

高圣平 著

动产抵押 登记制度研究

中国工商出版社

责任编辑 张文锐 吴长清
封面设计 欣然

ISBN 978-7-80215-141-3



定价：49.80元

动产抵押登记制度研究

高圣平 著

中国工商出版社

责任编辑 张文锐 吴长清

封面设计 欣然

图书在版编目(CIP)数据

动产抵押登记制度研究/高圣平著. —北京:中国工商出版社, 2007. 2

ISBN 978-7-80215-141-3

I. 动… II. 高… III. 动产-抵押-制度-研究-中国

IV. D923.24

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 018400 号

书名/动产抵押登记制度研究

著者/高圣平

出版·发行/中国工商出版社

经销/新华书店

印刷/北京翌新工商印制公司

开本/890 毫米×1240 毫米 A5 印张/21.25 字数/591 千字

版本/2007 年 2 月第 1 版 2007 年 2 月第 1 次印刷

印数/01-4000 册

社址/北京市丰台区花乡育芳园东里 23 号(100070)

电话/(010)63730074, 83670785 电子邮箱/zggschs@263.net

出版声明/版权所有, 侵权必究

书号: ISBN 978-7-80215-141-3/D·294

定价: 49.80 元

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)

序

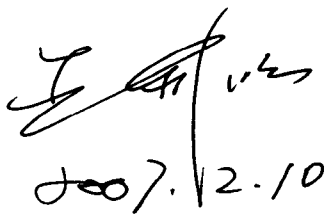
发端于美国并几乎席卷全球的动产担保制度改革反映了资本市场的制度需求，事实证明，良好的担保法律和高效的担保登记制度有利于信贷市场的发展。在世界银行、欧洲复兴开发银行、亚洲发展银行、美洲国家组织等国际组织的推动下，许多国家均已完成了动产担保的相应立法。同样令人关注的是，联合国国际贸易法委员会还成立了专门小组对动产担保问题专事研讨，其成果《动产担保立法指南》几近完成。我国物权立法过程中也充分考虑到动产担保领域的世界性趋势，除了继续承认动产抵押这一具有体系异质性的担保物权制度之外，还扩大了担保物的范围，完善了相应规则。

动产担保制度是否能够发挥其作用，很大程度取决于登记制度是否完善。相关国际组织的调查显示，在没有建立起高效率、低成本的动产担保登记制度的国家，即使已经颁行了动产担保法，其施行效果也差强人意。对于处于转型期的传统大陆法系国家尤为如此。我国动产担保登记系统高度分散、手续繁琐、成本高昂，无法起到公示的作用，已受到实务界和学术界的广泛关注。世行集团和亚洲发展银行已针对我国动产担保登记的制度改革提出了建议，对我国立法具有重要参考价值。我国物权法草案虽然在动产担保领域取得了重大进步，但对动产担保登记制度没有规定，需要进一步完善。动产担保登记与不动产登记之间在制度功能、基本理念上相差甚远，其规则设计有待深入研究。

圣平是我指导的博士后，出站后留在人大法学院工作。他是国内较早深入研究动产抵押制度的学者，不仅参与了世行集团的相关动产担保制度改革项目，而且还出版了多部专著（其中《动产抵押制度研究》荣获中国法学会民法学研究会优秀科研成果奖）。他在对美国、加拿大、新西兰、越南、阿尔巴尼亚等中东欧国家动产担保登记制度以及欧发行、亚行、美洲国家组织、联合国国际贸易法委员会提出的动产担保登记制度建议进行深入研究之后，就我国动产抵押登记制度之设计提出了自己的观点，对我国相关制度之完善颇具价值。

愿圣平在担保法领域更深入地展开研究，也希望读者对其研究成果多加批评，使本书更臻完善。

是为序。



Handwritten signature and date: 2007.12.10

目 录

导 论

第一节 研究缘起与论题解说·····	(1)
一、研究缘起·····	(1)
二、基本概念解析·····	(5)
(一) 抵押权·····	(5)
(二) 动产抵押·····	(11)
(三) 动产担保交易与动产担保权·····	(17)
(四) 动产抵押登记·····	(18)
第二节 研究方法·····	(20)
一、历史方法·····	(20)
二、比较方法·····	(21)
三、分析方法·····	(23)
第三节 研究范围与研究框架·····	(24)
一、研究范围·····	(24)
二、研究框架·····	(25)

第一章 动产抵押登记的基本理论

第一节 动产抵押登记制度的理论基础·····	(26)
一、交易成本理论·····	(26)

