

大陆 深度

河南村镇银行爆雷后，维权储户的双重困境

被“红码”维稳后，他们想去北京上访，但被威胁会影响后代，「他们都说北京不能去，设置了机构为老百姓诉求，为什么不能去？」



河南村镇银行冻结存款，造成用户不能提取现金，2022年5月，郑州储户到河南银保监局门口抗议。图：网上图片

端传媒实习记者 谢里、陆眉间 记者 易小艾 发自新加坡 | 2022-07-06

6月27日，一连数日酷暑的河南郑州飘起小雨。早8时，还未到工作人员的上班时间，维权的储户们已披着雨衣站在河南银保监门前，有人拉着横幅，有人挥着中国国旗，有人举着「还我血汗钱」等标语，一声声喊到：「河南银行！还我存款！」「银保监，解散！」

周晓莉，是40岁左右的安徽人，社交媒体上很少透露个人信息，但储户的每一次线下维权几乎都没有错过。这已是她4月以来，第三次赶到郑州。

4月18日，陆续有储户发现禹州新民生村镇银行、上蔡惠民村镇银行、柘城黄淮村镇银行和新东方村镇银行等四家河南村镇银行无法取款，5月中下旬，储户们开始零零散散地到河南相关部门讨要说法，并彼此结识。据大陆媒体披露，河南村镇银行爆雷事件或影响40万储户，近400亿元的存款资金。由于村镇银行目标群体多为中小商户或农民，大量储户因此被冻结了几年积攒的全部身家，高者涉及千万元，低者也有数十万元人民币。

四十多岁的周晓莉，已在高温的郑州待了四天，每天，她都和从全国各地赶来的储户们一起聚集在银保监局门口，要求与领导对话。而无法前来的储户，则订购成箱的矿泉水、冰袋和一次性雨衣等物资送到现场，堆放在人行道边。

这样的抗议和拉扯，已断断续续持续了一个多月。这期间，他们在高速上被拦截，被软禁，被莫名其妙地赋上红色健康码，因银行短暂放开提款闸口而兴奋又失落，甚至登上热搜、被官媒报道。但除了一份用词模糊的信息登记表，储户们没有看到任何实质性的进展。

钱，要不回来，人，却在失去全部身家外，还要面对维稳部门的威胁、家人的盘问，甚至生离死别。





2022年6月25日，有储户在河南银保监局外搭帐篷，维权示威。图：网上图片

软禁

6月27日上午10时30分左右，六七辆黑色警车驶入河南银保监所在的晨旭路，身穿黑色或白色便衣的警察们开始将储户们拉上停靠在路边的大巴。有人在拉扯中大叫着「救命！救命！」，有人在挣扎中被夺走手中的雨伞，有开着直播的储户则被警察抢走了手机。

这不是周晓莉第一次经历这样的混乱，「被他们拖上车后，如果不买回家的票，就会被一直关着，我已经被关过两次。」这一次，她选择趁乱逃离现场。

周晓莉是在4月20日发现河南村镇银行里的存款取不出来的。她随即上网搜索，发现和她有同样遭遇的，还有很多人，深究下去发现，4月18日，禹州新民生村镇银行等几家村镇银行的线上系统就挂上了「系统维护」通知，那时起，储户们便无法正常取款。

最初的一个月，周晓莉不断试图联系银行客服，并给河南、北京的银保监局等部门打电话举报，得到的回复均是60个工作日给结果。她原本还有一丝希望，「如果银行出事的话，肯定要花时间查一下到底是怎么回事，我想先给他们一个月的时间。」然而随着进入五月，周晓莉终于按捺不住，决定直接冲到郑州。

周晓莉抵达时是周五，银保监没有工作人员上班，门前倒是遇到不少也前来询问情况的其他储户。两名银保监的基层人员表示他们也在追查此事，希望储户们先回去。然而当晚，当地民警便围起了储户们居住的酒店，并将储户带到当地派出所的一个会议厅。银保监的领导出场与储户们谈判，银保监称事件还在调查，第一步在清查大户，希望储户耐心等待。

