Дата платежа: 18 проверок перехода

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

До обращения

- [ ] **Уточнить проблему.** Причина названа конкретно. Не выдавайте перенос за решение нехватки денег.
- [ ] **Найти обслуживающий банк.** Контакт официальный и относится к договору. Не пользуйтесь чужой инструкцией.
- [ ] **Сохранить текущий график.** Версия и ближайшее обязательство известны. Не работайте по памяти.
- [ ] **Сверить поступления.** Использованы фактические даты. Обещанное поступление может задержаться.
- [ ] **Проверить доступность.** Есть ответ по программе и договору. Услуга не обязательно доступна всем.
- [ ] **Уточнить условия.** Срок, доступные числа и стоимость выяснены. Отсутствие цены не подтверждает бесплатность.

Заявление и переход

- [ ] **Сохранить обращение.** Номер, дата и статус доступны. Подача не равна применению.
- [ ] **Записать старое обязательство.** Дата и сумма взяты из действующего графика. Не отменяйте его догадкой.
- [ ] **Уточнить переходный платёж.** Дата и сумма подтверждены банком. Пустая ячейка не означает ноль.
- [ ] **Записать следующий платёж.** Есть подтверждённый график. Не копируйте сумму самостоятельно.
- [ ] **Сверить две версии.** Изменения и объяснения сохранены. Расхождение требует вопроса.
- [ ] **Проверить счёт пополнения.** Нужный счёт и срок зачисления известны. Другая карта не заменяет счёт погашения.

После подтверждения

- [ ] **Обновить напоминания.** Они соответствуют новому графику. Не меняйте их раньше решения.
- [ ] **Проверить автоплатёж.** Дата, счёт и сумма сверены. Старая настройка может сохраниться.
- [ ] **Учесть выходные.** Порядок уточнён у кредитора. Бытовой перенос дня не является правилом.
- [ ] **Проверить зачисление.** Средства доступны на нужном счёте. Отправленный перевод ещё в пути.
- [ ] **Проверить исполнение.** Банк отражает погашенное обязательство. Остаток до списания недостаточен.
- [ ] **Передать итог клиенту.** Ближайший шаг и дата контроля понятны. Не оставляйте неопределённое «всё сделано».

Запишите факты и следующий шаг

Обязательные строки: до изменения; переходный; следующий обычный. Неизвестное не заменяйте нулём.

Задача: _____ Проверил: _____

Этап платежа	Дата / сумма / источник	Статус / что уточнить

Заявление приняли. Уточните, применено ли изменение.

Дата желаемая, а не подтверждённая. Сохраните контроль текущего графика.

Неясная переходная сумма. Запросите расчёт банка.

Деньги на другой карте. Проверьте зачисление на нужный счёт.

Финансовые трудности. Обсудите с кредитором подходящий порядок, а не только число.

Следующее действие: _____

Ответственный: _____ Срок: _____

Другие материалы Нейросистемы →

Что клиент получает от вас после покупки?

Диагностическая карта для риелтора поможет проверить сопровождение после сделки и порядок дальнейших контактов.

Проверить мой процесс сопровождения →

Гайд с заполненным примером + отдельный чек-лист для сверки. Подготовлено 2026-10-03.