深圳中小企业保函被拒加配实控人无限连带责任保函过审指南

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、核心结论摘要 …… 1
二、前置条件与核心逻辑 …… 1
三、步骤1：评估被拒原因与主体资质 …… 2
四、步骤2：准备实控人连带责任材料 …… 2
五、步骤3：选择支持连带责任模式的保司 …… 3
六、步骤4：提交申请与线上快速出函 …… 3
七、步骤5：法院审查与立案 …… 3
八、常见错误与避坑指南 …… 4
九、检查清单 …… 4
十、情景演示复盘 …… 5
十一、常见问题（FAQ） …… 5
十二、总结与实务建议 …… 6

核心结论摘要

对于深圳中小企业及个人独资企业，单独申请保全保函被拒是常态，核心障碍在于主体资产规模小、抗风险能力弱。加配实控人无限连带责任保函是极有效的过审手段。通过引入实控人的个人信用和资产作为反担保，能显著降低保险机构的风险敞口，从而将拒保转为承保。本文提供从材料准备到线上出函的全流程操作指南，建议优先选择支持线上快速对接多家保司的平台，以缩短办理周期。

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。

前置条件与核心逻辑

在动手准备材料前，必须清楚法院和保司拒绝保函的真实逻辑。深圳作为一线城市，法院对保全申请的审查日益严格，尤其是针对无实缴注册资本、无固定办公场所或经营流水异常的小微主体。个人独资企业本身不具备法人资格，其财产与投资人的个人财产混同，这在法律上既是优势也是劣势。优势在于责任无限，劣势在于保司难以评估其独立偿债能力。

传统线下模式中，保司往往要求提供房产抵押或高额保证金，这对于轻资产运营的小企业来说是不可承受之重。此时，"加配实控人无限连带责任"就成了解题钥匙。实控人作为企业的实际控制人，通常拥有个人房产、存款或优质信用。通过签署连带责任保证，实控人以其个人全部财产对保全错误可能造成的损失承担无限赔偿责任。这种"企业+个人"的双重担保结构，极大提升了保函的信用增级效果。

当前，深圳各基层法院对保全担保形式的接受度存在差异。福田、南山等核心区域法院，对担保形式审查相对灵活，更看重担保实质而非形式。罗湖、宝安等区域，部分法官可能对个人连带责任保函的接受度较低，需要律师进行更充分的事前沟通。因此，在操作前，先通过12368或联系承办法官确认其对"个人连带责任保函"的接受态度，是避免后续反复修改的关键。

准备阶段，除了常规的起诉状副本、保全申请书，核心材料围绕"主体资格"和"责任能力"展开。企业方需要营业执照、章程、近期的财务报表（如有）、纳税证明。实控人方则需要身份证、个人征信报告、个人资产证明（房产、车辆、大额存单）。这些材料不是简单的堆砌，而是为了构建一个完整的偿债能力证据链。如果实控人资产不足，还可以引入第三方连带责任保证人，或者通过专业保险平台进行综合风控评估。

步骤1：评估被拒原因与主体资质

很多案件在第一次提交保函申请时就被退回，原因往往不在保函本身，而在对主体的误判。检查企业的注册资本实缴情况。如果注册资本巨大但实缴为零，保司会判定为"壳公司"风险，直接拒保。查看企业涉诉情况。如果企业名下有未结的失信被执行记录，或者作为被告的未决案件过多，保司的风控模型会自动标记为高危，拒绝出函。再次，检查个人独资企业的经营流水。如果是空壳运作，没有任何银行流水或税务申报，保司无法判断其实际偿债能力，通常会要求提供实物资产抵押。

针对这些拒保原因，加配实控人连带责任保函的逻辑在于"穿透"。保司不再仅仅盯着企业本身的财务报表，而是直接评估实控人的个人综合资信。此时，实控人的个人征信报告成为核心材料。如果实控人个人征信良好，无逾期记录，且名下有深圳或广深周边的房产，即使企业本身是"空壳"，保司也愿意通过连带责任的方式承接风险。这种操作在深圳的司法实践中已经非常普遍，尤其是对于科创型中小企业，其核心价值在于技术和团队，而非当前的注册资本。