「但是我们现场也有大户，我们要求把也来现场维权的大户叫过来，对峙，他们不同意，就找了个理由走了。」周晓莉回忆。

到了第二个星期的周一，5月23日，前来维权却没得到满意回复的储户已累计了几百人，大家一早便到郑州市银保监局外讨要说法。过半日的抗议后，银保监终于派出一位负责人出面安抚称：「只要你们的钱是合法的，都没有问题。」但当储户询问「什么算合法」，他便说不出话。得不到明确回应的储户决定一路

——《大河报》

游行，去河南省政府。

储户们抵达省政府时，周围的路段已被警方提前封控。穿蓝色制服的警察手拉着手结成包围圈，要求储户跟他们离开。储户们拒绝，坐在地上与警察对峙。有储户试图进入警察的防线内，受到了外围警察的警告，「你进去就出不来了。」

僵持不下之际，穿清一色黑衣的便衣警察开始将地上的储户拖上路边的大巴。有在一旁偷偷观察的储户形容，警察们的行动十分暴力，一边拖一边打，五六个人打一个，甚至把女孩子的内衣都扯了出来。

储户们四散逃跑，周晓莉被四个人拉住。情急之下，她谎称自己怀孕，但也没能让对方手下留情，最终被四五个人一起抬上车。大巴行驶了二十多分钟，期间周晓莉因身体不适晕车呕吐，但警方没有任何询问，直接将储户们送到了位于郑州市郊区的青龙山庄。

在青龙山庄，有郑州银保监局的领导出面，要储户们推举出几名代表和领导们开会。由于「案件复杂、调查需要时间」，领导还和代表们建立了微信群。储户将问题反映给代表，代表再反映给领导。在会上，领导表示如果有储户家里确实有困难急需用钱，可以申请「绿色通道」，取款救急。

周晓莉走出青龙山庄时已经是晚上九点多。六名警察围在她身边，要求她写下一份承诺不再来郑州的保证书。她认为是警察强行拖她上车违法在先，不愿作保证，便只在纸上写下了自己的名字和身份证号，回到了暂住的酒店。

这天，远在广州的李坤好像短暂地看到了希望。在全国各地的储户前往河南维权时，李坤正在广州市儿童医院不眠不休地照顾刚刚3个月大的女儿。他在微信上得到了郑州银保监领导承诺开通「绿色通道」的消息。

和大多数储户一样，4月18日，李坤注意到了禹州新民生村镇银行发布的系统升级公告，发现无法取款。但不久之后，另一件事占据了他全部的精力——4月27日，李坤出生不足两个月的女儿高烧住院。经过多日治疗，厦门市第一医院怀疑孩子是先天性胆道闭锁。这种疾病在厦门无法医治，且后续可能需要肝移植，医院建议李坤转院去广州。

5月6日，李坤的女儿在广州市儿童医院进行了空肠吻合手术，本定于5月23日出院，却在22日因手术后并发症胆管炎高烧不退，再次推迟了出院时间。

女儿日渐恶化的状态让李坤无暇顾及维权的进度。5月24日凌晨，储户代表在微信群里向领导转达了李坤女儿的病情，李坤成了申请「绿色通道」的首个案例。当时，河南银保监局消保处的孙文革回应，「会将情况汇总，一并向工作组反映。」

然而与此同时，24日一早，周晓莉和其他储户再次被警察围堵在酒店中，不许吃饭、不许离开酒店，只有答应买票离开郑州的人，才会被送上车。

迫不得已，储户们陆续离开郑州。周晓莉回到家乡后，当地派出所、村委会等轮番致电询问，是否在河南存了钱、存了多少、什么途径存的，并在询问后警告她不要再去河南，更不要去北京，如果去北京上访，会被征信拉黑、影响后代。周晓莉反问对方如何得到的资料，对方说是河南有关部门提供的。

另一边，5月25日，满怀期待的李坤按照要求，将自己的情况和诉求等资料一并邮寄去了河南银保监局消保处。然而直到女儿6月15日去世，他都没有就「绿色通道」一事收到任何回复。而23日晚建立的微信群中，河南银保监的负责人们也没有再回复任何一个问题。

李坤很少在朋友圈里分享自己的生活，今年寥寥几条，都与女儿有关。3月7日女儿出生，他兴奋地写道，「如愿了，一切顺利」，附加三个放烟花的表情。而6月15日，他在朋友圈写下了三个数字，「23、21、15」——女儿在6月15日的23:21去世。

