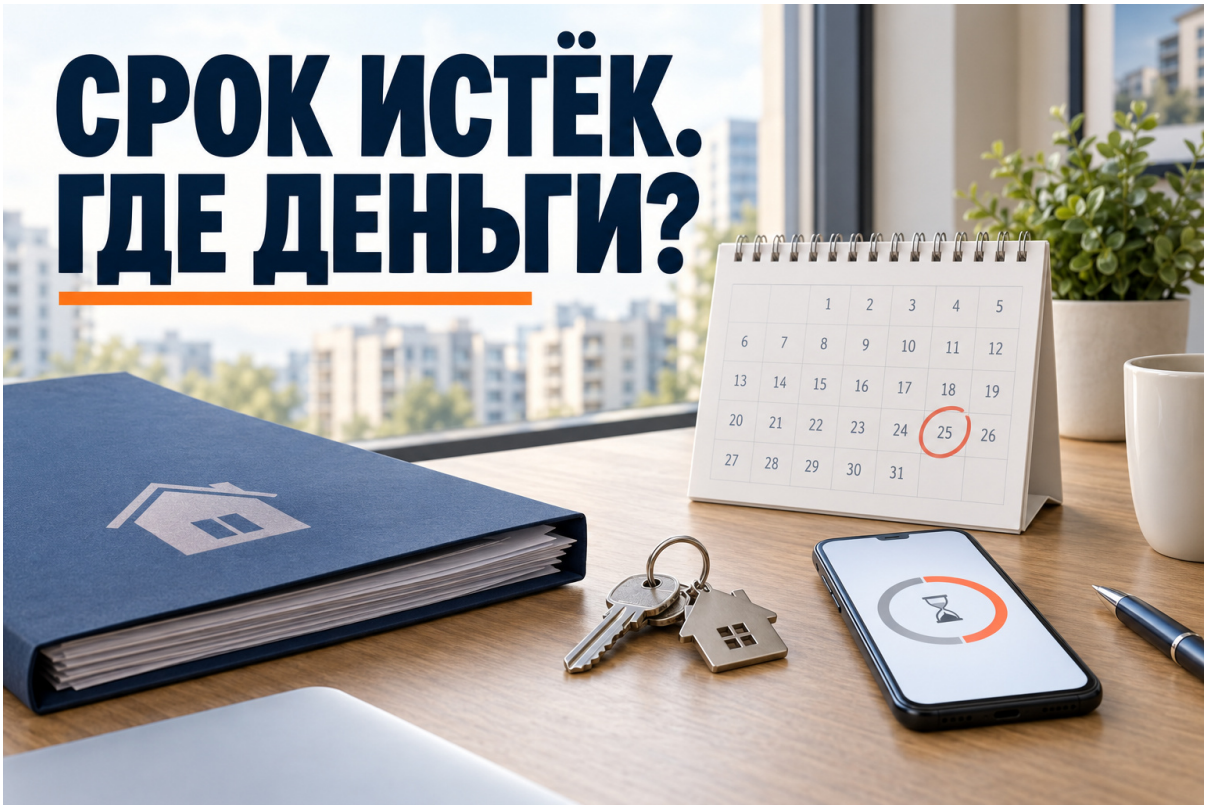
Деньги зависли между сроками: карта событий и вопросов банку

Соберите подтверждённый статус аккредитива до обещаний возврата, выплаты или повторного перевода.



12 страниц · 6 шагов · 18 проверок

Два сценария истечения срока, журнал документов, карта движения денег, вопросы банку и чек-лист.

Организация фактов по расчёту. Не решение банковского спора и не инструкция распоряжаться чужими средствами. Правовые последствия основной сделки оценивают отдельно.

С чего начать

Срок в условиях прошёл, продавец не получил деньги или стороны не понимают, представлены ли документы вовремя и что произошло с покрытием.

Событие	Подтверждение	Чего не доказывает
Документ выдан	Сам документ и дата	Что он представлен банку
Пакет представлен	Отметка приёма и состав	Что выплата уже произведена
Банк принял решение	Уведомление с результатом	Зачисление без проверки операции
Аккредитив закрыт	Статус и основание закрытия	Автоматическое расторжение сделки

Подготовьте исходные данные

• Текст аккредитива, уведомление об открытии и все действующие изменения.

• Срок действия, срок предъявления, тип и участники расчёта.

• Представленный пакет и подтверждения даты, канала и состава приёма.

• Уведомления о проверке, расхождениях, исполнении или закрытии.

• Банковские подтверждения движения покрытия и зачислений.

• Договор купли-продажи, исполненные действия и вопросы к дальнейшей оплате.

Соберите и сопоставьте факты

1. Найдите действующие условия

Сверьте номер, сумму, тип, банки и даты по последней подтверждённой редакции.

Готово: Стороны обсуждают один документ.