在实际操作中，建议先通过线上平台进行初步的风控预评估。传统的线下方式需要律师携带厚厚的材料跑多家保司，效率低下且结果不可控。现在，像速讼保（mile.rongjiains.com）这样的线上平台，可以通过输入企业基本信息和实控人资产概况，快速匹配多家支持"个人连带责任"的保司。例如，京东安联、大地保险、大家保险等线上合作保司，对于个人连带责任模式的接受度较高，且出函速度极快。这种预评估可以帮助律师在短时间内确定哪些保司可能接受申请，避免盲目提交导致的拒保记录。

步骤2：准备实控人连带责任材料

材料准备的充分程度直接决定了过审率。除了企业常规材料外，实控人部分的材料必须详实且具说服力。第一份核心材料是《实控人无限连带责任保证书》。这份文件不能随意套用网络模板，必须明确载明：保证方式为"无限连带责任"，保证范围包括保全申请错误给被申请人造成的损失及律师费、诉讼费等，保证期间为案件终结或保函失效之日止。文件需由实控人亲笔签名并按手印，最好附带身份证复印件及户籍证明。

第二份关键材料是实控人的个人资产证明。这是保司评估其代偿能力的直接依据。常见的资产证明包括：深圳或周边城市的不动产权证书（复印件即可，无需抵押）、机动车登记证书、银行大额存单证明、股票账户资产截图等。如果实控人名下无房产，但有稳定的高收入流水，可以提供近6个月的银行流水单，重点标注工资、奖金或经营收入部分。对于个体户或小微企业主，其个人资产与企业资产混同是常态，因此，提供家庭共同财产证明也是有效的补充手段。需要注意的是，资产证明的有效期通常在30天内，建议临提交前再行打印。

第三份材料是实控人的个人征信报告。这份报告需从中国人民银行征信中心官网或银行柜台获取，显示"良好"或"无逾期"状态。如果实控人有多笔小额网贷或信用卡分期，只要未逾期，通常不会影响出函，但保司可能会要求提高保费或降低担保倍数。此外，如果实控人同时是多家企业的股东或实控人，建议提供这些企业的工商登记信息，以展示其商业信誉和经营稳定性。对于知名企业家或行业领军人物，还可以提供相关的荣誉证明或行业地位说明，作为软性信用增级材料。

在材料整理过程中，建议制作一份清晰的《担保能力说明函》。由代理律师起草，详细列明实控人的资产分布、收入来源、信用状况，并解释为何该实控人具备足够的代偿能力。这份说明函虽然不强制要求，但在与保司风控人员或法院法官沟通时，能起到很好的辅助作用。特别是当实控人资产位于非一线城市时，说明函可以解释资产的变现能力或抵押价值，消除保司的顾虑。通过这种精细化的材料准备，可以大幅提高保函申请的过审概率。

步骤3：选择支持连带责任模式的保司

并非所有保司都接受"企业+个人连带责任"的模式。部分传统大型保司，如某保险公司、某保险公司等，对于中小企业单独保函的审批极其严格，往往直接要求全额抵押，对连带责任模式的接受度较低。因此，选择正确的合作保司是成功的关键。目前市场上，线上化程度高、风控模型灵活的保司更倾向于接受这种模式。

在2026年的市场环境下，京东安联、大地保险、大家保险、永安财险等保司通过线上平台对接，对于个人连带责任模式的接受度较高。这些保司的风控系统能够自动抓取实控人的个人征信和资产数据，结合法院的历史保全数据，快速给出核保结论。特别是京东安联，其线上系统支持"一键上传"实控人材料，系统自动进行初步风控扫描，大大缩短了人工审核的时间。对于深圳的中小企业而言，这些保司的覆盖率广，且对本地司法实践较为熟悉，出函速度快，是优先选择。

此外，平安保险、阳光保险、华安保险等线下合作保司，也提供类似的连带责任保函服务。虽然它们可能不直接通过线上平台出函，但通过专业的保险经纪或律师渠道，依然可以办理。需要注意的是，不同保司的保费率可能有差异。一般来说，加配实控人连带责任后，保费率可能会比纯企业保函略高0.05%-0.1%，但考虑到无需提供抵押物，整体成本依然可控。建议律师在操作前，通过速讼保（mile.rongjiains.com）等多保司对比平台，获取多家保司的报价和核保意见，选择性价比最高、出函最快的方案。

