
ПРАВОВОЙ РАЗБОР

Приобретение автомобиля у физического лица с рассрочкой платежа: как оформить договор, чтобы право собственности перешло к покупателю после полной оплаты

1. Краткая постановка вопроса

Покупатель-гражданин намерен приобрести транспортное средство у продавца-гражданина с оплатой в рассрочку и хочет юридически закрепить в договоре, что право собственности на автомобиль переходит к нему только после полной выплаты цены. Вопрос распадается на четыре самостоятельных правовых блока: (1) квалификация сделки и обязательные (существенные) условия договора о рассрочке в силу п. 1 ст. 489 ГК РФ; (2) допустимость и последствия условия о сохранении права собственности за продавцом (ст. 491 ГК РФ) — включая распределение риска случайной гибели и объём прав покупателя; (3) обеспечительный механизм — залог в силу закона на переданный автомобиль (п. 5 ст. 488 ГК РФ), его учёт в реестре уведомлений о залоге движимого имущества (ст. 339.1 ГК РФ, ст. 103.1–103.4 Основ законодательства о нотариате) и его противопоставимость третьим лицам; (4) возможность государственной регистрации автомобиля в ГИБДД на покупателя до перехода титула и комплект документов, подтверждающих его права (Федеральный закон от 03.08.2018 № 283-ФЗ, Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ). Ниже разбор ведётся по каждой версии отдельно, поскольку конструкция «титул у продавца до оплаты» и конструкция «титул у покупателя сразу + залог у продавца» приводят к принципиально разным распределениям рисков.

2. Раздел 1. Правовая квалификация сделки и её обязательные условия

2.1. Что это за договор

Продажа автомобиля с оплатой через определённое время после передачи — это купля-продажа товара в кредит (п. 1 ст. 488 ГК РФ), а при согласовании порядка и сроков платежей частями — продажа в рассрочку (п. 1 ст. 489 ГК РФ). Специальные правила: п. 2, 4, 5 ст. 488 ГК РФ применяются к рассрочке в силу прямого указания п. 3 ст. 489 ГК РФ.

Это **не** заём, **не** аренда и **не** лизинг: передаётся товар в собственность (ст. 454 ГК РФ), а рассрочка является способом оплаты, а не отдельным обязательством. К элементу отсрочки платежа применяются правила о коммерческом кредите — ст. 823 ГК РФ, а через неё, в части, не противоречащей существу купли-продажи, — ст. 809, 810 ГК РФ.

Отдельно отмечу: Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» к сделке между двумя гражданами **не применяется** — он распространяется на отношения с участием организаций и индивидуальных предпринимателей, реализующих товары потребителям (преамбула Закона, п. 1 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17). Если продавцом выступает ИП или организация — режим меняется: включаются Закон № 2300-1 и (для профессиональных кредиторов) Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

2.2. Форма договора

Обязательна простая письменная форма: сделки граждан между собой на сумму свыше 10 000 рублей (пп. 1 п. 1 ст. 161 ГК РФ). Последствие несоблюдения — стороны лишаются права ссылаться на свидетельские показания, но сохраняют право доказывать факт и условия сделки письменными и иными доказательствами (п. 1 ст. 162 ГК РФ). Практический вывод: договор составляется в трёх экземплярах (продавцу, покупателю, для ГИБДД), с полными паспортными данными и подписями в каждом листе либо с прошивкой и подписью на обороте.

Нотариальное удостоверение для сделки с движимым имуществом **не требуется** (ст. 163 ГК РФ — обязательность только в случаях, указанных законом или соглашением сторон). Однако стороны вправе удостоверить договор добровольно (п. 2 ст. 163 ГК РФ, ст. 53, 54 Основ законодательства о нотариате). Это целесообразно при рассрочке на длительный срок: нотариус

проверяет дееспособность и волю сторон, разъясняет последствия, а документ получает повышенную доказательственную силу.

2.3. Существенное условие — график платежей

Ключевая «техническая» норма: договор о продаже товара в кредит с условием о рассрочке считается заключённым только если в нём **наряду с другими существенными условиями купли-продажи указаны цена товара, порядок, сроки и размеры платежей** (п. 1 ст. 489 ГК РФ). Если график отсутствует или описан неопределённо («остаток — по мере возможности»), практика идёт двумя путями: либо договор в части рассрочки признаётся незаключённым и применяются правила ст. 488 ГК РФ с оплатой в срок по ст. 314 ГК РФ, либо (реже) договор считается незаключённым в целом как не согласованный по существенному условию. В любом случае покупатель лишается определённости в сроках, а продавец — в обеспечении. **Вывод: график платежей с конкретными датами и суммами — обязателен, оформляется приложением к договору.**

2.4. Цена и проценты

По общему правилу п. 1 ст. 809 ГК РФ (применяется через ст. 823 ГК РФ) на сумму рассрочки **предполагаются проценты** по ключевой ставке Банка России, если в договоре прямо не сказано иное. Чтобы рассрочка была беспроцентной, это нужно написать буквально: «Предоставление рассрочки осуществляется на беспроцентной основе; проценты по ст. 809, 823 ГК РФ не начисляются и не уплачиваются». Условие о цене, указанной в рублях, должно быть непротиворечивым: либо «цена товара — 1 000 000 руб., в том числе рассрочка беспроцентная», либо «цена — 1 000 000 руб., проценты — 10 % годовых на остаток».

2.5. Ответственность за просрочку

П. 4 ст. 488 ГК РФ: на просроченную сумму начисляются проценты по ст. 395 ГК РФ со дня, когда товар должен был быть оплачен, до дня оплаты, если иное не предусмотрено договором. Стороны вправе как исключить эти проценты, так и установить договорную неустойку (ст. 330, 331 ГК РФ). Одновременное начисление неустойки и процентов по ст. 395 ГК РФ за один период не допускается (ст. 395 п. 4 ГК РФ).

