

动产担保制度精要

陈发源/著

DONGCHAN DANBAO ZHIDU JINGYAO

知 识 产 权 · 股 权 · 票 据 · 仓 单 · 存 单



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位

感谢内江师范学院学术专著出版基金为本书出版提供资助

动产担保制度精要

陈发源 著



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位

图书在版编目 (CIP) 数据

动产担保制度精要/陈发源著. —北京: 知识产权出版社, 2015. 5
ISBN 978-7-5130-3499-9

I. ①动… II. ①陈… III. ①动产-担保制度-研究-中国 IV. ①D923.24

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 108766 号

内容提要

本书立足担保法原理, 对我国动产担保制度进行了较为系统的研究, 力求提纲挈领地把握动产担保的制度精髓和体系逻辑。除对动产担保的整体概况、动产质押、留置制度等予以必要介绍外, 本书结合笔者从事动产担保登记工作的经验, 重点研究了动产抵押和知识产权、股权、票据、仓单、存单等具体权利质押类型及其登记制度。为方便办理动产担保登记, 书后附有动产担保登记常用法律制度。本书也可供具有一定担保法基础的读者特别是银行、担保公司等金融机构的专业人士系统研究、探讨动产担保制度之用。

责任编辑: 唐学贵

执行编辑: 聂伟伟

动产担保制度精要

DONGCHAN DANBAO ZHIDU JINGYAO

陈发源 著

出版发行: 知识产权出版社有限责任公司 网 址: <http://www.ipph.cn>

电 话: 010-82004826

<http://www.laichushu.com>

社 址: 北京市海淀区马甸南村 1 号

邮 编: 100088

责编电话: 010-82000860 转 8598

责编邮箱: 362730031@qq.com

发行电话: 010-82000860 转 8101/8102

发行传真: 010-82000893/82003279

印 刷: 北京科信印刷有限公司

经 销: 各大网上书店、新华书店及相关专业书店

开 本: 720mm×960mm 1/16

印 张: 15

版 次: 2015 年 5 月第 1 版

印 次: 2015 年 5 月第 1 次印刷

字 数: 230 千字

定 价: 48.00 元

ISBN 978-7-5130-3499-9

出版权专有 侵权必究

如有印装质量问题, 本社负责调换。

作者简介

陈发源：男，法学博士，1980年生，四川宜宾人。内江师范学院政法与历史学院讲师，主要研究经济法、民商法，已在《现代财经》《中国流通经济》等核心期刊发表论文七篇，主持厅级课题一项。曾从事动产担保登记工作近五年。

电子邮箱：chenfayuan101@163.com

内容简介

本书立足担保法原理，对我国动产担保制度进行了较为系统的研究，力求提纲挈领地把握动产担保的制度精髓和体系逻辑。除对动产担保的整体概况、动产质押、留置制度等予以必要介绍外，本书结合笔者从事动产担保登记工作的经验，重点研究了动产抵押和知识产权、股权、票据、仓单、存单等具体权利质押类型及其登记制度。为方便办理动产担保登记，书后附有动产担保登记常用法律制度。本书也可供具有一定担保法基础的读者特别是银行、担保公司等金融机构的专业人士系统研究、探讨动产担保制度之用。

目 录

第一章 动产担保概论	(1)
第一节 动产担保产生和发展的域外经验	(1)
第二节 我国动产担保制度的发展状况	(3)
一、制度概况	(3)
二、理论总结	(5)
第三节 动产担保制度的现代化与我国的改革选择	(7)
第二章 动产抵押制度	(11)
第一节 动产抵押概述	(11)
一、动产抵押的概念及特征	(11)
二、动产抵押的起源和发展	(15)
三、动产抵押制度的价值	(19)
第二节 动产抵押权的取得与公示	(20)
一、动产抵押权的取得制度	(20)
二、动产抵押权的公示制度	(25)
第三节 动产抵押权的效力	(29)
一、动产抵押权的效力概述	(29)
二、动产抵押权与动产担保物权的竞合	(31)
三、动产抵押权担保的债权范围	(34)
四、动产抵押权效力所及标的物的范围	(36)
五、动产抵押权的时间效力和空间效力	(40)
第四节 动产抵押登记制度	(42)
一、动产抵押登记的概念	(42)
二、动产抵押登记的性质与功能	(43)