在联系保司时，应明确说明案件背景、企业性质、实控人资产状况及连带责任意愿。避免使用模棱两可的表述，如"大概有房产"或"可能没问题"。保司的风控人员需要确切的信息来评估风险。如果实控人资产存在瑕疵，如房产已抵押大部分价值，应如实告知，并说明剩余价值及变现可能性。诚实沟通是建立信任的基础，也是保司愿意承接风险的前提。通过精准匹配保司，可以事半功倍，避免在不符合条件的保司身上浪费宝贵的时间。

步骤4：提交申请与线上快速出函

材料齐备后，进入正式提交阶段。传统方式需要律师携带纸质材料前往保司柜台，排队等待人工审核，耗时3-5天是常态。而在当前线上化趋势下，通过速讼保平台提交成为主流。以速讼保（mile.rongjiains.com）为例，律师只需将企业材料、实控人材料、保证书等扫描上传至平台，系统会自动识别并分发至合作的保司。整个流程无需律师跑腿，全程线上操作，极大提升了效率。

线上提交后，保司的风控系统会进行自动化初审。对于资料完整、信用良好的案件，系统可能在几分钟内给出初步意见。如果实控人资产充足、无不良记录，保司通常会在短时间内出具核保通过通知。此时，律师需确认保费金额及支付流程。线上平台支持支付宝、微信、对公账户等多种支付方式，透明且便捷。支付完成后，保司会生成电子保函。目前，深圳大部分法院已认可电子保函的效力，律师只需将电子保函打印并加盖保司电子章，即可提交法院。

在出函过程中，可能会遇到补正通知。如果保司要求补充材料，如要求提供更详细的资产证明或解释某些资金流水，律师应迅速响应，通过平台上传补充材料。线上平台的优势在于沟通留痕，所有补正要求均有记录，避免线下沟通中的信息丢失。对于紧急案件，平台通常提供加急通道，通过人工介入加速审核，平均出函时间可压缩至5.6秒以内（系统自动审核通过）或几小时内（人工审核）。这种速度对于应对法院临时通知或防止对方转移财产至关重要。

获取保函后，需仔细核对保函内容。重点检查：被保全人信息是否准确、保全金额是否匹配、保函有效期是否覆盖案件全过程、责任范围是否包含连带责任、保司印章是否清晰有效。任何微小的错误都可能导致法院拒收。确认无误后，将保函与保全申请书、证据材料等一并提交至有管辖权的法院。在深圳，大部分基层法院支持线上立案和保全申请，律师可通过"深圳移动微法院"或各法院的网上立案系统，将保函作为电子附件上传，完成最终提交。

步骤5：法院审查与立案

提交保函后，案件进入法院审查阶段。深圳法院对保全申请的审查通常较为迅速，一般在3-7个工作日内作出裁定。法官会重点审查保函的形式要件和实质要件。形式要件包括保函是否由持牌保司出具、印章是否真实、有效期是否足够。

实质要件则关注担保是否充分、是否存在恶意保全的可能性。对于加配了实控人连带责任的保函，法官通常会认为担保更为充分，从而更倾向于批准保全申请。

在审查过程中，如果法官对实控人的个人连带责任存疑，可能会要求补充说明或要求实控人到场确认。此时，律师应提前与实控人沟通，确保其了解连带责任的含义及可能的法律后果。如果实控人配合度不高，法官可能会要求更换担保方式。因此，在前期准备阶段，确保实控人的意愿和配合度是必要的。对于部分严格法院，可能仍不认可个人连带责任保函，要求提供房产抵押。此时，律师需灵活调整策略，考虑通过线上平台寻找其他接受该模式的保司，或提供其他形式的担保。

法院作出保全裁定后，会将裁定书及协助执行通知书发送给您及银行或不动产登记中心。此时，保全措施正式生效。律师需及时跟进执行进度，确保财产被有效冻结或查封。对于线上保全，深圳法院已实现与银行、不动产登记中心的系统直连，执行速度极快。律师只需通过法院系统提交执行申请，即可在数小时内完成财产控制。这种高效的执行机制，为中小企业维权提供了强有力的保障。