储户们5月的维权，就这样草草结束。



「高利」的诱惑

周晓莉是在购买的P2P理财产品爆雷后，将钱转到村镇银行的。「老老实实把钱存在银行里，这样就万无一失了，」那时的她想，「而且银行存款有50万元的保险。」

2019年3月15日的央视“3·15”晚会上，周晓莉注意到了入选「2019年中国消费市场行业影响力品牌」的团贷网。经过几天的信息搜集，她认为团贷网既有上市公司做靠背，又有东莞政府站台，看上去比较可靠。然而在她将资金投入一周后，团贷网就因涉嫌非法吸收公众存款被立案侦查。

团贷网爆雷后，周晓莉又将目光投向了另一个她通过央视了解到的金融平台——度小满。2019年起，她通过度小满购入了包括禹州新民生村镇银行、上蔡惠民村镇银行、柘城黄淮村镇银行等在内的多家银行互联网存款。

2021年1月，中国银保监会、中国人民银行印发《[关于规范商业银行通过互联网开展个人存款业务有关事项的通知](#)》，规定「商业银行不得通过非自营网络平台开展定期存款和定活两便存款业务」。北京青年报采访的银行业内人士称，「政策要求不能通过非自营网络平台揽储，没有说不可以通过其他形式。」

因此，在度小满下架村镇银行的存款产品后不久，周晓莉陆续收到了几家银行的电话和短信，邀请老客户继续通过银行App或微信小程序存款。在确认是银行官方平台后，周晓莉开始通过银行小程序存钱。

河南村镇银行暴雷时间线

■ 机关政府

■ 储户

中国银保监会表示，高度关注河南等地个别村镇银行有人涉嫌违法，及线上服务渠道关闭问题，正摸排农商系统异地业务。

4月18日 储户们发现禹州新民生村镇银行、上蔡惠民村镇银行、柘城黄淮村镇银行和新东方村镇银行等四家村镇银行无法正常取款。

4月30日

5月19日 银保监会回应称，已对股东河南新财富集团立案调查

5月下旬 储蓄陆续到现场讨要说法，5月23日发生第一次警民冲突。

6月12日 第二次线下维权，储户们发现健康码转红，因为「入境人员」。

许昌警方表示，河南新财富集团的一批嫌疑人已被抓，涉嫌利用村镇银行犯罪 11 年。

6月18日 储户们陆续收到登记信息的通知，但因登记链接用词模糊，不少储户拒绝登记。

涉事的开封新东方村镇银行被发现短暂开放线上交易。银行回应称具体情况不明。

6月24日

6月24-28日 第三次线下维权。

涉事村镇银行调整公司架构，**7月2-4日** 下架官方小程序。

资料来源：综合媒体报导



端传媒
Initium Media

其他储户的经历也不外乎如此，均是第三方互联网金融平台下架村镇银行的存款产品后，由村镇银行职员通过短信或电话邀请，在银行小程序或App中继续存款。带着一家五口人赶往现场维权的向志，是一个例外。他是在当地亲戚推荐下办理实体卡，并将全家人二十六七万万存入了开封新东方村镇银行。当地亲戚说，这家银行信誉不错，当地公务员、老师、公安都通过这家银行领工资。

据中国国家银保监会数据，截至2021年年末，中国银行业金融机构共4602家，其中村镇银行1651家，占总数36%，是机构数量最多、规模最小、以支农支小为主要特色的金融机构。其中河南有86家，位居全国第三，前两位分别是山东（126家）、河北（110家）。

村镇银行始于2008年，首家在四川注册，后在青海、甘肃、内蒙古、吉林、湖北等省份开展试点，2009年至2011年，随着4万亿经济刺激计划的落地，村镇银行开始在各地涌现。2011年，河南新组建村镇银行23家，组建进度居全国第二、中部第一。根据河南省许昌市公安局公报，引起是次村镇银行爆雷的河南新财富集团及嫌疑人吕某，所实施的一系列金融犯罪，也始于2011年。

除此之外，村镇银行还搭上了「乡村振兴」的快车。2019年，中国银保监会发布《关于推进村镇银行坚守定位提升服务乡村振兴战略能力的通知》，2020年，国务院又出台《中共中央国务院关于抓好「三农」领域重点工作确保如期实现全面小康的意见》，并指出要提升农村金融服务水平，以支持乡村振兴的项目落地。

