

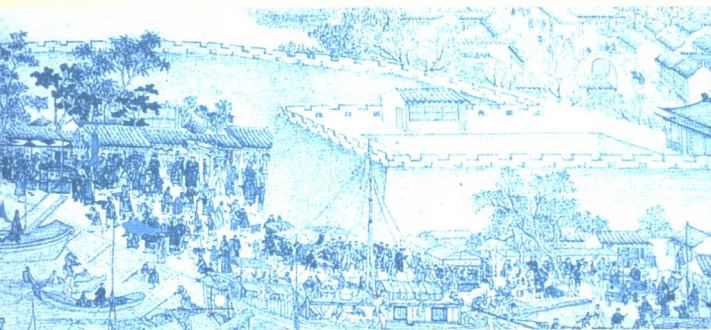


中国民商法专题研究丛书

梁慧星 主编

美国动产担保交易 制度研究

董学立 著



法律出版社
LAW PRESS · CHINA



中国民商法专题研究丛书

梁慧星 主编

美国动产担保交易 制度研究

董学立 著



法律出版社
LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

美国动产担保交易制度研究/董学立著. —北京:法律出版社, 2007. 9

(中国民商法专题研究丛书)

ISBN 978-7-5036-7656-7

I. 美… II. 董… III. 动产—担保—研究—美国 IV. D971.23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 134042 号

© 法律出版社·中国

**中国民商法
专题研究丛书**

美国动产担保交易制度研究

董学立 著

责任编辑 刘文科

装帧设计 乔智炜

开本 A5

版本 2007 年 9 月第 1 版

出版 法律出版社

总发行 中国法律图书有限公司

印刷 北京北苑印刷有限责任公司

印张 8 **字数** 195 千

印次 2007 年 9 月第 1 次印刷

编辑 法学学术出版分社

经销 新华书店

责任印制 陶 松

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

网址/www.lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782

重庆公司/023-65382816/2908

北京分公司/010-62534456

苏州公司/0512-65193110

西安分公司/029-85388843

上海公司/021-62071010/1636

深圳公司/0755-83072995

书号: ISBN 978-7-5036-7656-7

定价: 21.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

《中国民商法专题研究丛书》总序

我于 1988 年起担任中国社会科学院法学研究所民法研究室主任,开始考虑学术发展和人才培养问题。时值 20 世纪 90 年代初,中国内地遭遇学术著作出版难,尤其未成名的年轻学者的学术著作出版更难。遂仿照王泽鉴先生担任台湾大学法律学系主任时编辑出版《台大法学丛书》的办法,编辑出版《中国民商法专题研究丛书》。预计用二十年时间,出版 100 部民商法专题研究著作。

其编辑宗旨是,从中国改革开放和发展现代化的市场经济的实际出发,广泛参考发达国家和地区民商事立法的成功经验和最新判例学说,深入研究民商法的基本理论和实践中的重大法律问题,为中国民商事立法的现代化和民商事审判实务的科学化提供科学的法理基础,提升民商法理论水平,推出民商法理论研究人才,使中国民商法理论研究尽快赶上发达国家和地区的水平。

著作之入选丛书,不论作者职称、地位、亲疏,以学术性为唯一考量。不约稿、不组稿、不需推荐,

概由作者自荐。欢迎自荐博士学位论文。丛书虽以“民商法专题研究”为名,其入选著作并不以民商法学为限。涵盖民法、商法、民事诉讼法、仲裁法、经济法、环境法、国际私法、国际经济法、民商事国际公约惯例等领域,而与广义之“私法学”概念相若。

自1994年推出第一部著作始,迄今已有十余年了,已出版著作50部。出版社方面注意到本套丛书在国内外已产生良好影响和社会效益,决定自第51部著作始,重新设计、增大开本、改变装帧、更加精编精印。特补述丛书编辑缘起及宗旨,作为总序。

梁慧星

于北京城南清芷园

2005年12月8日

内容提要

本书以美国《统一商法典》第九编即“动产担保交易法”为内容。

本书沿着“提出问题、分析问题、解决问题”的路径展开。

提出问题,这是本书第一章的主要任务。

从根本上讲,尽管大陆法系概念法学决定,在质权和留置权之外发展非移转占有型动产担保物权可以弥补传统移转占有型动产担保物权对社会经济生活有效运转所造成的严重障碍,但其制度设计本身所引致的物权法制度内部的不和谐,也是十分明显的。如何剔除概念形式的羁绊,构建现代化商业社会所需要的动产担保法律制度,已成为大陆法系国家目前面临的法律难题。我国台湾地区在此方面的立法实践,虽有其时代进步意义,但已为过眼烟云,实不足为效仿。以美国《统一商法典》第九编为始祖和代表的北美功能式动产担保权益立法,为大陆法系动产担保制度之改革和发展提供了另一崭新思路。有关世界性经济组织和金融机构

