Деньги переданы правильно: карта соглашения, платежа и подтверждения

Свяжите условия соглашения, надлежащего получателя и фактический платёж; найдите расхождения до передачи денег.



10 страниц · 6 шагов · 18 проверок

Карта сверки трёх документов, пример расчёта без двойного учёта, реестр платежей и отдельный чек-лист.

Рабочий инструмент подготовки. Это не готовое соглашение или расписка для подписания. Конструкцию, полномочия, формулировки и последствия конкретной сделки проверяет юрист.

С чего начать

Перед встречей прислали старый шаблон расписки, а сумма, получатель, основание или способ расчёта ещё не согласованы.

Уровень	На какой вопрос отвечает	Что сопоставить
Соглашение	О чём договорились	Стороны, объект, обязательство
Операция	Кто и сколько передал	Сумма, назначение, реквизиты
Подтверждение	Что реально получено	Способ, дата, связь с платежом
Календарь	Что осталось выполнить	Остаток, сроки и ответственные

Подготовьте исходные данные

• Актуальный проект соглашения и документы участников по сделке.

• Основание полномочий получателя, особенно представителя или третьего лица.

• Согласованные сумма, назначение, способ и реквизиты расчёта.

• Порядок подтверждения платежа, дальнейшего зачёта и действий при открытых условиях.

Соберите и сопоставьте факты

1. Определите конструкцию

Уточните с юристом, какое обязательство обеспечивается и как оформляется письменное соглашение. Не называйте аванс, бронь и задаток синонимами. Содержание и обстоятельства важнее заголовка файла.

Готово: Стороны одинаково понимают назначение денег.

Не делайте так: Заменить полноценную проверку словом «задаток».

2. Проверьте получателя

Сопоставьте участников и полномочия. Для представителя выясните основание и право получать средства. Не выводите порядок расчётов при нескольких собственниках из того, кто пришёл на встречу.

Готово: Реквизиты связаны с надлежащим получателем.

Не делайте так: Перевести родственнику только по устной просьбе.

3. Сверьте общие поля

Проверьте объект, сумму цифрами и словами, валюту, назначение и связь с соглашением. При расхождении исправьте актуальный комплект до подписания и оплаты. Не оставляйте изменение только в переписке.

Готово: В документах нет разных версий одного условия.

Не делайте так: Выбрать удобную сумму самостоятельно.

Что нужно получить перед продолжением

Примите и зафиксируйте решение

4. Подтвердите реальный способ

Не подписывайте получение до факта. Для перевода сохраните банковский результат и сопоставьте его с получением; не пишите про наличные, если их не было. Статус заявки проверяйте отдельно от завершения операции.

Готово: Подтверждение соответствует произошедшему.

Не делайте так: Считать намерение перевести уже выполненным платежом.

5. Учтите операцию один раз

Ведите строку на фактический платёж и связывайте с ней все подтверждения. Расписка и банковский документ об одной операции не удваивают внесённую сумму. Части платежа фиксируйте раздельно.

Готово: Остаток согласуется с ценой и графиком.

Не делайте так: Вычесть один перевод дважды.

6. Закройте открытые сценарии

До оплаты обсудите с юристом условия при отказе банка, недостающих документах, задержках и иных событиях. Последствия не универсальны. Сохраните подписанное, подтверждения и следующий шаг с датой.

Готово: Условия и доказательства доступны участникам.

Не делайте так: Обещать безусловный возврат при любом срыве.

Что проверить после выполнения

Заполненный пример

Учебный расчёт: цена 8 600 000 ₽, задаток 200 000 ₽ учитывается в цене. Один завершённый перевод подтверждён банковским документом и относящейся к нему распиской.

Документ / строка	Сумма, ₽	Что это	Учёт
Соглашение	200 000	Основание и назначение	Не отдельная операция
Перевод	200 000	Фактический платёж	Один раз
Расписка	200 000	Подтверждение того же	Связать с переводом
Остаток	8 400 000	8 600 000-200 000	Сверить с графиком

Два документа об одном переводе не означают два платежа. Если соглашение, расписка и намерение оплаты расходятся по сумме, устраните расхождение до расчёта.

Как сделать запись полезной

Общая оценка	Проверяемая запись
Получено наличными, хотя был перевод	Опишите реальный способ и связь с конкретной операцией.
При отказе банка всегда вернут	Проверьте конструкцию, условия и обстоятельства с юристом.

