



担保物权的公示 ——35 个国家和地区的担保物权登记系统

编者：ALEJANDRO ALVAREZ DE LA CAMPA,
SANTIAGO CROCI DOWNES,
BETINA TIRELLI HENNIG.

全球商业环境项目组

全球担保交易和担保物权登记项目组

世界银行

世界银行集团国际金融公司

致谢

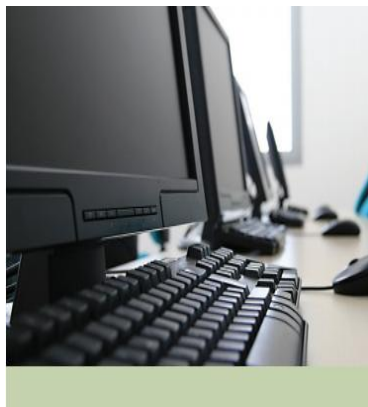
本报告由世界银行全球商业环境项目组、全球担保交易和担保物权登记项目组编写，小组成员包括 Alejandro Alvarez de la Campa（全球担保交易和担保物权登记项目组的全球产品专家）、Santiago Croci Downes（全球商业环境项目组的私营部门发展专家），以及 Betina Tirelli Hennig（全球商业环境项目组的私营部门发展分析师）。非常感谢 Elaine MacEachern（高级担保交易专家）和 Everett Theodore Wohlers（高级担保交易专家）的大力支持和对该稿的审阅。也感谢 Silvia Solidoro（顾问）在本报告资料收集整理过程中所提供的帮助。

感谢在报告编写过程中，接受采访并分享观点和知识的有关政府部门。

目录

概述	4
第一部分：调查方法	7
第二部分：调查发现与最佳实践	10
办理登记和查询登记信息	10
登记流程	12
公示系统：纸质登记还是在线登记	13
6个国家和地区的登记系统：电子化、纸质和混合型系统	16
各国和地区的登记情况	20
登记量	22
登记费用	23
集中统一的登记信息	25
各类资产之上的担保权益登记	26
担保物权登记的地域覆盖范围	27
债务人类型和担保权益法律类型	28
查询流程	30
现代担保物权登记系统的主要特征总结	33
附录一	36
附录二	37
附录三	39
附录四	41
附录五	42

概述



在过去 20 年里，各国际组织进行法律制度改革的焦点一直是构建完善的动产担保交易制度和建立高效的动产担保物权登记系统。自 20 世纪 90 年代，国际援助组织开始在中欧和东欧推动担保交易体系的现代化建设¹。这个地区中的多个国家，如保加利亚、捷克共和国、斯洛伐克共和国和乌克兰等，开始推动基于国际最佳实践的动产担保交易制度改革。随后几年，该项改革被很快引入其他地区。

在 20 世纪 90 年代后期的东亚金融危机后，G-22 报告强调了现代动产担保交易体系对分散信用风险和促进非银行金融中介发展的重要意义。因此，一些多边开发银行通过采用国际惯例、示范法以及开发区域技术援助工具等方式，开始了在担保交易方面的实践。

2001 年，国际统一私法学会（UNIDROIT）通过了“移动设备国际利益

¹ EBRD，担保交易示范法，1994 年。

公约”。此外，联合国国际贸易法委员会（UNCITRAL）通过了“国际贸易中应收账款转让联合国公约”。同年，世界银行批准了“破产和债权人权利制度原则”（于 2005 年修订），亚洲开发银行对中国、印度、印度尼西亚、巴基斯坦和泰国的动产担保制度改革进行了重要研究。

2002 年，美洲国家组织颁布了“美洲担保交易示范法”²，并于 2009 年根据该示范法通过了“示范登记规则”³。与此同时，2007 年，联合国国际贸易法委员会通过“担保交易立法指南”⁴。2010 年，国际金融公司（IFC）发布了“担保交易

体系和担保物权登记指南”⁵。新版的世界银行“破产和债权人权利制度原则”以及联合国国际贸易法委员会制定的“登记系统指引”也即将发布。

现代担保物权登记在担保物权公示方面的作用

动产，包括有形动产和无形动产，通常占公司资产的绝大多数比例。因此，各国和地区针对担保交易制定适当的法律，让借款人和贷款人能够认识到动产可以用来担保融资，是非常重要的。

对于任何一个担保交易体系来说，法律和监管框架都是必不可少的，而有效的担保交易法律还需要一个高效的动产担保物权登记系统来支持。

²http://www.oas.org/dil/Model_Law_on_Secured_Transactions.pdf.

³ 美洲担保交易示范法下的示范登记规则，http://www.oas.org/dil/CIDIP-VII_doc_3-09_rev3_model_regulations.pdf.

⁴ UNCITRAL，担保交易立法指南，2007 年。

⁵ Alvarez de la Campa, Alejandro, Everett T. Wohlers, Yair Baranes, 和 Sevi Simavi. 2010 年，*担保交易体系和担保物权登记*，华盛顿特区，国际金融公司。

本报告旨在对动产担保物权登记系统进行分析，强调登记系统使社会公众能够登记并查询动产担保权益信息的重要性。动产担保物权登记的主要目的，是向公众提示在动产上存在的担保权益，并为建立担保债权人的优先受偿顺位提供依据。

本报告还对不同的动产担保物权登记方式，以及他们实现上述两个登记目的的有效性进行了分析。分析中应用了2010年世界银行集团对各担保物权登记系统的调查结果。

本报告出版的目的是为担保物权登记制度改革的有关

方，如政策制定者、从事开发援助的相关人士和法律专家等提供诊断工具和信息来源。对于不是该领域专家，但其商务活动或个人业务中涉及担保物权登记的人士，本报告也具有一定启示意义。本报告对现存登记系统功能的全面描述，与有关担保交易法律和制度框架的文献形成互补。

本报告强调不同登记体系的实践和特点，以及有效的担保物权登记的主要特征。已建立最佳登记实践的国家和地区的经验，也显示了技术对提高担保物权登记效率的积极作用。

第一部分：调查方法



担保物权登记调查是由世界银行的全球商业环境项目组以及世界银行集团国际金融公司（IFC）的全球担保交易和担保物权登记项目组发起的。

自 2003 年以来，全球商业环境项目组通过量化和跟踪与各国国内企业运营相关的 11 个领域的制度变化（包括担保交易制度），对全球约 300 个制度改革产生了积极影响。2011 年 10 月发布的《2012 全球商业环境报告：在更加透明的世界中营商》表明，在 2010 年 6 月至 2011 年 6 月期间，21 个国家和地区对他们的担保交易法进行了改革⁶。担保交易和担保物权登记项目的目标是，通过对担保交易制度改革和担保物权登记系统建设提供技术援助，促进动产担保融资业务的发展，拓宽企业，尤其是小微企业的融资渠道。

⁶ 《2012 全球商业环境报告：在更加透明的世界中营商》中强调的实行担保交易改革的国家有：智利，格鲁吉亚，洪都拉斯，利比里亚，墨西哥，汤加，和非洲统一商业法组织（OHADA）的成员。

本次调查是对动产担保物权登记首次实证研究的一项⁷。调查结果由各国和地区的登记机构管理人员直接提供。他们的联系信息由被调查登记机构提供，并在取得该机构的许可后在报告中公布。2010年2月至10月之间，全球35个国家和地区的36个登记机构的管理人员参与了本次调查访谈。我们还努力从世界其他地区收集信息，以促进数据库的更新和扩展。（见表1）

这次担保物权登记调查既要获得定量数据（如登记量或登记机构全职员工的数量），又要获得定性数据（如是否能提供在线登记）。这种方法是为了更好地了解不同登记方式的优缺点。

调查内容包括四个主要部

分：登记机构类型，动产担保品类型，登记数量，以及登记制度和特征。

第一部分是登记机构类型信息。当一个国家或地区有多个登记机构时，则对每个登记机构登记的资产类型进行评估，以确定其中一个登记机构参与此次调查。此外，确定州（或省）级登记机构与国家（或联邦）级登记机构的关系。加拿大和美国担保物权登记在州级统一（如在不列颠哥伦比亚省和德克萨斯州），而不是在联邦级。在这种情况下，州级登记机构可与具有相似人均收入、人口规模和登记类型的国家级登记机构进行比较。最后，对于一个国家或地区依债务人类型不同而设有多个登记机构的情况（如针对个人和非法人的公司的卖据登记机构、法人公

7 不同国家或地区对担保物权使用不同术语，比如质押权。

司登记机构),本次调查只对法人公司登记机构进行了调查。

第二,收集的数据包括可以办理登记的动产担保品类型,如存货、家畜、设备等,以及近几年各类动产担保物权登记所占登记总量的比例。如,波斯尼亚和黑塞哥维那质押登记系统中,在2009年,20%的登记量涉及机器设备。不同动产担保品类型的登记比例有助于分析公司常用作担保品的动产类型,并进一步分析这些动产被金融机构接受的程度。但由于缺乏有效的数据跟踪系统,不是所有的登记机构都能够提供这些数据。

