

АЛЕКСАНДР МИХАЛЁВ

# ЕДИНОВРЕМЕННАЯ ВЫПЛАТА ПЕНСИОНЕРАМ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ  
С ОБРАЗЦАМИ ДОКУМЕНТОВ



Предисловие

О чём эта книга и почему большинство пенсионеров не получают свои деньги

## ЧАСТЬ 1. КАК УСТРОЕНА СИСТЕМА

Глава 1. Почему вам сказали «ничего не положено»

Глава 2. Главная ошибка большинства пенсионеров

Глава 3. Что такое единовременная выплата

Глава 4. Кому положена единовременная выплата

Глава 5. Где находятся ваши деньги

Глава 6. Почему деньги не выплачиваются автоматически

## ЧАСТЬ 2. ЮРИДИЧЕСКАЯ ОСНОВА

Глава 7. Законодательство о единовременной выплате

Глава 8. Почему отказывают даже при наличии права

Глава 9. Ошибки, которые приводят к отказу

Глава 10. Почему у вас только один шанс

## ЧАСТЬ 3. ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

Глава 11. Как проверить своё право на выплату

Глава 12. Справка СЗИ-ИЛС и её значение

Глава 13. Как определить сумму выплаты

Глава 14. Подготовка документов

Глава 15. Подача заявления

Глава 16. Подача через Госуслуги и МФЦ

## ЧАСТЬ 4. ДОКУМЕНТЫ

Глава 17. Структура правильного заявления

Глава 18. Формулировки, которые имеют значение

Глава 19. Примеры ошибок в документах

Глава 20. Действия при получении отказа

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Образцы документов

Заявление на получение единовременной выплаты

Заявление с правильными формулировками

Запрос в Социальный фонд

Запрос в негосударственный пенсионный фонд

Ответ на отказ

Жалоба

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Практические примеры

Пример получения выплаты

Пример отказа

Пример исправления ситуации

## ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Чек-листы

Проверка права на выплату

Подготовка к подаче заявления

Причины возможного отказа

## ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Вопросы и ответы

Ответы на частые вопросы

Заключение

Что произойдёт, если вы не воспользуетесь этой возможностью.

Напутственные слова.

## **Прочитав эту книгу Вы:**

- Узнаете как получить Единовременную выплату, положенную пенсионерам, родившимся до 1966 года рождения.
- Узнаете как, куда, в каком порядке обратиться, чтобы гарантированно получить положенную вам выплату
- Получите готовые и проверенные шаблоны и образцы документов для получения этой выплаты
- Узнаете самый главный секрет, почему большинству пенсионеров отказывают в этой выплате и они теряют деньги

## **Предисловие**

Странное название у этой книги, правда?

Если вы потянулись за ней в надежде, что она поможет увеличить вашу пенсию, то поздравляю, Вы сделали правильный выбор!

Вы прекрасно знаете, что в пенсионном обеспечении – полная неразбериха. Большинство пенсионеров тычутся «наугад», даже не понимая толком как начислена их пенсия и какие доплаты им положены. В пенсионной системе слепые водят слепых.

Прочитав эту мою книгу, Вы хлопните себя по лбу в изумлении. Вы поразитесь на сколько разумны ее рекомендации и как легко будет получить положенные вам доплаты к пенсии. Вы больше никогда не будете верить на слово «тетеньке из приемного окошка», вы будете действовать грамотно, с результатом, не унижаясь и не обивая бесполезно пороги инстанций.

Эта книга о том, как получить единовременную выплату пенсионерам, родившимся до 1966 года. Сразу хочу сказать, что название этой выплаты не совсем корректное с юридической точки зрения. На самом деле, по Закону, эта выплата называется так: Единовременная выплата из средств пенсионных накоплений. Вопреки всеобщему заблуждению, средства пенсионных накоплений не заморожены, заморожены лишь проценты по ним. А значит, при грамотном подходе вы можете их получить. И если Вы официально работали в период с 2000 – 2014 год, на вашем лицевом счете может находиться очень крупная сумма, о

которой вы возможно даже не догадываетесь. О каких суммах идет речь? Речь идет о суммах от 30 000 тысяч рублей до 350 000 тысяч рублей.

Скорее всего, Вы уже что-то слышали об этой выплате, пытались найти информацию в Интернете возможно даже ходили в Социальный фонд и узнавали (устно), не получили результата. Эта книга расскажет Вам как узнать, где и какая сумма лежит на вашем счете, как легко и просто ее получить.

### **Давайте говорить как есть, на чистоту...**

Недавно в своем сообществе «Михалев рассказывает» Вконтакте я проводил опрос, оказалось, что 87% пенсионеров нечего вспомнить в своей жизни, кроме работы. На ней они провели большую часть жизни, жертвуя драгоценным временем нахождения со своими маленькими детьми (отдавая их в ясли) и семьей. И при этом так ничего толком и не заработав.

Очевидно, что это несправедливо.

Можете ли Вы позволить себе отдыхать? Лечиться? Наслаждаться спокойно старостью? Помогать детям и внукам?

