Возврат страховки: 18 проверок

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

Основание

- [ ] **Полное исполнение.** Есть подтверждение банка. Если нет: получите документ.
- [ ] **Досрочность.** Сценарий определён. Если нет: не смешивайте с плановым платежом.
- [ ] **Дата договора.** Проверена применимость норм. Если нет: уточните продления.
- [ ] **Связь с кредитом.** Есть нужные условия. Если нет: найдите положения.
- [ ] **Страховые события.** Вопрос рассмотрен. Если нет: не судите только по выплатам.
- [ ] **Вид продукта.** Каждый полис выделен. Если нет: составьте реестр.

Сумма и срок

- [ ] **Премия.** Отделена от списания. Если нет: запросите расшифровку.
- [ ] **Иные услуги.** Идут отдельной строкой. Если нет: уточните основание.
- [ ] **Оплаченный срок.** Не равен сроку кредита автоматически. Если нет: проверьте даты.
- [ ] **Остаток дней.** Основание установлено. Если нет: сверьте дату прекращения.
- [ ] **Формула.** Проверяется обратно. Если нет: пересчитайте арифметику.
- [ ] **Имущество.** Нет автоматического отказа в проверке. Если нет: разберите условия.

Обращение

- [ ] **Адресат.** Соответствует схеме. Если нет: проверьте документы.
- [ ] **Приложения.** Состав уточнён. Если нет: соберите подтверждения.
- [ ] **Получение.** Дата и номер сохранены. Если нет: зафиксируйте доставку.
- [ ] **Ответ.** Есть расшифровка суммы. Если нет: запросите основание.
- [ ] **Поступление.** Подтверждено операцией. Если нет: не путайте с одобрением.
- [ ] **Расхождение.** Есть конкретный вопрос. Если нет: передайте пакет специалисту.

Запишите факты и следующий шаг

Заполняйте только имеющиеся продукты. Один номер договора — одна проверяемая запись. Неиспользованный период не определяйте автоматически по сроку кредита.

Объект / задача: _____ Дата: _____

Проверка	Факт / документ	Следующее действие

Нет подтверждения полного исполнения. сначала уточните статус кредита.

Один платёж за разные продукты. разделите премию и услуги.

Неясна дата прекращения. не обещайте сумму по дням.

Отказ только из-за слова «имущество». проверьте применимое основание.

Возвращают один риск комплексного полиса. запросите обоснование и проверьте позицию ЦБ.

Следующее действие: _____

Ответственный: _____ Срок: _____

Другие материалы Нейросистемы →

После сделки не хватает полезных поводов вернуться к клиенту?

Диагностическая карта для риелтора поможет разобрать сопровождение и работу с базой: какое конкретное действие вы предлагаете человеку и как проверяете результат.

Проверить сопровождение после сделки →

Премия, отдельная услуга и сумма списания могут различаться. Заявление и фактическое поступление — разные этапы. Подготовлено 2026-09-24.