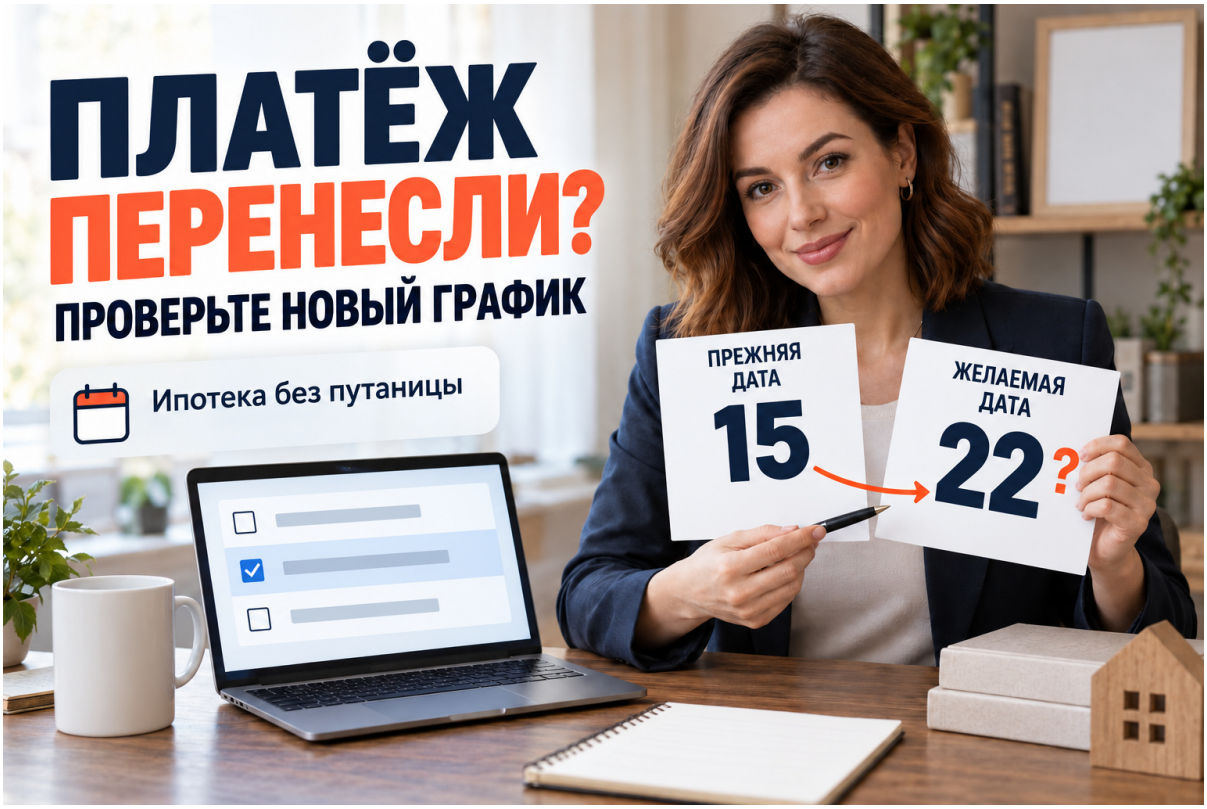
Новая дата платежа: календарь перехода и сверка банка

Разобрать ближайшие обязательства до смены даты и проверить результат по документам банка.



11 страниц · 6 шагов · 18 проверок

Заберите календарь перехода, вопросы банку и чек-лист первой оплаты по новому графику.

Авторский лист организации проверки. Банк подтверждает доступность изменения, даты, суммы и порядок. Не заменяет договор, расчёт банка или персональную финансовую консультацию.

С чего начать

Клиенту неудобна дата ипотеки, он подал заявление или получил новый график и хочет понять порядок ближайших платежей.

Ситуация	Нужно выяснить	Не делать
Доход позже списания	Реальные даты поступлений и доступные варианты	Обещать перенос без ответа банка
Заявление отправлено	Когда изменение применяется	Пропускать прежний платёж по догадке
Новый график получен	Первую дату, сумму и исполнение	Менять только напоминание

Подготовьте исходные данные

- Ипотечный договор и действующий график, сохранённый с датой версии.
- Официальный канал обслуживающего кредитора и название программы.
- Календарь фактических поступлений, обязательных расходов и переводов.
- Желаемая дата и причина её выбора.
- Ответ банка, номер обращения и новый график, когда он предоставлен.

Соберите и сопоставьте факты

1. Отделите календарную проблему от нехватки денег

Запишите, хватает ли средств за месяц и мешает ли именно несовпадение дат. Поставьте рядом фактические поступления и действующее обязательство. При финансовых трудностях обсудите с кредитором подходящий механизм, не сводя всё к одному числу.

Готово: Причина сформулирована: неудобный календарь или отдельная проблема платёжеспособности.

Не делайте так: Перенос числа сам по себе не увеличивает доход и не означает каникулы.

2. Получите условия по конкретному договору

Уточните обслуживающий банк, программу, допустимые даты, срок подачи и момент применения. Сохраните официальный ответ с датой. Спросите о стоимости, возможных ограничениях и документе, которым подтвердится изменение.

Готово: Есть ответы по этому договору, а неизвестные пункты вынесены отдельным списком.

Не делайте так: Инструкция для кредита наличными и устаревшая статья не подтверждают условия ипотеки.

3. Проверьте путь денег на нужный счёт

Сопоставьте выбранное число с реальными поступлениями и сроком зачисления. Уточните счёт погашения, способ пополнения и порядок на выходные. Заведите отдельное напоминание о пополнении заранее.

Готово: Клиент знает, где должны быть деньги и когда проверит их наличие.

