张家港市市场监督管理局

信用约束典型案例汇编

前 言

经营异常名录管理制度是商事制度改革的一项新型监管制度，是推进信用监管的重要环节。近年来，张家港市市场监督管理局高度重视，认真贯彻《企业信息公示暂行条例》《企业经营异常名录管理暂行办法》等规定，全面实施企业经营异常名录管理制度，建立全市企业经营异常名录库。截至2017年8月，全市共有6173户企业被列入经营异常名录，有1879户企业改正违法行为后积极进行信用修复，申请移出经营异常名录，经营异常名录信用修复率为30.44%。

张家港市依托“国家企业信用信息公示系统”及全省统一的市场监管信息平台，加强各政府部门间信用信息、监管信息的反馈互动与公开公示。政府部门、社会组织、第三方平台及交易相对人等在经营、投融资、取得政府供应土地、进出口、出入境、注册新公司、招投标、政府采购、获得荣誉、安全许可、生产经营许可、从业任职资格、资质审核等工作中，将信用信息作为重要考量因素，对失信主体依法予以限制或禁入，形成“一处违法，处处受限”的联合惩戒机制。

为更好的帮助广大企业、个体工商户理解经营异常名录管理制度及失信约束惩戒，此处收集一组来自苏州的信用约束典型案例。

**被保险公司拒之门外**  
　　最近，陈海的心里颇不平静，倒不是因为电视剧《人民的名义》火了以后小伙伴调侃他与剧中反贪局局长同名，而是作为张家港某商贸发展有限公司的股东，陈海经历了一段“异常”之旅，让他感慨良多。  
　　“对不起，我们无法接受贵公司的保险要求。”2017年4月7日上午，太平洋保险公司工作人员向陈海出示了在国家企业信用信息公示系统中查询到的张家港某商贸发展有限公司的信息页面，在公司名称的右边，是醒目的“该企业已经被列入经营异常名录”的字样。  
　　张家港某商贸发展有限公司是陈海和老孙在2008年设立的，主要从事木材购销、自营和代理各类商品的进出口业务。前些年，由于木材市场萧条，公司业务举步维艰。这两年，木材行情回暖，陈海密切关注国际木材价格动向，同时积极与客户联系，好不容易签下几笔订单。  
　　重新开展业务，再加上需要支付订单预付款，公司急需资金。费尽周折，陈海找到一家愿意做抵押贷款的商业银行。银行对小微企业的贷款审核非常严格，需要企业提供抵押物相关资料、第三方评估报告以及货物投保材料等资料，全部审核通过后才放贷。其他手续及资料办妥了，没想到在太平洋保险公司投保的时候，公司被拒之门外。投保不成功就无法获得银行的贷款，没有贷款就意味着订单落空，短短几天，陈海的心情一下子跌到了低谷。  
　　陈海是80后，在事业上有敢闯敢拼的干劲和决心。平复低落的心情后，他迅速在网络上对“经营异常名录”进行搜索，了解相关法规规章，同时拨打张家港市市场监管局金港分局的电话进行咨询。经过补报年报、委托审计、准备材料之后，4月11日上午，他拿着移出经营异常名录申请材料来到金港分局。  
　　金港分局干部陈娟放下手中的工作，接过陈海递过来的材料。“您叫陈海？”陈娟的目光停留在委托代理人的身份证复印件上，微笑着说，“您好！我也姓陈，请问有什么问题？”  
　　“呵呵，我的名字最近比较火。”陈海自嘲道，“我接到过通知年报的电话，当时没有太在意，也没有告诉财务跟进。木材行情回暖之后，我一直忙于洽谈木材生意，满脑子都是原料和贷款的事，居然把年报的事忘记了！唉，确实疏忽了。”  
　　陈娟点点头，一边在业务操作系统输入企业名称进行查询，一边询问：“你们公司现在受到何种信用约束了？”  
　　陈海叹了一口气：“现在公司急需贷款，而贷款的必要程序之一是投保。太平洋保险公司明确告知只有我们恢复正常经营状态，才能受理我公司的投保业务。最近国际木材行情不错，我急得都上火了。”  
　　看着一脸焦急的陈海，陈娟说：“除了政府部门的联动约束、联合惩戒之外，相关机构也把企业经营异常名录信息作为重要参考依据。也就是说，即使您投保成功，如果公司没有移出经营异常名录，最后还是无法在银行取得贷款。行政性、市场性、行业性、社会性的各类约束，无形之中编织成信用监管的社会共治网络，让失信企业无处可逃。”  
　　“不经历不知道，一经历忘不掉！”陈海感慨道，“以前一直停留在不年检罚款交钱的概念上，现在监管转型，变成不年报处处受限了，我们企业也要更新理念。”  
　　陈海望着正在仔细查看材料的陈娟，诚恳地说：“这次我真的认识到信用的力量、公示的力量了。吃一堑，长一智，以后我们公司一定珍惜信用，按期申报年报。您看，我这属于疏忽大意，不算是主观故意，烦请你们第一时间帮我们公司移出经营异常名录啊。”  
　　陈娟听到疏忽大意、主观故意的说法，忍不住笑出声来：“为了诚信的名义，您下次一定要在规定时间内进行年报公示。您放心，只要材料齐全，今天就能把你们公司从经营异常名录中移出来！”  
  
