

AI agent v praxi

pohľadávky, revízie a poistné udalosti

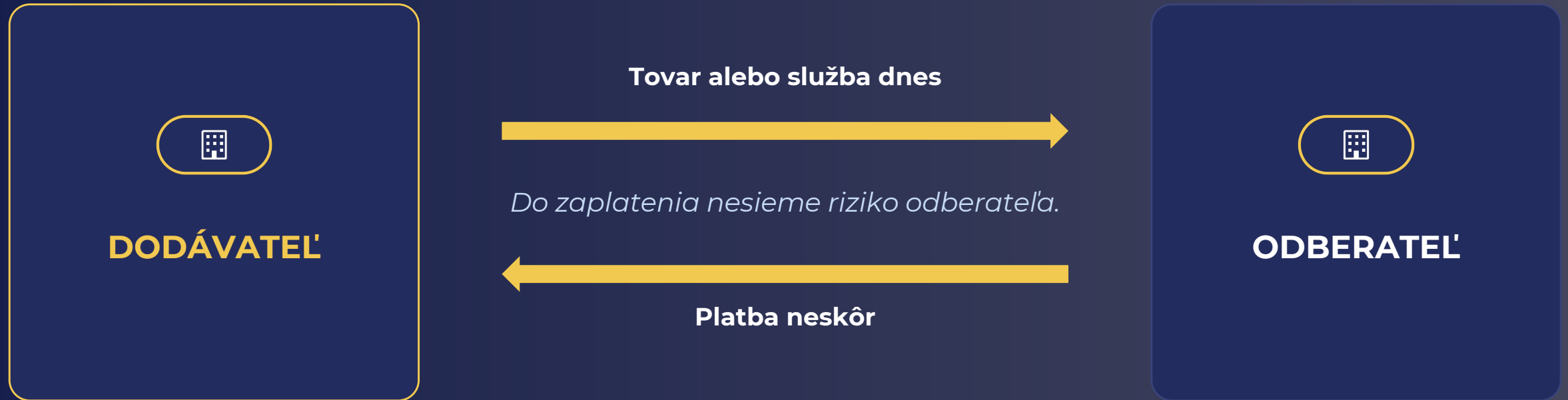


Michal Miškovský
CENTRUM POISTENIA



Poistenie pohľadávok

Keď dodávame na faktúru, financujeme zákazníka.



Poistenie pohľadávok chráni dodávateľa pred dohodnutým rizikom nezaplattenia.

Prečo si firmy pohľadávky poistujú



Ochrana cash flow



Obmedzenie veľkej straty



Informácie o bonite odberateľov



Podpora rozhodovania pri nových
obchodoch

MODELOVÝ PRÍKLAD

STRATA Z NEZAPLATENEJ FAKTÚRY

50 000 €

ZISKOVÁ MARŽA

10 %

$50\,000\text{ €} \div 10\% = 500\,000\text{ €}$

ĎALŠIE TRŽBY

potrebné na vytvorenie rovnakého zisku

Pri zachovaní 10 % ziskovej marže a ostatných predpokladov.

Čo poistenie pohľadávok kryje



Platobná neschopnosť

Odberateľ je platobne neschopný podľa zmluvnej definície.



Dlhodobé nezaplatenie

Pohľadávka zostáva neuhradená a sú splnené zmluvné podmienky.



Vybrané politické riziká

Pri príslušnom dojednaní, najmä pri zahraničnom obchode.



Rozsah a podmienky určuje konkrétna poistná zmluva.
Bežné omeškanie samo osebe neznamená vznik nároku na plnenie.

Ako poistenie funguje počas roka



Limity sa môžu meniť. Rozhodujú aktuálne podmienky a účinnosť rozhodnutia.

Čo si pri krytí treba preveriť

1

Rozsah

Patrí odberateľ a dodávka do dohodnutého rozsahu?

2

Limit

Je expozícia v rámci platného limitu?

3

Povinnosti

Sú splnené platobné a oznamovacie podmienky?

4

Spor

Existuje spor o dodanie alebo oprávnenosť faktúry?