推出的《动产担保交易法(示范法)》,也为大陆法系动产担保制度改革的实施提供了范本。作为大陆法系的中国民事立法,适逢《物权法》起草并颁布的关键时机,可否将北美功能式动产担保交易法律制度的立法理念和立法技术拿来为我所用,并以物权法的制定和颁布为契机,实现物权立法的和谐与统一,实为不可坐视之问题。若能将北美功能式动产担保交易法律制度的立法理念和立法技术消化并吸收到《物权法》的制定中来,所谓要“制定一部 21 世纪具有世界先进水平的物权法”的宏伟目标,将更进一步。

研究问题,这是本书第二章至第六章的基本任务。

所谓研究问题,就是对具有世界示范意义的美国《统一商法典》第九编的主要立法理念和立法技术进行研究和介绍,以为我国物权立法提供一般借鉴。美国《统一商法典》第九编颁布后,受到北美以及欧洲大陆的追捧,其立法理念和制度设计堪称绝妙!我国已故法学家、教育家沈达明先生曾称美国《统一商法典》第九编为“天书”。一般而言,尽管美国《统一商法典》第九编后的有关各动产担保交易的立法或示范法的内容虽与其略有不同,但与美国《统一商法典》第九编一致的是,其都在以下几个方面有详尽规定:动产担保法的调整范围(scope)、动产担保权益的设定(attachment)、动产担保权益的完善(perfection)、担保权益的优先次序(priority)以及动产担保权益的实现(enforcement)。由于这五个方面在动产担保交易法律制度中的基础性和它们之间所存在的内在逻辑关系,本部分之研究就紧紧围绕着这五个概念来进行,并将其分别设计为一章。

解决问题,这是本书在结语部分的目标。

所谓解决问题,就是引进美国《统一商法典》第九编的立法理念和立法技术,为我国物权立法提供另类参考。美国《统一商法典》第九编在现实主义与理想主义相结合的立法指导思想下,实现了交易类型化上的功能方法与担保交易一元化的立法设计——不管交易的形式如何,只要其意在创设动产担保权益,就应当适用相当的法律。笔者认为,我国动产

担保物权立法应大胆吸收以美国《统一商法典》第九编所代表的功能式立法理念,以完善我国动产担保物权立法。我国物权立法,尤其是动产担保物权立法需要就以下主要问题展开研讨:一是关于动产担保物权的形式与实质的问题;二是关于动产担保物权之“动产”的范围问题;三是关于动产担保物权设定的立法模式问题;四是关于动产担保物权的公示问题;五是关于动产担保权益的优先顺位问题;六是关于担保权益的实现问题。

Abstract

The book is based on the Article 9 of the American Uniform Commercial Code, secured transactions.

The book will be evolved along the route of bringing forward, analyzing and resolving the question.

Bringing forward the question is the main task of the first chapter in the book.

Generally speaking, although the developing of the non-transferring personal security interests can offset the severe obstacle to the effectual operation of the social and economic life, induced by traditional transferring personal security, outside of the pledge and the lien determined by the conceptual law in the civil law system, it is very clear that the system designing itself has caused the disharmony inside the property law. How to eliminate the fetter of the conceptual form and construct the personal security

system needed in the modern commercial society have been in face of the legal problem in the civil law country. Although the legislation practice in this field had its times advancement significance in Taiwan region, it was after all as transient as fleeting cloud and not worthy of running after. The personal security interests legislation of the functional model of Northern America, been as a primogenitor or delegate by the Article 9 of the American Uniform Commercial Code, had provided a set of new way for the reform and development of the personal security law in the civil law system. And the personal security transaction model law drafted out by the international economic organization and the financial institution, had provided the model for the carrying into execution of the reform in the personal security system of the civil law. The Chinese civil legislation, which belongs to the civil law system, is properly meeting the key opportunity of the draft and enactment of the property law. So, whether we can use the legislative idea and the legislative technology of the functional personal security transaction law and realize the harmony and the unity of the property law, it is not surely a overlooked problem. If we can assimilate the legislative ideas and the legislative technology of the functional personal security transaction law system of the northern American into the draft of our property law, The grandiose goal, what was called "to draft an advanced property law in the world in the twenty-one century", will be more easy to approach.

studying the question is the basic task of the chapter 2 to chapter 6.

