CENTRO STUDI
Diritto della Crisi e dell'Insolvenza

L'IA generativa nella gestione della crisi d'impresa

Strumenti, opportunità e responsabilità per il professionista

Centro Studi - Diritto della crisi e dell'insolvenza

1 dicembre 2025

Avv. Giovanni Rocchi
G.d.L. Fondazione Italiana per l'Innovazione Forense
Presidente Ordine degli Avvocati di Brescia
Presidente dell'Unione Lombarda degli Ordini Forensi

Sommario

1. **Premessa**: il contesto dell'adozione
2. **Quadro normativo**: L. 132/2025 e AI Act
3. **I modelli generalisti**: ChatGPT, Claude, Gemini, Copilot
4. **Applicazioni concrete nel CCII**
5. **L'arte del prompting**: tecniche per il professionista
6. **Il problema delle allucinazioni**
7. **Riservatezza e protezione dei dati**
8. **Confini deontologici**
9. **Conclusioni**

1. Premessa: il contesto

L'adozione dell'IA negli studi professionali

- **36%** degli avvocati italiani usa strumenti IA (AlmaLaurea 2024)
- **76%** nei grandi studi vs **18%** nei piccoli
- **2 miliardi €** investiti dagli studi professionali in tecnologie digitali (PoliMi 2024)

> *"Rimanere immobili nei confronti delle soluzioni di IA è come partecipare ad una gara automobilistica guidando una utilitaria"*
> — Guida CNDCEC, ottobre 2025

2. Quadro normativo

La Legge 132/2025 (art. 13)

Due pilastri fondamentali:

Prevalenza del lavoro intellettuale

> L'utilizzo di sistemi di IA è consentito *«esclusivamente per attività di supporto»* e deve rimanere *«sotto la direzione e il controllo del professionista»*

Obbligo di informativa

> Il professionista deve comunicare al cliente *«l'eventuale utilizzo di sistemi di IA nello svolgimento dell'incarico»*

L'AI Act europeo

Sistema basato sul rischio

Categoria	Esempi	Obblighi
Proibito	Social scoring, manipolazione subliminale	Vietato
Alto rischio	Sistemi giudiziari, accesso alla giustizia	Conformità, audit, trasparenza
Rischio limitato	Chatbot	Obbligo di disclosure
Rischio minimo	Filtri email, raccomandazioni	Nessun obbligo specifico

Scadenze: agosto 2025 (divieti) → agosto 2026 (alto rischio)

L'AI Act - Regolamento (UE) 2024/1689

Allegato III, 8.

a) i sistemi di IA destinati **a essere usati da un'autorità giudiziaria o per suo conto per assistere un'autorità giudiziaria** nella ricerca e nell'interpretazione dei fatti e del diritto e nell'applicazione della legge a una serie concreta di fatti, o a essere utilizzati in modo analogo nella risoluzione alternativa delle controversie.

Art. 6

2. Oltre ai sistemi di IA ad alto rischio di cui al paragrafo 1, sono considerati ad alto rischio anche i sistemi di IA di cui all'allegato III.
3. In **deroga al paragrafo 2**, un sistema di IA di cui all'allegato III non è considerato ad alto rischio se non presenta un rischio significativo di danno per la salute, la sicurezza o i diritti fondamentali delle persone fisiche, anche nel senso di **non influenzare materialmente il risultato del processo decisionale**.

Il nodo critico: professionista ausiliario e riserva del giudice

Il triangolo normativo

Norma	Contenuto	Implicazione
Art. 13 L. 132/2025	IA solo per attività *strumentali e di supporto*, con *prevalenza del lavoro intellettuale*	Il professionista può usare IA, ma l'elaborato deve essere frutto di revisione, controllo e assunzione di responsabilità del professionista
Art. 15 L. 132/2025	Al magistrato è *sempre riservata* ogni decisione su interpretazione, valutazione fatti/prove, adozione provvedimenti	Il giudice non può delegare la decisione all'IA, ma nemmeno vederla influenzata dall'output IA
AI Act	Sistemi IA in ambito giudiziario = **alto rischio**	Obblighi di trasparenza, audit, supervisione umana

La questione nella crisi d'impresa

⚠️ Il problema specifico

Nella crisi d'impresa le relazioni e i pareri del professionista **fondano** i provvedimenti del giudice.

Se il professionista usa IA senza adeguata disclosure, il giudice potrebbe **confidare nell'apporto intellettuale** del professionista ignorando che parte dell'elaborato deriva da output IA.