**签订合同受阻**  
　　“怎么回事？合作企业说我们公司被列入经营异常名录了，现在要跟我们解约，什么情况啊？我们公司一直奉公守法，怎么可能会进入这个名录呢？你们市场监管局是不是弄错了？”2016年11月25日下午，一名女子急匆匆来到苏州市相城区市场监管局望亭分局，说了很多抱怨话。  
　　“您别着急，先坐下来喝口水，慢慢说。”接待她的是望亭分局副局长司剑峰。  
　　“我姓陆，是苏州一家电子商务有限公司的法定代表人。我们公司和一家外资公司经过两个多月洽谈，终于达成合作意向，下周准备正式签订合同。对方公司今天突然打来电话，说在国家企业信用信息公示系统（江苏）上查到我们公司被列入经营异常名录，认为我们是不诚信企业，如果下周签合同前不能恢复正常经营状态，就暂停与我们公司合作，改换别的公司。”  
　　陆女士喝了一口水，继续说：“我们企业经营状况一直不是很好，经过长时间的市场拓展，能得到这么大一笔订单非常不容易，销售人员和我在这件事上面倾注了相当多的心血。眼看着公司要走出困境了，没想到被列入经营异常名录，这是为什么呀？我该怎么办？”  
　　司剑峰带她来到市场监管科，干部高键立即登录国家企业信用信息公示系统（江苏）查询，发现这家企业2015年度年报没有申报，被列入经营异常名录。高键把情况告诉了陆女士。  
　　“你们年检不是取消了吗？”陆女士一脸疑惑。  
　　高键解释道：“年检制度确实已经取消，但是根据《企业信息公示暂行条例》的规定，企业应当于每年1月1日至6月30日报送年报，逾期不报将被列入经营异常名录。现在已经是11月了，您应该赶紧补报2015年度年报，然后申请移出经营异常名录。”  
　　“补报年报没问题，在哪儿报？我马上就让财务来申报。另外，申请移出经营异常名录需要多长时间？我下周就要签合同，您看能不能帮我加急办理一下。”陆女士说。  
　　高键说：“补报年报不需要到我们这里来，在你们公司就可以上网报，补报完年报，到我这里提交材料申请移出经营异常名录。在材料齐全情况下，我们会尽快为你们公司办理移出手续。”  
　　陆女士露出欣喜的笑容：“好的，我立刻叫我们财务补报。我们会记住这次教训的。”  
　　同日，该公司在高键的指导下补报了2015年度年报。第二天，这家企业带着材料来到望亭分局申请移出经营异常名录。在核实材料无误后，市场监管干部依法受理并按照程序为该企业办理移出经营异常名录初审手续。当天，相城区市场监管局将该公司移出经营异常名录。