2.6. Практический вывод по разделу

Договор должен содержать: предмет с полной идентификацией автомобиля (VIN, номер кузова, двигателя, ПТС/ЭПТС), цену, аванс, график рассрочки,

прямую оговорку о беспроцентности либо о ставке, условие о переходе права собственности, условие об обеспечительных механизмах, акт приёма-передачи. Без графика рассрочка юридически «не собирается», и вся конструкция защиты рассыпается.

3. Раздел 2. Модель А: право собственности переходит к покупателю при передаче автомобиля, продавец обеспечивается залогом в силу закона

3.1. Механика

По общему правилу право собственности у приобретателя движимой вещи возникает с момента передачи, если иное не предусмотрено законом или договором (п. 1 ст. 223 ГК РФ). Передачей признаётся вручение вещи приобретателю (п. 1 ст. 224 ГК РФ); фактически это фиксируется актом приёма-передачи с датой и подписями.

Одновременно в силу п. 5 ст. 488 ГК РФ (применяется к рассрочке через п. 3 ст. 489 ГК РФ): если иное не предусмотрено договором, **с момента передачи товара покупателю и до его оплаты товар, проданный в кредит, признаётся находящимся в залоге у продавца** для обеспечения обязанности по оплате. То есть продавец получает вещное обеспечение автоматически, без отдельного договора о залоге.

3.2. Что это даёт сторонам

Покупателю: он сразу становится собственником — может распоряжаться автомобилем (с учётом залога), его имущество не попадёт в конкурсную массу продавца при банкротстве последнего, он защищён от повторной продажи автомобиля продавцом третьему лицу (продавец уже не собственник), от арестов по долгам продавца и от притязаний его наследников и супруга.

Продавцу: залог обеспечивает платёж; при просрочке он вправе обратиться взыскание на предмет залога (ст. 348–350.2 ГК РФ), в том числе во внесудебном порядке при наличии нотариально удостоверенного соглашения (п. 1 ст. 349, ст. 350.1 ГК РФ), а также требовать оплаты (п. 3 ст. 488 ГК РФ) и процентов (п. 4 ст. 488 ГК РФ). Залог сохраняется при переходе права (ст. 353 ГК РФ), то есть следует за автомобилем.

3.3. Ключевой момент — учёт залога в реестре уведомлений

Залог движимого имущества, не подлежащий государственной регистрации (автомобиль к таковым не относится — п. 1 ст. 339.1 ГК РФ), **учитывается** путём регистрации уведомления в реестре уведомлений о залоге движимого имущества (п. 4 ст. 339.1 ГК РФ; ст. 34.2, 103.1 Основ законодательства о нотариате). Существенна оговорка абз. 3 п. 4 ст. 339.1 ГК РФ: залогодержатель в отношениях с третьими лицами вправе ссылаться на залог **только с момента записи об учёте**, кроме случаев, когда третье лицо знало или должно было знать о залоге ранее; отсутствие записи не затрагивает отношения залогодателя и залогодержателя между собой.

Отсюда двойной практический вывод: – для покупателя запись о залоге — это обременение в открытом реестре, которое он должен будет снять после полной оплаты; – для продавца отсутствие записи означает, что при перепродаже автомобиля покупателем добросовестному третьему лицу он рискует утратить приоритет (см. также Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2023 № 23 «О некоторых вопросах применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре залога»).

Обязанность направить уведомление об исключении сведений о залоге при его прекращении — прямо установлена абз. 2 п. 4 ст. 339.1 ГК РФ: **в течение трёх рабочих дней** с момента, когда залогодержатель узнал или должен был узнать о прекращении залога. Залог прекращается надлежащим исполнением обязательства (пп. 1 п. 1 ст. 352 ГК РФ). Практический риск: продавцы часто «забывают» снять запись. Решение — включить в договор штраф за просрочку направления уведомления и право покупателя самостоятельно направить нотариусу уведомление об исключении сведений с приложением документов, подтверждающих прекращение залога (ст. 103.6 Основ законодательства о нотариате предусматривает случаи направления такого уведомления залогодателем).

3.4. Практический вывод по версии А

Это **наиболее сбалансированная и наиболее выгодная для покупателя** конструкция: покупатель сразу получает титул, продавец — законный залог, который при желании усиливается записью в реестре. Интересы продавца защищены не хуже, чем при сохранении титула, но без побочных эффектов для покупателя. Если продавец настаивает на сохранении титула, следует объяснить ему, что его риск полностью покрывается п. 5 ст. 488 ГК РФ плюс записью в реестре уведомлений.

4. Раздел 3. Модель Б: сохранение права собственности за продавцом до полной оплаты (ст. 491 ГК РФ)

4.1. Допустимость условия

Условие полностью правомерно: п. 1 ст. 491 ГК РФ прямо предусматривает, что договором купли-продажи может быть предусмотрено сохранение права собственности за продавцом до оплаты товара или наступления иных обстоятельств. Более того, это обычная практика в рассрочке. Формулировка в договоре должна быть однозначной: «Право собственности на транспортное средство переходит к Покупателю с момента полной оплаты цены в соответствии с графиком платежей (п. 1 ст. 491 ГК РФ) и подписания сторонами акта о переходе права собственности».

4.2. Правовое положение покупателя до перехода титула

Покупатель — законный владелец, но не собственник. Прямые последствия:

1) **Запрет распоряжения.** П. 1 ст. 491 ГК РФ: покупатель не вправе до перехода к нему права собственности отчуждать товар или распоряжаться им иным образом, если иное не предусмотрено законом или договором либо не вытекает из назначения и свойств товара. Использование автомобиля по назначению (езда, техобслуживание, страхование) распоряжением не является и не запрещено. Продажа, залог, сдача в аренду — запрещены. 2) **Защита владения.** Несмотря на отсутствие титула, покупатель владеет имуществом на основании договора и вправе защищать своё владение, в том числе предъявлять виндикационный и негаторный иски (ст. 305 ГК РФ прямо распространяет вещно-правовую защиту на лицо, владеющее имуществом «по иному основанию, предусмотренному законом или договором»). 3) **Последствие неоплаты.** П. 2 ст. 491 ГК РФ: если в предусмотренный договором срок товар не будет оплачен или не наступят иные обстоятельства, продавец вправе потребовать от покупателя возвратить товар, если иное не предусмотрено договором. Это право реализуется через отказ от договора (ст. 450.1 ГК РФ) и последующую передачу вещи; возврат регулируется ст. 453, 622 ГК РФ по аналогии, а расчёты сторон — по правилам о неосновательном обогащении (гл. 60 ГК РФ) с зачётом платы за пользование.