然而，由于资金来源窄、农村金融资源分散、农户收入不稳等，村镇银行往往吸纳资金少、却交易频率高，导致整体回报率很低，甚至连年亏损。据经济观察报，全国1600余家村镇银行总资产仅2万亿元人民

币，甚至不及一间国有大行。浙江工商大学的学者钱水土等人在《村镇银行面临的困境及发展新思路》一文中指出，受制于现实困境，村镇银行往往会背离「支农支小」的初衷，转向较为大额的贷款，并通过互联网平台等多种渠道，吸纳存款。

值得一提的是，村镇银行往往有房企参股，以是次出事的村镇银行都牵涉到的许昌农村商业银行为例，河南城惠房地产、二股东持有房企的许昌桃园大酒店、及被列为失信执行人的许昌恒达房地产集团等，在其第一大股东阵营中。2021年房地产业爆雷，加上疫情和风控下市场环境低迷，这对本就经营困难的村镇银行，无疑雪上加霜。

为了吸引资金，多数村镇银行的定期存款利息略高于中国国有大行。以是次爆雷的禹州新民生村镇银行为例，其整存整取3个月、半年、1年、2年、3年期年化利率分别为1.6%、1.8%、2.25%、2.85%、3.5%，而工行银行相应的年利率则为1.35%、1.55%、1.75%、2.25%、2.75%。不过相比其他更高利率的理财产品，高不足一个百分点的存款利息，并不足以让储户担忧它的风险，签约页面上，更没有风险提示，反而标明「银行存款产品，完全执行存款保险条例」。

「银行」二字所代表的国家信誉，和《存款保险条例》保证的「50万以内存款100%赔付」，加上异地存取方便、和略微高出的利息，让储户们放心地将身家都丢了进去，谁成想这份「放心」，却爆了雷。



维权困境

5月20日，陈冰和丈夫在中央财经频道看到银保监会农村银行部主任王胜邦发表讲话，称涉事的村镇银行幕后股东「内外勾结，非法吸收公众存款」，但并未明确储户存款的合法性，即是否受《存款保护条例》保护。

维权期间，银行客服和河南公安也都告诉储户，是有资金掮客利用第三方平台诈骗，储户的钱通过第三方平台转移到了股东的账上，而非存入银行。但她想不明白，自己通过银行官方App存入的存款，怎么可能没有存进真正的银行系统里去？

「看到新闻以后，我老公几乎要走上绝路了，他说我们非吸（非法吸收公众存款），我们怎么是非吸了？」陈冰很绝望，「中央电视台这样说，国家最高层管银行的人也这样说，中国真的不是我认识的中国了。」

储户存入银行的钱究竟是存款，还是投资，决定了储户们是否能如数追回款项。

金融监管研究院的学者们，基于目前披露的信息分析表示，涉事村镇银行的相关存款产品页面中，标明了还本付息的额度、及「存款产品」的属性说明，若是理财产品，银行方理应依照相关规定，提示风险测评和风险警示。

但他们同时指出，由于储户是互联网存款，纵然途径是官方小程序，但进一步查询可发现仍然是通过第三方平台支付交易，因而恐不能被认定为自营平台。依据2021年通过的《个人存款业务通知》，可能会被以「违背公序良俗」而认定合同无效，若是这样，储户们的「存款」属性可能不获认定。

目前，当地银保监会暂未对事件定性，但频频催促维权的储户登记存款信息表。不少储户拒绝登记，他们指出，信息登记表的描述几乎每一项都有问题，例如，「产品信息」应为「存款信息」，「交易时间」应为「存款时间」，「交易金额」应为「存款金额」，「获取收益方式」应为「银行付息方式」等，若盲目登记，可能会对之后的定性不利。

「这根本不是处理存款的方式，而是处理P2P的方式。」作为银行业者，储户周天成觉得这份登记很荒谬，他表示，在赋红码时如此精准，这时却要登记信息，让人很难不联想到P2P爆雷时的处理方式，但这次不知流向何处的金额却是「百分百的存款」。