5

Vlastná účasť

Aká časť straty zostáva firme?

→

Poistená firma nemusí mať krytú každú faktúru.

Kde do toho vstupuje AI agent

MODELOVÝ PRÍKLAD

POISTNÝ LIMIT 80 000 €

OTVORENÉ POHLÁDÁVKY 65 000 €

NOVÁ OBJEDNÁVKA 40 000 €

PO DODANÍ

65 000 € + 40 000 € = 105 000 €

ROZDIEL NAD UVEDENÝM LIMITOM

25 000 €

1

Spojí faktúry, platby, objednávky a poistný limit.



Faktúry



Platby



Objednávky



Limit

2

Zachytí rast expozície alebo omeškanie.

3

Vyžiada rozhodnutie a pripraví podklady na preverenie.

4

Sleduje odpoveď a aktualizáciu evidencie.



Agent nezvyšuje poistný limit. Rozhodnutie poisťovne a interné schválenie sú samostatné kroky.

Čo musí firma sledovať pri ľuďoch a zariadeniach

OBLASŤ

ČO SLEDUJEME

PRACOVNÍCI

Odborné skúšky a oprávnenia

Osoba, rozsah oprávnenia a prípadná platnosť.

Školenia a preskúšania

Absolvovanie, obsah a termín ďalšieho overenia.

ZARIADENIA, SERVIS A CERTIFIKÁCIE

Revízie a odborné prehliadky

Zariadenie, výsledok a zistené závady.

Servis a údržba

Predpísané úkony a potvrdenie ich vykonania.

Certifikácie

Rozsah a podmienky zachovania certifikácie.



Požiadavka môže vyplývať z predpisu, poistnej zmluvy, návodu výrobcu alebo zákazníckej zmluvy.

Agent sleduje povinnosť až do jej vybavenia

MODELOVÝ PRÍKLAD



Revízná správa: zistená závada elektroinštalácie.
Otvorená úloha: zabezpečiť odborné posúdenie a nápravu.

1



Spracovanie správy a
priradenie k zariadeniu



2

ODBORNÍK



Odborné overenie požiadavky
na nápravu



3



Vyžiadanie opravy od
zodpovednej osoby



4



Sledovanie opravy a eskalácia
nevybavenej úlohy



5



Získanie a uloženie potvrdenia
nápravy



Uložená správa ešte neznamená vybavenú povinnosť.
Odborník posudzuje nápravu, agent koordinuje úlohy.

Ako sa nesplnená povinnosť prejaví pri škode

A



Známa závada bez opravy

Firma neodstránila závadu zo správy. Vznikol požiar súvisiaci so závadou.

ČO PREVERUJEME

Vedomosť firmy a vplyv nesplnenia na škodu.

B



Revízia po termíne

Revízia elektroinštalácie je po termíne. Sklad poškodila povodeň.

ČO PREVERUJEME

Či zmeškaná povinnosť ovplyvnila vznik alebo rozsah škody.

C



Chýbajúce požadované oprávnenie

Pracovník bez požadovaného oprávnenia pri obsluhu zariadenia poškodil zásoby firmy.

ČO PREVERUJEME

Potrebné oprávnenie, priebeh udalosti a súvislosť so škodou.



Zmeškaný termín nie je automatické zamietnutie.
Rozhodujú príčina, vplyv porušenia a poisťná zmluva.

§ 799 ods. 3 OZ: vedomé porušenie povinnosti s podstatným vplyvom môže viesť k zníženiu plnenia podľa jeho vplyvu.

Čo môže AI agent priebežne sledovať



POHLĎÁVKY

- ✓ Odberatelia
- ✓ Poistné limity
- ✓ Omeškania a hlásenia



PREVÁDZKA

- ✓ Oprávnenia a školenia
- ✓ Revízie a údržba
- ✓ Otvorené závady a náprava



AI agent pomáha zachytiť problém, získať podklady a dotiahnuť jeho vybavenie.
Pracuje s odborne overenými pravidlami a nastavenými oprávneniami.



Michal Miškovský
CENTRUM POISTENIA