- Нет! Вы должны и дальше работать до гробовой доски, иначе полная нищета, нечем оплатить коммуналку и купить лекарства. Жестоко? Но это правда, на которую все почему-то закрывают глаза.

В богатой ресурсами стране – нищие пенсионеры.

А что потом? Потом старость, болезни, ненужность и одиночество.

Горько все это писать, но к сожалению, проблемы пенсионеров никого не волнуют. В нашем обществе принято собирать на питание бездомным собачкам и кошечкам, но никто не вспоминает о людях, которые строили эту страну. Они отдали здоровье и силы, которые могли бы потратить на семью.

И пока так будет, пока пожилых людей не будут уважать. Ничего хорошего у нас не будет. Потому что отношение к пенсионерам, это показатель уровня цивилизованности общества. А он сейчас ниже подвального плинтуса.

Я не могу повлиять на отношение общества к пенсионерам, но я как эксперт по пенсии и юрист с более чем 23-летним опытом работы в сфере пенсионного законодательства, в этой книге дам Вам уникальную методику, с помощью которой без судов и юристов Вы

сможете получить положенные Вам доплаты.

После этой книги вы будете понимать, где именно вы теряете деньги.

И что нужно сделать, чтобы их забрать.

Но будьте готовы к одному.

То, что вы узнаете, может сильно изменить ваше отношение к тому, как всё устроено.

И вам это может не понравиться.

Зато результат вам понравится точно!!!

## **Часть 1. КАК УСТРОЕНА СИСТЕМА**

### **Глава 1. Почему вам сказали «ничего не положено»**

Скорее всего, вы уже слышали эту фразу. Её произносят спокойно, уверенно, без объяснений и без сомнений: «Вам ничего не положено». Иногда — с лёгкой усталостью в голосе, иногда — с раздражением, как будто вы задаёте лишний вопрос. И в этот момент большинство людей делает одну и ту же ошибку — они воспринимают это как окончательный ответ.

Они не спорят. Не уточняют. Не требуют объяснений. Они просто принимают сказанное как факт и уходят. С ощущением, что всё уже решено. Что дальше идти бессмысленно. Что, возможно, действительно не положено.

И именно в этот момент они теряют свои деньги.

Проблема в том, что эта фраза не имеет никакой юридической силы. Это не решение, не отказ и не результат проверки. Это просто слова. Но люди привыкли верить словам, особенно если они звучат из уст человека «по ту сторону окна». Возникает ощущение, что перед ними специалист, который уже всё проверил и вынес окончательный вердикт.

На самом деле в большинстве случаев никакой проверки не происходит.

Разница между тем, что вам сказали, и тем, что действительно имеет значение, огромна. Отказ в юридическом смысле — это всегда документ. С номером, с датой, с подписью, с указанием оснований и ссылками на закон. Это решение, которое можно изучить, оспорить, проверить. Это результат процедуры.

Слова — это не результат. Это даже не начало.

Когда вы приходите, задаёте вопрос и получаете устный ответ, с юридической точки зрения ничего не происходит. Вы не подали заявление. Ваше право никто не рассматривал. Никакого решения по вам не принималось. Вы просто поговорили и ушли.

Именно поэтому эта система работает так, как работает.

Она не обязана убеждать вас. Не обязана объяснять вам все ваши права. Не обязана добиваться, чтобы вы поняли. Если вы не настаиваете, если не

требуете, если не оформляете своё обращение документально — всё заканчивается прямо в момент разговора.

Большинство людей даже не задумывается о том, как они задают вопрос. Они приходят и спрашивают в общем: «Мне что-то положено?» или «Есть ли у меня какие-то выплаты?» Это удобный вопрос. Удобный прежде всего для того, кто отвечает. Потому что на него всегда можно ответить коротко: «Нет». Без уточнений, без проверки, без обязательств.

И человек уходит с этим ответом, считая, что это результат.

Хотя на самом деле это даже не попытка разобраться.

Есть ещё один важный момент, который люди редко понимают. В юридической системе не существует устных договорённостей и объяснений «на словах». Здесь всё построено на документах и формальных процедурах. Пока вы не подали заявление — вас как будто нет. Пока вы не указали конкретное основание — его не существует. Пока вы не сослались на закон — никто не обязан учитывать то, о чём вы говорите.

Именно поэтому устные обращения ничего не дают.

Человек может быть уверен, что он «обращался». Он ведь приходил, спрашивал, разговаривал. Но с точки зрения системы этого не было. Не было заявления, не было регистрации обращения, не было рассмотрения. А значит, не было и отказа.

Был только разговор.

И очень часто этого разговора достаточно, чтобы человек сам отказался от своих денег.

Есть и другая сторона этой ситуации. Люди не только не знают, как правильно действовать, но и не хотят вникать. Это кажется сложным, непонятным, чужим. Проще поверить, чем разбираться. Проще принять ответ, чем проверять его. Проще уйти, чем настаивать.

Но у этого «проще» есть цена.

Иногда это десятки тысяч рублей. Иногда — сотни тысяч. Деньги, которые человек мог получить, но не получил. Не потому, что не имел права, а потому что остановился слишком рано.