**银行拒开托管费发票**  
　　2017年1月9日上午，苏州市虎丘区狮山路华夏银行迎来办理业务的高峰。这时进来一名身穿红色羽绒服的女士，径直走向大厅左侧靠内的小房间，那是用于接待高端客户VIP的接待室。  
　　这名女士叫姚小文，是一家一体化建设引导基金有限合伙企业的财务总监，前来开具银行资金托管费发票。客户经理接过姚女士递过来的申请材料，还未等她坐下喘口气，就将材料推了出来，说：“不好意思，我刚刚还在看你们公司的资料，国家企业信用信息公示系统（江苏）显示，你们公司被列入经营异常名录了，是失信企业，我们暂时不能给您开具发票，请到工商部门办理移出经营异常名录手续后再来吧。”  
　　本以为是一件小事，突然因为企业被列入经营异常名录变复杂了，姚小文一下子蒙了，一句话也没说，匆匆离开了银行。  
　　当天中午快下班时，姚小文来到苏州市工商局个体私营企业监管处办公室，着急地说：“还好没下班，总算是赶上了。我刚去华夏银行开托管费发票，银行说我们企业被列入经营异常名录，是失信企业。我们企业刚成立不久，怎么就变成失信企业了呢？”  
　　监管干部顾卫东接待了她：“您先别急，坐下来说，请将营业执照拿给我看看。”  
　　顾卫东登录国家企业信用信息公示系统（江苏），了解到该公司2015上半年设立，是一家规模较大的一体化建设引导基金有限合伙企业，实缴出资额高达50多亿元人民币。  
　　“你们公司没有报送2015年度年报，在2016年7月5日被列入经营异常名录了。”顾卫东说。  
　　“企业年报？报纸和网络不是早就说国家取消企业年检了吗？”姚女士提出自己的疑问。  
　　“自2014年3月1日商事制度改革以来，随着《企业信息公示暂行条例》的实施，将企业年检改为年报。你们公司是2015年设立的企业，应当在2016年1月1日至6月30日，通过国家企业信用信息公示系统（江苏）报送2015年度年报。你们公司因没有在规定时间报送年报，被列入经营异常名录。您办理业务受限，就是银行根据国家38个部门签署的《失信企业协同监管和联合惩戒合作备忘录》，对被列入经营异常名录的企业，在办理业务时予以限制。”顾卫东说。  
　　“那我现在该怎么办呢？早就过了报送时间了，马上要过年了，企业还等着用发票结算呢。”姚小文说。  
　　“您回去抓紧时间登录国家企业信用信息公示系统（江苏）补报2015年度年报，补报完成再带齐材料来我这里申请移出经营异常名录，解除信用约束。”顾卫东给姚小文讲解了年报过程中需要注意的事项，并提醒其2016年度年报也已经开始，要及时报送2016年度年报，以免因疏忽再次被列入经营异常名录，影响企业发展。  
　　“真没有想到企业没有年报会有这么大的影响！我回去一定要向老总汇报，并跟财务人员讲清楚，争取下午补报完年报，来你们这里申请移出经营异常名录。”姚小文说。

**险失儿子入学名额**  
　　小华的爸爸几年前在苏州高新区开了一家个人独资企业，伴随着辛勤的耕耘和付出，企业经营状况越来越好，净利润、年纳税额逐年提升，在同行业的知名度越来越高。随着苏州市流动人口随迁子女积分入学相关政策的出台，小华的爸爸盘算着将儿子从外地接到苏州上小学，并隔三岔五对照相关规定算着自己已取得的积分。  
　　“儿子可以就近在街道的公办实验小学上一年级了！”去年春节期间，小华爸爸信心满满地对小华妈妈说。“是不是真的？我打听到这所学校今年向流动人口随迁子女提供的学位仅有30个，我们家的积分能不能排到啊？”小华妈妈不无担忧地问。面对妻子的担忧，小华爸爸把胸脯一拍，说：“肯定可以！别人有的积分我们全有，而且我还开了公司有纳税加分项，至少可以再加30分！”  
　　2016年3月31日，小华爸爸来到街道便民服务中心递交材料时，窗口工作人员告诉他，他的个人独资企业被工商部门列入经营异常名录了，不能加上相应的分值。小华爸爸一下子蒙了。  
　　第二天，小华爸爸冒着大雨来到苏州高新区市场监管局，找到企业监管处，一进门就说：“我的公司被列入经营异常名录了，怎么移出来啊？求你们帮个忙，要不然我儿子就上不成学了！”  
　　看着小华爸爸愁眉不展的样子，企业监管处工作人员小陈安慰他说：“不要着急，有什么问题坐下来慢慢讲。”  
　　“我在新区开了一家公司，绝对遵纪守法，没有官司，也按时纳税，违法的事情从来不做，但不知道为什么被列入经营异常名录了。眼看4月15日入学积分申请截止日就要到了，我儿子申请不到相应的加分可怎么办啊？为了这事，我们一家急坏了！”小华爸爸越说越激动。  
　　小陈一边听小华爸爸说，一边登录国家企业信用信息公示系统（江苏）查询。小陈耐心解释道：“你们公司因为没有按时报送2014年度年报，被列入经营异常名录。根据有关规定，市场主体应在每年1月1日到6月30日报送上一年度年报。您的公司属于个人独资企业，可以通过互联网自行申报，如果没有按规定报送年报，就会被列入经营异常名录。”  
　　小华爸爸恍然大悟，懊恼地说：“都怪我一时大意，之前也看到过一些年报宣传，但没太关注，觉得和我没什么关系，我只要老老实实做生意就可以了。没想到，现在居然影响我儿子入学的事情。有什么办法可以弥补吗？”  
　　小陈说：“您可以登录国家企业信用信息公示系统（江苏），找到年报入口补报年报，之后再申请移出经营异常名录。”  
　　回到公司，小华爸爸赶紧打开电脑，登录国家企业信用信息公示系统（江苏），补报2014年度年报，当天下午又到高新区市场监管局递交移出经营异常名录申请。市场监管部门很快将该企业从经营异常名录里移出。  
　　4月4日，小华爸爸顺利地向街道递交了材料，拿到在苏州市区投资设立企业和累计缴纳税款这两项加分，如愿得到儿子入学名额，一家人高兴坏了。  
　　松了一口气的小华爸爸感叹道：“企业信用信息真是太重要了，以后一定要吸取教训，重视信息公示，按时完成年报。我还要把这次经历讲给其他经营者，提醒他们不要再犯类似的错误。”  
  