Не делайте так: Считать заявление на изменение уже изменёнными условиями.

2. Установите предъявление документов

Найдите подтверждение приёма банком: дата, время, канал, состав. Сравните со сроками.

Готово: Понятно, что и когда получил банк.

Не делайте так: Приравнять выдачу выписки или отправку агенту к предъявлению.

3. Запросите решение по пакету

Уточните проверку, расхождения, выплату либо отказ. Запрос должен относиться к конкретному пакету и аккредитиву.

Готово: Есть подтверждённый статус и причины.

Не делайте так: Обещать мгновенную выплату только по факту подачи.

Что нужно получить перед продолжением

Примите и зафиксируйте решение

4. Проследите движение денег

Для покрытого расчёта разделите закрытие, возврат покрытия эмитенту и зачисление плательщику. Сверьте исполненные суммы.

Готово: У каждой операции есть документ и сумма.

Не делайте так: Считать любой остаток в приложении возвратом именно этого покрытия.

5. Отделите расчёт от основной сделки

Соберите исполнение договора и передайте спорные последствия специалисту. До нового перевода исключите риск двойной оплаты.

Готово: Новый маршрут опирается на статус прежнего.

Не делайте так: Объявлять долг исчезнувшим или договор расторгнутым по дате.

6. Закрепите дальнейшее действие

Согласуйте с банком и сторонами допустимый путь. Назначьте ответственного за документ, согласие и проверку результата.

Готово: Есть конкретный следующий шаг и подтверждение его выполнения.

Не делайте так: Назвать устное обещание продлением аккредитива.

Что проверить после выполнения

Заполненный пример

Учебные даты: срок до 30 сентября включительно. Варианты вымышлены и различаются фактом предъявления документов, а не календарём.

Событие	Вариант А	Вариант Б
Выписка получена	29 сентября	29 сентября
Банк получил пакет	Подтверждено 29 сентября	До окончания срока не представлен
Отправка покупателю	Не заменяет банковскую подачу	Фото отправлено 30 сентября
На 1 октября	Выяснить проверку и решение	Выяснить закрытие и покрытие
Следующий шаг	Ответ по принятому пакету	Статус и согласование расчётов

Статья 873 содержит исключение для документов, представленных в пределах срока действия. Поэтому нельзя автоматически объявить оба варианта закрытыми или уже оплаченными.

Как сделать запись полезной

Общая оценка	Проверяемая запись
Срок прошёл — деньги точно вернулись	Проверим предъявление, закрытие и движение суммы
Выписку получили вовремя — успели	Найдём подтверждение представления банку
Переведём ещё раз для спокойствия	Сначала исключим исполнение прежнего расчёта

Промпт: разделите даты и события

Правила. По обезличенной хронологии раздели регистрацию права, выдачу документа, предъявление банку, приём, проверку, решение и движение денег. Для каждого укажи подтверждение или пробел. Не считай одно событие доказательством другого. Не решай спор, не обещай выплату и не предлагай повторный перевод без статуса прежнего расчёта.

Образец 1. Вход: Срок 30 сентября. Выписка 29-го, банк подтвердил приём 29-го. На 1 октября зачисления нет.

Выход:
Есть своевременное предъявление. Требуется статус проверки и решение банка, а не автоматический вывод о закрытии.

Образец 2. Вход: Выписка 29-го; фото агенту 30-го; подтверждения банка нет.

Выход:
Предъявление банку не подтверждено. Уточнить канал, дату приёма и текущий статус аккредитива.

Новый объект: События: [даты, пакет, уведомления, суммы без реквизитов]. Верни таблицу фактов, пробелов и вопросов ответственным.

18 проверок результата

Галочка означает подтверждённый результат. Если данных нет, перенесите вопрос в лист решений.

Условия и предъявление

- [ ] **Редакция найдена.** Есть открытие и изменения. Старый скриншот может быть неактуален.
- [ ] **Тип установлен.** Покрытие применимо к продукту. Не всякий расчёт депонированный.
- [ ] **Даты разделены.** Действие и предъявление уточнены. Одного числа может быть мало.
- [ ] **Пакет известен.** Есть перечень представленного. Фраза всё отправили недостаточна.
- [ ] **Приём подтверждён.** Дата и канал установлены. Отправка агенту не подача.
- [ ] **Изменение подтверждено.** Получены нужные согласия и статус. Заявление не результат.

Решение и деньги

- [ ] **Статус проверки получен.** Ответ связан с пакетом. Подача не мгновенная выплата.
- [ ] **Расхождения конкретны.** Есть причины и реквизиты. Не исправляйте наугад.
- [ ] **Решение сохранено.** Выплата, отказ или иное состояние. Слух не уведомление банка.
- [ ] **Закрытие проверено.** Известно основание и дата. Прошедший срок не единственный факт.
- [ ] **Покрытие прослежено.** Возврат и зачисление разделены. Остаток приложения не вся история.
- [ ] **Суммы сверены.** Исполненное и неиспользованное различаются. Комиссии не смешивайте с ценой.

