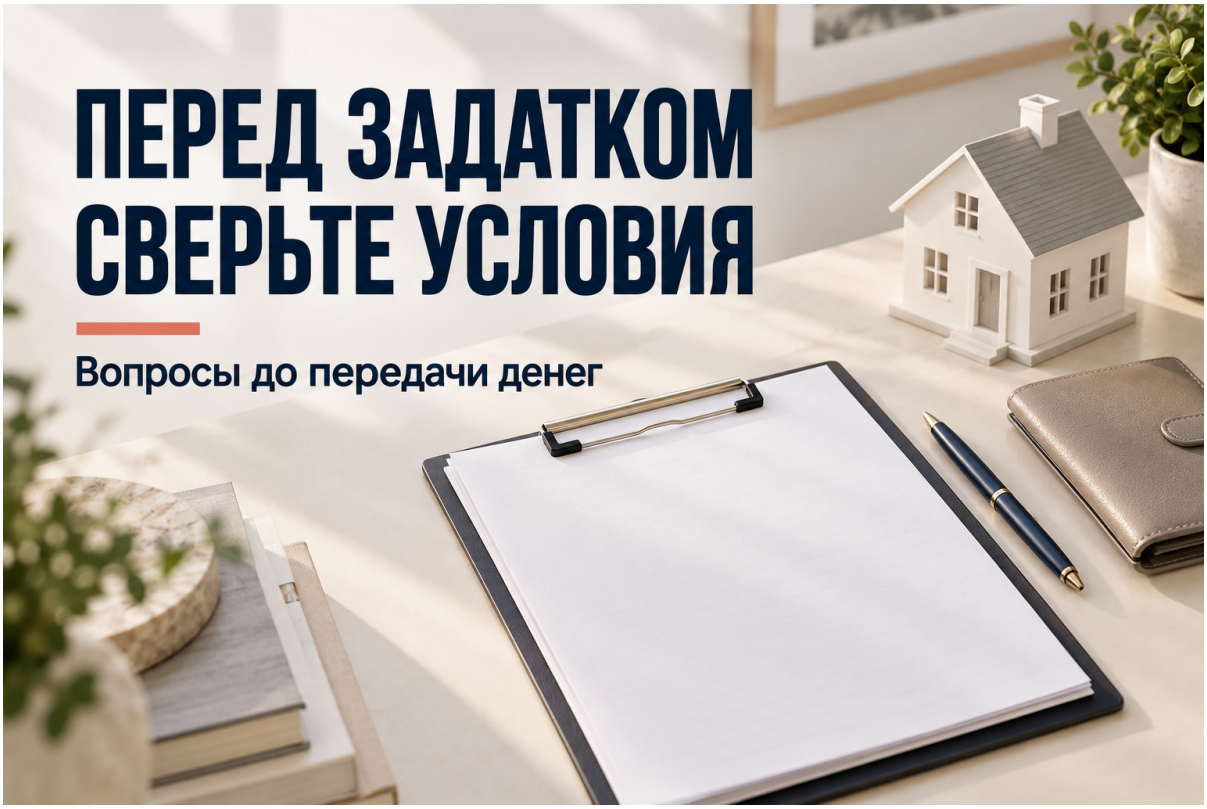
Перед платежом: карта согласования с юристом

Соберите назначение платежа, участников, сроки и противоположные ожидания. Передайте специалисту конкретные вопросы до обсуждения передачи денег.



12 страниц · 6 шагов · 18 проверок

Учебный пример на 100 тысяч рублей, шесть шагов разговора, карта сценариев, два рабочих листа и 18 проверок. Это организационный инструмент, а не образец соглашения.

Подготовка сведений и вопросов к правовой проверке. Карта не заменяет договор, расписку, заключение юриста и подтверждение поступления денег.

Сумма совпала, понимание пока разное

Стороны обсуждают деньги до основного расчёта, называют их задатком, авансом или бронью и ещё не разобрали назначение и оформление.

Участник	Его ожидание	Статус
Нина, покупатель	Вернуть при отказе в финансировании	Не согласовано
Роман, продавец	Оставить при отказе от покупки	Не согласовано
Оба обсуждают	100 тысяч рублей	Деньги не переданы

Сведения для предметной проверки

- Объект и предполагаемое обязательство.
- Участники, роли и основания полномочий.
- Предложенная сумма и назначение.
- Имеющиеся документы и их версии.
- Даты, зависимости и источники сведений.
- Расхождения в ожиданиях и вопросы специалисту.

Назначение, роли и зависимости

1. Уточните назначение до суммы

Спросите, в счёт чего передаются деньги и какое обязательство стороны хотят оформить. Запишите используемые названия, не выбирая квалификацию по слову в чате.

Готово: Есть описание цели и открытый вопрос о конструкции.

Не делайте так: Считать любую бронь задатком.

2. Разберите участников и получателя

Уточните, кто передаёт и получает средства, кто является стороной и на каком основании действует представитель. Не делайте вывод о полномочиях по родству.