**工程招标受限**  
　　2017年3月7日上午，相城区市场监管局三分局干部小顾刚进办公室，一名男子就闯了进来。“请问您找谁？有什么事吗?”小顾问。  
　　该男子说：“我姓毛，我们公司被列入经营异常名录了，不能参加投标。”  
　　小顾说：“告诉我您是哪个企业的，我帮您查一下是什么情况。”  
　　小顾登录国家企业信用信息公示系统（江苏）查询得知，该公司因通过登记住所无法取得联系，被市场监管部门列入经营异常名录。  
　　小顾问：“你们公司注册登记地址为苏州市相城区渭塘镇某村，现在企业经营地在哪里？”  
　　毛先生说：“我们厂房租赁合同到期，现在企业搬到渭塘镇一个工业区，我以为公司还在渭塘，并且距离原来注册地不是太远，所以没有到市场监管部门办理变更手续，没想到事情严重到影响生意。我现在该怎么办呀？”  
　　小顾对毛先生说：“你们公司先要办理住所变更登记，然后向我们局申请移出经营异常名录。”  
　　毛先生说：“现在公司正在参与一个工程招标，需要多少天才能办理好？能快一些吗？”  
　　小顾说：“按正常程序，办理变更需要3个工作日，申请移出经营异常名录需要5个工作日。根据您的情况，我们会优先办理。您先与工程招标方沟通一下，看对方给您多少天时间改正，是否仍有机会投标？”  
　　毛先生通过电话与工程招标方联系，确认对方给他3天时间处理此事。  
　　在小顾的指导帮助下，毛先生3月8日办理了住所变更登记手续。当天上午，相城区市场监管局三分局工作人员对公司现在的经营场所实地检查，并对年报公示信息进行了比对核查；下午，工作人员给毛先生办理了经营异常名录移出初审手续。  
　　3月9日，相城区市场监管局审核批准，将该企业移出经营异常名录。当天下午，毛先生成功竞标，给小顾打来电话表示感谢。小顾在电话里对毛先生说：“希望通过此次教训，您能够认识到诚信经营、遵纪守法的重要性，以后做一个珍惜企业信用的经营者。”  
  
**法定代表人移民受阻**  
　　2017年4月14日临近中午下班，一名男士来到苏州市吴中区市场监管局市场主体监管科，进门就说:“我们公司被发现经营异常，请问是不是在你们这里处理？”看着来人着急的样子，工作人员安慰他慢慢说。  
　　交谈中，工作人员了解到，该男士姓陈，是苏州某投资管理公司副经理，该公司法定代表人是朱先生。朱先生是公司股东之一，这几天在上海办理移民手续。相关部门在核查该公司信用记录时，发现企业被市场监管部门列入经营异常名录。朱先生的移民手续办理被迫中断，委托副经理陈先生前来了解情况。  
　　陈先生说，他不清楚什么是经营异常名录，也不知道问题有多严重，接到朱先生打来的电话，立即从公司赶了过来，想了解相关情况，尽快消除公司这个“污点”。  
　　工作人员让陈先生出示了公司的营业执照，经登录国家企业信用信息公示系统（江苏）查询发现，该企业的公示信息显示，因未报送2014年度、2015年度年报，企业被列入经营异常名录。  
　　“陈先生，你们这家公司因为没有按时报送2014年度、2015年度年报，被列入经营异常名录了。”  
　　“现在怎么办呀？早过了年报时间，补报还来得及吗？”陈先生着急地问。  
　　“你们可以登录国家企业信用信息公示系统（江苏）补报2014年度、2015年度年报，再申请移出经营异常名录，解除信用约束。”工作人员告诉陈先生。  
　　“太好了，我马上通知公司财务补报。”陈先生松了一口气。他立刻打电话联系公司财务人员补报2014年度、2015年度年报。公司财务人员在吴中区市场监管局市场主体监管科工作人员的电话指导下，完成了年报补报手续。  
　　当天下午，陈先生带着准备好的移出经营异常名录申请表等资料来到市场主体监管科，提出朱先生在上海办移民手续事情比较紧急，希望能加急办理。考虑到情况比较特殊，工作人员立即将情况向分管领导汇报。经分管领导同意，工作人员对材料审核后，当场将该企业移出经营异常名录。  
　　工作人员告诉陈先生，第二天信用信息公示平台显示出企业已经移出经营异常名录，朱先生就可以办理移民手续了。  
  