第三,数据收集基于2000年之后发生的,或者自登记系统上线运行后的初始登记、变更登记、展期登记、查询和终止登记数量。这些信息反映了

动产担保融资的活跃程度和使用水平。

最后,收集的数据还包括登记规则(如登记资产的类型)和登记特点(如网站和在线登记的使用)。

表1: 调查的国家和地区及其登记机构	
地区	登记机构
亚太地区	柬埔寨(担保交易登记处) 中国(征信中心应收账款质押登记系统) 中国香港特区, 中国(公司注册处) 澳门(商业及动产登记处) 马来西亚(公司委员会) 新加坡(会计与企业管制局) 所罗门群岛(担保交易登记处) 瓦努阿图(个人财产担保登记处)
欧洲和中亚	阿尔巴尼亚(留置权登记处) 波斯尼亚和黑塞哥维那(司法部, 质押登记处) 保加利亚(中央质押登记处) 克罗地亚(动产及权利担保登记处) 科索沃(质押登记办公室) 马其顿(中央登记处) 罗马尼亚(担保利益登记处) 塞尔维亚(动产和权利质押登记处) 斯洛伐克共和国(留置权中央公证登记处)
拉丁美洲和加勒比海	哥伦比亚(公司注册处) 危地马拉(动产担保登记处) 牙买加(公司注册处)
中东和北非	约旦(驾驶人员和车辆牌照登记处)
经济合作与发展组织	澳大利亚(公司注册登记处) 加拿大新斯科舍省(个人财产登记处) 加拿大不列颠哥伦比亚省(个人财产登记处) 芬兰(企业抵押贷款登记处) 法国(权益和薪酬登记处) 爱尔兰(公司注册处) 新西兰(个人财产担保登记处) 挪威(动产抵押贷款登记处) 西班牙(财产登记处) 美国德克萨斯州(德克萨斯州秘书处)
南亚	孟加拉国(股份制公司和企业注册处)
撒哈拉沙漠以南非洲大陆	肯尼亚(公司注册处) 毛里求斯(抵押贷款监管处) 卢旺达(卢旺达发展局注册总署) 塞内加尔(商业信用登记处)
总计	36个登记机构

第二部分：调查发现与最佳实践



办理登记和查询登记信息

国际标准

能否办理登记以及查询登记信息是否便利，是衡量一个功能完善的登记系统运行是否高效的关键因素。受让人、潜在的有担保债权人和无担保债权人，以及其他潜在的竞合权利人都关注担保物权登记中的登记信息及其可获得性。因此，登记的法律制度框架应使登记公示和信息查询简单便捷。理想的登记系统应该允许任何人 24 小时都可以在线进入，在登记时不需要提供其他当事人对其登记行为的许可。当事一方或双方办理登记时，也不需要亲自到登记机构现场办理。现场办理阻碍了远程登记的发展（通过内部电子系统、电子邮件、传真、信件等方式），且影响了登记系统的使用。⁸

实践经验证明，无论对于常用户（如

⁸ 详见 UNCITRAL 担保交易立法指南建议 54（d）以及美洲国家组织担保交易示范法第 36 章。

银行) 还是一次性用户, 登记与查询都应该能够通过在线途径实现。常用户使用在线方式进行操作, 通常是通过设置一个带有用户名和密码的账户。费用通过账户来支付, 不需要在每次交易前支付。此外, 没有账户的用户也应该可以使用在线方式支付。这些没有账户的用户可以通过信用卡、借记卡将费用事先转入登记机构的银行账户并获得回单号, 使用该单号以及用于支付的银行卡信息即可使用登记系统。

在收费的情况下, 不论何种原因⁹或当事人处于何种情况¹⁰, 任何付费的人都应该可以对登记信息进行查询或办理登记。如法律规定可以通过序列号码对身份进行检索验证, 那么查询须基于债务人的身份证

件或此种序列号码。在理想状态下, 查询应该是免费或仅收取一定合理的费用, 例如电子平台基本维护费用。

调查结果

调查结果表明, 开放的登记和查询方式是发展的趋势。一些一开始建立了纸质登记的国家和地区, 之后都已经增加了在线登记和查询服务; 其他国家和地区则从一开始就建立了唯一的在线登记查询系统。例如, 可以进行在线查询的国家包括: 柬埔寨、危地马拉、所罗门群岛和瓦努阿图等。

一些国家和地区仍然规定当事人一方或双方要亲自到登记机构办理登记, 这阻碍了远程登记的发展, 影响了登记系统的使用。在调查的国家和地区中, 芬兰、约旦、中国澳门、

⁹ 详见 UNCITRAL 担保交易立法指南建议 54 (g)

¹⁰ 详见 UNCITRAL 担保交易立法指南建议 54 (f)

塞内加尔以及斯洛伐克共和国需要当事人亲自到登记机构办理登记。

一些国家和地区还对办理登记设置了其他一些限制：在斯洛伐克共和国，只有公证人才能代理债权人进行登记；新加坡、中国香港、中国大陆和牙买加规定，只有利益相关的当事人才可以登记。

调查显示，大约60%的登记系统提供免费或收费低于5美元的查询。在罗马尼亚和斯洛伐克共和国，查询是免费的。

登记流程

国际标准

登记的作用是，或者说至少应该是公示担保权益，获得对抗第三方的效力。目前登记分为两种类型：公示登记和文

件登记。

文件登记需要提交并登记担保协议以及其他相关文件。

而公示登记不需要对这些文件进行登记，仅需要登记基本信息来提醒潜在债权人或买受人。公示登记系统被认为是动产担保物权登记的理想选择。¹¹

公示登记比文件登记的管理和存档成本更低。文件登记需要登记数量庞大的文件，并需要专家来审阅这些文件以及用作担保的资产。由于负责登记的人员不需要将文件中的信息录入到系统中，所以公示登记也降低了错误登记的风险。

调查结果

调查的国家和地区中有超过一半的国家和地区仍然使用文件登记方式。因此，这可能

¹¹ 详见 UNCITRAL 担保交易立法指南建议 54 (b)

成为各国政府感兴趣的一个改革领域。危地马拉、中国香港特区、爱尔兰、塞尔维亚和斯洛伐克共和国需要担保协议的复印件。克罗地亚需要贷款协议和担保协议的复印件。前南斯拉夫马其顿共和国、肯尼亚、卢旺达和塞内加尔需要经过公证的担保协议或贷款协议复印件。孟加拉共和国和科索沃等除担保或贷款协议之外，还需要印花税付款证明。相反，柬埔寨、所罗门群岛、新西兰和瓦努阿图的登记除了登记表，不需要额外的文件。附录一详细描述了各国和地区在登记时所需提交的文件。

公示系统：纸质登记还是在线登记？

国际标准

纸质的公示登记系统通常需要登记人以声明或表格的形式提交登记申请，登记机构再将提交的公示信息转为登记记录，指定公示的日期和时间并将公示的相关信息输入到登记索引中，这时公示信息才能用于查询。在线登记中，这些步骤在登记人完成登记时同步完成。

根据国际最佳实践，电子系统优于纸质系统，这主要是因为电子系统中，登记人和查询人可以立即获得登记记录。使用电子系统可以最大程度地降低登记信息不全、不相关信息被录入以及人为登记错误的风险。¹²

在纸质登记的情况下，如果规定登记的有效性始于取得纸质登记回单的时间，而不是

¹² 详见 UNCITRAL 担保交易立法指南建议 54 (j) 和美洲国家组织担保交易示范法第 45、46 章。

登记信息被录入数据库的时间，那么纸质登记就可能会因有效登记未及时披露而产生优先顺位的排序风险。在登记机构接受登记人提交登记信息办理纸质登记后，但还未将有关内容录入到数据库之前的这段时间里，如果有潜在的债权人或买受人对登记数据库进行查询，那么他将查询不到该笔有效登记，可能导致其做出错误的判断。有一些纸质登记系统规定登记效力始于信息被录入系统的时间，在此情况下，所有有效登记信息都可以通过电子系统被查询到，但这种时间差所带来的风险则被转移给了登记人。虽然登记人或债权人已经办理了纸质登记，但他并不能以办理纸质登记的时间作为登记生效的时间而进行下一步操作。在风险控制手段上，

登记人或债权人可以通过在收到登记机构的确认纸质登记中的数据已经被导入数据库后的信件再进行下一步操作的方式。

纸质登记公示系统也因各种原因而存在登记信息不够透明的问题，发生信息损毁或丢失的可能性也更高。这将在确定债权人优先顺位时引起问题。另一个要考虑的因素是，相对于纸质系统，在线系统具有对登记方进行身份验证的安全措施，这能够有效防范登记用户的欺诈行为。这些欺诈行为一般包括：未知人士对债务人实施侵扰或造成经济损失的虚假登记，或者对现有债务人的有效登记进行终止登记。当然，这些行为都是极少发生的。

在线登记系统也应通过上文所述的付款方式收费，来避

免登记机构员工处理现金付款。这有利于消除现金的意外丢失，并减少腐败的滋生。此外，在线登记系统通过制定具体、明确和有限制的制度条款，来规范登记是否能够办理，使登记机构员工按照制度办理登记，不能随意拒绝登记，从而减少了腐败的发生。一个健全的规制环境和利用制度规范登记的电子化系统，将有效消除全部或者几乎全部的自由裁量权。¹³

调查结果

登记系统的最佳实践是一个完全的电子化登记系统。在该系统中，登记信息通过在线提交，并可以从登记数据库中以电子化的方式查询到登记信息。在调查的国家和地区中，

大约有 1/4 的国家和地区使用唯一的电子化在线系统，不接受纸质登记表格，如：波斯尼亚和黑塞哥维那、加拿大（不列颠哥伦比亚省和新斯科舍省）、柬埔寨、中国（征信中心）、新西兰和瓦努阿图等。

