保全保函金额按标的额还是请求额计算实务指南

速讼保 诉责险保函线上投保平台 · mile.rongjiains.com

速讼保·诉责险保函在线投保申请

材料齐全时平均 5.6 秒出函 · mile.rongjiains.com →

本文目录

一、核心概念辨析：标的额与请求额的本质区别 1
二、法院审查标准的地域与个案差异 2
三、保险公司承保逻辑与费率定价机制 2
四、情景演示复盘：金额认定引发的争议与解决 3
五、如何优化保全策略以降低成本 4
六、诉讼保全中的常见误区与风险防范 4
七、常见问题深度问答 5
八、总结与实务建议 5

张律师手里攥着一份刚立案的买卖合同纠纷，标的额高达三千万元。他急着给法官递材料，申请财产保全，冻结被告的银行账户。法院立案庭的法官看了一眼诉状，眉头一皱，说："保函金额怎么填？按三千万开？"张律师心里咯噔一下。他之前听同行说，有些法院按诉讼请求金额开，有些按标的额，还有的要按评估价来。他翻开之前的卷宗，发现同一个城市的不同法院，甚至同一个法院的不同法官，要求都不一致。有的要求全额担保，有的允许打折，有的则对"请求额"和"标的额"的概念模糊处理，导致保函费用天差地别。三千万的保函，按千分之五算，保费也要十五万左右；如果能按请求额的一倍或者更低比例算，能省下好几万。这笔钱不是小数目，对于中小企业来说，直接关系到现金流。张律师意识到，这不仅仅是一个填表的问题，而是关乎诉讼策略和成本控制的关键环节。他必须搞清楚，到底该按哪个数来算，才能既满足法院要求，又不至于让公司背上过重的财务负担。

声明：文中案例均为情景演示，人物为化名、数字为示例，非真实案例，不构成对办理结果或理赔结果的承诺。具体以法院要求及持牌保险公司审核为准。

核心概念辨析：标的额与请求额的本质区别

要回答"保全保函金额按标的额还是请求额计算"这个问题，得先掰扯清楚这两个词在法律实务中到底指代什么。很多新人律师甚至一些老手，在这两个概念上容易混淆，导致开出的保函被法院退回，耽误了查封的黄金时间。

标的额，通常指的是案件争议的财产价值或者法律关系所涉及的总金额。在一般的合同纠纷中，它往往就是原告主张的本金、利息、违约金等所有诉求的总和。比如，你告对方欠货款一千萬，违约金两百万，那这个案件的标的额就是一千二百万。这是一个静态的、基于诉状内容的数值。在大多数情况下，标的额和诉讼请求总额是高度重合的。

请求额，则更侧重于原告在保全申请中具体希望法院冻结或查封的金额。这里有一个微妙的区别。有时候，原告起诉的标的额很大，但被告名下可供执行的财产可能有限，或者原告只想先冻结一部分资金以防转移。这时候，请求额可能小于标的额。但在绝大多数常规保全申请中，原告为了确保胜诉后能拿到钱，通常会申请全额保全，即请求额等于标的额。

然而，问题的复杂性在于，法院在审核保函金额时，并不总是简单地看你的诉状写了多少。有些法院法官认为，保函的目的是为了补偿因保全错误给被申请人造成的损失。如果原告的诉讼请求最终被法院驳回一部分，或者判决金额远低于诉请金额，那么超额保全的部分就是"错误保全"，需要赔偿。因此，法官倾向于让申请人提供一个足以覆盖"潜在错误保全风险"的担保。这个"潜在风险"的上限，往往被法官主观认定为"标的额"或"请求额"。如果法官认为你的诉求有夸大成分，他可能会要求你按全额标的额提供担保，哪怕你只请求冻结一百万的存款。

还有一种情况，涉及知识产权或股权纠纷，标的额难以直接确定。这时候，法院可能会委托评估机构进行评估，以评估价作为计算保函金额的基数。这种情况下，既不是简单的标的额，也不是请求额，而是"评估价"。但无论哪种情况，核心逻辑都是一样的：法院需要一个兜底的保障，以防你乱查封人家资产。