**申请贷款受阻**  
　　2017年4月10日上午，苏州市吴江区市场监管局七都分局服务大厅内，工作人员像往常一样忙碌着。9时许，一名中年女子来到服务大厅窗口，焦急地说：“我姓杨，是一家公司法定代表人，刚才去银行办理贷款，银行说我们公司被列入经营异常名录，信用受限不能办理贷款，需要到市场监管部门办理相关手续。我想了半天，我们企业也没做违法的事，怎么就失信了呢？”  
　　工作人员小周熟练地登录国家企业信用信息公示系统（江苏），查询发现该企业2015年度与2016年度年报公示是同一天申报的，因2015年度年报没有及时报送，系统自动将该企业列入经营异常名录。  
　　了解清楚情况，小周解释道：“根据《企业信息公示暂行条例》，你们公司因为2015年度年报没有按时申报，被列入经营异常名录。根据国家38个部门签署的《失信企业协同监管和联合惩戒合作备忘录》的相关规定，被列入经营异常名录的企业，在政府采购、国有土地出让、银行贷款、招投标、获得荣誉称号等方面都会受到限制。各部门在办理管辖范围行政审批时，相关法律法规或规范性文件明确将企业诚信状况或无违法记录作为审批条件的，应将企业信用信息公示系统上的信息作为重要参考，所以你们公司不能申请贷款。”  
　　“那怎么办啊？”杨女士焦急地问。  
　　小周说：“只要您合法经营，既然已经补报了2015年度年报，提交相关申请材料就可以移出经营异常名录。”  
　　小周继续说：“年报业务不清楚的，可以登录苏州市工商局官网，点击公告，打开 2016年度企业年报公示栏目，栏目下有年报相关知识汇总，看完就明白了。”  
　　“那怎么消除经营异常状态呢？”杨女士又接着问。  
　　小周耐心回答：“移出经营异常名录需要提交申请表、加盖公章的企业营业执照副本复印件和申请移出经营异常名录的证明材料。”同时，小周仔细叮嘱杨女士，要将移出经营异常名录申请等材料送往区局企业监管科。  
　　最后，小周提醒杨女士，今后每年1月1日至6月30日，都要通过国家企业信用信息公示系统向工商部门报送上一年度年报，这是企业的法定义务，不报、晚报和错报都会影响企业信用。

**失信使企业交易合同受限**  
　　2016年11月4日上午，苏州某机电工程有限公司法定代表人陈先生急匆匆来到江苏省苏州工业园区市场监管局，虽然已是初冬时节，陈先生却是气喘吁吁、满头大汗。  
　　园区市场监管局干部小沈赶紧起身相迎，询问有什么可以帮忙。陈先生说：“我们公司在国家企业信用信息公示系统显示为被列入经营异常名录，在一笔交易合同中，供货商因为这个情况，要求把我们的预付款从30%一下子提高到80%，这是一笔总价300万元的合同，多预付50%的货款，就意味着公司突然多了150万元的流动资金缺口。如果公司没有被列入经营异常名录，预付90万元就能拿到货物启动施工，现在因为列入经营异常名录的影响，公司要支付240万元的预付款才能启动。”  
　　陈先生喘了喘气，接着说：“我们的供应商是世界500强电气企业，我们公司一直从这家企业采购电气产品，虽然业务往来多年，彼此打了很多次交道，但供应商在国家企业信用信息公示系统查询发现我们公司的经营异常信息后，就坚持按照80%的比例要求预付款，我们公司没法马上拿出计划外的150万元流动资金，合同没法继续，意味着我们公司拿不到安装工程要用的电气材料，而安装工程不按期交付，我们又要面临一笔违约金。我们公司一直以来合法经营，怎么会被列入经营异常名录了呢？”  
　　小沈登录国家企业信用信息公示系统，经查询了解到，陈先生的公司被列入经营异常名录的原因是通过登记的住所无法取得联系。小沈问陈先生：“你们公司为什么不在营业执照登记的地址经营呢？因为在我们监管过程中发现，通过登记的住所找不到你们公司，所以你们公司被列入经营异常名录了。”  
　　陈先生恍然大悟，解释说：“公司原本租的办公室离公司仓库比较远，我们的工人和货物都在仓库，来来回回不方便，后来公司在仓库附近重新租了一间办公室，目前不在营业执照登记的地址办公，原来是因为这个情况被列入经营异常名录的啊。那我们现在该怎么办呀？”  
　　小沈耐心地对陈先生说：“你们公司先要办理住所变更登记，变更到现在的实际办公场所后，再向我们局申请移出经营异常名录。”  
　　随后，小沈就移出经营异常名录的流程对陈先生进行了指导。陈先生急匆匆赶回去准备材料。  
　　11月9日，陈先生在依法变更公司地址后向苏州工业园区市场监管局提交移出经营异常名录申请，苏州工业园区市场监管局依法予以审核，将陈先生的公司移出了经营异常名录。  
　　因为处理及时，陈先生的公司最后和供应商按照30%的预付款签订了交易合同，收到供应商提供的产品后顺利实施了安装工程。  
　　事后陈先生感慨颇多，他对市场监管干部说：“这次真的很着急，你们的耐心解释和帮助处理真的帮了我们很大的忙！公司在今后的经营过程中，一定多学习法律法规，多了解相关规定和要求，避免发生失信行为。现在外面做生意签合同，合作伙伴通过国家企业信用信息公示系统都能查询到相关信息，信息更加透明，我们也要更好地维护企业的形象。感谢你们及时处理，让我们公司及时进行信用修复，避免了损失。”