在其他一些国家和地区，如：阿尔巴尼亚、克罗地亚和前南斯拉夫马其顿共和国，信息是从纸质登记导入到电子数据库中的。一旦纸质登记表格被数据库接受，就会被登记机构存档。

很多国家和地区同时提供两种登记方式（纸质或电子化），包括危地马拉、西班牙和美国（德克萨斯州）。虽然在一些情况下混合型系统看起来最为可行，但他们不是最佳解决方案。混合型系统应该仅被用于推动纸质系统向在线系统的

¹³ 国际金融公司，2010 年，*担保交易体系和担保物权登记*，华盛顿特区。

过渡。

6 个国家和地区的登记系统： 电子化、纸质和混合型系统

每个国家和地区的登记或查询程序都不同。以下对 6 个国家和地区登记系统的简单介绍，体现了这些不同之处。

电子化系统

瓦努阿图

瓦努阿图的经验体现了电子化登记系统的最佳运作。该国的动产担保物权登记系统由金融服务委员会于 2009 年创立。该系统为完全计算机化，不接受纸质登记表格¹⁴。系统还提供在线查询，通过在查询页面输入债务人姓名、登记 ID 号或者资产编码的简单方式，便可进行查询。查询不收取费用。

¹⁴ 瓦努阿图动产担保物权登记系统：
<http://www.ppsr.vu/index.aspx>。

登记过程中，登记人只需登记他们的姓名、联系信息、债务人姓名和地址、担保权人的姓名和地址以及对担保品的一般性描述或具体描述。

新西兰

动产担保物权登记系统由新西兰经济发展部于 2002 年设立¹⁵。该系统是电子化的，只接受在线登记。查询也可在线进行，查询费用很低。

对担保权益进行公示登记，担保权人需创建一个安全验证号码。此码创建后，登记的用户（如信贷员）可以进入系统登记公示该担保权益并将该笔交易费（登记费）计入相应账户。公示信息须包括担保权益到期信息（如融资合同的登记期限少于 5 年¹⁶）、债务人、

¹⁵ <http://www.ppsr.govt.nz>。

¹⁶ 任何动产上的融资合同可依规定登记 5 年（或少于 5 年），可以 5 年为单位持续展期直到债务人偿还所有贷款。

担保品以及担保权人的信息。

纸质系统

阿尔巴尼亚

阿尔巴尼亚的中央担保物权登记体系于 2001 年在担保交易法的基础上建立。该法适用于所有在有形或无形资产之上产生的、现在或未来的担保物权，对担保协议签订前后的各种权利义务进行了明确规定。

该登记系统有一个电子数据库，但不支持在线登记。担保权人或其代理人，向登记机构提交登记申请。申请表格必须包括登记期限、债务人和担保权人的信息、货物的序列号或者无序列号的其他担保品的描述，以及登记人的信息。提交表格时，无需附带任何文件的原件。登记机构工作人员将

申请表中的信息输入系统，并将输入信息的回执（登记证明）发送给登记人、担保权人和债务人。¹⁷由于成本限制，该登记机构已于 2009 年被私有化。这在一定程度上造成了关于数据库所有权和登记功能控制方面的不确定性。¹⁸

保加利亚

在保加利亚，登记人须提交纸质申请表、印花税的付款证明和债权人的签字。一旦登记表格被接受，基本数据就被录入数据库，而包括了详细信息的申请表格原件会被扫描，并作为登记记录的附件。纸质登记有效期为 5 年，且可以展期 5 年。如不展期，登记系统软件会自动默认登记记录失效。

¹⁷ 在 1999 年 10 月实行的“阿尔巴尼亚担保法”中进行了定义。

¹⁸ Baranes, Yair. 2010, “发展中国家建立现代担保融资体系”，FS-S10，美国国际开发署，华盛顿特区。

设立于 1997 年的中央担保物权登记系统¹⁹要求所登记的是能依据序列号识别的货物以及能依据发动机号识别的交通工具。但当担保品是流转中的货物时，只需一般描述即可。当录入的是设立在一家公司之上的担保权益时，只要描述为“设立在公司之上的担保权益，即有关的权利、义务和实际交易关系”即可。此外，在初始登记时，对未来资产可以使用一般性描述。当未来资产真正发生时，必须进行变更登记，并对资产进行具体描述。登记未来收获的农作物，应对农作物的品种（如小麦、黑麦等）、预期产量和种植地点进行具体描述。

登记表格通常由担保债权人来填写完成。登记申请不需

要经过公证。但是，如果是由除债权人之外的他人提出申请，则需要提供经官方公证的债务人同意书。2008 年“担保交易法修正案”允许在线登记及免费获取电子登记报告。但由于各种原因（如缺少资金来源、缺少支付了合理薪酬的信息技术专家和一般规范等），现在该登记系统还不能提供这些服务。

此外，虽然担保物权登记机构的分支机构之间有电子化互联网络，但是分支机构无法进入中央数据库，因此也就无法录入、查询并发布证明和报告。但是在一个中央登记系统，任何人都可以无限制的进行查询。

前南斯拉夫马其顿共和国

在前南斯拉夫马其顿共和国，“2003 年合同质押法”（在

¹⁹<http://www.justice.government.bg/new/Pages/Registers/Default.aspx>.

世界银行的帮助下制定的) 规定了动产可用作担保品。动产及相应权利的质押登记系统是中央登记系统下的、电子化登记系统的一个组成部分。

中央登记系统拥有一个计算机化的数据库。系统对所有用户开放查询, 但收取一定的费用。该登记系统的总部位于斯科普里, 并在全国设有 31 个办公室。登记表格须包括交易各方和担保权益的所有详细信息以及支持性文件, 如公证过的担保协议和贷款协议的复印件。此外, 担保权利主张与担保权益必须在担保协议和登记声明中进行准确描述。欧洲复兴开发银行 (EBRD) 的一项研究结果表明, 那些要求在登记时提供担保协议或确立担保权利主张的协议的经济体, 将加大登记流程的复杂性。特别是

在一些习惯将不必要信息包含在协议里的地区, 这更是一个问题。保加利亚、前南斯拉夫马其顿共和国和罗马尼亚都有这样的例子。²⁰

混合型系统

危地马拉

危地马拉采用美洲国家组织的“美洲担保交易示范法”, 其登记系统于 2009 年建立,²¹ 接受在线和纸质两种登记模式, 但对于该登记系统应该如何运营——特别是在登记成本方面, 始终存在疑虑。²² 担保权益的登记费用不是固定的。费用计算公式复杂, 且处理起来相当繁琐。当贷款金额超过 1,118 美元时, 登记费用等于 19 美元再加上最高贷款金额的

²⁰ 担保权益的公示: 为担保登记设定标准, 欧洲建设发展银行 (EBRD), 2008 年 1 月。

²¹ www.rgm.gob.gt

²² 美洲自由贸易国家法律中心 (NLCIFT), 内华达州, 第 17 卷, 第 3 号, 2010 年 9 月。

0.15%。这也许就解释了为什么危地马拉 2009 年的登记数量只有 654 笔。

登记的基本信息包括：登记人的联系信息（如果登记人不是担保协议的任一方，须有担保权人的授权）、债务人和债权人联系信息、对担保品的一般或具体描述，以及最高贷款金额。

一旦登记信息进入数据库，系统会自动记录该笔登记的时间。展期和终止登记也可通过电子系统完成。如果各方没有签署其他条款，登记的有效期为 5 年，可展期 3 年。

最后，该系统允许社会公众通过数据库查询登记信息，系统也可以提供包含登记数据的查询证明。系统对查询方的查询原因不进行审查。

各国和地区的登记情况

国际标准

依据全球最佳实践经验，登记公示系统都使用标准化的纸质表格或者在线登记模板。

在现代担保物权登记中，登记表格通常包括债务人姓名或者身份证件号码、债务人的地址、担保权人的姓名和地址、担保品的价值以及对担保品的具体或一般性描述。

担保物权登记的期限通常为登记人所选择的一个时间段或一个法定时间段。在过期之前可以进行展期。登记系统为每一笔登记生成唯一的序列号以便准确查询。

调查结果

在进行动产担保物权登记时，公示登记系统一般会提供一个标准化表格；而在使用纸质登记的国家，如保加利亚、

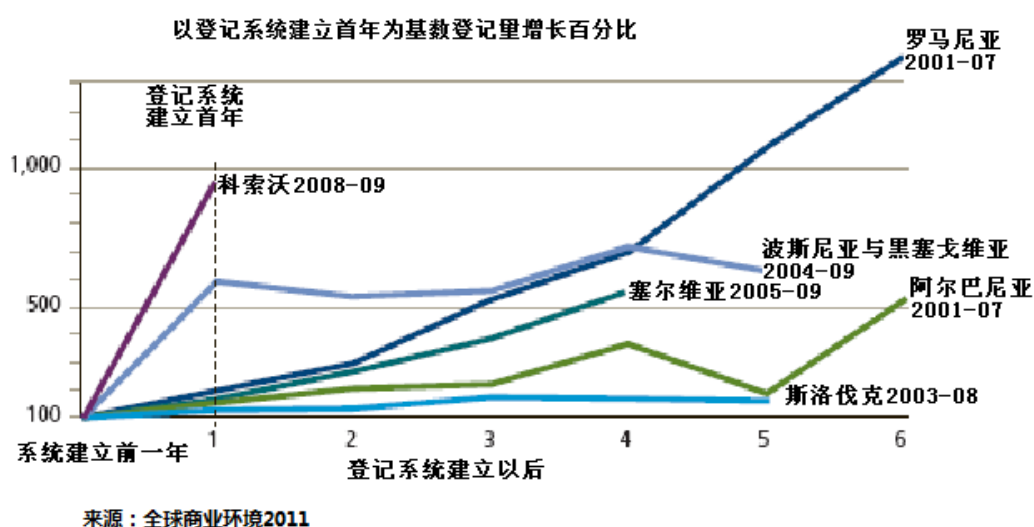
科索沃和前南斯拉夫马其顿共和国，在进行登记时，除了提供要求的文件之外，有些系统会提供表格，有些则不会。