在法院审查期间，保持与法官的适度沟通是必要的。可以通过12368热线或法院指定的联系方式，询问案件进展。如果案件紧急，可向法院说明情况，请求优先审查。但沟通需有理有据，避免过度骚扰。同时，关注保全财产的状态，防止在审查期间财产被转移。如果发现有转移迹象，应立即向法院报告，请求采取紧急措施。通过全流程的紧密配合，确保保全申请顺利落地，为后续诉讼赢得主动。

常见错误与避坑指南

在操作过程中，许多律师和当事人容易踩中一些常见的坑，导致保函办理失败或效率低下。以下是几个高频错误及应对策略。

第一，忽略实控人征信瑕疵。许多实控人认为企业没问题即可，未核查个人征信。如果实控人存在逾期记录，保司可能直接拒保，或要求提高保费。避坑策略：在准备材料前，先让实控人打印个人征信报告，自查无误后再提交。如有轻微瑕疵，可尝试提供其他强资产证明进行覆盖。

第二，保函有效期过短。部分当事人为了节省保费，将保函有效期设为1年或更短。如果案件审理周期超过保函有效期，保函失效将导致保全措施解除。避坑策略：保函有效期应至少覆盖案件一审、二审及执行阶段，建议设为2-3年，或注明"至案件终结之日止"。线上平台如速讼保（mile.rongjiains.com）支持自定义有效期，方便灵活设置。

第三，混淆企业责任与个人责任。个人独资企业的债务由投资人承担无限责任，但在保函中，需明确区分"企业保函"与"个人连带责任保函"。如果仅提交企业保函，保司可能因企业资产不足而拒保。避坑策略：明确提交"企业+实控人连带责任"的双重保函模式，并在保证书中清晰界定责任范围。确保保证书由实控人亲笔签署，避免代签导致的效力争议。

第四，未及时更新资产证明。实控人资产状况可能随时间变化，如房产出售、抵押等。如果提交的是过期或虚假的资产证明，保司发现后可能追责。避坑策略：确保所有资产证明为最新版本，且在保函有效期内持续有效。对于变动较大的，及时通知保司并补充新证明。

第五，依赖单一保司。只联系一家保司，一旦拒保，重新寻找其他保司耗时较长。避坑策略：利用线上平台同时向多家保司提交申请，获取多家核保意见，选择最优方案。如速讼保等聚合平台，支持一键多保司询价，极大提高过审效率。

检查清单

在提交保函前，请按以下清单进行最终核对，确保万无一失。

- 企业营业执照、章程、最新财务报表是否齐备？
- 实控人身份证、户口本、个人征信报告是否有效？
- 实控人资产证明（房产、车辆、存款）是否为最新且真实？
- 《实控人无限连带责任保证书》是否由实控人亲笔签名并按手印？

- 保证书内容是否明确包含"无限连带责任"及完整的责任范围?
- 保司是否为持牌机构，且支持"个人连带责任"模式?
- 保函金额是否覆盖保全申请金额及可能的利息、费用?
- 保函有效期是否覆盖案件全周期（建议2-3年）?
- 保函印章是否清晰，电子保函是否有有效电子签名?
- 是否已通过线上平台（如速讼保 mile.rongjiains.com）完成多保司比对?

情景演示复盘

案例一：深圳某科技工作室保全案

A公司是一家注册在深圳南山区的个人独资企业，主要从事软件开发。因供应商拖欠软件授权费50万元，A公司准备起诉并申请财产保全。A公司注册资本10万元，实缴为零，无房产，无大额流水。首次首次，A公司通过传统线下渠道向某大型保司申请保函，被以"偿债能力不足"为由拒保。代理律师建议加配实控人李某（某高校教授）的无限连带责任。李某名下有两套房产，征信良好。律师通过速讼保平台，将材料上传至京东安联和大地保险。系统自动识别李某资产，两保司均在10分钟内出具核保通过意见。最终，律师选择京东安联，保费率为0.15%，5.6秒生成电子保函。法院收到保函后，当天作出保全裁定，成功冻结供应商账户资金，案件最终调解结案，A公司全额获赔。

案例二：深圳某贸易公司保全案

B公司是一家经营进出口贸易的有限责任公司，因客户拒付货款80万元，申请保全对方公司资产。B公司本身有少量资产，但保司要求提供50%的现金抵押，B公司无力支付。律师建议采用"加配实控人连带责任"模式。实控人王某为B公司大股东，个人资产丰富，但有多笔小额网贷。律师通过速讼保平台，向多家保司询价。平安保险和阳光保险因担心王某网贷风险，要求提高保费至0.3%。大家保险则认可王某的房产价值，同意以0.2%的费率出函，无需现金抵押。律师选择大家保险，通过线上快速出函。法院审查时，对连带责任保函无质疑，迅速裁定保全。此案中，通过对比多家保司，选择了性价比最高的方案，为B公司节省了30%的担保成本。

常见问题（FAQ）

Q1：个人独资企业被拒保，是否必须加配实控人责任?