**抵押贷款受限**  
　　2017年5月9日7时30分，每天送女儿上学的相城区市场监管局一分局干部小王习惯性地早早来到办公室，刚打开电脑，就有一名中年人进来，着急地说：“银行说我的公司在经营异常名录里，贷款不予通过，快帮我看看怎么才能移出？”小王一边给他倒水，一边说：“您把具体情况说一下。”  
　　“我姓邹，2000年在北桥街道新圩村投资办了一家塑料厂，近日我打算以公司厂房为抵押向中信银行申请办理一笔贷款，所有材料准备好了，中信银行却对我说，因为我的公司在经营异常名录里，贷款不予通过。我们公司这么多年经营状况一直很好，怎么会在经营异常名录里呢？怎样才能移出经营异常名录呢？”  
　　经了解，邹先生在北桥街道经营的这家塑料厂效益不错。他想扩大企业规模，但流动资金不足。听说可以用厂房抵押申请贷款，经过一段时间的准备，他将贷款材料收集齐了，银行却说企业失信。邹先生十分懊恼。  
　　听完邹先生介绍，小王熟练地打开国家企业信用信息公示系统（江苏），查询后说：“你们公司没有按时报送2015年度年报，根据《企业信息公示暂行条例》《企业经营异常名录管理暂行办法》，被市场监管部门列入经营异常名录。”  
　　“以前我们的财务人员会按时年报，去年因为财务人员调整，新的财务人员不懂相关规定，也就没把年报当回事，现在才知道不按时年报公示对企业的影响这么大，竟然影响贷款。”邹先生说。  
　　小王耐心地向邹先生解释：“年报公示是《企业信息公示暂行条例》规定的企业的法定义务，企业在工商部门登记注册后，有义务向社会提供企业的基本信息，让社会公众和交易相对人对企业的经营状况有个初步了解和判断。按照《企业信息公示暂行条例》的规定，企业未按时公示年度报告，由工商部门列入经营异常名录。被列入经营异常名录的企业，在银行贷款等方面受到限制。”  
　　小王又嘱咐道：“有了这次教训，希望您引以为戒，以后记得每年的1月1日至6月30日，通过国家企业信用信息公示系统报送年报，逾期不报会被列入经营异常名录。”  
　　“以后我肯定会注意的，可现在怎么办才能移出经营异常名录呢？”邹先生关心的是当下的事。  
　　“首先，您要让公司财务补报2015年度年报；然后，您带上营业执照、身份证复印件和公章以及移出经营异常名录申请书，来我这里办理移出手续。”小王一边回答，一边向邹先生演示补报年报的流程。  
　　“好的，我知道了，这就回去让公司财务补报。我还想问一下，移出经营异常名录需要多久？”邹先生问。  
　　小王答：“您补报年报后，在材料齐全的情况下，我们会按法定程序尽快帮您移出经营异常名录，希望您以后能够重视企业信用，准确填写企业经营状况，这样既有利于企业健康发展，也有利于政府部门监管。年报记录了市场主体的基础经营活动信息，有利于市场主体在互信的基础上进行市场活动，降低风险。所以说，企业年报关乎诚信，关乎机遇，关乎未来。”  
　　当天上午，邹先生带着相关材料来到分局。小王审核材料无误后，为其办理移出经营异常名录初审手续，随后相城区市场监管局将该公司移出经营异常名录。