4.3. Ключевое ограничение права на возврат: п. 2 ст. 489 ГК РФ

П. 2 ст. 489 ГК РФ: если покупатель не вносит очередной платёж, продавец вправе отказаться от исполнения договора и потребовать возврата товара, **за исключением случаев, когда сумма платежей, полученных от**

покупателя, превышает половину цены товара. Здесь возникает конкуренция норм, о которой см. Раздел 7 настоящего разбора: часть судов применяет это ограничение и к п. 2 ст. 491 ГК РФ, часть — рассматривает п. 2 ст. 491 ГК РФ как самостоятельное основание.

4.4. Риски покупателя, которые необходимо закрывать договором

1. **Риск случайной гибели/повреждения.** По общему правилу п. 1 ст. 459 ГК РФ риск переходит на покупателя с момента, когда продавец считается исполнившим обязанность по передаче, то есть **с момента подписания акта**, а не с момента перехода титула. При модели Б это означает: автомобиль уже у покупателя, риск — на покупателе, а собственник — продавец. Норма диспозитивна («если иное не предусмотрено договором купли-продажи») — следует прямо записать: «Риск случайной гибели или случайного повреждения ТС сохраняется за Продавцом до момента полной оплаты и перехода права собственности». Альтернатива/дополнение — страхование КАСКО в пользу покупателя.
2. **Бремя содержания.** По ст. 210 ГК РФ бремя содержания несёт собственник, если иное не предусмотрено законом или договором. Договором следует возложить расходы (ремонт, хранение, ОСАГО, транспортный налог при регистрации на покупателя) на покупателя и одновременно зафиксировать, что это не влияет на переход титула.
3. **Отчуждение автомобиля самим продавцом.** Продавец остаётся собственником и теоретически может продать автомобиль третьему лицу. Покупатель-владелец защищён ограниченно: он может истребовать вещь (ст. 301, 305 ГК РФ), но против добросовестного возмездного приобретателя это не работает (ст. 302 ГК РФ), а если третье лицо ещё и завладело вещью — риск утраты реален. Дополнительные меры: запись в реестре уведомлений о залоге в пользу... продавца здесь не помогает; помогает фактическое владение + запрет продавцу совершать регистрационные действия и обязательство его выдать нотариально удостоверенное обязательство о переходе титула; в крайнем случае — обеспечительные меры в суде (гл. 13 ГПК РФ) и арест автомобиля.
4. **Банкротство продавца.** Автомобиль, титул на который сохраняется за гражданином-должником, формально поступает в конкурсную массу (ст. 213.25 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»; общие правила — ст. 131). Покупатель, полностью или частично оплативший и владеющий вещью, имеет лишь обязательственное требование. Судебная практика по вопросу о включении такого имущества в массу неоднородна (см. Раздел 7).

5. Смерть продавца, развод, наследование. Титул входит в наследственную массу (ст. 1112, 1114, 1152 ГК РФ), обязательство продать — тоже (обязательства включаются в состав наследства), но реализация потребует взаимодействия с наследниками. При разводе автомобиль, приобретённый в браке, — совместная собственность (ст. 34 СК РФ), раздел возможен (ст. 38, 39 СК РФ); согласие супруга на сделку с движимым имуществом нотариально не требуется, но оспаривание возможно при доказанности осведомлённости контрагента (п. 3 ст. 35 СК РФ).

4.5. Практический вывод по версии Б

Модель Б допустима и прямо предусмотрена законом, но она **перекладывает основные риски на покупателя**: он платит, владеет и пользуется, но не является собственником. Применять её целесообразно, только если покупатель получает компенсации: сохранение риска случайной гибели за продавцом, штрафные санкции за уклонение от перехода титула, запрет продавцу отчуждать и обременять автомобиль, обязанность выдать обеспечение (поручительство, независимая гарантия) и короткий срок рассрочки.

5. Раздел 4. Прочие конструкции, которые встречаются на практике

4.1. Предварительный договор + задаток (ст. 429, 380, 381 ГК РФ).

Стороны фиксируют обязанность заключить основной ДКП после выплаты. Недостаток: до заключения основного договора у покупателя нет ни вещи, ни защиты; при уклонении продавца — только требование о понуждении к заключению договора (ст. 429 п. 5, ст. 445 ГК РФ) и убытки. Как самостоятельная модель — слаба; как дополнение к модели А/Б (задаток в счёт цены) — полезна, поскольку задаток дисциплинирует обе стороны и при отказе продавца от сделки подлежит возврату в двойном размере (п. 2 ст. 381 ГК РФ). Важно: в тексте должно быть именно слово «задаток», иначе платёж квалифицируется как аванс, который возвращается в однократном размере.

4.2. Обеспечительный платёж (ст. 381.1 ГК РФ). Применим, если стороны хотят зарезервировать сумму на случай неисполнения; не заменяет титульную конструкцию.

4.3. Аренда с правом выкупа (ст. 421 п. 3, ст. 624 ГК РФ). Юридически это аренда, а не купля-продажа: титул переходит только при выкупе, плата за пользование и выкупная цена разграничиваются. Для покупателя это худший

вариант, чем модель А, поскольку до выкупа он не собственник и не имеет залоговой защиты; кроме того, при банкротстве арендодателя вещь включается в массу. Не рекомендую.