(一) 交易成本与科斯定理	(26)
(二) 动产抵押登记制度与交易成本	(28)
(三) 交易安全、交易便捷与降低交易成本	(31)
二、物权变动理论	(32)
(一) 物权变动及其立法模式	(33)
(二) 物权变动的公示原则	(35)
(三) 物权变动的公信原则	(36)
第二节 动产抵押登记的功能	(38)
一、公示标的物上的权利负担	(38)
二、确定竞存权利之间的优先顺位	(39)

第二章 比较法上的动产抵押登记制度 (一)

——美国动产担保登记制度

第一节 美国动产担保交易制度	(43)
一、《美国统一商法典》第九编 (动产担保交易法) 简介	(43)
二、美国动产担保交易制度的基本内容	(47)
(一) 第九编的调整范围	(47)
(二) 担保物的种类	(49)
(三) 担保权的设定	(54)
(四) 担保权的公示	(56)
(五) 优先顺位规则	(62)
(六) 第三人的权利	(72)
(七) 担保权人的义务	(73)
(八) 担保权的实行	(74)
第二节 美国动产担保登记制度的具体内容	(78)
一、美国动产担保登记的内容	(78)
(一) 声明登记制度	(78)

(二) 担保说明书的内容	(79)
(三) 债务人和担保人的姓名或名称	(82)
(四) 担保物	(83)
(五) 其他需要记载的内容	(85)
(六) 担保说明书错误或者遗漏的后果	(86)
二、美国动产担保登记机关	(87)
(一) 中央登记制与地方登记制	(87)
(二) 债务人所在地规则	(88)
三、美国动产担保登记程序	(91)
(一) 登记申请	(91)
(二) 登记机关受理登记申请	(95)
(三) 登记机关对每件登记编号、保存, 及将文件编 入索引	(100)
四、美国动产担保登记的种类	(103)
(一) 更正声明	(103)
(二) 修正声明	(104)
(三) 终止声明	(112)
(四) 让与声明	(114)
(五) 展期声明	(115)
四、美国动产担保登记管理制度	(117)
(一) 文件的保管与销毁	(117)
(二) 登记信息的确认和检索	(118)
(三) 登记费用	(121)
(四) 登记机关守则	(122)
(五) 登记机关报告义务	(123)

第三章 比较法上的动产抵押登记制度（二）

——各主要国家或地区的动产担保制度

第一节 加拿大魁北克省动产担保登记制度·····	(124)
一、魁北克动产担保制度·····	(124)
(一) 动产抵押权的设定·····	(126)
(二) 动产抵押权的效力·····	(127)
(三) 动产抵押权的实行·····	(128)
二、魁北克省动产担保登记制度·····	(132)
(一) 统一的债权和动产物权登记簿的设置·····	(133)
(二) 登记申请·····	(133)
(三) 登记官的义务和职能·····	(134)
(四) 涂销登记·····	(136)
第二节 越南动产担保登记制度·····	(137)
一、越南调整动产担保登记的主要规范·····	(137)
二、越南动产担保登记制度的基本理念·····	(138)
三、越南动产担保登记的基本规则·····	(139)
(一) 应予登记的交易·····	(139)
(二) 动产担保登记的基本原则·····	(140)
(三) 政府机关和人民委员会的职能·····	(140)
(四) 动产担保登记机关及其义务·····	(141)
四、越南动产担保登记的基本程序·····	(143)
(一) 动产担保登记申请及申请内容·····	(143)
(二) 担保权的登记·····	(144)
(三) 登记时间的确定·····	(145)
五、越南动产担保登记的法律效力·····	(145)
六、越南动产担保登记的更正与涂销·····	(146)
七、越南动产担保登记系统的检索·····	(147)

第三节 阿尔巴尼亚动产担保登记制度	(148)
一、阿尔巴尼亚动产担保登记署的建立.....	(148)
二、阿尔巴尼亚动产担保登记申请.....	(149)
(一) 登记申请书.....	(149)
(二) 登记申请书的内容之一——担保人和担保权人的姓名或名称.....	(150)
(三) 登记申请书的内容之二——担保物.....	(151)
(四) 担保权人的签字.....	(153)
(五) 登记申请书的提交及其他事项.....	(154)
三、阿尔巴尼亚动产担保登记申请的受理、拒绝与登记.....	(155)
(一) 动产担保登记申请的受理与拒绝.....	(155)
(二) 动产担保登记申请的确认与登记.....	(155)
(三) 动产担保登记错误的处理.....	(156)
(四) 登记文件的保管.....	(157)
四、阿尔巴尼亚担保续展登记、变更登记与涂销登记.....	(157)
(一) 动产担保登记的有效期限与续展登记.....	(157)
(二) 变更登记.....	(159)
(三) 涂销登记.....	(160)
五、阿尔巴尼亚动产担保登记信息的检索.....	(161)
(一) 检索申请.....	(162)
(二) 检索标准.....	(162)
第四节 我国台湾动产担保登记制度	(163)
一、我国台湾动产担保登记制度的形成.....	(163)
二、我国台湾动产担保登记制度的主要内容.....	(164)
(一) 登记机关及登记的有效区域.....	(164)
(二) 可予登记的动产担保物的范围.....	(166)
(三) 动产担保登记程序.....	(166)
(四) 登记的有效期间.....	(168)