三、动产抵押登记体制	(44)
四、动产抵押登记程序	(49)
第五节 动产抵押权的实现	(58)
一、动产抵押权的实现条件	(59)
二、动产抵押权的实现程序	(59)
三、动产抵押权的实现方式	(61)
第六节 动产抵押的特殊问题	(61)
一、动产浮动抵押及其登记	(61)
二、动产抵押适用范围的扩张	(65)
三、重复抵押及其风险防范	(67)
四、动产最高额抵押	(70)
五、民间借贷的动产抵押登记	(71)
六、机动车抵押登记	(72)
第三章 质押制度概论	(74)
第一节 质权概述	(74)
一、质权的概念与特征	(74)
二、质权担保的发展态势	(76)
第二节 动产质权	(77)
一、质物	(77)
二、动产质权的取得	(80)
三、动产质权的效力	(84)
四、动产质权的实现与消灭	(88)
第三节 权利质权概论	(90)
一、权利质权的概念与特征	(90)
二、权利质权的性质	(91)
三、权利质权的标的	(92)
四、权利质权的取得、效力及实现的特殊问题	(94)

第四章 权利质押各论	(98)
第一节 知识产权质押	(98)
一、知识产权质押概述	(98)
二、专利权质押	(112)
三、商标权质押	(115)
四、著作权质押	(117)
第二节 股权质押	(121)
一、股权质押概述	(121)
二、股权质押的设立	(122)
三、股权质押效力的特殊问题	(126)
第三节 票据质押	(128)
一、票据质权的概念和性质	(128)
二、票据质权的设立	(129)
三、票据出质的限制	(131)
四、票据质权的实现	(132)
第四节 存款单质押	(132)
一、存款单质押的设立和法律性质	(132)
二、存款单质押的主要法律问题	(133)
第五节 仓单质押	(136)
一、仓单的概念、性质和效力	(136)
二、仓单质押的概念和标的	(138)
三、仓单质押的主要法律问题	(139)
第六节 应收账款质押	(141)
一、应收账款质押的概念、类型和特征	(141)
二、应收账款质权的设立	(142)
三、应收账款质权的效力	(144)
四、应收账款质权的实现	(144)
第七节 其他权利质押概述	(145)
一、基金份额质押	(145)
二、债券质押	(146)

第五章 留置权概述	(148)
第一节 留置权的立法概况	(148)
第二节 留置权的制度安排	(149)
一、留置权的成立要件	(149)
二、留置权的效力	(150)
三、留置权的实现和消灭	(151)
附录：动产担保登记常用制度	(152)
动产抵押登记办法	(152)
公证机构办理抵押登记办法	(156)
机动车登记规定	(159)
工商行政管理机关股权出质登记办法	(178)
证券公司股票质押贷款管理办法	(180)
注册商标专用权质权登记程序规定	(187)
专利权质押登记办法	(190)
著作权质权登记办法	(194)
应收账款质押登记办法	(197)
中国人民银行征信中心中征动产融资统一登记平台操作规则	(201)
单位定期存单质押贷款管理规定	(205)
个人定期存单质押贷款办法	(210)
最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定	(214)
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定	(219)
参考文献	(229)
致 谢	(234)

第一章 动产担保概论

第一节 动产担保产生和发展的域外经验

担保制度是因交易活动的出现而逐渐产生的。因交易而产生的契约关系要得到切实履行，不能仅凭当事人信守承诺，通过设立担保人或者提供担保物作为债权担保的立法安排，古已有之。通过设立担保人的担保方式称为人保，通过提供担保物的担保方式称为物保，或物权担保。

动产担保，顾名思义，是以动产作为担保物的担保方式，与不动产担保相对。在比较法上，动产担保并非一个内涵和外延均有统一规定和认知的概念。严格意义上或者说形式意义上的动产担保概念，以《美国商法典》为典型，该法典第1-201条规定，动产担保权是指“对动产或不动产附着物所享有的用以担保债务之清偿或者履行的权利”。追随《美国商法典》所开创之现代动产担保交易制度的相关国家和地区，亦在其立法文件中普遍采用“动产担保”的称谓，比如我国台湾地区的“动产担保交易法”。

动产担保的制度起源远远早于动产担保概念的出现，制度形态亦远非单一。早在罗马法时期，就出现了信托质权、质权、抵押权三种不同的动产担保制度形态。信托质权是指由“当事人一方按照市民法的方法将其物的所有权移转给债权人，债权人在同一方式中附带约定在债务清偿时返还原物”。^①由于信托质权效力范围较窄、设定程序复杂，且因物的所有权已移转给债权人，债务人偿还债务后仅能依据债权关系请求债权人返还原物。若债权人已非法处分原物或丧失给付能力，对债务人将非常不利。为弥补信托质权的这一缺陷，债务人保有物的所有权而将物的占有赋予质权人作为履行债务担保的质权制度出现。其后，不移转标的物的占有，担保义务人可以继续使用收

① 谢邦宇：罗马法[M]北京：北京大学出版社，1990：229