amministrativa sul piano internazionale.

... La terza area strategica, **quella del contrasto all'evasione e all'elusione fiscale**, è sempre più orientata a ottimizzare l'attività di controllo, anche attraverso una **MAGGIORE INTEGRAZIONE DELLE BANCHE DATI A DISPOSIZIONE**, un miglioramento dell'attendibilità delle analisi economiche e delle stime tecniche statisticomatematiche per la **valutazione del rischio di non compliance** da parte dei contribuenti e per la scelta delle tipologie di controllo da effettuare. Saranno **POTENZIATI L'USO SISTEMATICO E STRUTTURATO DELLE BANCHE DATI** a disposizione e dei sistemi di tracciabilità delle transazioni, **LA FATTURAZIONE ELETTRONICA E LA TRASMISSIONE TELEMATICA DELLE OPERAZIONI IVA**. Dovranno essere ottimizzate anche le attività di controllo verso quei soggetti che strutturano complessi sistemi di evasione e/o elusione, rafforzando in particolare la lotta alle frodi fiscali, con particolare riguardo a quelle nel settore dell'IVA e in materia di accise. Particolare attenzione sarà dedicata, inoltre, alle sinergie operative e allo **scambio di informazioni** con altre Autorità competenti, europee e internazionali, anche monitorando gli obiettivi dello **SCAMBIO AUTOMATICO DI INFORMAZIONI A FINI FISCALI** (Common Reporting Standard) e del progetto BEPS (Base Erosion Profit Shifting)...

# CASO D'USO (INCROCIO BANCHE DATI)

---

*Corriere della Sera, 13.10.2015*

## IL COMUNE DI MILANO "STANA" GLI EVASORI FISCALI: RECUPERATI OLTRE 4 MILIONI DI EURO

*Grazie a un accordo tra Palazzo Marino, Agenzia delle Entrate e guardia di finanza, il Comune di Milano in 3 anni è riuscita a recuperare 4,6 milioni di euro frutto di evasione fiscale. Per stanare i "furbetti" si incrociano le diverse banche dati, alla ricerca di eventuali anomalie tra dati discordanti.*

... Il meccanismo per stanare gli evasori è stato **INCROCIARE LE DIVERSE BANCHE DATI DEI TRE ENTI**. Grazie ad alcuni software poi è possibile evidenziare alcune **anomalie** tra parametri decisamente inconciliabili: il **pagamento della tassa rifiuti** da parte di alcune attività con l'assenza di una partita Iva a loro intestata o la **concessione di pass sosta** per i residenti o dei **bonus per gli ingressi in Area C con gli albi che indicano chi è residente all'estero**. I nodi, prima o poi, vengono al pettine: così come le anomalie tra chi ha buste paga normali, ma ha poi un tenore di vita incompatibile con i guadagni dichiarati.

...

# ESPERIENZE INTERNAZIONALI

---



CRA – CANADIAN REVENUE AGENCY



BUSINESS INTELLIGENCE STRATEGY

VERIFICA UTILIZZANDO PAGINE FACEBOOK, TWITTER E ALTRI SOCIAL MEDIA PER CONTROLLARE I CITTADINI PRESUNTI EVASORI, ANALIZZANDO COSI' LA LORO COMPLIANCE FISCALE E GLI SPECIFICI RISCHI DI EVASIONE

- Obiettivo: raccogliere circa 2,6 miliardi di dollari in entrate fiscali extra
- Canada Revenue agency può analizzare i social network dei contribuenti alla caccia di incongruenze fiscali.
- Viene verificato quanto postato sui propri profili social da **soggetti preselezionati** in base ad una classifica dei contribuenti stilata alla probabilità di evasione.
- Se lo stile di vita (es: le vacanze) non è in linea con quanto dichiarato, vengono avviate indagini più approfondite.

# TUTELA DEL CONTRIBUENTE

---

## Garante Privacy – Comunicato stampa 1.6.2017

### **Big Data: Agcom, Antitrust e Garante privacy avviano indagine conoscitiva**

L'Autorità Antitrust, l'Autorità per le Garanzie e nelle Comunicazioni e l'Autorità Garante per la protezione dei dati personali hanno avviato, in data 30 maggio 2017, un'indagine conoscitiva congiunta riguardante l'individuazione di **eventuali criticità connesse all'uso dei cosiddetti big data** e la **definizione di un quadro di regole in grado di promuovere e tutelare la protezione dei dati personali**, la concorrenza dei mercati dell'economia digitale, la tutela del consumatore, nonché i profili di promozione del pluralismo nell'ecosistema digitale. ...