**失信企业失去百万元订单**  
　　2016年11月21日下午，江苏省张家港市市场监管局市场主体监管科干部小廖将上个月刚结束的企业年报公示信息“双随机”抽查资料归整好，正想喘口气，办公室的门突然开了。  
　　进来的是一名40多岁的中年男子，他眉头紧皱，迫切地问：“请问哪位是小廖？”  
　　小廖放下手中的杯子，微笑着说：“我是，请问您有什么事？”  
　　中年男子说：“我姓邵，是苏州一家机电设备有限公司的负责人，公司一直在杨舍镇白鹿路1号从事机电设备、电线电缆销售，生意还算不错。由于白鹿路位置比较偏，加上今年6月份租房到期，我就想换个地方经营，但是由于没有找到合适的位置，目前只好暂时在家里办公。”  
　　“可没想到，第一张过百万元的订单，就要黄了。”邵先生叹了一口气说，“最近，我们公司的一家长期合作客户采购量突增，订单金额达200万元。可客户在国家企业信用信息公示系统查询了我们公司，还用手机扫描了营业执照上的二维码，结果都显示我们公司‘通过登记的住所无法取得联系’，被列入了经营异常名录，于是决定订单事情暂缓。”  
　　“那你知道公司是因为什么情况被列入经营异常名录的吗？”小廖问。  
　　“知道。我们公司在这次年报公示信息‘双随机’抽查中被抽到了。当时，辖区分局执法检查人员打了我的电话，说在白鹿路1号无法找到公司，询问公司实际住所，并要求上门进行实地核查。因为新的经营场所还没有找好，所以我就立即挂了电话。后来，辖区分局执法检查人员再打电话我就拒接了，发过来的公示信息抽查告知短信我也没回，本想等找好新的经营场所后再主动联系执法检查人员，没想到后来就被列入了经营异常名录。”老邵说。  
　　“11月13日，我通过回拨电话联系到了辖区分局执法检查人员，详细咨询了相关情况，认识到了自己的错误，真是后悔莫及。在执法检查人员的指导帮助下，我于11月16日办理了住所变更登记，变更到沙洲西路115号。今天上午，辖区分局执法检查人员也到现场进行了实地检查并对年报公示信息进行了比对核查，这些手续都在这里。客户后天就要过来了，您看能不能马上帮我移出经营异常名录呢？”老邵说。  
　　小廖仔细核查了该企业的年报公示信息，查看了辖区分局执法检查人员对住所实地核查的情况描述及初审意见，说：“邵先生，你不要着急，辖区分局对你登记的住所重新取得联系的情况以及年报公示信息进行了核查，我们会在查实后5个工作日内帮你移出，考虑到你的特殊情况，会优先办理，尽量不耽搁你后天谈生意、签单子。但是，也希望你通过这次抽查及经营异常名录的列入、移出，对信息公示、信用监管、信用约束有一个更深层次的了解。”  
　　当天下午，该企业被移出经营异常名录，但订单最后还是失去了。