Особенно важно понять, что в большинстве случаев, когда человеку говорят «ничего не положено», никто не проводит глубокую проверку. Не поднимаются все возможные основания, не анализируются детали, не ищутся

варианты. Ответ даётся быстро, на основе общего представления, иногда — даже автоматически.

И человек принимает этот ответ как окончательный.

Хотя он таковым не является.

Ситуация меняется только тогда, когда вы переходите из формата разговора в формат документа. Когда вы не спрашиваете, а подаёте заявление. Причём не любое, а составленное грамотно, с чётким указанием основания и ссылкой на закон. В этот момент вы перестаёте быть человеком, который «интересуется», и становитесь заявителем.

А с заявителем уже нельзя просто поговорить.

На заявление обязаны ответить. Причём письменно. С указанием причин, с обоснованием, с ссылками на нормы. И вот тогда начинается реальное рассмотрение вашего вопроса.

В этот момент появляется то, чего не было раньше — ответственность за ответ.

Либо вам назначают выплату, либо дают официальный отказ, который уже можно анализировать и при необходимости оспаривать. Но это уже совершенно другой уровень взаимодействия.

Проблема в том, что до этого уровня доходит очень мало людей. Большинство так и остаётся на этапе разговора. Слова заменяют им решение, а ощущение «мне отказали» — реальную процедуру.

И деньги остаются там, где были.

Важно зафиксировать одну простую мысль. То, что вам сказали, не имеет значения. Значение имеет только то, что оформлено документально. Пока вы не подали заявление, пока не зафиксировали своё обращение, пока не потребовали официального ответа — для системы вы не существуете.

Вы не обращались. Вам не отказывали. Ваше право не рассматривали.

Вы просто ушли.

И если действовать так же дальше, результат будет тем же. Сказали — поверили — ушли. Без денег.

Эта книга написана для того, чтобы вы вышли из этой схемы. Чтобы вы перестали действовать так, как действуют все. И сделали один раз правильно.

Потому что в этой теме выигрывает не тот, кто больше спрашивает.

А тот, кто действует юридически точно.

## **Глава 2**

### **Главная ошибка большинства пенсионеров**

Если внимательно посмотреть на то, как действуют люди, пытаюсь получить свои деньги, становится очевидно: почти все делают одно и то же. Независимо от возраста, образования и жизненного опыта схема повторяется снова и снова, как будто её кто-то специально заложил в голову каждому.

Человек узнаёт, что, возможно, ему что-то положено. Или просто слышит об этом от знакомых, по телевизору, в интернете. У него появляется мысль: «А вдруг и мне положено?» И с этой мыслью он идёт туда, где, как ему кажется, должны дать ответ.

Он приходит, задаёт вопрос, получает ответ и уходит.

На этом всё заканчивается.

Эта схема кажется логичной. Более того, она кажется единственно правильной. Если есть вопрос — нужно прийти и спросить. Если есть право — его должны подтвердить. Если что-то положено — об этом должны сказать.

Но именно эта логика и приводит к тому, что человек остаётся без денег.

Проблема в том, что в юридических вопросах такая схема не работает.

Она выглядит естественно, но на практике это самый быстрый способ получить отказ, даже не осознав, что это был отказ.

Человек уверен, что он сделал всё, что от него зависело. Он ведь пришёл. Он ведь спросил. Он ведь получил ответ. Что ещё можно было сделать?

На самом деле — всё.

Потому что он не сделал главного.

Он не оформил своё право.

Он не подал заявление.

Он не запустил процедуру.

Он просто поговорил.

И на этом остановился.

Эта ошибка настолько распространена, что её можно назвать системной. Люди не понимают разницы между вопросом и заявлением. Им кажется, что это одно и то же. Что если они задали вопрос, значит, их уже проверили. Что если им ответили, значит, решение уже принято.

Но это не так.

Вопрос — это разговор.

Заявление — это действие.

Разговор не даёт результата. Действие — даёт.

Когда вы спрашиваете: «Мне положена выплата?» — вы не требуете ничего. Вы просто интересуетесь. И на такой вопрос можно ответить как угодно. Можно ответить быстро, поверхностно, не вникая. Можно ошибиться. Можно не проверить. И за это никто не будет нести ответственности.

Потому что это не было обращением.

Когда вы подаёте заявление, ситуация меняется. Вы уже не спрашиваете. Вы заявляете своё право. Вы фиксируете свою позицию. Вы запускаете процедуру, которая должна закончиться конкретным результатом.

И этот результат уже нельзя просто «сказать».

Его нужно оформить.

Большинство людей этого не понимает.

Они искренне считают, что их уже проверили. Что им уже отказали. Что вопрос закрыт. И именно поэтому они ничего не делают дальше.

Они уходят с ощущением завершённости.

Хотя на самом деле они даже не начали.

Есть ещё одна причина, по которой эта ошибка повторяется снова и снова. Люди привыкли к другой системе. К системе, в которой им объясняют, подсказывают, направляют. К системе, где можно задать вопрос и получить развернутый ответ.

Но в юридических вопросах всё иначе.

Здесь никто не обязан разбираться за вас.

Никто не обязан искать для вас основания.