4.4. Эскроу и нотариальный депозит. Счёт эскроу (ст. 860.7–860.10 ГК РФ) применим для депонирования суммы до наступления обстоятельства (например, перехода титула и регистрации в ГИБДД). При рассрочке удобнее нотариальный депозит (ст. 327 ГК РФ; гл. XVI Основ законодательства о нотариате) или аккредитив (гл. 46 § 3 ГК РФ) — они снимают риск «платёж без встречного предоставления» на каждом этапе.

4.5. Поручительство и независимая гарантия (ст. 361, 368 ГК РФ). Если продавец — гражданин, поручительство третьего лица (например, близкого родственника) частично закрывает риск его смерти или банкротства.

4.6. Практический вывод по разделу. Оптимальная комбинация: основной ДКП по модели А (титул сразу) + залог в силу закона у продавца + запись в реестре уведомлений + задаток + график платежей + акт приёма-передачи + заверения об обстоятельствах (ст. 431.2 ГК РФ). Если продавец настаивает на модели Б — добавить пункты о риске случайной гибели, штрафах и запрете распоряжения.

6. Раздел 5. Залог в силу закона: когда возникает, как учитывается, как снимается

6.1. Основание и момент возникновения

П. 5 ст. 488 ГК РФ (через п. 3 ст. 489 ГК РФ): с момента передачи товара покупателю и до его оплаты товар признаётся находящимся в залоге у продавца. Возникает **в силу закона**, отдельный договор о залоге не нужен; условие «иное» может быть предусмотрено договором купли-продажи (например, стороны могут исключить залог — но это невыгодно продавцу и должно быть прямо и однозначно сформулировано).

Аналогичный механизм установлен для приватизируемого имущества: с момента передачи и до полной оплаты имущество находится в залоге (см. нормы Федерального закона от 21.12.2001 № 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества» о продаже в рассрочку, в том числе об обращении взыскания на заложенное имущество в судебном порядке).

6.2. Учёт в реестре уведомлений о залоге движимого имущества

– Ведение реестра — нотариат: ст. 34.2, 103.1 Основ законодательства о нотариате. – Регистрация уведомления — путём внесения сведений нотариусом; нотариус **не проверяет** достоверность сведений об объекте залога и о возникновении/изменении/прекращении права залога (ст. 103.2 Основ) и не несёт ответственности за их недостоверность. – В уведомлении о залоге движимого имущества подлежат указанию сведения о залогодателе и залогодержателе (включая ОГРН юридического лица, адрес электронной почты при наличии), описание предмета залога (при наличии идентифицирующих обозначений — VIN — они указываются), сведения о договоре о залоге/договоре, на основании которого возник залог, об изменении и прекращении права залога, о сроке исполнения обеспеченного обязательства (ст. 103.3 Основ в редакции Федерального закона, изменяющего Основы законодательства о нотариате). – Отказ в регистрации возможен, если отсутствуют обязательные сведения либо уведомление направлено лицом, не являющимся залогодержателем или залогодателем (их представителем) — ст. 103.2 Основ.

6.3. Противопоставимость третьим лицам

Абз. 3 п. 4 ст. 339.1 ГК РФ: залогодержатель в отношениях с третьими лицами вправе ссылаться на залог только с момента записи об учёте, **кроме случаев, когда третье лицо знало или должно было знать о существовании залога ранее**; отсутствие записи не затрагивает отношения залогодателя с залогодержателем.

Из этого следуют две практические линии: – Покупатель, проверяющий реестр до сделки, защищён: отсутствие записи о залоге у прежнего продавца — сильный, хотя и не абсолютный, индикатор «чистоты» (см. Раздел 7 о конкурирующих позициях). – Продавец, не подавший уведомление, при перепродаже автомобиля покупателем третьему лицу рискует утратить возможность ссылаться на залог, если докажет лишь собственное бездействие.

6.4. Прекращение залога и снятие записи

Залог прекращается надлежащим исполнением обеспеченного обязательства (пп. 1 п. 1 ст. 352 ГК РФ). Залогодержатель обязан направить уведомление об исключении сведений о залоге в течение трёх рабочих дней с момента, когда узнал или должен был узнать о прекращении (абз. 2 п. 4 ст. 339.1 ГК РФ). Законодательство о нотариате предусматривает случаи, когда уведомление об изменении залога или об исключении сведений направляет залогодатель

(ст. 103.6 Основ). Практический совет покупателю: сохранять все платёжные документы, расписки и акт сверки — они понадобятся для снятия записи; в договоре предусмотреть штраф за каждый день просрочки направления уведомления и обязанность продавца выдать покупателю доверенность на подачу такого уведомления.

6.5. Практический вывод по разделу

Залог в силу закона — автоматический и бесплатный для продавца инструмент; его единственная слабость — противопоставимость третьим лицам без записи в реестре. Поэтому в договоре нужно прямо закрепить: (а) обязанность продавца подать уведомление о возникновении залога в течение N дней с даты акта; (б) обязанность подать уведомление об исключении в течение 3 рабочих дней после последнего платежа; (в) штраф и право покупателя действовать самостоятельно.

7. Раздел 6. Регистрация в ГИБДД и ОСАГО при «разделённом» титуле

7.1. Правовая природа регистрации

Государственная регистрация транспортных средств — это **учётная** процедура (ст. 3, 4 Федерального закона от 03.08.2018 № 283-ФЗ «О государственной регистрации транспортных средств в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»). Она не является основанием возникновения или прекращения права собственности: право возникает по ст. 218, 223, 224 ГК РФ, а регистрация лишь фиксирует владельца. Соответственно, регистрация автомобиля в ГИБДД на покупателя **не означает** перехода к нему титула, и наоборот — отсутствие регистрации не лишает его права собственности при переходе по договору.

Тем не менее регистрация практически важна: она определяет плательщика транспортного налога (ст. 357 НК РФ), адресата штрафов и сторону в отношениях по ОСАГО.