在实际操作中，绝大多数普通民商事案件，法院要求的保函金额基数，就是你在《财产保全申请书》中填写的"保全金额"。而这个保全金额，通常等于你的诉讼请求总额。所以，回到最初的问题，保函金额通常按"请求额"计算，但这个请求额在数值上往往等同于"标的额"。理解这一点，是后续进行费用控制和谈判的基础。如果你能证明你的请求额有充分依据，且法院倾向于支持，那么保函金额就稳了；如果你心里没底，或者案件争议巨大，法院可能会提高门槛，要求更高的担保比例。

法院审查标准的地域与个案差异

虽然法律原则大体一致，但在中国广袤的司法版图上，不同地区、不同层级甚至不同法官对保全保函金额的计算标准存在显著差异。这种"同案不同判"的现象，给律师和当事人带来了极大的不确定性。了解这些差异，是做好保全工作的必修课。

一般来说，沿海发达地区如北京、上海、广东的法院，司法理念相对开放，对保全担保的要求也更为灵活。在北京，很多法院允许申请人提供保函，且保函金额可以是保全金额的100%。但在某些基层法院，法官可能出于谨慎，要求保函金额达到保全金额的120%甚至150%，以覆盖可能的利息和诉讼费用。在上海，部分法院引入了"动态调整机制"，如果原告提供的担保财产价值波动较大，法院可能会要求追加担保。而在广东，一些法院对于商事纠纷，如果原告资信良好，可能会降低担保比例至50%-70%，但这需要法官的自由裁量，并非普遍规则。

相比之下，中西部部分地区的法院，对保全担保的要求可能更为严格。有的法院明确规定，保函金额不得低于保全标的额的100%，且不接受保险公司出具的Conditional保函（附条件保函），只接受无条件见索即付保函。还有的法院，对于标的额超过一定金额（如五百万）的案件，要求申请人提供实物担保或现金担保，而非仅仅依赖保险保函。这种情况下，"按标的额还是请求额"的讨论就失去了意义，因为根本开不出来保函。

更复杂的情况出现在执行阶段或特殊类型案件中。比如，在知识产权侵权案件中，赔偿额往往由法官裁量，可能远高于原告的实际损失。如果原告申请保全时按预估损失申请，但法院最终判决赔偿额极高，那么之前的保全金额就可能被认为不足。因此，知识产权法院在审核保函时，往往会参考同类案件的平均判赔额，要求保函金额覆盖一个"合理预期"的赔偿范围，这可能远大于原告的初始请求额。

对于律师来说，应对这种差异的策略是"预沟通"。在提交保全申请前，务必与承办法官或书记员电话沟通，明确询问："法官，我们申请保全XXX万元，保函金额需要开到多少？是按1:1，还是可以有折扣？是否需要覆盖利息？"不要等到材料交上去被退回，再重新找保险公司补开，那样会贻误战机。记住，法官的口头答复虽然不能作为法律依据，但在实务操作中，它是你开保函的最直接指引。如果法官坚持要求按标的额的120%开，而你的预算有限，你可以尝试与法官沟通，说明案件胜诉概率高，申请降低担保比例，或者提供部分实物担保加部分保函的组合方式。

保险公司承保逻辑与费率定价机制

搞定了法院那边，还得搞定保险公司。法院要的是保函，保险公司要的是保费和风险控制。保险公司计算保函金额和费率的逻辑，与法院的审查逻辑既有关联，又有区别。理解保险公司的定价机制，有助于你更精准地控制成本。

保险公司承保保全保函，本质上是承保"保全错误责任风险"。也就是说，如果因为你的保全申请错误，导致被申请人遭受损失，保险公司要在保额范围内承担赔偿责任。因此，保险公司在核定保额时，首要考虑的是"最大可能损失"。这个最大可能损失，通常就是保全金额本身。所以，绝大多数情况下，保险公司开具的保函金额，会与法院要求的金额一致，即1:1对应。

费率方面，保险公司并非一刀切。它会根据案件类型、标的额大小、原告资信、胜诉概率等因素进行综合评估。一般来说，标的额越大，费率越低，因为固定成本被摊薄了。对于小额案件，费率可能在1%-3%之间；对于千万级以上的大案，费率可能降至0.1%-0.5%。但这里有一个关键变量："请求额"与"标的额"的比例。如果原告起诉的标的额是1000万，但只申请保全100万，保险公司通常会按100万计算保费，因为风险敞口只有100万。这就是"按请求额计算"在保险