Никто не обязан проверять, есть ли у вас право.

Если вы сами этого не сделали — этого не существует.

В результате возникает парадоксальная ситуация. Человек может иметь полное право на деньги, но не получить их только потому, что он не оформил это право правильно.

Он как будто стоит перед закрытой дверью и спрашивает: «Можно войти?» Ему отвечают: «Нет». И он уходит. Хотя дверь открывается совсем по-другому — не вопросом, а действием.

Очень важно понять, что эта ошибка не случайная. Она удобна.

Удобна для системы, потому что позволяет отсеивать людей на самом раннем этапе. Без заявлений, без документов, без рассмотрения.

Человек сам уходит.

Сам принимает отказ.

Сам закрывает для себя возможность получить деньги.

Именно поэтому большинство пенсионеров никогда не доходят до результата.

Они не сталкиваются с реальным отказом. Они сталкиваются с его иллюзией.

Им кажется, что им уже отказали.

На самом деле им просто ответили.

Разница между этими двумя ситуациями — ключевая.

От неё зависит всё.

Есть ещё один момент, который усиливает эту ошибку. Люди боятся показаться настойчивыми. Боятся «доставать». Боятся задавать дополнительные вопросы. Боятся требовать.

Им кажется, что если им уже сказали «нет», значит, настаивать неудобно.

Но в юридических вопросах «удобно» не имеет значения.

Имеет значение только результат.

Если вы не настаиваете, не уточняете, не оформляете своё обращение — вы автоматически оказываетесь в числе тех, кто ничего не получает.

Не потому что не положено.

А потому что не довёл до конца.

Важно зафиксировать простую мысль.

Главная ошибка большинства пенсионеров — это не незнание закона.

Это неправильный способ действия.

Они действуют так, как привыкли.

Но в этой системе нужно действовать иначе.

Не спрашивать — а заявлять.

Не надеяться — а оформлять.

Не верить на слово — а требовать документ.

Только в этом случае ситуация начинает меняться.

В следующих главах мы разберём, что именно представляет собой эта выплата, кому она положена и где находятся ваши деньги. Но уже сейчас вы должны чётко понимать: если вы продолжите действовать по старой схеме, результат будет тем же.

Вы будете приходить, спрашивать, получать ответ и уходить.

И каждый раз это будет заканчиваться одинаково.

Без денег.

Именно поэтому важно не просто прочитать эту книгу.

А изменить способ действий.

Потому что в этой теме выигрывает не тот, кто больше знает.

А тот, кто действует правильно.

## Глава 3

### Что такое единовременная выплата на самом деле

Когда человек впервые слышит о единовременной выплате, у него почти всегда складывается неправильное представление. Чаще всего её воспринимают как некую разовую помощь от государства — что-то вроде дополнительной поддержки, которую могут дать, если посчитают нужным. Из этого автоматически возникает ощущение, что выплата случайная, необязательная и зависит не от самого человека, а от каких-то внешних решений.

На самом деле это ключевая ошибка, из-за которой люди изначально неправильно воспринимают ситуацию и, как следствие, теряют свои деньги.

С юридической точки зрения речь идёт не о помощи и не о социальной поддержке. Правильное название этой выплаты — единовременная выплата из средств пенсионных накоплений. Уже из этого становится понятно, что деньги не «выдаются», а возвращаются. Это не средства государства, а накопления, которые формировались на вашем личном счёте в определённый период вашей трудовой деятельности.

Основной период формирования этих накоплений — это годы с 2000 по 2014. Если в это время вы официально работали, за вас производились страховые взносы, часть которых направлялась именно на накопительную часть пенсии. Эти средства учитывались отдельно и не входили в текущие ежемесячные выплаты, которые вы получаете сейчас.

При этом важно понимать, что данная выплата в первую очередь касается пенсионеров, родившихся до 1966 года. Это не случайное ограничение, а особенность законодательства. Для этой категории граждан накопительная часть формировалась в ограниченном объёме и в определённый период, после чего механизм был изменён. В результате у многих из них на счетах остались суммы, которые не распределяются пожизненно, а могут быть получены единовременно при соблюдении установленных условий.

Именно поэтому для пенсионеров, рождённых до 1966 года, эта тема имеет особое значение. У них часто есть реальные деньги, которые можно получить сразу, одной суммой. Но парадокс в том, что большинство об этом даже не догадывается.

Дополнительную путаницу создаёт распространённое убеждение о том, что накопительная часть пенсии «заморожена». Люди слышали эту формулировку и сделали логичный, но неверный вывод: если заморожена — значит, ничего получить нельзя. На практике ситуация выглядит иначе. Заморожен механизм дальнейшего формирования накоплений, то есть новые средства на эти счета не поступают. Однако те деньги, которые уже были сформированы ранее, никуда не исчезли и продолжают учитываться на вашем лицевом счёте.

Именно эти средства и являются источником единовременной выплаты.

Размер накоплений может существенно различаться. В одних случаях речь идёт о суммах порядка 30–50 тысяч рублей, в других — о 100–200 тысячах, а иногда и о 300 тысячах рублей и более. При этом эти деньги никак не отражаются в вашей текущей пенсии. Вы получаете ежемесячную выплату и не видите этих средств, потому что они учитываются отдельно и не выплачиваются автоматически.