7.2. Допустима ли регистрация на покупателя до полной оплаты

Да, допустима. Регистрация производится за владельцем транспортного средства на основании документов, подтверждающих право владения, — договора купли-продажи и акта приёма-передачи. При модели Б (титул у

продавца) покупатель регистрирует автомобиль на себя как владелец по договору. Практические сложности: отдельные подразделения ГИБДД требуют присутствия прежнего собственника либо заявления о прекращении учёта; возможны отказы при расхождениях в данных ПТС/ЭПТС. Решение — включить в договор: – прямое согласие продавца на регистрацию ТС за покупателем до полной оплаты; – обязанность продавца совершить все необходимые действия (явиться в ГИБДД, подписать заявления, внести сведения в электронный паспорт транспортного средства); – обязанность продавца не обращаться с заявлением о прекращении государственного учёта без согласия покупателя; – неустойку за уклонение.

Срок обращения: по общему правилу владелец обязан обратиться с заявлением о регистрации в течение десяти дней со дня заключения договора купли-продажи (ч. 3 ст. 8 Закона № 283-ФЗ). Пропуск срока сам по себе не лишает права собственности, но влечёт административную ответственность (ст. 12.1 КоАП РФ — управление ТС, не зарегистрированным в установленном порядке) и создаёт сложности при проверках.

Документы, которые нужно сохранить покупателю для подтверждения прав в случае спора: подлинник договора с графиком платежей; акт приёма-передачи с датой; все расписки/платёжные поручения/чеки; акт сверки расчётов; скриншоты и выписки из реестра уведомлений о залоге (на дату до и после сделки); копия ПТС/выписка из ЭПТС; переписка о согласовании условий; при нотариальном удостоверении — нотариальный акт.

7.3. ОСАГО

Ст. 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» определяет владельца как лицо, владеющее ТС на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления либо на ином законном основании (право аренды, доверенность и т.п.). Покупатель по договору рассрочки владеет автомобилем на законном основании, следовательно, **вправе и обязан** оформить полис ОСАГО на себя (п. 1 ст. 4 Закона № 40-ФЗ). Отсутствие титула этому не препятствует. Для КАСКО страхователем обычно выступает покупатель, выгодоприобретателем — он же; если продавец сохраняет титул, в полисе разумно согласовать порядок выплаты с учётом того, что собственник — продавец.

7.4. Практический вывод по разделу

Регистрировать автомобиль в ГИБДД на покупателя можно и нужно вне зависимости от модели (А или Б); регистрация не подменяет переход титула.

Юридическое значение имеет только запись в договоре и акте. При модели Б это единственный способ закрепить за покупателем налоговые и страховые обязанности, но титула он не даёт.

8. Раздел 7. Конкурирующие правовые позиции (разная практика и разное толкование)

8.1. Позиция 1 vs Позиция 2: может ли продавец требовать возврата автомобиля при неоплате свыше половины цены

Позиция 1 (приоритет п. 2 ст. 489 ГК РФ). П. 2 ст. 489 ГК РФ — специальная норма о рассрочке, устанавливающая прямой запрет на возврат товара, если полученные платежи превышают половину цены. Поскольку ст. 491 ГК РФ не содержит собственного регулирования рассрочки, п. 2 ст. 489 применяется и при сохранении титула за продавцом. Применяется: в сделках, где договор квалифицирован как продажа в рассрочку (есть график, цена, порядок и размеры платежей — п. 1 ст. 489 ГК РФ).

Позиция 2 (приоритет п. 2 ст. 491 ГК РФ). Ст. 491 — самостоятельный институт сохранения права собственности; её п. 2 даёт продавцу право потребовать возврата товара при неоплате без ограничений, а ст. 489 регулирует только право отказаться от исполнения договора. Применяется: когда стороны прямо квалифицировали договор как куплю-продажу с сохранением титула, а рассрочка оформлена как условие об отсрочке.

Когда что важно. Если вы покупатель и внесли более половины цены, ссылайтесь на п. 2 ст. 489 ГК РФ; если продавец — на п. 2 ст. 491 ГК РФ. В договоре лучше прямо урегулировать этот вопрос: «Продавец не вправе требовать возврата ТС, если сумма полученных платежей превышает половину цены» — такое условие соответствует п. 2 ст. 489 ГК РФ и снимает спор.

8.2. Позиция 1 vs Позиция 2: последствия отчуждения автомобиля покупателем до перехода титула

Позиция 1. Сделка совершена лицом, не имеющим права распоряжаться (п. 1 ст. 491 ГК РФ), — оспорима по п. 1 ст. 168 ГК РФ как нарушающая требования закона; при доказанности недобросовестности приобретателя возможен виндикационный иск продавца.

Позиция 2. Нарушение договорного запрета не делает сделку недействительной автоматически: ст. 491 ГК РФ устанавливает запрет в

отношениях сторон, а для третьих лиц действуют правила о добросовестном приобретателе (ст. 302 ГК РФ) и о залоге (ст. 353 ГК РФ). Применяется, если приобретатель не знал и не мог знать о сохранении титула; риск продавца усиливается отсутствием записи в реестре уведомлений о залоге.

Практический смысл. Для продавца единственная надёжная защита — запись в реестре; для покупателя — проверка реестра до сделки. При модели А эта проблема исчезает вовсе.

8.3. Позиция 1 vs Позиция 2: залог в силу закона в банкротстве

Позиция 1. Залог из п. 5 ст. 488 ГК РФ возникает автоматически и не зависит от учётной записи; в деле о банкротстве покупатель продавец вправе претендовать на удовлетворение за счёт предмета залога (ст. 138 Федерального закона № 127-ФЗ), поскольку противопоставимость требуется прежде всего в отношениях с третьими лицами, приобретающими имущество, а не в отношениях с должником.

Позиция 2. Отсутствие записи в реестре уведомлений о залоге даёт основания для понижения очередности или отказа в залоговом статусе применительно к третьим лицам (кредиторам должника), которые полагались на данные реестра.