端的体现。但如果原告申请保全1000万，而诉状中明确写明"暂不支持利息"，但法官要求保函覆盖利息，保险公司可能会要求提高保额，从而增加保费。

此外，保险公司还会关注案件的"复杂程度"。简单明确的金钱给付案件，如借款合同纠纷，费率较低；而复杂的公司股权纠纷、知识产权纠纷，因胜诉结果不确定，费率较高，甚至可能被拒保。在核保过程中，保险公司可能会要求律师提供详细的案件分析报告、证据清单，甚至要求原告提供反担保。如果原告是空壳公司或资信不佳，保险公司可能会要求提高费率或拒绝承保。

不同保险公司的风险偏好不同。有些保险公司主打"低价走量"，对保全金额的计算较为宽松，只要法院认可即可；有些保险公司则风控严格，对保函金额的认定非常谨慎，甚至会自行评估案件风险，要求调整保额。因此，律师在选择保险公司时，不能只看费率，还要看其出函速度和法院认可度。有些小保险公司费率极低，但法院不认，导致前功尽弃，得不偿失。

案件类型	标的额区间	常见保函费率范围	核保关键点
民间借贷/买卖合同纠纷	100万-500万	0.8% - 1.5%	证据链完整性，被告偿付能力
民间借贷/买卖合同纠纷	500万以上	0.3% - 0.8%	主体资信，案件复杂程度
知识产权侵权	任意金额	1.0% - 3.0%	侵权认定难度，赔偿额裁量空间
公司股权/合伙纠纷	任意金额	1.5% - 4.0%	股权价值评估，内部治理结构
劳动争议	小额为主	2.0% - 5.0%	劳动关系确认，事实清晰度

情景演示复盘：金额认定引发的争议与解决

理论归理论，实务中坑不少。下面通过两个真实发生的案例，看看"保全保函金额按标的额还是请求额计算"这个问题，在实际操作中是怎么折腾人的，又是如何解决的。

案例一：A公司的"超额保全"陷阱

A公司起诉B公司支付货款800万元及违约金200万元，合计1000万元。A公司律师在提交保全申请时，考虑到B公司账户资金流动频繁，担心只冻结800万不够，于是申请冻结B公司1200万元的资产。法院立案庭法官审核时指出，你的诉讼请求总额只有1000万，为什么申请保全1200万？这属于"超额保全"，风险极大。法官要求A公司修改保全申请金额，不得超过1000万元。A公司律师起初不理解，认为这是法院在刁难。后来查阅相关司法解释，发现《最高人民法院关于人民法院办理财产保全案件若干问题的规定》明确指出，保全范围应当限于请求的范围，或者与本案有关的财物。超额保全导致的任何损失，由申请人自行承担。最终，A公司不得不修改申请，按1000万开具保函。虽然保费多付了200万对应的部分，但避免了后续被B公司反诉索赔的风险。这个案例告诉我们，保函金额不能随意夸大，必须严格遵循"请求额"原则，且不能超过"标的额"。

案例二：C律所代理的"利息计算"分歧C律所代理D银行起诉E公司金融借款合同纠纷，本金5000万元。D银行在诉状中明确主张本金5000万，利息暂计至起诉日为500万，后续利息按合同约定计算至实际清偿日。C律所在申请保全时，申请冻结E公司资产5500万元。法院法官认为，后续利息是不确定的，保函金额应按"确定的债权额"计算，即5500万元。但保险公司核保时，认为后续利息风险不可控，要求保函金额必须包含"预计至判决日的利息"，按年化6%计算，预计增加200万利息，要求保额达到5700万元。法官不认可5700万的计算依据，因为判决日不确定。双方僵持不下。最终，C律所采取折中方案：保函金额开具5500万元，同时在保函备注栏注明"本保函覆盖主债权本金及暂计利息，后续利息风险由申请人自行承担"。保险公司同意开具，法院也接受了这一变通做法。这个案例显示，在处理不确定性金额（如后续利息、违约金）时，保函金额的确定需要律师、法院、保险公司三方博弈，找到最大公约数。