Дальнейшие действия

- [ ] **Сделка рассмотрена отдельно.** Известны исполненные обязательства. Закрытие не вывод о расторжении.
- [ ] **Двойная оплата исключается.** Статус прежнего расчёта установлен. Не переводите повторно вслепую.
- [ ] **Спор передан специалисту.** Есть документы и конкретный вопрос. Риелтор не решает право догадкой.
- [ ] **Маршрут согласован.** Стороны и банк понимают действия. Устное обещание не документ.
- [ ] **Ответственный назначен.** Кто получает какой результат. Не оставляйте вопрос без владельца.
- [ ] **Подтверждение результата есть.** Действие завершено документально. Попытка не равна исполнению.

Заполните свой рабочий лист

Выдача документа, его предъявление банку и платёж записываются разными строками.

Код задачи: _____ Дата: _____

Дата / событие / участник	Документ / канал / подтверждение	Статус / вопрос / следующий шаг

Принятое решение: _____

Что осталось неизвестным: _____

Следующий шаг и дата: _____

Вопросы, ответственность и сроки

В публичных копиях нет номеров счетов и действующих реквизитов. Неиспользованную сумму сверяйте с исполненными платежами.

Сумма / операция / дата	Подтверждение / где находится	Кто уточняет / результат

Пять сигналов, при которых нужно уточнение

Прошедшую дату назвали возвратом. Проверьте исключение и операции.

Нет отметки приёма пакета. Восстановите канал и доказательства.

Предлагают заднюю дату. Согласуйте допустимое действие без подмены фактов.

Право зарегистрировано, деньги не получены. Разберите договор и расчёты со специалистом.

Повторный перевод без статуса. Сначала проверьте риск двойного исполнения.

Согласуйте следующий шаг

Формулировка для разговора

По аккредитиву[номер] просим подтвердить действующие условия, дату и состав принятого пакета, текущую стадию и решение. Если он закрыт, просим указать основание, неиспользованную сумму и статус её возврата/зачисления. Дальнейшие действия согласуем после получения подтверждений.

Первое действие после чтения

Поставьте рядом две даты: окончание срока и подтверждённый приём документов банком. Если второго подтверждения нет, это первый вопрос.

Контакт ответственного: _____

Когда вернуться к проверке: _____

Другие материалы Нейросистемы →

Расчёты держатся на обещаниях в переписке?

Диагностическая карта для риелтора поможет выстроить контрольные точки сделки: документы, сроки, подтверждения и ответственные за следующий шаг.

Разобрать контроль сделки →

Подготовлено 05.10.2026. Учебные примеры обозначены отдельно. Перед применением обновите данные своей задачи, документы и условия участников.

ГК РФ, статья 873: закрытие и своевременное предъявление документов

ГК РФ, статья 871: проверка документов и исполнение

ГК РФ, статья 869: изменение безотзывного аккредитива

Одинаковая дата не означает одинаковый статус

Два учебных сценария. Сумма и обязательства сторон здесь не оцениваются без документов.

Контроль	Пакет принят 29 сентября	Пакет в срок не предъявлен
Срок до 30 сентября	Дата прошла	Дата прошла
Доказательство приёма	Есть	Нет
Первая проверка	Стадия и решение по пакету	Статус и основание закрытия
Деньги	Подтверждение исполнения	Движение покрытия, если применимо
Следующее решение	По ответу банка	По статусу и договору сторон

Статья 873 ГК РФ прямо выделяет своевременное представление документов как исключение из закрытия только по истечении срока. Наличие этого факта надо подтвердить.

Даже в первом сценарии нет автоматической гарантии выплаты: банк проверяет предусмотренные документы. Во втором нет основания считать деньги уже зачисленными покупателю без подтверждения операции.

Что передать банку и специалисту

Один компактный пакет помогает участникам отвечать на одинаковые вопросы.

Документ	Что объясняет	Что проверить
Аккредитив и изменения	Банковские условия	Действующая редакция
Приём пакета	Своевременность и состав	Дата, канал, перечень
Решение банка	Исполнение или причины отказа	К какому пакету относится
Подтверждения операций	Движение суммы	Получатель, сумма, статус
Договор и исполнение	Положение сторон сделки	Что ещё нужно выполнить

Статья 869 ГК РФ регулирует согласия при изменении безотзывного аккредитива. Поданное заявление без завершённой процедуры не следует представлять клиенту как уже продлённый срок.

Статья 871 устанавливает проверку документов по внешним признакам и срок принятия решения. Не обещайте зачисление через пять календарных дней от регистрации права: это другое событие и другой отсчёт.