采用公示登记和全球最佳实践的国家和地区，与其他具有相似规模和经济基础的国家或地区相比，登记量更大。许多登记的动产都被盘活，进而被贷款机构接受并放贷。几乎所有的成功案例，都是采用的在线登记方式。

即使要求办理纸质登记的国家和地区，也在一定程度上

接受在线登记。以西班牙为例，该国在 2002 年引入动产担保物权电子登记系统。但大部分登记人仍然选择提交纸质登记，这是因为需要提供的文件太多，使得办理在线登记与办理纸质登记一样复杂。因此，2003 年到 2009 年间，在线登记量远低于预期登记量。由于在线登记量很小，政府的系统维护成本负担也非常重。

图 1：电子化数据库提升了东欧和中亚地区的登记数量



专栏 1：变更登记和终止登记

登记量高的国家和地区，如新西兰、罗马尼亚和美国，也拥有相当大的变更登记和终止登记，体现了这些国家和地区登记系统的活跃性。

登记量

大部分采用电子化数据库的国家和地区，登记量均呈增长趋势。（见图 1）

虽然登记量的总体趋势是增长的，但在短期内仍有其他因素可能影响到登记量的增长。伴随着 2008 年到 2009 年的全球金融危机，80%的国家和地区的登记量都有减少（详见附录二）。虽然不能确定金融危机是这次登记量大幅减少的主要原因，但是不同国家和地区登记量的变化差异，表明金融危机在一些国家和地区对登记量还是造成了一定影响。

登记量是一系列因素的综

合结果，包括登记系统的功能、法律框架的完善程度、国家或地区的经济活跃程度、人口数量和规模、银行实践以及放贷机构的习惯等。

新西兰拥有先进的动产担保交易法律框架和高效的动产登记系统。该国的现代化法律制度涵盖了所有动产之上的担保权益，规定了担保权益的创设要件、设定了清晰的优先权规则、建立了登记制度，并有快速高效的执行程序。新西兰的现代担保物权登记系统不仅包括国际惯例中的动产类型，还包括了其他所有类型的动产。该系统仅提供在线登记和查询，费用只覆盖登记系统运营成本，在登记公示时，无需提交其他相关文件。这些优点和有效率的组织架构都在登记量上有所体现。新西兰是调查

的国家和地区中登记量最大的国家，2005 年有 649,188 笔登记，2009 年有 418,938 笔登记。不过，调查的新西兰和加拿大两国登记系统中，包括了车辆留置权登记，而美国等国家和地区的登记系统则不包括。此外，调查的中国登记发生量，只包括应收账款的担保权益登记笔数。当分析基本数据时，这些因素都需要考虑进来。对同等规模的经济体进行比较，只有考虑了这些因素，数据分析结果才有意义。

登记费用

国际标准

根据国际最佳实践，登记费²³的收取标准应仅限于覆盖

²³ 登记机构应对每笔公示收费，并只收取覆盖运营成本 and 资本抵补的费用（担保交易体系和担保物权登记，2010）

登记系统的运营成本。²⁴

当设定基准费用时，应对未来交易量和收益进行合理预测，但这需要首先确定系统采取何种商业模式。如，登记系统可能会与另一个服务系统共享一个平台（如，担保物权登记与工商注册登记共用一个网址），从其他渠道获得收益。

在公示登记系统中，由于大部分的运营费用属于固定成本，为保证所收取的费用能够覆盖登记系统的运营成本，登记量的多少是决定收费标准的一个关键因素。当然，在某些情况下，也会对其他因素加以考量。

登记量大的大国与登记量小的小国相比，大国每笔登记所收取的费用要低。2009 年，新西兰登记量为 418,938 笔，

²⁴ 详见 UNCITRAL 担保交易立法指南建议 54 (i)

每笔登记收费 2 美元，而所罗门群岛登记量为 6,439 笔，每笔登记收费 27 美元。两国都采用完全电子化登记系统，有相似的固定成本。但新西兰人口规模为 4,300,000 人，而所罗门群岛人口规模仅为 500,000 人，且经济活动较少。因此，新西兰可以收取更少的费用来维持登记系统的运营。

对于纸质登记系统来说，除了固定成本，还存在很多变动成本。这些变动成本包括接收文件、处理文件、文件存档、人员工资以及审核文件的员工培训费等。运营成本随登记数量的增加而增加。

办理纸质登记的另外一种附加成本是登记材料准备和提交的成本。如，当登记机构要求对担保协议或贷款协议进行公证，并提交给登记机构时，

这种成本就会很高。通过提供在线登记、简化纸质登记流程或使用传真等方法，可以从根本上消除这些材料准备和文件提交成本。

调查结果

在收取登记费用的国家和地区中，超过 60%的国家和地区收取固定费用。如，阿尔巴尼亚、科索沃和瓦努阿图等。

一些采用公示登记的国家 and 地区不收取固定费用，而是按担保贷款金额的一定比例来收费，类似于对交易进行征税的方式。采取这种收费方式，依据担保贷款金额，单笔登记的费用可能会非常高。

其他国家和地区则根据不同因素，采取不同的收费方式。塞尔维亚按担保贷款金额和担保品的数量来收取登记费。在

波斯尼亚和黑塞哥维那，登记费取决于担保权益的期限、债务人和担保权人的数量，以及担保品包含一般财产还是特殊财产。在波斯尼亚和黑塞哥维那以及塞尔维亚，这样的收费相当合理，且看起来没有对登记量造成影响。

在加拿大，各省的登记收费标准各不相同。但是，各省的收费依据都是一样的，即按登记期限来收费。比如在不列颠哥伦比亚省，登记费是每年约 5 美元，登记期限最长为 25 年。在新斯科舍省，登记费每年约 31 美元。

美国的登记费也各州各不相同，平均约为 10 美元。因为登记期限都固定为 5 年，因此登记费用没有太大的不同，但在某些情况下也存在差异。如在德克萨斯州，电子化登记费

用为每笔 5 美元；纸质登记中，登记在两页以内的每笔 15 美元，三页以上的每笔 30 美元。2007 年德克萨斯州的登记笔数为 289,000 笔，这表明收费对登记没有造成太大影响。

但塞内加尔的低登记量则表明收费对登记造成了一定的障碍。该国的登记费收取按照担保贷款金额的百分比来计算，从 1% 到 5% 不等。2009 年，该国仅新发生登记 1,492 笔，部分原因是由于采取这种收费方式，但该国登记机构所采用的纸质登记方式也是造成登记系统使用率低的原因之一。

集中统一的登记信息

登记机构的登记信息应该是集中的，并且包含所有动产

担保权益的登记。²⁵这意味着，最有效的登记系统是一个集中所有担保物权信息的登记系统，这些信息来自于不同的担保品类型和交易类型、不同地点和地域范围以及不同种类债务人（包括个人和企业）的信息。

各类资产之上的担保权益登记

国际标准

如果不同类型资产之上的担保物权在不同的登记机构进行登记，且他们之间没有一个统一的数据库进行连接，那么，潜在的贷款方或买家就不能通过一次搜索，查询到多种类型资产之上的担保权益信息。然而，有一些类型的资产需要依法单独登记。一些重要大型资产（如汽车或证券）之上的担

保物权需要有效、透明的登记。如果这类资产有明确的分类，且现有的登记机构可以继续办理登记，那么在改革完成后，登记将变得简单，也更容易被接受。

许多国家机动车辆的登记通常由单独的登记机构进行，如交通部或类似机构。在飞机、船舶、投资证券和知识产权之上的担保权益，根据其特点和相应的法律或国际公约的规定，通常也需要在特定的或单独的登记机构进行登记。

调查结果

调查结果显示，在一些国家和地区，不同类型的资产有不同的登记系统（如应收账款、机械、车辆和知识产权等担保品的担保权益都分属不同的登记机构来登记），而在另一些国家和地区，仅存在唯一的担保

²⁵ 详见 UNCITRAL 担保交易立法指南建议 54(e) 和美洲国家组织担保交易示范法第 44 章。

物权登记系统，接受所有或几乎所有类型动产的担保权益登记。

在调查的国家和地区中，有 1/3 的国家和地区拥有一个覆盖所有类型的动产担保物权登记机构，例如新西兰，罗马尼亚和加拿大等国。在一些国家和地区，也允许对所有现在的和未来的资产之上的担保权益进行登记。

中国是分散型登记系统的典型。中国人民银行直属的事业单位——中国人民银行征信中心负责应收账款担保权益的登记。在存货和设备之上的担保权益由各级工商部门负责登记，工商登记系统未实现联网。因此，查询动产上（除应收账款之外）的担保权益是非常困难的，且查询结果不可靠，因此也少有查询发生。