What is called the studying question is just to research and introduce the main legislative idea and the legislative technology of the Article 9 in the American Uniform Commercial Code, which lead the way in the world, to provide general use for reference for our property law drafting. The Article 9 of the American Uniform Commercial Code was pursued in Northern America and Europe after its drafting, and its legislative idea and system design were

all thought of excellence. So Mr Shendaming, a Chinese jurisconsult and educationist who was dead, once said that the Article 9 of the American Uniform Commercial Code was a sealed book. Generally speaking, although all the personal security transactions model law drafted after the Article 9 of the American Uniform Commercial Code had some difference to it, what they are the same to it are all of them prescribing at large in the following five aspects: the scope of the personal security law; the attachment of the personal security interests; the perfection of the personal security interests; the priority of the personal security interests and the enforcement of the personal security interests. Since the basic character and inner logic relationship is of the five aspects in the personal security transactions law, the study of this part will be carried out circumfusing the five aspects closely and designing separately them to be one chapter.

Rsolving question is the intention of the epiloueg in the book.

What is called the resolving question is just to introduce into the legislative idea and legislative technology of the Article 9 of the American Uniform Commercial Code, and to provide another reference for our property law drafting. The Article 9 of the American Uniform Commercial Code had achieved legislative design of the functional technique of the classified transactions and the unification of the security transactions—regardless of the transaction form, as long as the intention of the transaction is to create a personal security interests, it will be applied to the same law. So I think that our personal security legislation should assimilate audaciously the functional legislative idea delegated by the Article 9 of the American Uniform Commercial Code, in order to perfect our personal security legislation. In the progress of our property legislation, especially the personal security interest legislation, we should research the following questions: the first is the question of the form and the essence of the personal security interest; the

second is the question of the scope of the personal property in the personal property law; the third is the question of the legislative mode of the personal security interest enactment; the fourth is the question of the publicity of the personal security interest; the fifth is the question of the priority of the personal security interest and the sixth is the question of the enforcement of the personal security interest.

梁慧星主编
中国民商法专题研究丛书

以学术性为唯一考量

- | | | | |
|-----------------------|-----|---------------------|-----|
| 1. 破产程序和破产法实体制度比较研究 | 邹海林 | 19. 日本侵权行为法 | 于 敏 |
| 2. 现代建筑物区分所有权制度研究 | 陈华彬 | 20. 违约损害赔偿研究 | 韩世远 |
| 3. 法国现代合同法 | 尹 田 | 21. 海事国际私法研究 | 王国华 |
| 4. 信托制度比较法研究 | 周小明 | 22. 澳大利亚国际私法研究 | 董丽萍 |
| 5. 反垄断法研究 | 曹士兵 | 23. 国际收养法律制度研究 | 蒋新苗 |
| 6. 企业合并中的反垄断问题 | 王晓晔 | 24. 民事证据研究 | 叶自强 |
| 7. 知识产权法经济分析 | 刘茂林 | 25. 船舶侵权行为法基础理论问题研究 | 邓瑞平 |
| 8. 二十世纪契约法 | 傅静坤 | 26. 责任保险论 | 邹海林 |
| 9. 中央银行法律制度研究 | 陈 晓 | 27. 金融创新与法律变革 | 陆泽峰 |
| 10. 德国当代物权法 | 孙宪忠 | 28. 契约冲突法论 | 傅静坤 |
| 11. 日本机动车事故损害赔偿法律制度研究 | 李 薇 | 29. 国际货币基金协定研究 | 杨 松 |
| 12. 产品责任法律制度比较研究 | 刘文琦 | 30. 让与担保法律制度研究 | 王 闯 |
| 13. 环境法原理 | 陈泉生 | 31. 国际贸易中银行担保法律问题研究 | 笄 恺 |
| 14. 现代侵权损害赔偿研究 | 刘士国 | 32. 英美代理法研究 | 徐海燕 |
| 15. 瑞士国际私法法典研究 | 陈卫佐 | 33. 现代英美董事法律地位研究 | 张民安 |
| 16. 法国物权法 | 尹 田 | 34. 欧共体竞争法研究 | 许光耀 |
| 17. 抵押权制度研究 | 许明月 | 35. 现代商人法研究 | 郑远民 |
| 18. 期货交易法律制度研究 | 杨永清 | 36. 医疗损害赔偿立法研究 | 龚赛红 |