La tutela della riserva giurisdizionale

Il rischio concreto

Il giudice che assume un provvedimento sulla base della proposta o sulla base del lavoro preparatorio del professionista potrebbe vedere influenzata la propria funzione decisoria da analisi generate da IA **non verificate adeguatamente**, la riserva dell'art. 15 potrebbe venire **di fatto aggirata**.

Conseguenza operativa

Quando il professionista agisce come **ausiliario del giudice** dovrebbe adottare i medesimi limiti e le stesse cautele che debbono essere utilizzate dal giudice.

3. I modelli generalisti

Il punto di ingresso per il professionista

I modelli generalisti (ChatGPT, Claude, Gemini, Copilot) sono il primo contatto con l'IA per la maggior parte dei professionisti.

Perché partire da qui:

- Accessibili immediatamente (versioni gratuite disponibili)
- Interfaccia conversazionale intuitiva
- Nessuna competenza tecnica richiesta
- Costi contenuti per le versioni premium

Confronto modelli: novembre 2025

Modello	Contesto	Prezzo API (input/output)	Benchmark coding
Claude Opus 4.5	200K token	$5 / $25 per M	**80.9%** SWE-bench
GPT-5.1	400K token	$1.25 / $10 per M	77.9% SWE-bench
Gemini 3 Pro	2M token	$2 / $12 per M	76.2% SWE-bench
Claude Sonnet 4.5	200K (1M beta)	$3 / $15 per M	77.2% SWE-bench

Fonte: benchmark ufficiali, novembre 2025

Claude Opus 4.5 (Anthropic)

Rilasciato: 24 novembre 2025

Punti di forza

- **Documenti lunghi**: 200K token (~150.000 parole)
- **Miglior benchmark coding**: 80.9% SWE-bench Verified
- **"Infinite chats"**: compaction automatica del contesto
- **Agentic reliability**: task complessi multi-step
- **Excel/spreadsheet**: +20% accuratezza vs modelli precedenti
- **Minor allucinazioni**: 45% in meno rispetto a GPT-4o

Ideale per

Revisione contrattuale, analisi piani di risanamento, redazione atti complessi

GPT-5 / GPT-5.1 (OpenAI)

Rilasciato: 7 agosto 2025 (GPT-5) / novembre 2025 (5.1)

Punti di forza

- **Contesto amplissimo**: 400K token (API)
- **Prezzo aggressivo**: -67% vs Claude Opus 4.1
- **Ragionamento matematico**: 94.6% AIME 2025
- **Modalità adattiva**: Instant vs Thinking
- **Multimodalità**: testo, immagini, audio integrati

Ideale per

Analisi finanziaria, calcoli complessi, brainstorming, ricerca generale

Gemini 3 Pro (Google)

Rilasciato: novembre 2025

Punti di forza

- **Contesto record**: fino a 2 milioni di token
- **Integrazione Google Workspace**: Gmail, Docs, Drive nativi
- **Video understanding**: analisi documenti multimediali
- **Ricerca web real-time**: informazioni aggiornate

Ideale per

Analisi di interi fascicoli, chi usa già ecosistema Google, ricerche rapide

Microsoft Copilot

Punti di forza

- **Integrazione Microsoft 365**: Word, Excel, PowerPoint, Outlook
- **Workflow esistenti**: nessun cambio di abitudini
- **Sicurezza enterprise**: compliance aziendale

Ideale per

Studi già in ecosistema Microsoft, automazione documenti Office

Raccomandazioni per la crisi d'impresa

Attività	Modello consigliato	Motivazione
Analisi piani risanamento	**Claude Opus 4.5**	Comprensione contestuale documenti lunghi
Calcoli finanziari	**GPT-5**	Ragionamento matematico superiore
Ricerca giurisprudenza	**Gemini 3 Pro**	Accesso web real-time
Redazione atti in Word	**Copilot**	Integrazione nativa

Best practice: molti studi usano **più modelli in parallelo** per task diversi

4. Applicazioni nel CCII

L'IA può supportare:

- **Analisi preliminari** degli indicatori di crisi
- **Simulazioni** di scenari alternativi nel piano di risanamento
- **Monitoraggio** dei test di sostenibilità del debito
- **Supporto a professionisti ed ausiliari del giudice**
- **Redazione di atti, istanze, relazioni, attestazioni, ecc.**

Sempre sotto la direzione e il controllo del professionista (art. 13 L. 132/2025)

5. L'arte del prompting

Per ottenere risutati efficaci bisogna sapere come fornire i dati formulare quesiti ai modelli di IA. Questa attività di definisce prompting.