Когда что важно. Покупателю, приобретающему автомобиль, необходимо проверить реестр до сделки: если там есть запись, риск сохраняется и после покупки (ст. 353 ГК РФ). Продавцу-залогодержателю — подать уведомление незамедлительно.

8.4. Позиция 1 vs Позиция 2: автомобиль при сохранении титула в банкротстве продавца

Позиция 1 (формально-титульная). Собственником остаётся должник, значит, автомобиль включается в конкурсную массу (ст. 131, 213.25 Федерального закона № 127-ФЗ); покупатель получает лишь денежное требование (ст. 100, 213.27 того же Закона).

Позиция 2 (экономическая). Если покупатель полностью оплатил и владеет вещью, суды отказывают во включении её в массу, исходя из того, что имущество экономически выбыло из имущественной сферы должника и удержание титула выполняет лишь обеспечительную функцию (см. общие подходы, изложенные в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 25.12.2018 № 48 «О некоторых вопросах, связанных с особенностями формирования и распределения конкурсной массы в делах о банкротстве

граждан», а также в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2023 № 23).

Практический смысл. Модель Б создаёт неопределённость именно в банкротстве; модель А этот риск снимает.

8.5. Позиция 1 vs Позиция 2: природа владения покупателя до перехода титула

Позиция 1. Покупатель — законный владелец, защищаемый вещно-правовыми исками (ст. 305 ГК РФ), в том числе против собственника-продавца при неправомерном изъятии.

Позиция 2. В отношениях с продавцом покупатель связан договором, и его защита носит обязательственный характер (требование о передаче титула, о нечинении препятствий — ст. 398 ГК РФ), а вещные иски допустимы только против третьих лиц.

Когда что важно. При конфликте с продавцом эффективнее обязательственные требования + обеспечительные меры; при посягательстве третьих лиц — ст. 301, 305 ГК РФ.

8.6. Позиция 1 vs Позиция 2: применимость Закона о защите прав потребителей

Позиция 1. Продавец — физическое лицо, не осуществляющее предпринимательскую деятельность, Закон № 2300-1 не применяется; споры решаются по ГК РФ, повышенные потребительские гарантии (неустойка 1 % в день, штраф 50 %, моральный вред, альтернативная подсудность) недоступны.

Позиция 2. Если продавец систематически продаёт автомобили (несколько сделок в год, реклама, «автосалон» под видом гражданина), суд может квалифицировать его как предпринимателя (п. 1 ст. 2, п. 4 ст. 23 ГК РФ) и применить Закон № 2300-1 (п. 1 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17).

Практический смысл. Признаки систематичности (реклама, несколько ДКП, счёт в банке, «площадка») стоит фиксировать — это может дать покупателю дополнительные средства защиты.

9. Раздел 8. Налоговые аспекты (кратко, но существенно)

– **НДФЛ у продавца.** Доход от продажи автомобиля — объект обложения (ст. 208, 209 НК РФ); дата фактического получения дохода определяется по мере поступления оплаты (п. 1 ст. 223 НК РФ), что при рассрочке растягивает налоговую базу по периодам. Освобождение — при владении более трёх лет (п. 17.1 ст. 217 НК РФ); иначе — имущественный вычет (пп. 1 п. 2 ст. 220 НК РФ) либо уменьшение на расходы (пп. 2 п. 2 ст. 220 НК РФ). – **Транспортный налог.** Плательщик — лицо, на которое зарегистрировано ТС (ст. 357, 358 НК РФ). При регистрации на покупателя налог несёт покупатель, даже если титул ещё у продавца. Это ещё один аргумент в пользу регистрации на покупателя сразу. – **НДФЛ у покупателя** не возникает; при последующей продаже — общие правила. – **Задаток/аванс** не образуют дохода до прекращения обязательства; задаток, полученный продавцом, при неисполнении договора возвращается в двойном размере (п. 2 ст. 381 ГК РФ).

10. Раздел 9. Проверка автомобиля и продавца до подписания (due diligence)

1. **Реестр уведомлений о залоге движимого имущества** (ст. 34.2, 103.1 Основ законодательства о нотариате) — проверить по VIN и по данным продавца; сохранить выписку/скриншот с датой.
2. **Ограничения и запреты** — проверка по данным ГИБДД (наличие ограничений на регистрационные действия), а также по банку данных исполнительных производств (ст. 6.1 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»).
3. **Банкротство продавца** — Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ст. 28 Федерального закона № 127-ФЗ), картотека арбитражных дел, суды общей юрисдикции.
4. **Документы на автомобиль** — ПТС (бумажный/электронный), сверка VIN на кузове и в документах, отметки о предыдущих собственниках, дубликат ПТС (признак возможных проблем), сервисная книжка, сведения о ДТП и ограничениях.
5. **Личность продавца** — паспорт, сверка подписи, проверка на предмет брачного режима (ст. 34, 35 СК РФ), при наличии собственника-несовершеннолетнего — разрешение органа опеки (ст. 37 ГК РФ).
6. **Техническое состояние** — независимая диагностика; в договоре — заверения об обстоятельствах (ст. 431.2 ГК РФ): отсутствие залога, арестов, ограничений, участия в ДТП, достоверность пробега, отсутствие лизинга.

11. Раздел 10. Готовые формулировки договора (можно брать в работу)

Ниже — каркас договора купли-продажи автомобиля с рассрочкой, сбалансированный по модели А (титул сразу) + залог в силу закона. Вариант Б отличается только п. 4.

1. Предмет. Продавец передаёт в собственность Покупателя, а Покупатель принимает и оплачивает транспортное средство: марка/модель __, VIN __, год выпуска __, номер двигателя __, номер кузова __, государственный регистрационный знак __, паспорт транспортного средства (электронный паспорт) __, пробег __ км. ТС принадлежит Продавцу на праве собственности, не заложено, не арестовано, не является предметом споров и обязательств третьих лиц, в лизинге не находится, в розыске не числится.