Готово: Каждая роль связана с проверяемым основанием.

Не делайте так: Не заметить, что реквизиты принадлежат другому лицу.

3. Отделите сроки от ожиданий

Пометьте согласованные даты, ориентиры и неподтверждённые ожидания. Установите зависимость следующего действия от ответа или документа.

Готово: 23 ноября не названо обещанием банка.

Не делайте так: Превратить удобную дату в гарантированную готовность.

Чего нельзя предполагать вместо проверки

Расхождения, специалист и согласование

4. Сопоставьте последствия в понимании сторон

Запишите точные позиции об отказе, финансировании, переносе и новых сведениях. Передайте расхождения на обсуждение и правовую оценку.

Готово: Противоположные ожидания находятся в одной карточке.

Не делайте так: Пообещать каждому свою версию возврата.

5. Подготовьте задачу специалисту

Передайте факты, документы, версии и вопросы по согласованному процессу. Отдельно укажите, что подтверждено и что известно только со слов.

Готово: Понятно, какие вопросы нужно разрешить.

Не делайте так: Отправить файл без описания реального расхождения.

6. Проверьте результат согласования

После замечаний сверьте новую версию и понимание обеих сторон. Раздельно фиксируйте оформление, согласование и подтверждение передачи денег.

Готово: Ответ юриста не выдан за принятие условий участниками.

Не делайте так: Ускорить перевод при открытом ключевом вопросе.

Когда вопрос действительно разрешён

100 тысяч и два разных ожидания

Нина и Роман обсуждают 100 тысяч рублей и ориентир оформления 30 ноября. Нина ждёт ответ по финансированию к 23 ноября, срок не подтверждён. Передачи денег не было.

Вопрос	Данные примера	Чего нет	Действие
Сумма	100 тысяч обсуждаются	Оформленного порядка	Уточнить назначение
Финансирование	Нина ждёт ответ 23 ноября	Подтверждения срока и решения	Выяснить зависимость
Оформление	Ориентир 30 ноября	Проверки готовности действий	Составить перечень условий
Последствия	Нина ждёт возврат, Роман удержание	Общего понимания	Передать обе позиции юристу
Интервал	С 23 до 30 ноября семь дней	Гарантированного резерва	Не обещать достаточность

Семь календарных дней являются разницей дат. Это не срок банковского процесса и не доказательство, что оформление успеет завершиться.

Как сделать запись полезной

Общая оценка	Проверяемая запись
Все дают задаток именно так	Уточним назначение и правовое оформление в этой ситуации
При любом отказе сумма пропадает	Последствия нужно проверить по документам и обстоятельствам
Юрист ответил, значит всё согласовано	Разберём ответ и подтвердим понимание новой версии обеими сторонами

Сценарии требуют фактов и вопросов

Ситуация	Что собрать	Кому адресовать вопрос
Не получено финансирование	Стадия, сроки, условия документов	Юристу и участникам по их части
Реквизиты третьего лица	Роль получателя и основание	Специалисту по оформлению
Сроки различаются	Источник каждой даты и зависимость	Ответственному за действие
Появилось новое сведение	Сам факт и подтверждение	Профильному специалисту
Стороны ожидают разное	Обе точные позиции	Совместному согласованию с правовой проверкой

Три вопроса до обсуждения перевода

1. Какое обязательство хотят оформить?
2. В каком пункте ожидания расходятся?
3. Что должно быть разрешено до передачи?

18 проверок разговора до платежа

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

Назначение и участники

- [ ] **Объект определён.** Не просто «за квартиру». Уточните предмет.
- [ ] **Назначение обсуждено.** Есть цель платежа. Соберите позиции.
- [ ] **Название не заменяет содержание.** Квалификация не угадана. Передайте вопрос специалисту.
- [ ] **Участники названы.** Роли не смешаны. Составьте список.
- [ ] **Полномочия требуют основания.** Не выведены из присутствия. Уточните проверку.
- [ ] **Получатель понятен.** Реквизиты связаны с ролью. Разберите основание.

Даты и открытые сценарии

- [ ] **Сумма имеет статус.** Предложение не платёж. Пометьте стадию.
- [ ] **Даты имеют источники.** Ожидание не обещание. Добавьте подтверждение.
- [ ] **Финансирование не гарантировано.** Стадия названа точно. Исправьте вывод.
- [ ] **Последствия обсуждены вместе.** Нет противоположных обещаний. Покажите расхождение.
- [ ] **Виновность не назначена заранее.** Есть вопрос, а не приговор. Передайте на оценку.
- [ ] **Разница дат не норма.** Семь дней не гарантированный резерв. Проверьте зависимости.