**失信企业被挡在百度门外**  
　　2017年6月15日下午，满头是汗的陈先生来到江苏省张家港市市场监督管理局东城分局，大声说：“我们公司要在百度做推广，因为你们工商局把我们公司列入失信名单了，百度不给我们推广。我们花费了几周时间，各种材料都准备齐了却被挡在百度门外，你们知道我们损失有多大吗？”  
　　“请不要急，我帮你查查，看看是什么情况。”干部小朱接待了他。  
　　“你们公司因为没有按时申报2015年度年报，被列入经营异常名录，可能百度查到了这个记录。”小朱解释道。  
　　“就算我没有报送年报，你们告诉我，我改正就是了。多大的事啊，连百度都知道了，怎么能随便把我的商业秘密告诉别人，侵犯我们公司的隐私呢！这样会给我们公司带来多大的影响啊！”陈先生更加生气。  
　　“百度知道了你们公司未年报，确实可能会对你们公司经营有影响。不仅百度，你们公司未年报的信息全国都知道，大家都可以从国家企业信用信息公示系统上查到。所以，每一家企业都要高度重视信用。”小朱说。  
　　据陈先生介绍，他的公司近来经营状况不好，整天想着如何拓展业务，维持公司正常运转和员工的生计。在听了“互联网+”“共享经济”等培训课后，他看到了希望，决定在百度推广。他请了技术员，提交了公司营业执照、个人身份证等信息，还专门跑到指定的机器前拍照进行网上身份备案，预付了几千元前期款项。可前几天，百度客服打电话说，因他的公司被工商部门列入经营异常名录，没有通过审查，在百度推广不了。箭在弦上的陈先生一下子不知该怎么办了。  
　　小朱向陈先生解释说：“根据《企业经营异常名录管理暂行办法》，县级以上工商行政管理部门应当将有下列情形之一的企业列入经营异常名录：一是未按照《企业信息公示暂行条例》第八条规定的期限公示年度报告的，二是未在工商行政管理部门依照《企业信息公示暂行条例》第十条规定责令的期限内公示有关企业信息的，三是公示企业信息隐瞒真实情况、弄虚作假的，四是通过登记的住所或者经营场所无法联系的。你的公司属于第一种情形。你看，列入经营异常名录是一种失信行为，国家规定要在全国公示。”小朱拿出法规规定，翻给陈先生看，“这是国家38个部门联合签署的《失信企业协同监管和联合惩戒合作备忘录》，失信者会因为‘一处违法，处处受限’。”  
　　“我的错这么严重啊，那该怎么办？”陈先生匆匆看完规定，口气缓和了不少。  
　　小朱把申请移出经营异常名录的程序告诉了陈先生。连续两天，陈先生多次给小朱打电话，咨询年报流程和移出经营异常名录的事。  
　　6月19日，陈先生补报了公司2015年度的年报并提交了移出经营异常名录申请。经报领导批准，小朱将该公司移出经营异常名录。  
　　6月21日下午，陈先生高兴地打电话给小朱，百度已对他的公司重新进行审查，批准他的公司在百度推广。

**网店经营受限制**  
　　2016年8月1日上午刚一上班，一名满头大汗的男子冲进江苏省张家港市市场监管局市场主体监管科，还没等工作人员打招呼，就着急地说：“阿里巴巴网站昨天突然通知说我的公司有问题，不能在网店上继续销售，让我找工商部门帮助解决问题。”  
　　工作人员安慰他说：“慢慢说，把情况说清楚，问题会得到解决的。”  
　　“我是凤凰镇一家农产品贸易公司的法定代表人，姓钱。随着互联网发展，近两年我们公司一直在阿里巴巴网站上开网店经营，现在手头上也有几单生意正在谈。昨天我们突然接到阿里巴巴网站通知，说我的公司在工商部门有失信记录，不能再在阿里巴巴网站上经营了。这不，我今天一早就赶紧过来，你们帮我看看到底是怎么回事呀？”钱先生说。  
　　“钱先生，您带营业执照了吗？”工作人员问。  
　　“带了，连公章都带了。”说着，钱先生把营业执照递到工作人员手上。  
　　工作人员按照营业执照上的信息，一边登录国家企业信用信息公示系统查询，一边问：“你们公司是不是没有申报年报啊？”  
　　“我报了啊，去年报了一次，今年也报了一次。工商干部给我打过电话，也到我们公司上门宣传过年报。公司知道年报这事，所以我们公司肯定申报年报了。”钱先生说。  
　　此时，工作人员已经通过国家企业信用信息公示系统查到钱先生的公司。系统显示，该公司没有按时报送2015年度年报，2016年7月19日补报了2015年度年报。  
　　工作人员对钱先生说：“你们公司确实申报了2015年度年报，但属于补报性质，超过了规定的最后期限。《企业信息公示暂行条例》规定，企业年报信息需要每年1月1日至6月30日报送并公示。根据《企业经营异常名录管理暂行办法》，你们公司已被列入经营异常名录，这就是阿里巴巴网站所说的失信记录。”  
　　“对了，我想起来了，2016年6月下旬我出国了，走之前还就年报的事叮嘱过公司会计。7月下旬回国后我还问了会计，会计说已经报了，肯定是会计报晚了。都怪我，之前没拿年报当回事。”钱先生感到非常后悔，用手拍着自己的头，嘴里还不停地说，“这可怎么办呀？真是没想到年报公示这点事还会与公司的网络销售、合同订单联系在一起。麻烦你们帮我想想办法，把公司恢复正常吧，要不公司的好多订单都黄了！”  
　　“根据《企业经营异常名录管理暂行办法》规定，企业补报年报并公示后，提交移出经营异常名录申请，经过检查没有问题，是可以移出经营异常名录的。你们公司既然已经补报年报并公示了，只要提交移出经营异常名录申请，我们审查相关资料后，就可以帮你们移出经营异常名录。”工作人员说。  
　　“有了这次教训，公司以后每年的1月1日就开始报送年报，绝不会再晚报了。”钱先生离开时表示。