2. Цена и порядок оплаты. Цена — __ руб. Аванс __ руб. уплачивается при подписании договора. Остаток __ руб. уплачивается в рассрочку согласно Графику платежей (Приложение № 1), являющемуся неотъемлемой частью договора. Предоставление рассрочки осуществляется на беспроцентной основе; проценты по ст. 809, 823 ГК РФ не начисляются. Каждый платёж подтверждается распиской Продавца либо платёжным документом.

3. Передача. ТС передаётся Покупателю по акту приёма-передачи одновременно с уплатой аванса. Вместе с ТС передаются ключи (__ комплектов), ПТС/выписка из ЭПТС, сервисная книжка, иные документы.

4. Право собственности. (Вариант А) Право собственности на ТС переходит к Покупателю с момента передачи ТС по акту (п. 1 ст. 223, п. 1 ст. 224 ГК РФ). (Вариант Б) Право собственности на ТС переходит к Покупателю с момента полной оплаты цены и подписания сторонами акта о переходе права собственности (п. 1 ст. 491 ГК РФ). До перехода права Покупатель не вправе отчуждать ТС или распоряжаться им иным образом (п. 1 ст. 491 ГК РФ).

5. Обеспечение (залог). С момента передачи ТС и до его полной оплаты ТС признаётся находящимся в залоге у Продавца (п. 5 ст. 488 ГК РФ). Продавец обязуется в течение __ рабочих дней с даты акта направить нотариусу уведомление о возникновении залога (ст. 339.1 ГК РФ, ст. 103.1 Основ законодательства о нотариате) и предоставить Покупателю свидетельство о регистрации уведомления. В течение трёх рабочих дней после полной оплаты Продавец обязан направить уведомление об исключении сведений о залоге (абз. 2 п. 4 ст. 339.1 ГК РФ). За нарушение — штраф _____ руб. за каждый день просрочки; Покупатель вправе самостоятельно направить уведомление об

исключении с приложением документов, подтверждающих прекращение залога (ст. 103.6 Основ).

6. Риск случайной гибели. *(Для варианта Б обязательно)* Риск случайной гибели или случайного повреждения ТС сохраняется за Продавцом до момента полной оплаты и перехода права собственности (п. 1 ст. 459 ГК РФ). *(Для варианта А)* Риск переходит к Покупателю с момента подписания акта приёма-передачи.

7. Расходы и страхование. С момента передачи ТС Покупатель несёт расходы на содержание, ремонт, ОСАГО, транспортный налог (при регистрации на него). Покупатель вправе застраховать ТС по КАСКО; Продавец не вправе препятствовать.

8. Регистрация в ГИБДД. Продавец даёт согласие на регистрацию ТС за Покупателем до полной оплаты и обязуется совершить все необходимые действия (явиться в регистрационное подразделение, подписать заявления, внести сведения в электронный паспорт ТС) в течение ___ дней по требованию Покупателя. Продавец обязуется не обращаться с заявлением о прекращении государственного учёта ТС без письменного согласия Покупателя.

9. Переход титула (для варианта Б). В течение трёх рабочих дней после полной оплаты Продавец передаёт Покупателю ПТС/вносит сведения в ЭПТС, подписывает акт о переходе права собственности и совершает все действия для регистрации перехода в ГИБДД. При уклонении — неустойка _____ руб. в день и право Покупателя требовать передачи титула в судебном порядке (ст. 398 ГК РФ), а также государственной регистрации перехода.

10. Заверения об обстоятельствах (ст. 431.2 ГК РФ). Продавец заверяет: ТС не заложено, не арестовано, не участвовало в ДТП (либо указываются известные ДТП), пробег достоверен, ТС не является предметом спора, согласие супруга(и) получено. При недостоверности — возмещение убытков и право отказа от договора.

11. Ответственность. За просрочку платежа — неустойка 0,1 % от просроченной суммы за каждый день. При просрочке свыше 30 дней Продавец вправе отказаться от договора (ст. 450.1, п. 2 ст. 489, п. 2 ст. 491 ГК РФ) с учётом ограничения п. 2 ст. 489 ГК РФ (если оплачено более половины цены — возврат ТС не допускается). Стороны подтверждают, что проценты по ст. 395 ГК РФ не начисляются (п. 4 ст. 488 ГК РФ).

12. Разрешение споров. Подсудность — суд по месту нахождения Продавца/Покупателя (указать); применимое право — российское.

13. Реквизиты и подписи. Паспортные данные, адреса, телефоны, банковские реквизиты, подписи, дата.

Приложения: № 1 — График платежей; № 2 — Акт приёма-передачи; № 3 — Акт о переходе права собственности (для варианта Б); № 4 — Расписки.

12. Раздел 11. Пошаговый алгоритм для покупателя

1. Проверить автомобиль и продавца по открытым реестрам (Раздел 9).
2. Определиться с моделью: рекомендую модель А (титул сразу + залог в силу закона у продавца). Если продавец настаивает на модели Б — выторговать п. 6 (риск на продавце), п. 9 (штрафы), п. 8 (запрет снятия с учёта).
3. Подготовить договор с графиком платежей (п. 1 ст. 489 ГК РФ) и актом приёма-передачи; при сумме, превышающей 10 000 руб., — только письменная форма (ст. 161, 162 ГК РФ).
4. По желанию — нотариальное удостоверение (п. 2 ст. 163 ГК РФ, ст. 53, 54 Основ).
5. Подписать договор и акт, получить ключи и документы, сверить VIN.
6. Внести аванс, получить расписку с датой, суммой и основанием.
7. Проконтролировать подачу продавцом уведомления о залоге (если применимо), проверить реестр.
8. Зарегистрировать ТС в ГИБДД в десятидневный срок (ч. 3 ст. 8 Закона № 283-ФЗ), оформить ОСАГО (п. 1 ст. 4 Закона № 40-ФЗ).
9. Платить строго по графику, каждый платёж — с распиской/платёжным документом; раз в квартал подписывать акт сверки.
10. После последнего платежа — получить акт о переходе права (модель Б) или акт сверки (модель А), проверить снятие записи о залоге (абз. 2 п. 4 ст. 339.1 ГК РФ), при уклонении — направить уведомление самостоятельно (ст. 103.6 Основ) и/или обратиться в суд.