Здесь и возникает основная проблема. Человек получает пенсию и искренне считает, что это всё, на что он имеет право. Он не знает, что внутри системы может находиться дополнительная сумма, которая просто «ждёт», пока он за ней обратится.

Важно понимать, что сама по себе наличие этих денег ещё ничего не означает. Единовременная выплата носит заявительный характер. Это означает, что без вашего обращения никакие средства вам перечислены не будут. Система не предполагает автоматической выплаты даже в том случае, если вы полностью соответствуете всем условиям.

Если вы не подали заявление, с точки зрения системы это выглядит так, как будто вам эти деньги не нужны.

Именно поэтому подавляющее большинство пенсионеров эти средства не получают. Кто-то никогда не слышал о такой выплате. Кто-то слышал, но не понял сути. Кто-то пытался узнать, но ограничился устным вопросом и получил стандартный ответ «ничего не положено». На этом попытка заканчивается, и человек остаётся при своём мнении, даже не подозревая, что на его счёте могут находиться значительные суммы.

Кроме того, сама процедура получения выплаты имеет свои условия и нюансы. В частности, возможность получить средства единовременно зависит от размера накоплений и их соотношения с размером пенсии. Это означает, что важно не только знать о существовании денег, но и правильно определить свою ситуацию и выбрать корректный способ оформления.

Именно на этом этапе большинство людей допускает ошибки. Они либо не доходят до проверки, либо делают это поверхностно, либо действуют наугад. В результате создаётся ложное ощущение, что никаких денег нет, хотя на самом деле человек просто не разобрался в механизме.

Если же подойти к этому вопросу последовательно, всё становится значительно проще. Нужно определить, есть ли у вас накопления, понять, где они находятся, и правильно оформить своё право на их получение. Это не сложный процесс, но он требует точности и понимания.

Эта книга как раз и построена таким образом, чтобы провести вас через все этапы — от понимания сути выплаты до её фактического получения. В следующих главах мы подробно разберём, кому именно она положена, где искать свои деньги и как определить их размер.

Но уже сейчас важно зафиксировать главный вывод. Речь идёт не о случайной выплате и не о помощи, на которую можно рассчитывать «если повезёт». Речь идёт о ваших собственных накоплениях, которые вы либо оформите и получите, либо оставите внутри системы просто потому, что не разобрались, как это сделать.

## Глава 4

### Кому положена единовременная выплата

Когда человек впервые узнаёт о существовании единовременной выплаты, у него возникает закономерный вопрос: «А положена ли она лично мне?» И именно на этом этапе большинство людей снова попадает в ловушку неправильного мышления.

Они пытаются получить быстрый и простой ответ. Желательно — «да» или «нет». Без деталей, без условий, без уточнений. Им кажется, что существует чёткая граница: одним положено, другим нет. На практике всё устроено иначе.

Право на единовременную выплату определяется не одним признаком, а совокупностью условий. И если человек не понимает этих условий, он почти всегда делает неправильный вывод о своей ситуации.

Прежде всего, как уже говорилось ранее, ключевую роль играет год рождения. В первую очередь речь идёт о пенсионерах, родившихся до 1966 года. Именно у этой категории граждан формировалась накопительная часть пенсии в ограниченном объёме и в определённый период. В результате у многих из них на лицевых счетах остались средства, которые могут быть выплачены единовременно.

Однако одного года рождения недостаточно.

Второй важный фактор — наличие самих пенсионных накоплений. Это кажется очевидным, но именно здесь возникает большое количество заблуждений. Многие люди уверены, что если они не переводили деньги в негосударственные фонды и вообще не занимались этим вопросом, значит, у них никаких накоплений нет.

Это не так.

Накопления формировались автоматически за счёт страховых взносов работодателя в определённый период. Человек мог вообще не интересоваться этим процессом и всё равно иметь средства на счёте. Именно поэтому нельзя делать вывод «у меня ничего нет», пока вы это не проверили.

Третий фактор — это сам факт официальной работы в период с 2000 по 2014 год. Если в это время за вас уплачивались страховые взносы, велика вероятность, что накопления у вас есть. Причём человек может не помнить точных дат, не придавать значения отдельным периодам работы, но это не отменяет факта формирования средств.

Именно поэтому здесь важно не гадать, а проверять.

Далее следует ещё одно условие, о котором часто не говорят прямо. Возможность получить деньги именно единовременно зависит от размера накоплений. Закон устанавливает определённые критерии, при которых средства могут быть выплачены сразу, одной суммой, а не распределяться на длительный период.

Проще говоря, если накопления относительно небольшие, их можно получить целиком. Если же сумма больше, могут применяться другие варианты выплат. Но на практике для большинства пенсионеров, родившихся до 1966 года, речь как раз идёт о тех суммах, которые подпадают под единовременную выплату.

Именно поэтому эта тема так важна.

Человек может иметь право на деньги, но не знать об этом только потому, что не разобрался в условиях.