担保物权登记的地域覆盖范围

国际标准

顾名思义，动产可以从一个位置移动到另一个位置，包括异地出售。为了确保无论财产是否被转移或出售到异地，在其上所设的担保权益都可以被查询到，这就要求登记机构须具有地域统一性，也就是说，应有一个覆盖全国的担保物权登记系统。要做到这一点，可以在一个国家或地区内设立一个唯一的登记机构，或者有一个电子数据库，将各分支机构的登记信息都汇集起来。

调查结果

根据调查，绝大多数国家和地区都拥有一个覆盖全域的、数据库集中统一的电子化登记系统。但在一些国家和地区，如美国和加拿大，登记机构是以州或省为单位的——这

虽然不是很理想，但相比美国早期统一法律框架下设立的县级登记机构，已是一个巨大的进步。在美国，登记部门不是在联邦政府的层面，而是在各州（因为各州是主权实体）。同时，在美国和加拿大，有私营公司将分散的登记信息归集起来，将各州的查询信息卖给潜在的担保债权人和买家，从而缓解了这两个国家登记机构分散而产生的问题。

债务人类型和担保权益法律类型

国际标准

担保物权登记应该允许登记公示任何类型债务人的、任何法律类型的担保权益。潜在的贷款人或买方应该能够通过单一的搜索，查询到与债务人相关的所有担保权益，而不限

定债务人的类型（可以是自然人或法人），或担保权益的法律类型（如动产抵押、抵押、非占有式质押、留置权等）。

延用传统的普通法系的国家和地区，存在典型的根据债务人类型不同，而需在不同登记机构进行登记的案例。在这些国家和地区，公司类机构的动产担保权益在公司注册机构进行登记，而非公司类债务人的担保权益在另外的登记机构（例如卖据登记机构）进行登记，或者根本就不登记。

根据国际最佳实践，应该有一个统一的数据库来提供所有动产担保物权登记的完整信息，不论债务人是法人还是自然人，也不论担保权益是何种法律形式。这些担保权益都应在一个统一的担保物权登记机构进行登记。此外，最佳实践

还表明，有些类型的保证，虽然其法律形式不属于担保物权，但还是应将其纳入担保物权公示登记系统。因为这些类型的保证，如果不进行公示，第三方就不会知晓。这些权益包括长期经营性租赁、应收账款的出售和担保销售合同等。

调查结果

在调查中，大约有 1/3 的国家和地区是由公司注册机构负责与公司类债务人相关的动产担保权益的登记，包括中国香港，爱尔兰和马来西亚等。在大多数情况下，这些国家和地区没有一个专门的登记机构来负责与非公司制企业和个人借款人相关的担保物权登记，因此，向这类借款人放贷的放贷机构，无法确保其在借款人动产之上的优先受偿权。

在一些受访的国家和地区，担保权益的登记是依据交易的法律形式而分属不同的登记机构。也就是说，担保还款义务的法律机制不同（质押、保留所有权的销售、企业抵押贷款等），相应的公示规则也不同。在其他一些国家和地区，只有一部分动产上的法律权益需要通过登记进行公示，而其他的权益却不需要。例如在芬兰，只有与企业相关的担保权益才进行公示（在企业抵押贷款登记机构进行登记公示）。在另一些国家或地区，部分动产之上的法律权益形式需要登记（如非占有质押或动产抵押），而其他则不需要进行登记（如不同形式的保留所有权销售）。这些国家包括孟加拉国和牙买加等。

查询流程

国际标准

不论是公众直接查询还是通过登记机构人员查询，担保物权登记信息都应该向公众开放。在理想状态下，用户可在包括国外的任何地点通过互联网接入登记系统数据库，没有互联网的用户可以通过接口接入²⁶。

登记系统的数据应该被设置为可以根据债务人的身份信息（例如全名或身份证号）或登记系统对每笔登记所生成的登记编号进行查询。在一些国家和地区也可以根据所登记动产上的序列号进行查询（例如交通工具、农业机械和工业机械等）。

在一个高效的登记系统中，可以通过上述三项标准中

的任一项进行查询。

最普遍、最重要的查询标准就是债务人的身份证明。通过债务人查询，即通过搜索债务人的姓名或唯一的身份证明号码进行查询。尽管这两项都可行，但使用唯一的身份证明号码查询比用姓名查询更加精确，因为身份证明号码是唯一的、永久的和公开的²⁷。在同一系统中，不同类型的债务人通常会有不同的查询选项，因为有些类型的债务人有唯一的身份证明号码，而有些则可能没有。例如，个人有身份证号码，可以据此进行查询；而企业法人则可能没有一个永久的注册号码，因此需要通过机构名称来查询。

决定查询流程是否成功的一个最关键的因素，就是有明

²⁶ 详见“美洲担保交易示范法”第45和46章。

²⁷ 详见UNCITRAL担保交易立法指南建议54(h)。

确、客观的规则，使得查询在不需要登记机构人员操作的情况下，就可以通过电子系统产生完全的可预期的结果。这些规则必须对外公布，使查询人了解怎样进行查询，并信任查询结果。一般的查询规则都需要通过唯一的身份证明号码来精确匹配债务人身份。在查询中需要使用名称的地方，规则一般都规定使用标准的名称格式。名称格式标准化的步骤包括：采用统一格式，去除标点、发音符，串联分散排列的字符，去除法人机构中的缩略词，并把剩下的字符组成标准的格式。通过姓名查询通常会得到多于查询目标信息的结果，系统会把所有符合查询信息的债务人都列举出来。当查询展示

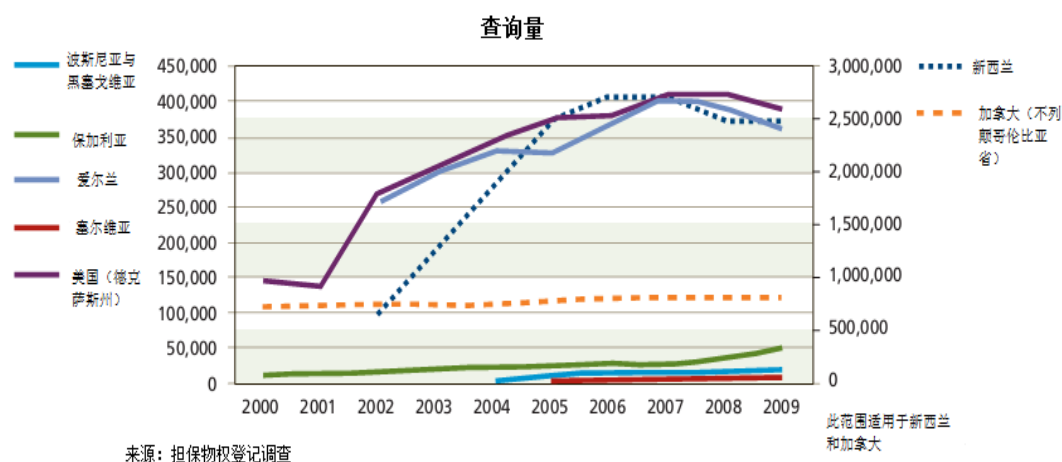
多条同一条件下的登记信息时，就需要查询者通过其他的条件（如地址、出生日期等）来过滤掉多余的信息。

此外，查询应该是免费的，或仅收取维持电子登记系统运行的最低费用。过高的查询费用会极大地影响登记系统的使用。

调查结果

调查显示，在大多数拥有信息集中的电子登记系统的国家和地区，其查询量都呈现出不断上升的趋势（见图2），查询总量也高于那些没有电子登记系统的国家。这意味着潜在贷款人在通过电子登记系统获得更多准确信息后，越来越依赖电子登记系统。

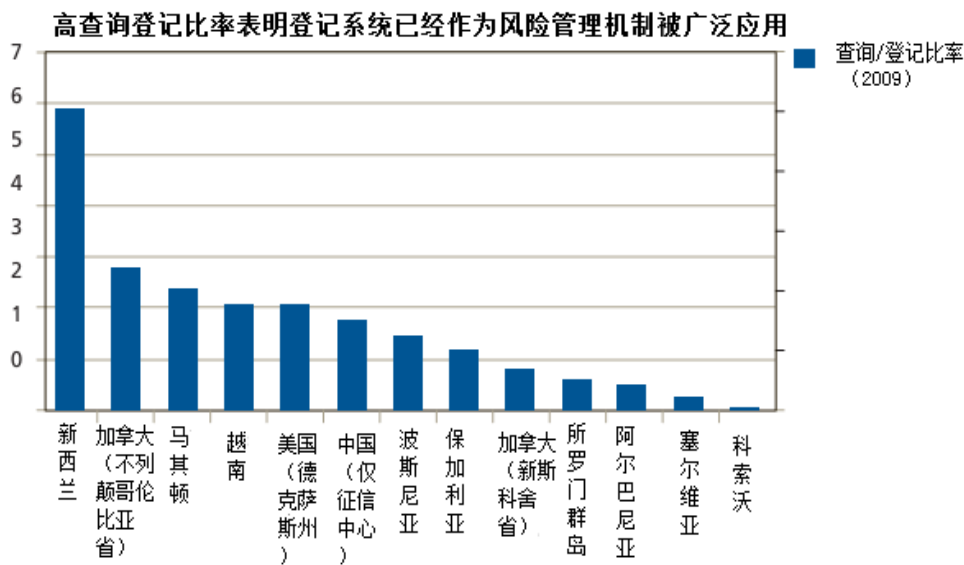
图2 电子登记系统查询量增长



关于查询量，另一个有意思的地方是查询量与新增登记量的比率。当该比率较高时，表明用户把登记系统视为风险管理和审慎放贷的重要工具，通过查询系统来确保优先受偿顺位。这意味着用户在做出贷款决策之前会查询登记系统，并进行登记。当该比率偏低时，表明用户仅仅把登记当作一个程序。他们在做决定前并不进行查询，这将使他们所承受的风险要比那些将查询作为审慎