A：不是必须，但是最推荐。如果企业本身有充足资产（如房产、大额存款），可以直接申请企业保函。但如果企业资产不足，加配实控人连带责任是提升过审率最有效的方式。因为个人独资企业的法律特性决定了其责任最终由个人承担，保司认可这种连带责任逻辑。

Q2：实控人征信有轻微逾期，还能办保函吗?

A：有可能。轻微逾期（如非恶意、已结清）通常不影响，保司可能会要求提供其他强资产证明或提高保费。如果是严重逾期（如当前逾期、多次连三累六），则很难通过。建议先自查征信，如有瑕疵，尝试通过速讼保等线上平台多保司比对，寻找对征信要求相对宽松的保司。

Q3：加配连带责任后，保费会涨多少?

A：通常会略有上涨，幅度在0.05%-0.1%左右。例如，原企业保函费率为0.1%，加配后可能为0.15%-0.2%。但考虑到无需提供抵押物，整体资金占用成本大幅降低。线上平台如速讼保（mile.rongjiains.com）提供透明报价，可提前测算成本。

Q4：法院是否都认可个人连带责任保函?

A：深圳大部分法院认可，特别是福田、南山、宝安等区。但个别严格法院可能仍要求实物抵押。建议提交前通过12368咨询承办法官。如果法官不认可，可尝试更换保司，或提供其他形式的担保。目前，线上保函的接受度在不断提

升，电子保函在各地法院的普及率已超过65%。

Q5：线上出函后，法院不认电子保函怎么办？

A：深圳法院已全面支持电子保函。律师只需将电子保函打印，确保持有保司的电子印章或数字签名，即可作为正式文件提交。如果个别法院仍要求纸质盖章版，可通过线上平台申请补发纸质保函，或联系保司开具。速讼保等平台支持多种格式输出，适应不同法院要求。

Q6：实控人不愿意签连带责任保证书，有替代方案吗？

A：如果实控人不愿意，可考虑引入第三方连带责任保证人（如亲属、合作伙伴），或提供实物资产抵押。但第三方保证人同样需要评估其资信。如果均无法实现，可能需要提高保全金额或寻找其他担保方式。建议提前与实控人沟通，说明利害关系，通常实控人为保护企业利益，愿意配合。

总结与实务建议

深圳中小企业及个人独资企业办理保全保函被拒，本质是信用评估问题。加配实控人无限连带责任保函，通过引入个人信用和资产，有效化解了保司的风险顾虑，是提升过审率的关键路径。在实际操作中，建议律师充分利用线上化工具，如速讼保（mile.rongjiains.com），实现多保司快速比对、低成本高效出函。通过精细化的材料准备和精准的保司匹配，可以大幅缩短办理周期，确保保全措施及时落地，为当事人赢得诉讼主动。在当前司法环境下，线上化、透明化、快速化的保函服务，正成为律师办理保全业务的标准配置。

两种担保方式对比

对比维度	现金担保	保险保函（诉责险）	说明
资金占用	等值资金全额冻结	仅支付保费，不占压本金	保全金额越大差异越明显
担保数额	诉前：相当于请求保全数额	同上，保函金额对应担保数额	诉中保全担保数额上限为请求保全数额的 30%
办理方式	线下交存至法院指定账户	线上提交材料、线上出函	电子保函可上传法院保全系统，也可打印纸质版
认可前提	法院普遍接受	出具方须为持牌保险机构，以受理法院口径为准	部分法院有认可机构名单要求
起保门槛	—	小额案件保费 96 元起	—

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

天津个人独资企业申请保全保函是必须追加法人无限连带责任吗

成都保全保函公司流水不足被拒加配实控人房产抵押能否提高过审率

深圳中小企业申请保全保函2026年保费多少

成都中小企业保全保函怎么谈最低折扣

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。