第四章 比较法上的动产抵押登记制度（三）

——国际公约与国际组织的态度

第一节 欧发行动产担保登记指南·····	(169)
一、欧洲复兴开发银行动产担保交易法援助项目·····	(169)
二、动产担保登记制度的指导原则·····	(172)
(一) 起点：有效的公示·····	(173)
(二) 公示的功能·····	(174)
(三) 公示的最佳方法：登记·····	(174)
(四) 公示的效力：未经公示不得对抗第三人·····	(175)
(五) 登记、检索规则：简明·····	(175)
(六) 登记、检索信息：快捷、低廉·····	(176)
(七) 登记内容：对公众公开·····	(177)
(八) 登记系统：避免错误、滥用和欺诈·····	(177)
(九) 登记系统的管理和运作·····	(178)
第二节 亚洲发展银行动产担保登记指南·····	(179)
一、亚洲发展银行动产担保改革研究项目·····	(179)
(一) 担保物对于信贷的重要性·····	(180)
(二) 问题的关键在于法律的禁止性规定·····	(180)
(三) 问题植根于法律内部·····	(181)
(四) 改进建议·····	(182)
二、亚洲发展银行动产担保登记指南·····	(183)
(一) 动产担保登记的内容·····	(184)
(二) 动产担保登记和检索程序·····	(185)
(三) 动产担保登记的种类·····	(186)
(四) 登记管理·····	(188)
(五) 登记的范围·····	(189)
第三节 其他国际组织动产担保登记的相关规定·····	(190)

一、联合国国际贸易法委员会动产担保交易法立法指南	
草案	(190)
(一) 指南的范围	(190)
(二) 担保权在当事人之间设定	(191)
(三) 担保权的登记	(192)
二、国际动产设备权利公约	(194)
(一) 动产担保领域的国际化	(194)
(二) 《国际动产设备权利公约》关于登记的规定	(195)

第五章 动产抵押登记机关

第一节 动产抵押登记机关的设置	(199)
一、现行法上所规定的动产抵押登记机关	(199)
(一) 运输工具的登记部门	(199)
(二) 工商行政管理部门	(200)
(三) 公证部门	(201)
二、动产抵押登记机关的统一——以工商行政管理部门	
统一办理动产抵押登记的可行性	(201)
(一) 我国现行动产抵押登记机关设置的评价	(201)
(二) 建立统一登记制的可行性	(203)
(三) 由工商行政管理部门统一办理动产抵押登记的	
可行性	(205)
第二节 动产抵押登记系统的构建	(207)
一、相关国际机构对我国动产抵押登记系统的评价	(207)
(一) 世界银行对我国动产抵押登记系统的评价	(207)
(二) 亚洲发展银行对我国动产抵押登记系统的评价	
	(209)
二、中国人民银行对我国动产抵押登记系统的评价	(210)
(一) 动产担保登记问卷调查	(210)

(二) 动产担保登记现状分析·····	(219)
三、纸面登记系统抑或电子登记系统·····	(222)
(一) 纸面登记系统与电子登记系统的比较·····	(222)
(二) 选择纸面登记系统和电子登记系统时的考量因素·····	(224)
四、动产抵押登记系统的收费·····	(225)
第三节 动产抵押登记机关登记错误的赔偿责任·····	(227)
一、动产担保登记机关赔偿责任的比较法考察·····	(227)
二、登记机关的登记行为的性质·····	(230)
(一) 登记行为在性质上属于民事行为·····	(230)
(二) 登记行为在性质上属于行政行为·····	(231)
(三) 登记行为兼具行政行为和民事行为的双重性质·····	(233)
三、登记机关承担损害赔偿责任的要件·····	(234)
(一) 登记机关登记违法行为的判断·····	(235)
(二) 登记机关赔偿责任的归责原则·····	(236)
(三) 登记机关损害赔偿责任的范围·····	(238)

第六章 动产抵押登记内容

第一节 文件登记制下的登记内容·····	(240)
一、“文件登记”抑或“声明登记”·····	(240)
二、动产抵押合同·····	(241)
(一) 动产抵押合同概述·····	(241)
(二) 动产抵押合同的性质·····	(243)
(三) 动产抵押合同的内容·····	(249)
(四) 动产抵押合同的成立·····	(256)
(五) 动产抵押合同的形式·····	(260)
(六) 动产抵押合同中的流质契约·····	(265)