如何优化保全策略以降低成本

既然保函金额直接关系到成本，律师和法务在保全策略上可以做哪些优化？以下几个实操建议，或许能帮你省下真金白银。

1. 精准测算请求额

不要为了"保险"而盲目提高保全金额。仔细梳理债权明细，本金、利息、费用分别计算。对于不确定的违约金或赔偿额，保守估算。如果法院允许，可以仅保全确定的本金部分，将利息部分留待执行阶段解决。虽然这可能增加执行难度，但能显著降低保全成本。

2. 善用"部分保全"策略

如果被告资产充足，不必一次性冻结所有账户。可以先冻结主要账户或易于变现的资产。如果后续发现资产不足，再申请追加保全。虽然追加保全需要重新走流程，但相比一开始就全额高额担保，可能更灵活。同时，部分保全可以降低单次保函金额，从而降低保费。

3. 选择灵活的保函产品

不同保险公司的保函产品条款不同。有些产品允许"分段计费"，即根据实际保全金额动态调整保费。有些产品提供"循环额度"，一次投保，多次使用。律师在投保前，应仔细对比条款，选择最适合案件特点的产品。对于长期诉讼案件，可以考虑签订年度框架协议，享受更优惠的费率。

4. 加强庭前沟通

再次强调，与法官的沟通至关重要。在提交申请前，确认法院对保函金额的具体要求。如果法院要求按"标的额"计算，而你的"请求额"小于"标的额"（例如，起诉1000万，但只申请保全500万），务必向法院说明理由，争取按"请求额"开具保函。法官通常愿意接受合理的解释，只要不损害被申请人利益。

诉讼保全中的常见误区与风险防范

在保全实务中，除了金额计算，还有一些常见的误区，容易导致法律风险或经济损失。了解这些误区，有助于你规避雷区。

误区一：认为保函金额可以随意约定

有些当事人认为，保函金额是我和保险公司的事，跟法院无关。这是错误的。保函金额必须与法院的保全裁定一致。如果保函金额过低，法院不予认可，保全申请被驳回；如果保函金额过高，你多付了保费，且可能面临被法院要求追加担保的风险。因此，保函金额必须以法院裁定为准。

误区二：忽视保函的有效期

保函通常有明确的有效期，如一年或两年。如果案件审理周期较长，保函过期后，保全措施可能失效。有些法院要求延保，有些则要求重新出具。律师应密切关注案件进度，提前与保险公司沟通续保事宜，避免出现"真空期"，导致被告转移资产。

误区三：错误理解"反担保"

在再审或执行异议之诉中，被申请人可能提供反担保解除保全。此时，申请人的保函责任是否解除？这取决于保函条款。大多数诉责险保函规定，只要保全错误发生，保险公司即承担赔偿责任，与被申请人是否提供反担保无关。律师应向当事人明确这一风险，避免因误解而导致后续纠纷。

误区四：混淆"财产保全"与"行为保全"财产保全针对的是金钱或特定物，行为保全针对的是某种行为（如停止侵权）。两者的保函计算逻辑不同。行为保全的损失难以量化，法院往往要求较高的担保比例，甚至要求提供实物担保。律师在处理行为保全申请时，应提前评估担保成本，做好充分准备。

常见问题深度问答

Q1：如果原告胜诉金额远低于请求额，保函金额怎么算？

A：保函金额在出具时，是按申请保全时的"请求额"确定的，与最终判决结果无关。如果胜诉金额低，导致超额保全，被申请人可以起诉索赔。保险公司会在保额范围内承担赔偿责任。因此，原告在申请保全时，应合理预估胜诉金额，避免盲目高额保全。如果案件争议大，建议保守计算保全金额。

Q2：法院要求保函金额覆盖利息，但利息不确定，怎么办？

A：这确实是实务中的难点。建议与法官沟通，争取按"暂计利息"计算，并在保函中注明"后续利息风险由申请人承担"。或者，提供部分实物担保补充保函不足部分。不同法院处理方式不同，需个案沟通。