放贷流程一部分的用户更高。新西兰（查询量约是登记量的6倍）、加拿大不列颠哥伦比亚省（查询量大约是登记量的3倍）的查询量与登记量的比率很高，这说明登记系统作为风险管理机制被广泛使用（即：明确在可能的担保品之上是否存在优先权利）。在阿尔巴尼亚、科索沃等国家，查询量远远低于登记量，这表明登记系统还没有被视为放贷决策的一个重要依据（见图3）。

图 3 查询登记比率



来源：担保物权登记调查

大多数国家和地区都免费提供在线查询，或收取合理费用。比如，新西兰登记系统中每笔查询仅收取0.7美元，爱尔兰登记系统中查询收费也比较合理，每笔查询收费3.4美元至4.8美元不等。所罗门群岛和越南都提供免费查询。

现代担保物权登记系统的主要特征总结

本报告分析表明，登记系

统应该提供高效的登记和查询服务（在线的查询与付费，快捷的登记等），为用户和政府提供低成本的服务。我们将那些可以作为最佳实践的特征挑选出来，并与被调查机构的实际情况进行对比。下表（表2）列出了这些特征，表3展示了被调查登记机构的实际情况是否与最佳实践相一致。

表 2：高效动产担保物权登记系统的主要特征

特 征	描 述
1. 公示系统	无须提交文件，登记机构不审核交易的合法性。
2. 电子数据库	无纸化数据库。
3. 在线登记、变更、展期、注销和查询	提供 24*7 小时无限制的登记、查询服务（系统升级时间除外）。
4. 通过债务人身份、登记编号、序列号检索查询	查询人可以通过债务人唯一的身份证号或姓名、通过登记编号，或通过担保品的序列号进行查询。
5. 统一登记	所有的数据都应包括在一个覆盖整个国家和地区的统一数据库中，不论资产类型、债务人类型、担保权益类型；如果全国范围内有多个登记部门，这些部门应该连接到同一个数据库。
6. 登记财产类型不限	法律规定所有类型的动产都可以登记。
7. 合理的登记、查询收费	系统收取一个合理的登记费用（仅维持系统正常运行）和查询费用（可选择是否收费）。
8. 由担保债权人或其代理人负责登记	担保债权人或其代理人负责登记。对登记人没有限制。
9. 责任	登记系统只对由登记系统故障和系统无法使用所产生的错误负责。
10. 形式审查	除登记的基本信息缺失，系统不对其他登记信息进行验证，也不会因此拒绝或接受登记申请。

表 3：调查国家和地区与最佳实践的对比

特征	阿尔巴尼亚	澳大利亚	孟加拉	波斯尼亚与黑塞戈维亚	保加利亚	柬埔寨	加拿大（不列颠哥伦比亚省）	加拿大（新斯科舍省）	中国	克罗地亚	芬兰	法国	危地马拉	中国香港	爱尔兰	牙买加	约旦
公示系统	否	否	否	是	否	是	是	是	是	否	是	否	否	否	否	否	否
电子数据库	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
在线登记查询系统	否	是	是	是	否	是	是	是	是	否	否	是	是	否	否	否	否
检索查询	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	否	是	是	是	是	是	是
统一登记	是	是	是	是	是	是	否	否	是	是	否	是	是	是	是	否	是
登记财产类型不限	是	是	是	是	是	是	是	是	否	是	否	是	是	是	是	是	否
合理固定的登记、查询费	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	-	否	是	是	是	否
无限制登记	是	是	否	是	是	是	否	否	否	是	否	否	否	否	否	否	是
债务人可为自然人、法人	是	否	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	否	否	否	是
登记形式审查	是	是	是	是	是	是	是	是	否	是	否	是	否	是	是	是	否
特征	肯尼亚	科索沃	前南斯拉夫马其顿	澳门	马来西亚	毛里求斯	新西兰	罗马尼亚	卢旺达	塞内加尔	塞尔维尼亚	新加坡	所罗门群岛	斯洛伐克	西班牙	美国（德克萨斯州）	越南
公示系统	否	否	否	否	是	是	是	是	否	否	否	是	是	否	否	是	是
电子数据库	是	是	是	是	是	是	是	是	是	否	是	是	是	是	是	是	是
在线登记查询系统	否	是	是	否	否	否	是	否	是	否	否	是	是	是	是	是	是
检索查询	否	是	是	否	是	是	是	是	是	否	是	是	是	是	是	是	是
统一登记	是	是	是	是	否	是	是	是	是	否	是	是	是	是	是	否	是
登记财产类型不限	否	是	是	否	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是	是
合理固定的登记、查询费	是	是	是	是	是	否	是	是	是	否	是	是	是	是	是	否	是
无限制登记	否	是	是	否	是	否	是	否	是	是	否	否	否	否	是	是	是
债务人可为自然人、法人	否	是	是	是	否	是	是	是	是	-	是	否	是	是	否	是	是
登记形式审查	否	否	否	是	否	是	是	是	是	-	是	是	是	是	否	是	是

注：表中“-”表示无该信息。

附录一

公示所需文件/证明

下表介绍了采用“纸质登记系统”的国家和地区及其登记所需文件。

登记需要提交的文件/证明	
国家或地区	所需文件
阿尔巴尼亚	公证书；缴付印花税的证明
澳大利亚	贷款协议复印件；担保协议书复印件；缴付印花税的证明 ^a
孟加拉国	贷款协议复印件；担保协议书复印件；缴付印花税的证明
克罗地亚	贷款协议复印件；担保协议书复印件；公证书；缴付印花税的证明
法国	贷款协议复印件；担保协议书复印件；公证书；缴付印花税的证明
危地马拉	担保协议书复印件
中国香港	担保协议书复印件
爱尔兰	担保协议书复印件
牙买加	贷款协议复印件；担保协议书复印件；公证书
约旦	贷款协议复印件；担保协议书复印件；公证书；缴付印花税的证明
肯尼亚	担保协议书复印件；公证书；缴付印花税的证明
科索沃	担保协议书复印件；缴付印花税的证明
澳门	担保协议书复印件；公证书
前南斯拉夫马其顿共和国	贷款协议复印件；担保协议书复印件；公证书
卢旺达	担保协议书复印件；公证书
塞内加尔	担保协议书复印件；贷款协议复印件；公证书
塞尔维亚	担保协议书复印件
斯洛伐克	担保协议书复印件
西班牙	担保协议书复印件；贷款协议书；公证书

A “个人财产担保法令 2009”（联邦）（PPS 法令），为澳大利亚的动产担保创建了一个全面的新制度。该法于 2009 年 12 月 14 日被正式颁布，并于 2012 年生效。此法规范了现行担保物权相关法律，对担保物权的设立、担保物权的优先受偿顺位机制、担保物权的执行以及适用担保物权的法律冲突等进行了规范。

资料来源：担保物权登记调查

附录二

年登记量

国家或地区	2009			2008			2007			2006			2005		
	F	T	A	F	T	A	F	T	A	F	T	A	F	T	A
阿尔巴尼亚	4,105	163	—	5,002	239	—	9,860	99	—	3,550	102	—	7,002	89	—
澳大利亚	159,505	70,618	17,142	160,712	70,505	3,876	165,033	63,350	3,750	146,390	61,972	4,438	130,672	58,903	3,147
波斯尼亚和黑塞哥维那	11,973	—	—	13,650	—	—	—	10,686	—	10,225	—	—	11,182	—	—
保加利亚	40,595	9,096	6,617	39,435	9,276	4,393	40,741	8,812	4,018	36,159	8,529	3,939	31,403	7,839	4,385
柬埔寨	237	81	19	953	8	38	—	—	—	—	—	—	—	—	—
加拿大（不列颠哥伦比亚省）	287,113	249,122	35,354	353,820	225,679	35,643	382,740	221,145	28,751	366,453	213,518	28,872	357,784	218,568	28,813
加拿大（新斯科舍省）	72,738	5,575	5,575	84,415	5,948	5,948	87,514	6,469	6,469	82,759	5,520	5,520	84,660	6,368	6,368
中国	66,675	7,390	10,920	24,991	2,394	6,384	7,587	205	1,684	—	—	—	—	—	—
克罗地亚	77,595	4,261	—	141,662	2,649	—	90,272	803	—	18,888	32	—	—	—	—
芬兰	3,970	1,167	826	4,679	1,194	873	4,851	1,113	764	4,324	1,097	745	4,251	989	859
危地马拉	654														
中国香港	31,390	25,995		41,822	41,822		41,822	41,822		41,822	26,572		31,892	23,308	
爱尔兰	6,996	4,097		10,281	4,444		12,715	4,467		12,539	3,504		10,464	2,999	
牙买加	758	266		839	214		947	256		810	223		648	227	
科索沃	16,711			1,764											
澳门	463	407		476	433		446	351		389	275		417	212	
前南斯拉夫马其顿	4,346			8,234			6,549			4,651			3,114		
马来西亚	22,947	16,596		25,066	14,848		22,760	12,764		20,814	11,535		22,351	10,117	
新西兰	418,938	293,675	531,506	480,998	362,087	634,060	574,042	419,323	534,662	612,773	420,808	490,013	649,188	394,504	450,347
挪威	193,345	167,088	762	182,520	171,663	812	193,895	180,786	716	180,133	172,563	799	176,752	169,212	762
罗马尼亚		114,380	67,628		134,320	72,023		117,638	57,107		78,837	41,492		60,642	28,141
塞内加尔	1,492			1,438			1,395			1,289					
塞尔维亚	24,059	2,518	2,858	16,971	1,980	850	11,801	1,437	296	7,344	688	205	4,346	70	52
新加坡	8,848	7,511	116	11,473	8,144	110	11,588	6,383	79	8,917	5,380	491	8,305	5,769	94
斯洛伐克	16,050			24,823			23,314			23,314			15,342		
所罗门群岛	6,439														
美国（德克萨斯州）	188,629	66,067	32,300	231,724	75,415	34,254	259,225	76,328	35,475	243,707	71,579	39,041	236,132	67,933	31,767
瓦努阿图	1,111														