Есть ещё один момент, который часто вводит людей в заблуждение. Многие думают, что если они уже получают пенсию, значит, все возможные выплаты им уже назначены автоматически. Это логично с точки зрения обычной жизни, но в пенсионной системе это не работает.

Единовременная выплата не назначается автоматически.

Даже если у вас есть накопления, даже если вы полностью соответствуете всем условиям, без вашего заявления ничего не произойдёт. Эти деньги не «встроены» в пенсию. Они существуют отдельно и требуют отдельного оформления.

Именно поэтому два человека с одинаковыми условиями могут оказаться в совершенно разной ситуации. Один получает деньги, другой — нет. Не потому что одному положено, а другому нет, а потому что один разобрался и оформил, а другой — остановился на уровне предположений.

Важно также понимать, что наличие права не гарантирует результат само по себе. Право нужно подтвердить. Причём подтвердить не словами, не объяснениями, а документами. И здесь снова возникает тот момент, который уже обсуждался ранее: в юридических вопросах значение имеет не то, что вы думаете или предполагаете, а то, что вы можете правильно оформить.

Именно поэтому многие люди оказываются в ситуации, когда им фактически положена выплата, но они получают отказ. Причина не в отсутствии права, а в том, что оно не было реализовано должным образом.

Если обобщить всё сказанное, можно выделить простую логику. Для того чтобы иметь право на единовременную выплату, необходимо, чтобы у вас

были пенсионные накопления, сформированные в соответствующий период, и чтобы ваша ситуация подпадала под условия единовременного получения этих средств.

Но на практике важнее не просто соответствовать этим условиям, а правильно определить свою ситуацию.

Именно это отличает тех, кто получает деньги, от тех, кто остаётся ни с чем.

В следующих главах мы перейдём к самому важному — к практической части. Вы узнаете, где именно находятся ваши накопления, как их проверить и каким образом определить точную сумму, которая может быть вам выплачена.

И только после этого станет возможен следующий шаг — оформление. Потому что знание о праве — это только начало. Реальный результат появляется тогда, когда это право правильно реализовано.

## Глава 5

### Где находятся ваши деньги

После того как человек понимает, что единовременная выплата — это его собственные накопления, возникает следующий закономерный вопрос: где именно находятся эти деньги? На первый взгляд кажется, что ответ очевиден — в пенсионном фонде. Но на практике всё немного сложнее.

Дело в том, что пенсионные накопления могут храниться в разных местах. И именно непонимание этого момента часто становится причиной путаницы, ошибок и, как следствие, потери времени и денег.

Существует два основных варианта, где могут находиться ваши средства. Первый — это государственная система, которая сегодня представлена Социальным фондом России. Второй — негосударственные пенсионные фонды, так называемые НПФ.

Если человек никогда не переводил свои накопления и не занимался этим вопросом, с большой вероятностью его средства находятся именно в Социальном фонде. Это базовый вариант, который применяется «по умолчанию». В этом случае деньги учитываются на вашем личном счёте и управляются государственной системой.

Однако в определённый период времени активно предлагались услуги по переводу накоплений в негосударственные пенсионные фонды. Многие люди подписывали соответствующие заявления, иногда даже не придавая этому большого значения. Кто-то делал это осознанно, рассчитывая на более высокий доход, кто-то — просто по совету или по настойчивой рекомендации.

В результате значительная часть пенсионных накоплений оказалась в НПФ.

И здесь возникает важный момент.

Человек может даже не помнить, переводил он свои средства или нет.

Прошло много лет, документы могли потеряться, информация забыться. Но сами деньги при этом никуда не делись. Они просто находятся в другой системе.

И если вы не знаете, где именно хранятся ваши накопления, вы не сможете правильно выстроить дальнейшие действия.

Именно поэтому первым шагом всегда должна быть проверка.

Нельзя действовать наугад. Нельзя предполагать. Нужно точно понимать, где находятся ваши деньги — в Социальном фонде или в негосударственном фонде.

От этого зависит всё.

От этого зависит, куда вы будете обращаться.

От этого зависит, какие документы вам нужно будет подать.

От этого зависит, как быстро вы получите результат.

Если вы обращаетесь не туда, где находятся ваши средства, вы либо не получите ответа, либо получите отказ, либо просто потеряете время. И в итоге у вас может сложиться ощущение, что «ничего нет», хотя на самом деле вы просто обратились не по адресу.

Это одна из самых распространённых ошибок.

Человек идёт в Социальный фонд, ему говорят, что средств нет, и он на этом останавливается. При этом его накопления могут находиться в негосударственном фонде, о существовании которого он уже давно забыл.

Или наоборот — человек обращается в НПФ, а его средства находятся в государственной системе.

В обоих случаях результат одинаковый.

Человек не получает деньги.

При этом важно понимать, что сама процедура проверки не является сложной. Сегодня существует возможность получить информацию о своих пенсионных накоплениях достаточно быстро. Но большинство людей либо не знают об этом, либо не придают этому значения.

Они пытаются действовать сразу.

Пытаются подать заявление.

Пытаются «узнать на месте».

И в результате снова сталкиваются с отказом или непониманием.

