Ипотека ИП: 18 проверок папки

18 действий из полного гайда. Неотмеченный пункт требует уточнения: сначала получите результат, затем поставьте галочку.

Требования и охват

- [ ] **Назвать программу.** банк и стадия известны. Если нет: уточнить запрос.
- [ ] **Установить режим.** режимы и даты записаны. Если нет: спросить бухгалтера.
- [ ] **Согласовать период.** начало и конец определены. Если нет: не брать случайные месяцы.
- [ ] **Уточнить формат.** способ заверения известен. Если нет: запросить правила.
- [ ] **Перечислить счета.** охват обозначен. Если нет: найти пропуски.
- [ ] **Назначить ответственных.** у каждого файла владелец. Если нет: распределить сбор.

Денежные движения

- [ ] **Разделить поступления.** категории сходятся с итогом. Если нет: разобрать неизвестное.
- [ ] **Связать переводы.** обе стороны найдены. Если нет: убрать двойной учёт.
- [ ] **Выделить заём.** основание и долг отмечены. Если нет: не скрывать обязательство.
- [ ] **Сверить расходы.** нет повторных выплат. Если нет: уточнить состав.
- [ ] **Посмотреть месяцы.** слабые периоды видны. Если нет: не заменять средним.
- [ ] **Назвать показатель.** границы расчёта ясны. Если нет: не писать «доход банка».

Папка и результат

- [ ] **Сопоставить периоды.** охват каждого файла ясен. Если нет: уточнить расхождение.
- [ ] **Сохранить оригиналы.** расшифровка отдельно. Если нет: не править документы.
- [ ] **Составить опись.** каждый файл на месте. Если нет: найти недостающее.
- [ ] **Выбрать канал.** получатель согласован. Если нет: убрать общий чат.
- [ ] **Записать дополнения.** есть срок и владелец. Если нет: закрыть запрос.
- [ ] **Проверить статус.** решение отделено от отправки. Если нет: не обещать бюджет.

Запишите факты и следующий шаг

Большой оборот не заменяет объяснимый доход. Программа, режим, период и подтверждения должны быть связаны.

Программа: _____ Дата: _____

Вопрос	Кто / срок	Ответ / следующее действие
Комплектность папки		
Непонятная операция		
Статус рассмотрения		

Все зачисления названы доходом. Разделите клиентские деньги, переводы и финансирование..

Разные периоды сравнивают напрямую. Подпишите даты и состав каждого показателя..

Часть счетов забыта. Обозначьте границы анализа и найдите недостающее..

Сезонность скрыта средним. Посмотрите каждый месяц и личный бюджет отдельно..

Папка отправлена — значит одобрено. Зафиксируйте настоящий статус рассмотрения..

Следующее действие: _____

Ответственный: _____ Срок: _____

Другие материалы Нейросистемы →

Риелтору: заявки ИП теряются между банком и бухгалтером?

Диагностическая карта поможет разобрать сопровождение клиента: сроки, повторные запросы и следующий шаг. Она оценивает ваш процесс, а не кредитоспособность предпринимателя.

Пройти диагностическую карту риелтора →

Сначала уточните режим, программу, период и формат. Затем объясните операции и свяжите документы со строками рабочей таблицы. Подготовлено 19.09.2026.