周天成表示，在4月18日出事前，银行的利息支付都是正常的，包括整个资金链路，也查过相关的资金流水，「确实都进到了银行自己的账户里头」，其提供的银行流水显示，利息的名称为「定期存款利息」。由于身在体制内，周天成从未到郑州银保监等部门上访，但即便如此，他的健康码也曾在6月12日、13日变红了两天的。所幸他所在的省份与河南省健康码不互通，不至于影响他日常的出行。但他属地的派出所曾至少三次打给他，询问其是否在河南投资失败，周天成解释自己是存款取不出来，对方仍反复叮嘱「不要信访、不要串联、不要聚集上访」。



2020年8月5日，郑州，郑州食品博览会上，戴著口罩的人们排队接受体温检测。摄：Zhongju/China News Service via Getty Images

改不掉的红码

6月初，焦急的储户们在首次维权无效后，计划起新的维权行动，40岁的陈冰就是其中之一。

陈冰脚上的鞋已经用孩子的订书器钉过三次，还是开胶，鞋底空落落地挂在脚下。她在工地上干活，老板的效益不好，还拖欠着工资。丈夫在外做小生意糊口，最近两年里，闭店的时间比开店更多。三个孩子上学的学费、家里四个老人常年看病吃药、车贷和房贷，都沉重地压在夫妻俩身上，让她喘不过气来。

6月12日，家住山东的她，与家人驾车前往郑州。在进入郑州的高速路口，陈冰一家人被要求查看健康码，当她扫描高路出口的场所码后，健康码变成了红色。不解的她试图下车与警方沟通，警察查验身份证后表示「不符合防疫规定」。在陈冰着急解释行程时，对方摊牌到：「如果你坚持去的话，可能会对你孩子的将来造成影响。」

考虑到家人，陈冰选择暂时放弃维权，返回山东。

最初，生活在山东的陈冰没有把河南的红码放在心上。但很快，她发现山东健康码也变成了红色。她立刻联系了山东省疾控中心，希望他们能够帮忙将码转绿，被告知「河南推送的红码，只能联系河南解决。」

陈冰又致电河南省疾控中心询问，电话那头的工作人员表示并非疾控中心赋码，让她联系赋码的社区。陈冰感觉十分荒谬，「我都没有进到河南，怎么联系社区？」工作人员又提出了两种解决方案：一是留在山东，原地待40天；二是进入河南，在为红码人员提供核酸检测服务的郑州市人民医院进行三天两检。工作人员告诉陈冰，当地的红码要联系当地解决。但面对陈冰的红码，山东省疾控中心同样束手无策——因为她的资料「已经被河南上传到国家防疫中心，超出了山东省的管辖范围。」

陈冰再次致电河南省政务服务热线，再三恳求下，工作人员给了她一个社区工作人员的手机号。陈冰希望对方能够帮忙转码，或至少记录、汇报，也遭到拒绝。最后，对方问陈冰是否有在银行存钱。在陈冰给出了肯定的答案后，他说：「那要等一等。」

像陈冰一样，在进入河南前就被劝返的储户不在少数。而那些顺利抵达的人，也在一天内被赋红码。

第二次去河南，周晓莉没有提前报备。6月11日下午，她顺利走出了郑州东站。在郑州人民医院做的核酸结果出来后，她决定打车去酒店，上车后却发现自己变成了红码。司机将她锁在车里，叫了救护车并报警。赶到现场的警察看到刚出的阴性检测结果，便放她离开。

一小时后，周晓莉接到了派出所打来的电话，询问她是否是为村镇银行一事而来。有了5月23日的经历，周晓莉不敢再暴露自己的位置。她借口手机没电，便挂掉了警察的电话，转用另一部手机观察健康码的情况，这才意识到健康码已与核酸结果无关。

6月12日，手持红码的周晓莉无处可去，只能与几名储户一起在住处商量对策。下午至晚间，便衣警察数次登门，先是要求储户们交出手机和身份证，后又开始抓人遣返。在「不回去就要隔离起来」的威胁下，周晓莉购买了6月13日离开郑州的车票，被警察和社区工作人员送到车站。

然而进站时，周晓莉发现河南健康码显示为「入境人员红码」，无法乘车。但她从未出过国，甚至没有到过香港，她联系目的地疾控中心，得知需隔离28天。无奈，河南的工作人员又将其带至5月被带到的青龙