Правильный подход выглядит иначе.

Сначала вы точно определяете, где находятся ваши средства.

Затем вы выясняете их размер.

И только после этого переходите к оформлению.

Именно такая последовательность даёт результат.

Важно также понимать, что независимо от того, где находятся ваши накопления — в Социальном фонде или в НПФ — это не влияет на само право получения выплаты. Деньги остаются вашими. Разница заключается только в порядке обращения и оформления.

То есть сама логика не меняется.

Меняется только «точка входа».

Именно поэтому в рамках этой книги мы будем рассматривать оба варианта, чтобы вы могли правильно определить свою ситуацию и не допустить ошибки.

Потому что на этом этапе цена ошибки — это потерянное время, а иногда и потерянная возможность.

В следующей главе мы подробно разберём, почему эти деньги не выплачиваются автоматически и почему большинство людей даже не подозревает об их существовании. Это позволит вам окончательно понять, как работает система и почему она устроена именно таким образом.

## Глава 6

### Почему деньги не выплачиваются автоматически

После того как становится понятно, что деньги действительно существуют и находятся на вашем счёте, у большинства людей возникает естественный вопрос: если это мои деньги, почему их просто не выплатят автоматически?

С точки зрения обычной логики этот вопрос абсолютно оправдан. В повседневной жизни, если человеку что-то положено, он это получает без дополнительных усилий. Зарплату не нужно «запрашивать», пособия в большинстве случаев назначаются автоматически, многие выплаты приходят без отдельного обращения.

Но в случае с единовременной выплатой эта логика не работает.

И именно это становится главной причиной, по которой люди остаются без денег.

Дело в том, что единовременная выплата из средств пенсионных накоплений носит заявительный характер. Это означает, что право на получение денег реализуется только через личное обращение. Пока человек не подал заявление, система считает, что он этим правом не воспользовался.

Причём это не техническая особенность и не случайность.

Это принцип.

Система изначально построена таким образом, что деньги не «раздаются», а оформляются. Инициатива всегда должна исходить от человека. Никто не будет автоматически переводить вам средства только потому, что они у вас есть.

На первый взгляд это может показаться несправедливым. Человек честно работал, за него формировались накопления, деньги учтены на счёте, но при этом он должен сам разбираться, искать информацию и предпринимать действия, чтобы их получить.

Однако с точки зрения системы всё выглядит иначе.

Если человек не обратился, значит, он не заявил своё право.

Если не заявил — значит, не нуждается.

И на этом всё заканчивается.

Именно поэтому так часто возникает ситуация, когда деньги есть, но человек их не получает. Он просто не доходит до этапа оформления.

Дополнительную роль играет и то, что сама система не заинтересована в активном информировании. О существовании накоплений не рассказывают подробно, не объясняют порядок получения, не подсказывают, какие действия нужно предпринять. В результате человек либо не знает о своих деньгах, либо не понимает, как к ним подойти.

И снова возвращается к привычной схеме: пришёл, спросил, получил ответ и ушёл.

Но даже если человек знает о наличии накоплений, он часто рассчитывает, что рано или поздно деньги всё равно «включат» в пенсию или выплатят автоматически. Это ещё одно распространённое заблуждение.

Эти средства не являются частью ежемесячной выплаты.

Они не «перераспределяются» со временем.

Они не «добавляются» к пенсии.

Они существуют отдельно.

И пока вы не заявили о своём праве, они так и будут существовать отдельно от вас.

Есть и ещё один важный момент. Автоматическая выплата означала бы, что система должна самостоятельно проверять каждого человека, определять наличие накоплений, анализировать условия и принимать решение. Это сложный и затратный процесс, который на практике просто не реализован.

Гораздо проще и удобнее, когда человек сам приходит и заявляет о своём праве.

Тогда система реагирует.

Пока он этого не сделал — ничего не происходит.

Именно поэтому в этой теме так важно понимание.

Недостаточно знать, что деньги есть.

Недостаточно даже знать, где они находятся.

Важно понимать, что без вашего действия они останутся там навсегда.

Это не временная задержка.

Это не вопрос времени.

Это вопрос обращения.

Многие люди годами получают пенсию и не догадываются, что у них есть дополнительные средства. Они живут с ощущением, что система уже всё рассчитала и выдала. И только случайно узнают, что могли получить значительную сумму, но не сделали этого вовремя.

И в этот момент изменить уже ничего нельзя.

Именно поэтому в данной теме особенно важно не откладывать и не надеяться на автоматическое решение. Здесь не работает принцип «потом разберусь» или «само придёт».

Не придёт.

Если вы не подали заявление — для системы вас не существует как получателя этой выплаты.

И это нужно принять как факт.

В следующих главах мы перейдём к практической части и разберём, как именно проверить наличие накоплений, определить их размер и подготовиться к подаче заявления. Потому что понимание механизма — это только первый шаг.

Дальше начинается самое важное — правильные действия.