I 7 principi del legal prompting efficace

1. **Definire il ruolo**: "Agisci come avvocato italiano esperto in..."
2. **Specificare contesto**: "...con riferimento al D.Lgs. 14/2019..."
3. **Descrivere il caso concreto**: fatti essenziali, importi, soggetti
4. **Indicare l'output desiderato**: formato, lunghezza, struttura
5. **Specificare la struttura**: "(a) quadro normativo, (b) opzioni..."
6. **Richiedere fonti verificabili**: "citando articoli di legge pertinenti"
7. **Inserire vincoli**: "senza considerare l'opzione liquidatoria"

Esempio pratico: valutazione stato di crisi

```
Agisci come avvocato italiano esperto in diritto della crisi d'impresa.

CONTESTO: S.r.l. settore manifatturiero, 25 dipendenti.
Debiti: €800.000 (di cui €300.000 tributari, €200.000 fornitori,
€300.000 banche). Fatturato in calo del 30% negli ultimi 2 anni.
DSCR stimato: 0,7.

RICHIESTA: Analizza la situazione alla luce degli artt. 2 e 3 CCII.
Prepara una nota sintetica (max 2 pagine) strutturata in:
(a) Valutazione stato di crisi/insolvenza
(b) Strumenti CCII potenzialmente accessibili
(c) Raccomandazioni operative immediate

Cita gli articoli di legge pertinenti. Non considerare la liquidazione
giudiziale come prima opzione.
```

Prompt per l'esperto CN (1/1)

```
Agisci come consulente di supporto a un esperto indipendente nominato
nella composizione negoziata della crisi (artt. 12-25 D.Lgs. 14/2019).

DOCUMENTAZIONE ESAMINATA (ex art. 17 CCII):
- Bilanci ultimi tre esercizi (se disponibili)
- Situazione patrimoniale e finanziaria aggiornata
- Elenco creditori con indicazione importi e cause di prelazione
- Piano di risanamento proposto dal debitore
- Relazione chiara e sintetica sull'attività in concreto esercitata
- [Inserire ulteriore documentazione specifica]

RICHIESTA DI ANALISI:
Sulla base della documentazione sopra indicata, predisponi una relazione
preliminare di supporto strutturata come segue:
```

[continua...]

Prompt esperto CN (1/2)

```
1. VERIFICA PRESUPPOSTI (art. 12 CCII)
   - Sussistenza qualifica di imprenditore commerciale/agricolo
   - Presenza di condizioni di squilibrio patrimoniale o economico-
     finanziario che rendono probabile la crisi o l'insolvenza
   - Ragionevole perseguibilità del risanamento

2. ANALISI DELLA SITUAZIONE DEBITORIA
   - Composizione del debito per natura (tributario, previdenziale,
     bancario, fornitori, altri)
   - Debiti scaduti e a scadere
   - Presenza di procedure esecutive o cautelari in corso

3. INDICATORI DELLA CRISI (art. 3 CCII)
   - DSCR prospettico (se calcolabile dai dati)
   - Indici di sostenibilità del debito
   - Ritardi nei pagamenti (retribuzioni, fornitori, banche, erario)
```

[continua...]

Prompt esperto CN (1/3)

```
4. VALUTAZIONE PRELIMINARE DEL PIANO
   - Coerenza delle assumptions con i dati storici
   - Attendibilità delle proiezioni di cash flow
   - Principali criticità e fattori di rischio
   - Misure correttive eventualmente necessarie

5. CONCLUSIONI SULLA PERSEGUIBILITÀ
   - Sintesi dei punti di forza e debolezza
   - Valutazione preliminare sulla ragionevole perseguibilità
     del risanamento ex art. 12 comma 1 CCII
   - Eventuali approfondimenti documentali necessari

AVVERTENZE:
- Evidenzia sempre i dati mancanti o le informazioni insufficienti
- Segnala le ipotesi assunte in assenza di dati certi
- Non formulare giudizi definitivi: questa è un'analisi preliminare
  di SUPPORTO che l'esperto dovrà verificare integralmente
```

⚠️ Nota metodologica sul prompt CN

Questo prompt è uno STRUMENTO DI SUPPORTO

L'esperto della composizione negoziata:

- **Deve verificare** ogni elemento dell'output generato dall'IA
- **Deve integrare** l'analisi con la propria valutazione professionale
- **Deve documentare** l'eventuale utilizzo di strumenti IA
- **Rimane responsabile** di ogni affermazione contenuta nella relazione

Il prompt serve a **strutturare l'analisi** e **non tralasciare elementi**, non a sostituire il lavoro intellettuale dell'esperto.