13. Практические выводы по каждой версии (сводка)

Версия	Титул	Кто несёт риск гибели	Защита продавца	Защита покупателя	Когда прим
А. Титул при передаче + залог в силу закона (п. 5 ст. 488 ГК РФ)	Покупатель сразу	Покупатель (п. 1 ст. 459 ГК РФ)	Залог + обращение взыскания (ст. 348–350.2 ГК РФ), проценты	Максимальная: нет риска банкротства продавца, нет	Основн реком вариан

Версия	Титул	Кто несёт риск гибели	Защита продавца	Защита покупателя	Когда прим
			(п. 4 ст. 488 ГК РФ)	риска повторной продажи	
Б. Сохранение титула (ст. 491 ГК РФ)	Продавец до полной оплаты	Покупатель, если не изменено договором	Титул + возврат товара (п. 2 ст. 491 ГК РФ)	Ограниченная: риск банкротства, отчуждения продавцом, наследников	Если п катег наста обяза п. 6, 8
В. Аренда с выкупом (ст. 624 ГК РФ)	Продавец	Арендатор/ по договору	Право собственности	Слабая	Не ре
Г. Предварительный договор + задаток (ст. 429, 380, 381 ГК РФ)	Продавец	Продавец	Задаток	Только обязательственная	Как допол А/Б

Главный вывод. Условие «автомобиль переходит в собственность после полной выплаты» юридически корректно оформляется через п. 1 ст. 491 ГК РФ — но это не единственный и не лучший для покупателя вариант. Тот же экономический результат для продавца (обеспечение платежа) достигается автоматическим залогом по п. 5 ст. 488 ГК РФ при немедленном переходе титула. Для покупателя модель А радикально снижает риски (банкротство продавца, повторная продажа, наследники, аресты), для продавца — не хуже модели Б при условии подачи уведомления о залоге в реестр. Если стороны всё же выбирают модель Б, договор должен в обязательном порядке содержать: график платежей (п. 1 ст. 489 ГК РФ), перенос риска случайной гибели на продавца (п. 1 ст. 459 ГК РФ), согласие на регистрацию в ГИБДД и запрет снятия с учёта, штрафы за уклонение от перехода титула и оговорку об ограничении возврата товара при оплате более половины цены (п. 2 ст. 489 ГК РФ).

14. Список использованных нормативных источников

Гражданский кодекс РФ, часть первая: ст. 8.1; ст. 10; ст. 161; ст. 162; ст. 163; ст. 168; ст. 209; ст. 210; ст. 218; ст. 223; ст. 224; ст. 301; ст. 302; ст. 305; ст. 309; ст. 310; ст. 314; ст. 327; ст. 330; ст. 331; ст. 339.1; ст. 346; ст. 348–

350.2; ст. 352; ст. 353; ст. 359; ст. 361; ст. 368; ст. 380; ст. 381; ст. 381.1; ст. 395; ст. 398; ст. 421; ст. 429; ст. 431.2; ст. 450; ст. 450.1; ст. 453; ст. 454; ст. 456; ст. 458; ст. 459; ст. 460; ст. 461; ст. 469; ст. 470; ст. 484-486; ст. 488; ст. 489; ст. 491; ст. 809; ст. 823; ст. 860.7-860.10.

Гражданский кодекс РФ, часть вторая: ст. 459; ст. 488; ст. 489; ст. 491; ст. 595 (по аналогии о рисках); § 2 гл. 30 (розничная купля-продажа).

Налоговый кодекс РФ: ст. 208; ст. 209; ст. 217 (п. 17.1); ст. 220 (п. 2); ст. 223; ст. 357; ст. 358.

Семейный кодекс РФ: ст. 34; ст. 35; ст. 38; ст. 39.

Основы законодательства Российской Федерации о нотариате: ст. 34.2; ст. 35; ст. 53; ст. 54; ст. 103.1; ст. 103.2; ст. 103.3; ст. 103.4; ст. 103.6.

Федеральный закон от 03.08.2018 № 283-ФЗ «О государственной регистрации транспортных средств в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»: ст. 3; ст. 4; ч. 3 ст. 8.

Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»: ст. 1; п. 1 ст. 4.

Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»: ст. 28; ст. 100; ст. 131; ст. 138; ст. 213.25; ст. 213.27; ст. 61.2.

Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»: ст. 6.1.

Федеральный закон от 21.12.2001 № 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества»: нормы о продаже имущества в рассрочку и о залоге переданного имущества.

Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»: преамбула; ст. 1.

Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» — применим, если продавцом выступает профессиональный кредитор.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: ст. 12.1.

Постановления Пленума Верховного Суда РФ: – от 29.04.2010 № 10/22 (совместно с Пленумом ВАС РФ) «О некоторых вопросах, возникающих в судебной практике при разрешении споров, связанных с защитой права собственности и других вещных прав» — раздел о виндикации и

добросовестном приобретателе; – от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» — добросовестность, злоупотребление правом; – от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» — п. 1; – от 22.11.2016 № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении»; – от 25.12.2018 № 48 «О некоторых вопросах, связанных с особенностями формирования и распределения конкурсной массы в делах о банкротстве граждан»; – от 27.06.2023 № 23 «О некоторых вопросах применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре залога».

Проект федерального закона / изменения в Основы законодательства о нотариате — в части ст. 103.1–103.4 (реестр уведомлений о залоге движимого имущества), регулирующие порядок регистрации уведомлений о залоге, отказ в регистрации и содержание уведомления (источники 1, 12, 14, 15 настоящего анализа).

Документ подготовлен для внутренней редакционной публикации и носит информационно-разъяснительный характер; применительно к конкретной сделке требуется сверка актуальных редакций нормативных актов и регистрационных данных на дату подписания договора.