Выберите действие по ситуации

Открытый вопрос	Что согласовать до оплаты	Подтверждение
Банк не одобрил объект	Условия и дальнейший порядок	Относящийся ответ банка
Не готовы документы	Кто готовит, срок, последствия	Перечень и статус
Меняется срок сделки	Как оформляется изменение	Актуальное соглашение
Меняются реквизиты	Основание и надлежащий получатель	Проверка через согласованный канал

Уточните перед решением

1. Какое обязательство и каким документом обеспечено?
2. На каком основании именно этот человек получает деньги?
3. Какое событие и доказательство запускают дальнейшие действия?

18 проверок результата

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

Договорённость

- [ ] **Конструкция.** Задаток и аванс не смешаны. Если нет: уточните.
- [ ] **Форма.** Письменное соглашение проверено. Если нет: подготовьте.
- [ ] **Объект.** Однозначно сопоставляется. Если нет: сверьте.
- [ ] **Сумма.** Цифры и слова согласованы. Если нет: исправьте.
- [ ] **Назначение.** Связано с обязательством. Если нет: укажите.
- [ ] **Условия.** Открытые сценарии разобраны. Если нет: обсудите.

Участники и платёж

- [ ] **Получатель.** Полномочия проверены. Если нет: запросите.
- [ ] **Представитель.** Получение денег охвачено основанием. Если нет: проверьте.
- [ ] **Реквизиты.** Подтверждены надлежащим участником. Если нет: сопоставьте.
- [ ] **Способ.** Соответствует реальному. Если нет: исправьте.
- [ ] **Факт.** Не заменён обещанием. Если нет: подтвердите.
- [ ] **Операция.** Дата и идентификатор сохранены. Если нет: занесите.

Учёт и досье

- [ ] **Зачёт.** Порядок дальнейших расчётов понятен. Если нет: сверьте.
- [ ] **Дубли.** Один платёж не учтён дважды. Если нет: свяжите документы.
- [ ] **Части.** Каждая операция отдельно. Если нет: разделите.
- [ ] **Остаток.** Совпадает с графиком. Если нет: пересчитайте.
- [ ] **Версия.** Подписанное отделено от черновика. Если нет: сохраните.
- [ ] **Доступ.** Персональные данные защищены. Если нет: ограничьте.

Заполните свой рабочий лист

Заполните стороны, объект, сумму, назначение и способ. Устраните расхождения до подписания и передачи.

Код задачи: _____ Дата: _____

Поле	Соглашение	Платёж / подтверждение	Расхождение / действие

Принятое решение: _____

Что осталось неизвестным: _____

Следующий шаг и дата: _____

Вопросы, ответственность и сроки

Несколько подтверждений одной операции связывайте с одной строкой. Не считайте их отдельными платежами.

Операция / дата	Сумма / назначение	Документы по операции	Зачёт / остаток

Пять сигналов, при которых нужно уточнение

Суммы расходятся. Исправьте комплект до расчёта.

Получатель меняется в последний момент. Перепроверьте основание.

Получение подписывают заранее. Не подменяйте факт.

Перевод описан как наличные. Исправьте способ.

Возврат обещают при любом отказе. Проверьте условия и факты.

Согласуйте следующий шаг

Формулировка для разговора

«До передачи сверяем [условие], получателя и [реквизиты]. Факт платежа подтверждается [документы]. Это одна операция на [сумма]; остаток [сумма]. Открытый вопрос [какой] уточняет [кто] до [срок]».

Первое действие после чтения

Составьте одну строку сверки по планируемому платежу. Передайте расхождения и открытые сценарии юристу до подписания документов.

Контакт ответственного: _____

Когда вернуться к проверке: _____

Другие материалы Нейросистемы →

Условия сделки теряются между сообщениями?

Диагностическая карта для риелтора помогает проверить фиксацию этапов, ответственных и следующего действия.

Проверить управление сделкой →

Подготовлено 24.09.2026. Учебные примеры обозначены отдельно. Перед применением обновите данные своей задачи, документы и условия участников.

ГК РФ, статья 380: соглашение о задатке

ГК РФ, статья 381: последствия прекращения и неисполнения

ГК РФ, статья 408: подтверждение исполнения