La relazione finale sarà esclusivamente frutto dell'elaborazione professionale dell'esperto.

L'output dell'IA

RELAZIONE PRELIMINARE DI SUPPORTO ALLA COMPOSIZIONE NEGOZIATA (ARTT. 12-25 CCII)

Oggetto: Analisi preliminare istanza Società ALFA S.p.A.
Data: 14 Marzo 2025
Stato: Draft ad uso interno per l'Esperto

1. VERIFICA PRESUPPOSTI (art. 12 CCII)

- **Qualifica Imprenditore:** La **Società ALFA S.p.A.** (distribuzione editoriale) soddisfa i requisiti dimensionali e giuridici di imprenditore commerciale fallibile.
- **Condizione di Squilibrio:**
  - **Patrimoniale ed Economico:** Grave squilibrio con **Patrimonio Netto negativo di € -2.0M** al 31.01.2025 (erosione totale del capitale), aggravato da perdite cumulate di ca. € 4.8M.
  - **Finanziario:** Indebitamento complessivo di **€ 16.3M** a fronte di liquidità esigua (€ 58k), configurando uno stato di crisi conclamata.
- **Perseguibilità Risanamento:** Astrattamente perseguibile tramite le operazioni straordinarie proposte (M&A, cessione asset), subordinatamente al mantenimento della continuità aziendale ("going concern").

[continua...]

2. ANALISI DELLA SITUAZIONE DEBITORIA (Dati al 31.01.2025)

L'esposizione totale ammonta a **€ 16.352.797**:

- **Banche (€ 9.85M - 60%):** Prevalenza di linee autoliquidanti e mutui. Sebbene lo scaduto sia modesto (€ 12k), sussiste un alto rischio di revoca degli affidamenti.
- **Fornitori (€ 4.80M - 29%):** Criticità rilevante per **€ 2.3M scaduti** verso editori, fornitori strategici per l'operatività.
- **Tributari e Previdenziali (€ 0.65M - 4%):** Debiti verso Erario per € 562k (di cui € 389k a ruolo) e INPS per € 87k.
- **Personale (€ 1.17M - 7%):** Esposizione per TFR e retribuzioni.
- **Procedure:** Non risultano azioni esecutive o cautelari bloccanti in atto (da confermare).

3. INDICATORI DELLA CRISI E ALLERTA

- **Allerta Patrimoniale:** Società in regime ex **art. 2447 c.c.** (perdita capitale), necessita immediata messa in sicurezza.
- **Ritardi Pagamenti:** Scaduto rilevante verso fornitori strategici ed Erario (cartelle affidate).
- **Sostenibilità Debito (DSCR):** Il cash flow operativo prospettico (6 mesi) è positivo ma esiguo (€ 363k). Senza moratorie o finanza ponte, il debito pregresso è insostenibile con i soli flussi correnti.

[continua...]

4. VALUTAZIONE PRELIMINARE DEL PIANO

Strategia: Cessione asset immobiliari "non core", M&A (cessione azienda/ramo) e ristrutturazione costi.

- **Punti di Forza:** Settore logistico attivo e asset immobiliari potenzialmente capienti (valore da verificare).
- **Criticità:**
  - **Tempistiche e Continuità:** Il piano regge solo evitando la revoca delle linee autoliquidanti, in un contesto di mercato (editoria) strutturalmente debole.
  - **Misure Protettive:** Essenziali per prevenire aggressioni ai conti che bloccherebbero l'operatività immediata.

5. CONCLUSIONI E RACCOMANDAZIONI

Sintesi: La Società versa in insolvenza prospettica probabile con PN negativo. Il risanamento è **ragionevolmente perseguibile** solo blindando la continuità per il tempo necessario alla dismissione degli asset.

Azioni suggerite all'Esperto:

1. **Documentale:** Acquisire perizie aggiornate degli immobili per confermare i valori di realizzo.
2. **Cash Flow:** Eseguire stress test sulla tesoreria a 13 settimane, verificando la volatilità degli incassi.
3. **Banche:** Sondare la disponibilità al mantenimento delle linee autoliquidanti in regime di *standstill*.
4. **Misure Protettive:** Esprimere parere favorevole alla conferma per garantire la finestra temporale necessaria alle cessioni.