Оформление и следующий шаг

- [ ] **Версии документов понятны.** Есть дата и источник. Сверьте актуальное.
- [ ] **Вопрос специалисту конкретен.** Нужный ответ определён. Составьте карточку.
- [ ] **Ответ не равен согласию сторон.** Новая версия обсуждена. Проверьте принятие.
- [ ] **Нет универсальной расписки.** Карта осталась организационной. Уберите подмену.
- [ ] **Поступление подтверждается отдельно.** Намерение не получение. Проверьте фактический статус.
- [ ] **Открытый вопрос не скрыт.** До зависимого действия есть проверка. Назначьте разрешение вопроса.

Карточка сведений для специалиста

Не помещайте в этот лист лишние персональные данные. Ссылки на документы передавайте по согласованному процессу.

Объект / ситуация: _____

Блок сведений	Подтверждённое	Открытый вопрос
Объект и обязательство		
Участники и получатель		
Сумма и назначение		
Даты и зависимости		
Документы и версии		

Главное расхождение: _____

Что осталось неизвестным: _____

Кто уточняет и когда сообщает статус: _____

Лист открытых сценариев

Записывайте вопросы, не сочиняйте автоматически условия о возврате, удержании или штрафе.

Сценарий или расхождение	Позиции и факты	Кто и что уточняет
Финансирование		
Изменение решения		
Перенос даты		
Новые сведения		
Порядок подтверждения		

Пять сигналов, при которых нужно уточнение

Одну сумму стороны называют разными словами. уточните содержание и назначение.

Каждому обещано своё последствие. сведите позиции в общий вопрос.

Полномочия считаются очевидными. проверьте основание.

Ожидание банка превратилось в гарантию. верните фактический статус.

Перевод предлагают раньше разрешения расхождения. сначала организуйте проверку условий.

Согласуйте следующий шаг

Как обозначить расхождение спокойно

Сумму 100 тысяч рублей обсудили, но последствия неполучения финансирования вы понимаете по-разному. Зафиксируем обе позиции и вопросы по документам. После правовой проверки согласуем понятную версию, затем обсудим передачу по установленному порядку.

Первое действие после чтения

Возьмите один ближайший разговор о предварительном платеже и заполните карту вопросов. Диагностическая карта поможет проверить, как вы отслеживаете условия и подтверждения перед следующим действием.

Ответственный за проверку: _____

Что требуется до следующего действия: _____

Другие материалы Нейросистемы →

Важные условия остаются в разных чатах?

Проверьте, как фиксируются расхождения, ответственные и подтверждения до следующего шага.

Проверить процесс согласования →

Проверено 16.10.2026. Прочитаны статьи 380 и 381 ГК РФ в первичном тексте и сверены с воспроизведением редакции от 10.06.2026. Юридические последствия зависят от обстоятельств и документов.

ГК РФ, часть первая, официальный текст на сайте Роспатента, статьи 380 и 381

Статья 380 ГК РФ, воспроизведение действующей редакции

Статья 381 ГК РФ, воспроизведение действующей редакции

Заполненная карточка специалисту

Учебная карточка для Нины и Романа. Она не является проектом соглашения.

Раздел	Что передаём
Ситуация	Обсуждаются 100 тысяч до основного расчёта; денег пока не передавали
Цель запроса	Определить оформление и разобрать противоположные ожидания
Расхождение	Нина ждёт возврат при неполучении финансирования; Роман говорит об удержании при отказе
Даты	23 ноября ожидаемый ответ, 30 ноября ориентир; подтверждений готовности нет

Вопросы: какое обязательство стороны хотят закрепить, какие документы и существенные сведения нужны для оценки, как учитывать зависимость от финансирования и как корректно отразить согласованные условия?

Дополнить перед передачей: данные объекта, реальные участники, основания полномочий, имеющиеся документы и их версии. Не заменяйте отсутствующее сведение предположением.

После ответа: перечислите, что выяснено, какие сведения ещё нужны и какая версия обсуждается. Если одна сторона не приняла изменение, оно остаётся открытым.

Как провести разговор без двойных обещаний

Риелтор помогает сделать расхождение видимым до зависимого действия.

Открывающая реплика: «До обсуждения перевода сверим, для чего платёж, кто участвует и что каждый ожидает при разных событиях. Если понимание различается, сначала разберём это по документам».

Уточнение Нине: «Вы связываете возврат с финансированием. Какое решение ожидаете, какие сведения об этом уже подтверждены и где это условие обсуждалось?» Не обещайте результат на основании одного ответа.

Уточнение Роману: «Вы говорите об удержании. Какое обязательство и какие обстоятельства имеете в виду? Сейчас у покупателя другое ожидание, нам нужно рассмотреть обе позиции вместе».

Статус после встречи: «Открыты назначение, оформление и последствия сценария с финансированием. Ответственного за подготовку сведений назначили, но условия ещё не согласованы».

Промпт для обезличенных заметок: «Выдели участников, назначение, даты, источники и противоположные ожидания. Составь перечень вопросов специалисту. Не определяй виновность, юридическую квалификацию или гарантированный возврат». Сверьте результат с реальными документами и репликами.