第二节 声明登记制下的登记内容·····	(269)
一、声明登记制·····	(269)
(一) 我国文件登记制的弊端·····	(269)
(二) 我国宜采声明登记制·····	(270)
二、当事人·····	(271)
(一) 抵押人的姓名或名称以及住所·····	(272)
(二) 抵押权人的姓名或名称以及住所·····	(272)
三、抵押物·····	(273)
(一) 动产抵押物的范围·····	(273)
(二) 动产抵押物的条件·····	(281)
(三) 将来取得的财产可否作为动产抵押物·····	(284)
(四) 动产抵押物的登记方法·····	(288)
四、值得探讨的几个问题·····	(290)
(一) 是否应当登记抵押债权·····	(290)
(二) 是否应登记抵押权的有效期间·····	(292)
(三) 是否需要债务人的签字或同意·····	(296)
(四) 登记事项错误或遗漏的效力·····	(297)

第七章 动产抵押登记程序

第一节 我国现行动产抵押登记程序·····	(299)
一、我国动产抵押登记程序的一般规定·····	(299)
(一) 当事人申请·····	(299)
(二) 登记机关的审查·····	(300)
(三) 登记机关的登记·····	(300)
二、我国动产抵押登记程序的各别规定·····	(300)
(一) 民用航空器抵押登记程序·····	(300)
(二) 船舶抵押登记程序·····	(302)
(三) 机动车抵押登记程序·····	(305)

(四) 企业动产抵押登记程序·····	(307)
(五) 公证机构办理抵押登记程序·····	(312)
第二节 动产抵押登记程序的启动·····	(314)
一、动产抵押权的当事人·····	(314)
(一) 动产抵押权人·····	(314)
(二) 动产抵押人·····	(315)
(三) 国有企业作为动产抵押人的资格问题·····	(316)
(四) 公司作为动产抵押人的资格问题·····	(328)
(五) 国家机关和公益法人作为动产抵押人的资格问 题·····	(348)
二、单方申请主义抑或双方申请主义·····	(354)
(一) 单方申请主义与双方申请主义的比较考察·····	(354)
(二) 双方申请主义下的抵押登记请求权问题·····	(355)
第三节 动产抵押登记机关对登记申请的审查·····	(361)
一、实质审查和形式审查的区分·····	(361)
二、我国动产抵押登记中的实质审查·····	(362)
(一) 严格审查主合同和抵押合同是否有效·····	(362)
(二) 严格审核抵押物的权属关系·····	(364)
(三) 严格审查担保债权与抵押物价值的对当关系·····	(365)
(四) 坚持现场勘验·····	(365)
(五) 加强抵押登记的“善后”工作, 防止抵押合同 失效·····	(366)
三、对实质审查主义的检讨·····	(367)
(一) 登记机关无权对主合同和抵押合同的效力进行 判断·····	(367)
(二) 登记机关无权对抵押物的权属和价值进行实质 审查·····	(367)
(三) 从经济效益和行政效率的角度, 登记机关实行 实质审查制度不足取·····	(369)

(四) 从登记错误、遗漏的赔偿责任的角度, 登记机 关实行实质审查制度亦不足取·····	(370)
第三节 动产抵押登记的其他程序 ·····	(370)
一、检索程序·····	(370)
(一) 检索纸面登记信息与电子登记信息·····	(371)
(二) 检索标准·····	(371)
(三) 检索后的程序设计·····	(375)
二、预登记、变更登记与涂销登记·····	(376)
(一) 预登记·····	(376)
(二) 登记的生效时间·····	(377)
(三) 变更登记和涂销登记·····	(378)

第八章 动产抵押登记的效力

第一节 登记对抗与登记生效 ·····	(380)
一、我国现行动产抵押登记的效力·····	(380)
(一) 动产抵押权自登记之日起生效·····	(381)
(二) 动产抵押权自成立之日起生效, 但未经登记, 不得对抗第三人·····	(382)
(三) 登记生效主义与登记对抗主义的对比考察·····	(384)
(四) 我国动产抵押公示制度的选择·····	(394)
(五) 登记的对抗效力研究·····	(396)
(六) 第三人的认定问题·····	(402)
(七) 登记对抗力的有效区域和有效期间问题·····	(408)
第二节 动产抵押权效力的范围 ·····	(411)
一、动产抵押担保的债权范围·····	(411)
(一) 主债权·····	(411)
(二) 利息·····	(412)
(三) 违约金·····	(413)