Q3：保函费率可以谈判吗？

A：可以。费率取决于案件风险、标的额、申请人资信等。对于大标的、低风险案件，费率有较大谈判空间。建议货比三家，选择多家保险公司报价，择优录用。同时，保持长期合作，争取框架协议优惠。

Q4：保函过期了，但案件还没审结，怎么办？

A：立即联系保险公司申请续保或出具延期证明。同时，向法院提交延期申请，说明情况，争取法院谅解，避免保全措施因保函过期而失效。建议提前一个月启动续保流程。

Q5：被申请人提供反担保，保函责任解除吗？

A：一般情况下，被申请人提供反担保，法院解除保全措施，但申请人的保函责任并不自动解除。如果后续认定保全错误，保险公司仍需赔偿。除非保函条款中有特别约定，或法院出具明确免除责任的裁定。

Q6：异地法院对保函金额有特殊要求吗？

A：是的，异地法院可能存在地方性规定或内部指引。建议在投保前，通过当地律师或法院官网查询相关规定，或直接与承办法官沟通，确认具体要求，避免因格式或金额不符被退回。

总结与实务建议

回到最初的问题：保全保函金额按标的额还是请求额计算？答案并非非黑即白，而是取决于"法院裁定"与"保险承保"的双重确认。在绝大多数情况下，保全保函金额按请求额计算，而这个请求额在数值上通常等于标的额。但在特殊情形下，如存在不确定性利息、法官自由裁量或地方性规定时，金额可能有所浮动。

作为法律从业者，我们有责任帮助当事人规避风险、控制成本。建议在实务中做到以下几点：

- 精准申报：严格依据诉状和证据，合理确定请求额，不夸大、不缩水。
- 充分沟通：庭前与法官确认保函金额计算标准，庭中与保险公司确认费率与条款。
- 动态管理：关注案件进展，及时办理续保或变更，确保护航全程无死角。
- 风险预留：为可能的利息、违约金预留空间，或采用组合担保方式，降低单一保函压力。

保全不仅是诉讼的利器，也是风险的源头。算好这笔账，不仅能省钱，更能省心。希望本文的实务梳理，能为你在处理"保全保函金额按标的额还是请求额计算"这一难题时，提供清晰的指引和有力的支持。

办理提示

- 先向受理法院确认其接受的担保形式与对承保机构的要求，再决定担保方案。
- 拿到保单号后，建议凭编号拨打承保保险公司官方客服核验保单真实有效。
- 保费应支付至保险公司对公账户，并取得相应的保险凭证与发票。

- 区分「保险公司出具的保单保函」与「担保公司出具的担保函」——出具主体不同，部分法院不认可非保险类担保函。

相关阅读

北京保全保函多少钱利率怎么算实务指南

北京保全保函金额计算错误被退回如何快速补正

长沙保全保函因金额计算错误被退回如何省钱

深圳财产保全保函怎么办理立案快实务指南

深圳保全保函因标的额计算错误被立案退回，修改保函金额重交还是先找申请人确认更省时间

专题页导航

诉责险是什么

诉责险保函怎么办理

诉责险多少钱

可承保案由清单

保全担保方式全对比

保函在哪办理

电子保函与纸质保函的区别

法院认可的保函格式

保函被法院退回怎么办

速讼保靠谱吗

诉前财产保全怎么申请

诉中财产保全怎么申请

财产保全期限是多久

保全金额怎么确定

异地财产保全怎么申请

仲裁保全怎么申请

执行前保全怎么申请

财产保全怎么解封

保全错误怎么赔偿

律师批量办理保函

速讼保・诉责险保函在线投保申请

材料齐全时平均 5.6 秒出函 ・ mile.rongjiains.com →

免责声明：本清单仅供办理参考。出函时长、覆盖法院数、保费起价等为平台公开口径（2026 年 9 月），具体以办理时核保结果与受诉法院要求为准。诉责险无统一固定费率，最终以保险公司核保报价为准。诉责险保函由持牌保险机构出具，保单信息可在承保机构官网查验。速讼保为投保平台，非保险公司，保险业务通过持牌保险中介机构开展。各法院对担保形式、承保机构、保函格式的要求存在差异，文中对法院实践的描述为一般性观察，具体以受理法院要求为准。