F=初始登记总数：担保协议当事人之间的新担保物权

T=终止登记：登记协议终止（如，贷款方的担保物权实现，债务人支付了债务等）

A=变更登记：对之前的担保物权的登记进行变更（如担保类型，资产类型等）

国家或地区	2004			2003			2002			2001			2000		
	F	T	A	F	T	A	F	T	A	F	T	A	F	T	A
阿尔巴尼亚	4,302	59		4,033	60		2,888	62		1,874	5				
澳大利亚	108,838	52,189	3,629	93,417	45,045	2,823	73,739	42,144	2,288	56,895	36,948	1,735	50,242	34,073	2,299
波斯尼亚和黑塞哥维那	1,920														
保加利亚	26,459	7,730	3,666	23,654	7,325	2,667	18,025	6,291	1,893	17,130	4,659	1,562	12,954	2,967	793
柬埔寨															
加拿大（不列颠哥伦比亚省）	354,744	222,288	31,305	366,224	218,033	31,777	370,355	214,305	31,647	352,370	199,861	31,227	340,836	182,520	24,720
加拿大（新斯科舍省）	84,875	8,687	8,687	89,070	6,751	6,751									
中国															
克罗地亚															
芬兰	4,282	745	1,029	4,311	776	1,072	4,102	764	884	3,983	689	518	4,365	572	961
瓜地马拉															
中国香港		15,569		20,305	16,298	-	22,441	18,631		22,875	19,512		21,570	19,379	
爱尔兰	9,616	4,425		8,384	4,221	-	7,132	3,181		6,906	3,519		8,013	2,433	
牙买加	623	283		631	211	-	134	359			43				
科索沃						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
澳门	331	118		300	49	-	98	17		31	10		6	3	
前南斯拉夫马其顿	2,581			1,444		-	978			1,376			960		
马来西亚	16,991	7,364		15,455	7,028	-	13,922	6,254		13,921	6,090			5,385	
新西兰	493,628	332,003	377,319	469,681	340,714	350,205	350,838	126,681	208,298						
挪威	179,901	169,697	812	171,148	173,192	1,107	188,803	176,785	1,184	182,434	173,239	1,017	170,529	169,428	1,157
罗马尼亚		53,207	8,943		65	3,591		5			4				
塞内加尔															
塞尔维亚															
新加坡	6,917	5,123	105	6,453	4,545	91									
斯洛伐克	7,464			10,382											
所罗门群岛															
美国（德克萨斯）	23,547	62,534	34,352	234,029	61,376	35,783	245,707	60,092	34,823	249,569	54,945	33,172	254,665	53,452	40,274
瓦努阿图															

F=初始登记总数：担保协议当事人之间的新担保物权

T=终止登记：登记协议终止（如，贷款方的担保物权实现，债务人支付了债务等）

A=变更登记：对之前的担保物权的登记进行变更（如担保类型，资产类型等）

资料来源：担保物权登记调查

附录三

各国和地区的担保物权登记所涵盖的资产类型

资产类型	阿尔巴尼亚	孟加拉国	波斯尼亚	保加利亚	柬埔寨	加拿大（不列颠哥伦比亚省）	加拿大（新斯科舍省）	中国	芬兰	法国	危地马拉	中国香港	爱尔兰	牙买加	约旦
现在和未来的 一般担保品	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	N	Y	N/A	Y	Y	Y	Y	N
机械设备	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	N	N	Y	Y	Y	Y	Y	N
机动车辆	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	N	N	Y	N	Y	Y	Y	Y
农产品	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	N	N	Y	Y	N	Y	Y	N
农作物和其他 农业产品	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	N	Y	Y	N
家畜	Y	Y	N	Y	Y	Y	Y	N	N	Y	Y	N	Y	Y	N
投资性财产	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	N	N	Y	N	Y	Y	Y	N
权利性文件、 金融工具	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	N	N	N	Y	N	Y	Y	N
知识产权	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	Y	N	N	Y	Y	Y	Y	N
单一账户应收 款	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	N	N	Y	Y	Y	Y	Y
多个账户应收 款	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	N	N	N	Y	Y	Y	Y	Y
存货	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	N	N	N	Y	Y	Y	Y	Y
成员和合伙人 权益	Y	N	Y	N	Y	Y	Y	N	N	Y	Y	N	N	N	Y
期货	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	N	N	N	Y	N	Y	Y	N

Y=是 N=不是 N/A=没有该信息

资料来源：担保物权登记调查

资产类型	肯尼亚	科索沃	前南斯拉夫马其顿	马来西亚	毛里求斯	新西兰	挪威	罗马尼亚	塞内加尔	塞尔维亚	新加坡	所罗门群岛	西班牙	美国（德克萨斯州）	瓦努阿图
现在和未来的一般担保品	Y	N	N	Y	Y	Y	N	Y	N	Y	Y	N/A	N	Y	Y
机械设备	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	N	Y	Y
机动车辆	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	N	Y
农产品	Y	Y	N	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
农作物和其他农业产品	Y	Y	N	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
家畜	Y	Y	N	Y	Y	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	Y	Y	Y
投资性财产	Y	Y	Y	Y	Y	Y	N	Y	N	N	Y	Y	N	Y	Y
权利性文件、金融工具	Y	N	N	Y	Y	Y	N	Y	N	N	Y	Y	Y	Y	Y
知识产权	Y	N	Y	Y	Y	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	Y	Y	N
单一账户应收款	Y	N	N	Y	Y	Y	N	Y	N	Y	Y	Y	N	Y	Y
多个账户应收款	Y	N	N	Y	Y	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	N	Y	Y
存货	Y	N	N	Y	Y	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	Y	Y	Y
成员和合伙人权益	N	Y	N	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	Y	N/A	N	Y	N
期货	Y	Y	N	N	Y	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	Y	Y	Y

Y=是 N=不是 N/A=没有该信息

资料来源：担保物权登记调查

附录四

年度报告展示——2010 年

下表展示了美国不同州的担保物权登记数据。

	登记数	电子化登记数（或百分比）	受理的查询数	在线查询数（或百分比）	目前是否接受电子化登记
加利福尼亚州	194,974	95,818	223,279	221,429	是
科罗拉多州	56,834	56%	5,677	0	是
特拉华州	89,498	52,719	147,369	147,369	是
佛罗里达州	81,946	0	—	—	否
乔治亚州	193,468	4%	9,814	9,814	是
爱达荷州	80,435	82%	42,924	98%	是
印第安那州	60,937	77.60%	35,240	34,945	是
堪萨斯州	40,036	34,000	31,195	29,862	是
马萨诸塞州	38,819	26,344	1,598	0	是
密西根州	79,285	56.90%	85,161	98.30%	是
明尼苏达州	98,947	43,079	20,136	20,136	是
密苏里州	69,761	86.60%	—	—	是
蒙大拿州	18,883	9,041	23,395	21,734	是
内布拉斯加州	100,302	69,164	118,964	117,110	是
内华达州	20,695	58.30%	7,756	96.80%	是
纽约州	120,788	75,535	6,180,058	6,169,218	是
北达科他州	30,767	1,423	38,616	15,920	是
俄亥俄州	70,278	43,274	1,570	0	是
俄勒冈州	25,973	0	2,985	0	否
宾西法尼亚州	59,962	38,206	84,084	82,442	是
罗得岛州	6,202	1,768	1,816	369	是
德克萨斯州	194,736	72.10%	394,965	99.50%	是
犹他州	15,059	10,099	1,328	1,189	是
维吉尼亚州	40,491	0	7,509	0	是
华盛顿州	44,216	70%	214,301	98%	是
威斯康星州	68,710	82%	1,748,940	1,748,880	是

资料来源：国际商业管理协会（<http://www.iacc.org/iacareg/ARJDisplay.php?year=2010>）。

附录五

调查

担保登记调查

www.doingbusiness.org

尊敬的女士们/先生们：

世界银行集团正在对各个合法建立的登记机构发起一项关于动产担保物权（也就是抵押、质押）登记的全球调查。目的是为了更好地了解这些机构，以便我们提高在担保交易方面的咨询服务和政策建议水平。

本项目由世界银行集团国际金融公司的全球担保交易和担保物权登记项目组以及世界银行的全球商业环境项目组联合发起。自 2004 年开始，全球商业环境项目组已经获悉了在全球范围内进行的 270 次改革，这些改革使中小企业的运营环境得到了改善。比如在 2008 年到 2009 年，有 8 个国家和地区进行了担保交易立法的改革。