山庄。

在青龙山庄，周晓莉求助负责看管她的警察，希望能在离开河南前转回绿码，以免回家后被隔离。警察向上反映后得到的回应称，入境人员的红码是国家大数据系统中的，需有政府出示证明才能更改。「但没有人可以给我出证明表示我没去过国外啊。」周晓莉觉得很无奈。

经过一番询问，警察的领导表示，「只要离开郑州，他就可以保证是绿码。」

得到这句保证，周晓莉购买了6月14日早上的车票。坐上高铁后，周晓莉上网查看，发现红码问题已经开始在网上发酵。进入安徽界内后，她打开健康码，显示出正常的绿色。

郑州大范围给储户赋红码的举动，引起民众对健康码作为维稳管制工具的关注，媒体们致电河南大数据管理部门、防疫指挥部及卫生行政部门，对方均在省市和部门间相互推诿、含糊其辞。南方某省份健康码开发外包公司的一名技术职员，以其承包的健康码为例，指出「超级管理员」的存在。

该技术职员表示，社区仅有申报权，街道则有审核权，区县政府部门拥有审批权，而市一级的部门则有修改权。一般来说，外包公司会开发超级管理员账号给政府防疫办公室及公安两部门，这个账号可以修改当地住户的健康码。他举例称，疫情期间该省某地政府部门到菜市场调研，菜市场中有阳性患者，因此政府领导均变成了黄码，当晚他们便被要求动用超级管理员权限，集体修改转绿。

有储户拍摄到河南公安部门修改健康码的页面，也佐证了公安拥有健康码修改权限的说法。页面中，除了显示姓名、证件号等基础信息外，还标记有「来郑方式」「备注」两栏信息，备注中写着：「交办613，批量补绿」。

此外，技术公众号「任易」也通过公开资料和抓取豫事办数据包，[推论指](#)，河南村镇储户的红码大概率通过修改器修改而来，而在赋红码的场景中，只有「境外入境人员」不需要核酸检测证据，因而储户均被设置为「境外入境人员」。他表示，修改记录的追查很容易，都是有数据库操作记录的，只要回溯是哪个IP、哪个账号提交的，就真相大白了。

储户被赋红码引起舆论关注后，央视央广、环球时报、人民日报、半月谈等大陆官媒也纷纷表态，指健康码不应用于防疫之外的用途，这将损伤政府公信力。

6月22日，郑州纪委监委发布通报表示，共有1317名村镇银行储户被赋红码，其中446人在进入郑州时因扫描了「场所码」而被赋红码，另外871人则是在外地通过扫描其他人发送的「场所码」而被赋红码。几名涉及赋红码事件的责任人也得到相应处分，郑州疫情防控指挥部社会管控指导部部长冯献彬被撤职，其副手张琳琳被停职，政法委负责维稳的外长，负责健康码管理的市大数据局科员，以及国企郑州大数据发

由于这种群体性行为，以公安官员准他的处长、官员健康时官往的市八双据州行央、以及自正外州八双据发展公司的副总经理则被记过。

很显然，这一处罚并无法回答谁有权改动健康码、维稳和公安部门为何拥有权限等问题。事实上，早在2021年年底，维权律师谢阳就曾在湖南机场经历健康码无故变红的阻挠。



2022年5月，郑州储户到河南银保监局门口抗议。图：网上图片

尾声

河南四家村镇银行的爆雷，引发信任危机，其他各地村镇银行出现提款潮，一时间人心惶惶。

7月1日，河南银保监局、河南地方金融监管局表示，有关部门正甄别信息、研制处置方案，再次要求储户登记存款信息。

7月4日深夜，四家出现「取款难」的河南村镇银行发布内容一致的公告，称依据公司法和银行章程，调整了董事、监事。四家银行的微信小程序，也在此期间关闭。

周晓莉和陈冰打算继续上访，但都遭到了当地有关部门不同程度的威胁，「征信拉黑，影响小孩读书」是对她们最有威慑力、也最常用的一条。但陈冰还是想不明白，「他们都说北京不能去，为什么不能去？设置了机构为老百姓诉求，为什么不能去？」

(为尊重受访者意愿，文中人名均为化名)