37. 伦敦海事仲裁制度研究
邓 杰
38. 离岸金融的法律问题研究
韩 龙
39. 一人公司制度比较研究
王天鸿
40. 消费者保护法研究 张严方
41. 现代法国侵权责任制度
研究 张民安
42. 物权公示论——以物权
变动为中心 孙 鹏
43. 《实施卫生与植物卫生
措施协定》研究 肖 冰
44. 情事变动与契约理论 孙美兰
45. 亲子法研究 王丽萍
46. 权利质权研究 钟 青
47. 法国不动产担保物权
研究 于海涌
48. 债券融资法律问题研究
许多奇
49. 论离婚后的扶养立法 张学军
50. 国际商会仲裁研究 汪祖兴
51. 论传统知识的知识产权
保护 严永和
52. 法国不动产担保物权
研究(第2版) 于海涌
53. 破产救济制度研究 程春华
54. 负担行为与处分行为的
区分——以德国法为
考察对象 赵冀韬
55. 证券民事责任比较研究
杨 峰
56. 德国国际私法:理论、
方法和立法的变迁 杜 涛
57. 国际海运承运人责任
制度研究 李章军
58. 对外贸易中的技术性
贸易措施法律问题研究
何 鹰
59. 英美法对价原则研究:
解读英美合同法王国中的
“理论与规则之王” 刘承魁
60. 德国新、旧债法比较
研究——观念的转变和
立法技术的提升 齐晓琨
61. 人工生殖法律问题研究
张燕玲
62. 现代法国侵权责任
制度研究(第二版) 张民安
63. 衡平法的推定信托
研究——另一类的
特权性救济 邢建东
64. 现代英美董事法律
地位研究(第2版) 张民安
65. 商标法的符号学分析 彭学龙
66. 侵权行为法上的安全
注意义务研究 熊进光
67. 美国动产担保交易制
度研究 董学立

目 录

第一章 绪论 / 1

第一节 问题的提出与研究目的 / 1

一、问题的提出 / 1

二、研究目的 / 12

第二节 研究方法与内容提要 / 16

一、研究方法 / 16

二、内容提要 / 18

第二章 动产担保法的调整范围 (scope) / 21

第一节 动产的界定标准 / 21

一、物的界定标准 / 21

二、动产的范围确定 / 25

第二节 美国《统一商法典》第九编的调整范围 / 28

一、担保交易的生成类型 / 28

二、可设定担保权益的担保物及其分类 / 34

三、排除在第九编调整范围之外的情况 / 51

第三章 动产担保权益的创设 / 56

第一节 动产担保权益创设的当事人 / 61

一、动产担保权人 / 61

二、担保债务人 / 61

三、担保权人的权利、义务 / 62

第二节 动产担保权益的“附着”(attachment) / 64

一、价值给付 / 65

二、担保人对担保物有权利或者权力 / 68

第三节 动产担保协议 / 69

一、动产担保协议的确认 / 70

二、动产担保协议确认的替代 / 70

三、动产担保物的充分描述 / 73

第四节 动产担保权益对“收益”(proceeds)的附着 / 76

一、“收益”的概念 / 77

二、担保权益对“收益”的附着 / 80

三、担保权益对附属债务的附着 / 84

第五节 嗣后获得财产和未来贷款 / 85

一、概述 / 85

二、嗣后获得财产 / 88

三、未来贷款 / 90

第四章 动产担保权益的完善(perfection) / 92

第一节 动产担保权益完善概述 / 92

一、动产担保权益完善的目的 / 92

二、动产担保权益完善的方法 / 96

三、动产担保权益完善的发生和持续 / 99

第二节 动产担保权益的登记完善 / 102

一、动产担保权益登记概述 / 102

二、动产担保权益登记的内容 / 105

三、初始登记后要求重新登记的几种情况 / 113

四、动产担保权益的登记错误 / 115

五、终止报告与担保物上负担之卸去 / 117

六、登记机构的义务 / 119

第三节 动产担保权益的非登记完善 / 121

一、动产担保权益的占有完善 / 121

二、动产担保权益的控制完善 / 125

三、动产担保权益的自动完善 / 129

第五章 动产担保权益的优先次序 (priority) / 135

第一节 不同动产担保权益完善方法对担保权益优先次序的影响 / 136

一、动产担保权益的控制完善方法与其他完善方法 / 137

二、动产担保权益的占有完善方法与登记完善方法 / 138

三、动产担保权益的占有完善方法与自动完善方法 / 138

第二节 同种动产担保权益完善方法对担保权益优先次序的影响 / 139

一、登记完善方法对动产担保权益优先次序的影响 / 139

二、控制完善方法对担保权益优先次序的影响 / 146

第三节 基于法律政策考量对担保权益优先次序的安排 / 147

一、购买价金担保权益 / 147

二、购买者的优先权 / 156

第六章 动产担保权益的实现 (enforcement) / 170

第一节 债务人非破产状态下担保权益之实现 / 170

一、违约与救济概述 / 171

二、担保债权人在“终结程序”中的权利 / 176

三、担保债权人在“终结程序”中的义务违反及其后果 / 195

第二节 债务人破产状态下担保权益之实现 / 198

一、美国破产法及其破产类型 / 198

二、破产管理人的废止权 / 202

三、破产管理人废止权行使的例外——动产担保权益实现的机会 / 206

结语 / 210

参考文献 / 222

致谢 / 230