Nota: *Analisi su dati di parte non sottoposti a revisione legale.*

Prompt chaining: suddividere task complessi

Sequenza per analisi crisi d'impresa

Step 1: "Analizza il bilancio allegato e identifica i segnali di crisi ex art. 3 CCII"

↓

Step 2: "Sulla base dei segnali identificati, valuta l'accessibilità della composizione negoziata"

↓

Step 3: "Prepara una bozza di istanza per la nomina dell'esperto"

```
Ogni output diventa input per il passaggio successivo
```

6. Il problema delle allucinazioni

I dati: quanto sono affidabili i modelli?

Stanford HAI 2024: 69-88% di risposte con errori su query legali specifiche

Sistemi RAG specializzati: 17-34% di errori residui

OpenAI test 2025 (GPT-o3): 33% allucinazioni su PersonQA

Le allucinazioni non sono bug occasionali: sono **caratteristica strutturale** dei LLM.

Casi emblematici

Mata v. Avianca (USA, 2023)

Avvocato cita 6 precedenti **inesistenti** generati da ChatGPT.
Sanzione: $5.000 + obbligo formazione

TAR Milano 3348/2025

Atto difensivo contenente **giurisprudenza inventata** da IA.
Conseguenze disciplinari per l'avvocato.

REGOLA AUREA

Mai citare in atto una sentenza senza averla verificata su fonti primarie
(Italgiure, DeJure, banche dati ufficiali)

7. Riservatezza e protezione dati

⚠️ Attenzione

I dati inseriti nei modelli generalisti possono essere utilizzati per il training, salvo opt-out esplicito.

Cautele operative (5 regole)

1. **Anonimizzare** sempre i dati prima dell'inserimento
2. **Disattivare** l'uso dei dati per il training (impostazioni)
3. Usare **chat temporanee** quando disponibili
4. **Mai inserire** dati particolari ex art. 9 GDPR
5. Per dati critici, preferire **soluzioni enterprise** con DPA

Policy privacy dei provider

Provider	Training default	Opzione enterprise
OpenAI	Sì (disattivabile)	ChatGPT Enterprise: no training
Anthropic	No by default	Claude for Work: DPA completo
Google	No su Workspace	Gemini Business: dati segregati
Microsoft	No su M365	Copilot: conforme GDPR

`Verificare sempre le condizioni contrattuali aggiornate`

Anonimizzazione vs pseudonimizzazione

La distinzione cruciale (GDPR)

	Anonimizzazione	**Pseudonimizzazione**
Reversibilità	Irreversibile	Reversibile con chiave
Status GDPR	Fuori ambito	Rimane dato personale
Per IA esterna	✅ Consigliata	⚠️ Richiede DPA

Strumenti: Nymiz, Microsoft Presidio, ARX (open source)

8. Confini deontologici

Codice Deontologico Forense

- **Art. 9**: Doveri di probità, dignità, decoro
- **Art. 13**: Dovere di competenza
- **Art. 14**: Dovere di aggiornamento professionale
- **Art. 28**: Riservatezza

Carta HOROS (Ordine Milano, 2024)

Primo documento italiano di principi etici per l'uso dell'IA forense

I principi chiave

Il professionista deve sempre:

✅ **Mantenere il controllo** sul processo decisionale

✅ **Verificare** ogni output dell'IA

✅ **Informare** il cliente sull'utilizzo di strumenti IA

✅ **Proteggere** la riservatezza delle informazioni

✅ **Assumersi la responsabilità** personale dell'elaborato finale

9. Conclusioni

Il principio guida

L'IA è uno strumento, non un sostituto

Il valore del professionista sta nell'interpretazione, nel giudizio critico, nella relazione fiduciaria con il cliente

Riferimenti normativi

- **Legge 13 settembre 2025, n. 132** - Disposizioni in materia di intelligenza artificiale
- **Regolamento UE 2024/1689** (AI Act)
- **D.Lgs. 12 gennaio 2019, n. 14** (CCII)
- **Regolamento UE 2016/679** (GDPR)
- **Codice Deontologico Forense** (artt. 9, 13, 14, 28)

Fonti

- Guida CNDCEC "L'aiuto intelligente al Commercialista" #3, ottobre 2025
- Stanford HAI, "Hallucination Index 2024"
- Osservatorio Professionisti e Innovazione Digitale, PoliMi 2024

Grazie per l'attenzione

Avv. Giovanni Rocchi

G.d.L. Fondazione Italiana per l'Innovazione Forense
Presidente Ordine Avvocati di Brescia
Presidente Unione Lombarda Ordini Forensi