Не делайте так: Деньги на другой карте и отправленный перевод не равны зачислению на счёт погашения.

Что нужно получить перед продолжением

Примите и зафиксируйте решение

4. Заполните три строки перехода

По ответу банка укажите последнее обязательство до изменения, переходный платёж и следующий обычный платёж. Для каждой строки запишите дату, сумму, источник. Если банк ещё не дал расчёт, оставьте вопрос открытым.

Готово: Ближайшее обязательство известно; переход не построен на предполагаемых датах.

Не делайте так: Не переносите старую сумму на новое число самостоятельно и не считайте пустую строку нулевым платежом.

5. Сохраните решение и сверку графика

Различайте статусы «подано», «рассматривается», «изменение применено». После подтверждения сравните даты, суммы, срок и ближайший платёж в двух версиях графика. Расхождение передайте банку до срока исполнения.

Готово: Новый график связан с подтверждённым изменением, все непонятные различия уточнены.

Не делайте так: Скриншот подачи не отменяет действующий график. Пароли и коды агенту не нужны.

6. Проверьте первое исполнение

По подтверждённым условиям обновите напоминания и настройки автоплатежа, если он используется. Проверьте пополнение нужного счёта, затем списание и статус обязательства. Сохраните результат и следующую контрольную дату.

Готово: Первый платёж исполнен и отражён банком; календарь соответствует актуальному графику.

Не делайте так: Не закрывайте задачу только по наличию денег до списания.

Что проверить после выполнения

Заполненный пример

Учебный календарь. Даты нужны для разбора логики; банк не подтверждал изменение и суммы в этом примере.

Событие	Что известно	Действие
Действующий график	Платёж 15 октября	Обязательство не считать отменённым
Желание клиента	Платить 22-го числа	Запросить доступность и условия
Обращение	Направлено 8 октября	Сохранить номер и статус
Переход	Дата и сумма не подтверждены	Уточнить у банка
Первое исполнение	Пока не наступило	Контроль после получения нового графика

Три известные даты не позволяют вычислить дату вступления изменения в силу. Пока нет подтверждения, желаемое число остаётся пожеланием, а не новым обязательством.

Как сделать запись полезной

Общая оценка	Проверяемая запись
Заявление приняли — теперь платим 22-го	Уточняем статус изменения и ближайшее обязательство по действующему графику.
Сумма останется прежней	Запрашиваем расчёт переходного периода и сверяем новый график.
Деньги отправлены — вопрос закрыт	Проверяем зачисление, затем исполнение платежа.

Выберите действие по ситуации

Ситуация	Следующий шаг	Подтверждение
Условия не найдены	Обратиться в официальный канал по своему договору	Ответ с датой и областью применения
Статус только «принято»	Уточнить момент применения; контролировать действующий график	Решение и новый график
Сумма отличается	Запросить пояснение расчёта до срока	Ответ банка по конкретной строке
Не хватает средств	Сообщить кредитору и обсудить доступные механизмы	Порядок дальнейших действий
Изменение применено	Проверить первый платёж и календарь	Статус исполненного обязательства

Уточните перед решением

1. Какая проблема решается: число в календаре или недостаток средств?
2. Какой ближайший платёж остаётся действующим прямо сейчас?
3. Чем банк подтвердил дату начала изменения?
4. Кто и когда проверит первое исполнение?

18 проверок результата

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

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».

Заполните свой рабочий лист

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

Код задачи: _____ Дата: _____

Этап платежа	Дата / сумма / источник	Статус / что уточнить

Принятое решение: _____

Что осталось неизвестным: _____

Следующий шаг и дата: _____

Вопросы, ответственность и сроки

Не записывайте здесь пароли, коды, полные номера карт или сведения, не нужные для сверки.

Вопрос банку	Ответ / дата / источник	Проверка / ответственный

Пять сигналов, при которых нужно уточнение

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.

Согласуйте следующий шаг

Формулировка для разговора

Мы хотим согласовать более удобную дату. До подтверждения изменения ориентируемся на действующий график. У банка уточним ближайший платёж, переходную сумму и дату начала новых условий. После решения сверим график и проверим первое исполнение.

Первое действие после чтения

Запишите ближайшее обязательство и один конкретный вопрос банку, без которого нельзя завершить календарь перехода.

Контакт ответственного: _____

Когда вернуться к проверке: _____

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 →

Подготовлено 03.10.2026. Учебные примеры обозначены отдельно. Перед применением обновите данные своей задачи, документы и условия участников.

Банк ДОМ.РФ: памятка по обслуживанию ипотечного кредита

Банк России: ипотечные каникулы — отдельный механизм при установленных условиях

Готовые вопросы и проверка нейросетью

Отправляйте вопросы через предусмотренный банком канал. Личные документы не загружайте в сторонний сервис без соответствующего основания.

Что уточнить	Формулировка
Доступность	Можно ли изменить дату по моему ипотечному договору и какие ограничения действуют?
Подача	Как направить обращение и до какого момента?
Переход	Какое ближайшее обязательство действует и когда начнётся новый график?
Расчёт	Какие даты и суммы будут в переходном и следующем периодах?
Результат	Где получить подтверждение изменения и новую версию графика?

Промпт: «Проверь полноту обезличенного календаря. Найди даты без источника, противоречащие суммы, отсутствующий переходный платёж и неясный статус заявления. Не определяй условия банка, не рассчитывай график и не считай желаемую дату действующей. Для каждого замечания укажи строку и вопрос кредитору».

Результат нейросети — список для сверки. Подтверждённые условия получают у кредитора. В официальной памятке Банка ДОМ.РФ изменение даты имеет ограничения и отдельный момент применения; это пример банковской процедуры, не общая инструкция для любого договора.