《2010 全球商业环境报告：困难时期的改革》于 2009 年 9 月 9 日发布。该报告在出版一个月内就得到了 2517 条媒体评论，覆盖了所有包括电视、出版物、广播和网络等不同形式的全球性、区域性和当地的主流媒体。

将全球商业环境报告纳入制度改革政策讨论的各国政府对该报

告给予了积极反馈，这与 183 个国家超过 8000 名专家的无私贡献是分不开的。如想详细了解这份报告，请访问我们的网站 www.doingbusiness.org。

世界银行集团国际金融公司全球担保交易和担保物权登记项目组的主要任务，是通过制定和发展适当的法律和制度框架来允许和促进动产担保融资，从而拓宽企业，特别是小微企业的融资渠道。为了达到这个目标，我们的咨询项目建立在以下三个核心支柱上：

1. **法律框架：**向政府、法律和政策制定者，以及金融行业参与者，提供针对担保贷款制度框架的必要改善的建议。
2. **登记系统：**向政府和相关利益方，提供创建担保物权登记系统或改善现有系统方面的技术援助。
3. **能力建设：**对公众进行培训，提高公众在实践新法规方面的意识。提高债权人使用新系统的意识，培训债权人使用资产支持贷款等放贷技术。

我们发现，全球性数据对形成有关最佳实践的共识非常有用，同时，对于那些正在致力于完善金融基础设施（例如有关动产担保的法制环境）的国家，也能发挥积极的促进作用。

您提供的信息将对我们所推动的改革，以及我们在担保贷款领域的研究有很大帮助。请您花几分钟的时间来完成这项调查。我们将对数据进行汇总，并在报告中展示汇总信息。在没有得到被调查机构同意的情况下，我们不会在报告中提及具体的国别信息。如能够得到您的同意，我们将在《2011 全球商业环境报告》和我们网站中提及您

所做出的贡献。

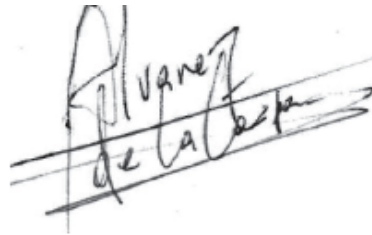
希望您能够在2010年4月10日之前将完成的调查问卷发送给Ms. Betina Tirelli Hennig (E-mail地址是bhennig@ifc.org) 和Ms. Silvia Solidoro (E-mail地址是ssolidoro@ifc.org)。请确认您填写了姓名和地址,以便我们能将该报告的复印件寄送给您。

如有任何问题,请随时与我们联系。再次感谢您对世界银行工作的无私贡献。

此致



Santiago Croci
Email: scroci@worldbank.org
Phone: +1 202 473 7172



Alejandro Alvarez de la Campa
Email : aalvarez1@ifc.org
Phone: + 1 202 458 0075

担保物权登记调查

感谢您抽出时间填写这个问卷。如果您收到这份调查，但觉得应由其他在登记机构工作、熟悉这项业务的人来填写，那么请告诉我们他的联系方式。我们将不胜感激。

1. 登记机构参与者的联系信息

公开	名	姓	职位	机构名称	地址	电话	邮箱	网站
☐								
☐								
☐								

2. _____ 登记机构信息

注意：在整个调查过程中，我们只关注有关公司与银行或金融机构之间的交易信息。

1. 请列出动产担保权益登记机构，并表明他们是否处于正常运营中 (例：公路交通工具，企业资产担保，一般动产登记)						
动产担保权益的登记机构 (请列出登记机构，并指出他们是否只提供特定资产的登记)	是否为法律规定的登记机构?		该登记机构是否处于正常运营中?		您是否到访过登记机构或在登记机构工作过?	
	是	否	是	否	是	否
	☐	☐	☐	☐	☐	☐
	☐	☐	☐	☐	☐	☐
	☐	☐	☐	☐	☐	☐
	☐	☐	☐	☐	☐	☐
	☐	☐	☐	☐	☐	☐
补充说明:						

对于以下问题，请默认下述登记机构或与企业相关的担保物权公示系统，类似于统一的动产担保物权登记系统。

登记机构：

2. 登记机构建立年份和正式名称		
3. 全职工作人员数 标明从事动产担保物权登记工作的全职人员数（担保物权登记、抵押登记等）		
4. 日常运营由什么机构负责	政府某执行办公室	☐
	私人机构	☐
	非政府组织	☐
	法院	☐
5. 哪个政府部门或机构负责监管该登记机构？		
6. 如果登记机构不是一个政府机构，它是独立的还是被其他机构或团体所有？	独立（名称）	☐
	为其他所有（名称）	☐

3. 登记系统中登记担保物权的动产类型/分类

请表明下面哪些种类的动产担保 **可以** 在您的登记机构登记公示，同时预计该种类的登记占 2009 年总登记量的百分比。对于以下问题，请默认下述与企业相关的担保物权登记公示，类似于统一的动产担保物权登记。

担保品类型	已经接受的登记		占 2009 年登记数的百分比（请四舍五入到以 10% 为单位）
	是	否	
1. 现在和未来的一般担保品	☐	☐	
2. 机械设备	☐	☐	
3. 机动车辆	☐	☐	
4. 农产品	☐	☐	
5. 农作物和其他农业产品（作物和树木）	☐	☐	
6. 家畜等	☐	☐	
7. 投资性资产（股票、期权和期货、衍生品等）	☐	☐	
8. 权利性文件、金融工具（银行票据、商业票据等）	☐	☐	
9. 知识产权（专利权、商标等）	☐	☐	
10. 单一账户应收款	☐	☐	
11. 多个账户应收款	☐	☐	
12. 存货（待售商品等）	☐	☐	
13. 成员和合伙人权益	☐	☐	
14. 期货（农作物期货、担保品够买期货、未出生家畜等）	☐	☐	
15. 其他，请列出	☐	☐	

4. 登记系统的数据采集：每年的初始登记、变更登记、展期登记、查询和注销登记

请帮助我们收集如下数据。下面的一些定义将帮助您填写该表：

初始登记：对担保协议中各方新担保权益的记录。

变更登记：对之前登记的担保物权做变更（如，担保的种类，资产类型等。）

展期登记：对之前登记的担保权益信息进行展期。

查询：在线查询数据库或现场查询（如果登记机构有记录）

终止登记：担保协议终止（如，债权人行使了担保物权，债务人偿付了债务等。）

年份	初始登记	变更登记	展期登记	查询	终止登记
2009					
2008					
2007					
2006					
2005					
2004					
2003					
2002					
2001					
2000					

5. 登记制度

	是	否
1. 对登记人是否有限制？ 如有，请说明：	☐	☐
2. 是否需要担保协议各方亲自到登记机构来完成登记？	☐	☐
3. 是否为动产担保物权登记提供标准化的登记表格？ 如是，请在下方标明表格所需基本信息：	☐	☐
4. 登记信息是否包括对担保品属性或自然状态的描述？ 如没有，请说明：	☐	☐
5. 登记是否需要添加如下文件/证明：		
a. 担保协议书复印件	☐	☐
b. 贷款协议复印件	☐	☐
c. 公证书	☐	☐
d. 印花税缴付证明	☐	☐

6. 登记机构内部是否实现了计算机化？如是，是否意味着：		
a. 一旦纸质登记表被接受，数据将上传到电子数据库中？	☐	☐
b. 是通过债务人名称（公司名称）查询数据库？	☐	☐
c. 该国所有登记分支机构都通过电子化连接？	☐	☐
d. 一旦数据被上传，纸质文件则不在登记机构保存？	☐	☐
e. 如果有不同登记机构登记不同类型资产（如车辆）或权益（如固定/浮动抵押权），它们的数据库是否联系在一起？	☐	☐
7. 是否接受纸质登记表？如果是，通过下面哪种方式提交：		
a. 现场提交	☐	☐
b. 邮寄	☐	☐
c. 传真	☐	☐
8. 登记机构是否提供电子化登记？ 如是，请提供网址：	☐	☐
9. 是否任何人都可以到登记机构进行查询或通过在线查询？ 如不是，请说明：	☐	☐
10. 是否对担保物权登记收费？如收费，是按照以下哪种方式：		
a. 固定费用？请注明数额：	☐	☐
b. 被担保债务金额的百分比？请注明百分比	☐	☐
c. 其他？请说明：	☐	☐
11. 查询是否收费？如收费，是按照以下哪种方式：		
a. 固定费用？请注明数额：	☐	☐
b. 被担保债务金额的百分比？请注明百分比	☐	☐
c. 其他？请说明：	☐	☐
12. 登记机构是否负责验证担保权益或登记协议的真实性和合法性？ 如是，请说明验证程序：	☐	☐
13. 登记人是否对提交给登记机构的错误信息负责？	☐	☐
14. 关于动产担保权益登记是否有法定登记期限（如登记有效期为 5 年）， 并在之后需要展期？ 如是，请说明：	☐	☐
说明和补充：		

感谢您完成此项调查！

联系信息

IFC

2121 Pennsylvania Ave. , NW

Washington, DC 20433, USA

ifc.org

04/2012

世界银行集团国际金融公司

本中文报告翻译自英文报告。由中国人民银行征信中心动产融资登记部暨中征动产融资登记服务有限责任公司翻译。本报告的主要译者为中征动产融资登记服务有限责任公司林远。中国人民银行征信中心动产融资登记部贾海娜和世界银行集团国际金融公司黄琳对报告做了认真校译。