## **Часть 2. Юридическая основа**

### **Глава 7**

#### **Законодательство о единовременной выплате**

Когда речь заходит о деньгах, большинство людей хочет получить простой и понятный ответ: положено или не положено. Без сложных формулировок, без ссылок на законы, без необходимости разбираться в деталях. Это естественное желание. Но именно здесь кроется проблема, потому что в юридических вопросах всё определяется не словами и не мнениями, а нормами закона.

Если человек не понимает, на каком основании он действует, он неизбежно оказывается в слабой позиции. Ему могут сказать что угодно, и он не сможет это проверить. Он не сможет возразить, не сможет задать правильный вопрос и не сможет настоять на своём. В результате он принимает чужое мнение за истину и на этом останавливается.

Единовременная выплата из средств пенсионных накоплений — это установленный законом вид выплаты. Она закреплена в федеральном законодательстве и является частью пенсионной системы. Это означает, что речь идёт не о «возможности попросить», а о праве, которое уже предусмотрено государством.

Ключевым нормативным актом в данном вопросе является Федеральный закон № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счёт средств пенсионных накоплений». Именно он определяет, какие формы выплат существуют и в каких случаях гражданин имеет право получить средства единовременно.

В частности, статья 2 данного закона прямо устанавливает виды выплат за счёт средств пенсионных накоплений, включая единовременную выплату. А статья 4 определяет условия, при которых такая выплата производится.

Суть нормы заключается в следующем: если размер накопительной части пенсии составляет не более 5 процентов от размера страховой пенсии по старости, гражданин имеет право получить все накопленные средства единовременно.

Это важнейшее условие.

Именно оно позволяет большинству пенсионеров, родившихся до 1966 года, получить свои деньги сразу, а не в виде ежемесячных выплат.

Дополнительно порядок формирования накоплений регулируется Федеральным законом № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». В нём закреплены принципы учёта страховых взносов и формирования индивидуальных лицевых счетов.

Именно на основании данных индивидуального лицевого счёта принимается решение о наличии у вас накоплений и их размере.

Есть ещё один нормативный акт, который имеет практическое значение — Федеральный закон № 400-ФЗ «О страховых пенсиях». Он определяет порядок назначения страховой пенсии и используется для расчёта той самой базы, с которой сравнивается накопительная часть.

Таким образом, решение о выплате всегда принимается не «на глаз», а на основании конкретных расчётов и норм закона.

Отдельно необходимо обратить внимание на Постановление Правительства РФ № 1047, которым утверждены правила осуществления единовременной выплаты. В этом документе закреплены процедурные моменты: сроки рассмотрения заявления, порядок принятия решения, направление уведомлений гражданину. Именно на основании этого акта органы обязаны действовать, рассматривая ваше заявление.

Таким образом, вся система полностью урегулирована: есть закон, который даёт право, и есть подзаконные акты, которые определяют порядок его реализации.

Однако особое значение в этой теме имеет не только сам закон, но и разъяснения Верховного Суда.

В частности, в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ № 30 от 11 декабря 2012 года, посвящённом практике рассмотрения дел в сфере пенсионных правоотношений, суд прямо указывает, что пенсионные выплаты, включая выплаты из накоплений, являются реализацией прав гражданина, а не формой социальной помощи.

Однако важно понимать, что наличие закона само по себе не гарантирует результат.

Практика показывает, что даже при наличии права люди получают отказы.

И здесь на помощь приходит судебная практика.

В судах регулярно рассматриваются дела, связанные с отказами в выплате пенсионных накоплений. И в большинстве случаев суды занимают достаточно чёткую позицию: если у гражданина есть подтверждённые накопления и он подпадает под условия закона, отказ признаётся незаконным.

Суды указывают, что право на получение единовременной выплаты является реализацией пенсионных прав гражданина, а не предоставлением социальной помощи. А это значит, что при соблюдении условий оно не может быть ограничено произвольно.

В ряде решений подчёркивается, что отказ может быть признан неправомерным, если он основан на неправильном применении норм закона или на формальных основаниях, не влияющих на суть права.

Но здесь есть важный нюанс.

Суд — это уже крайняя мера.

Это время, расходы, нервы и сложная процедура.

Именно поэтому гораздо важнее не доводить до суда, а изначально оформить всё правильно.

Есть ещё один принцип, который следует понимать.

Закон работает буквально.

Он не «додумывает» за вас.

Если вы не указали основание — оно не применяется. Если вы не сослались на норму — она не учитывается. Если вы допустили ошибку в формулировке — это может стать основанием для отказа.

Именно поэтому в юридической практике так важно точное воспроизведение норм закона в документах.

Фактически, ваше заявление — это инструмент применения закона.

И если он составлен грамотно, вы получаете результат.

Если нет — вы получаете отказ, даже при наличии права.

Таким образом, можно сделать простой, но важный вывод.

Закон в данной ситуации полностью на вашей стороне.

Он даёт вам право.

Он определяет условия.

Он устанавливает порядок.

Но он не будет работать сам по себе.

Он начинает работать только тогда, когда вы применяете его правильно.

И именно этому посвящена эта книга.

В следующих главах мы подробно разберём причины отказов и типичные ошибки, из-за которых люди теряют деньги. Потому что знание закона — это только основа.

Результат появляется тогда, когда вы используете его точно и без ошибок.