

银行储户被赋红码 多名官员撤职降级

律师表示:健康码只用于疫情防控,转作他用涉嫌滥用职权

日前,多名在河南几家村镇银行存款的储户在网络上反映,他们来自低风险地区,但到郑州后健康码被赋红码,随即被工作人员带往相关隔离点。此事件引起社会广泛关注,郑州市政府对此问题开展了调查。昨日,郑州通报部分村镇银行储户被赋红码问题调查问责情况。

多名官员被问责

经查,郑州市委政法委常务副书记、市新冠肺炎疫情防控指挥部社会管控指导部部长冯献彬,团市委书记、市新冠肺炎疫情防控指挥部社会管控指导部副部长张琳琳,擅自决定对部分村镇银行储户来郑赋红码,安排市委政法委维稳指导处处长赵勇,市大数据局科员、市疫情防控指挥部社会管控指导部健康码管理组组长陈冲,郑州大数据发展有限公司副总经理杨耀环,对储户在郑扫码人员赋红码。据统计,共有1317名村镇银行储户被赋红码,其中446人系在郑扫码被赋红码,871人系未在郑但通过扫他人发送的郑州场所码被赋红码。

冯献彬、张琳琳、陈冲、杨耀环、赵勇等同志法治意识、规矩意识淡薄,违反《河南省新冠肺炎疫情防控健康码管理办法》及健康码赋码转码规则,擅自对不符合赋码条件的人员赋红码,严重损害健康码管理使用规定的严肃性,造成严重不良社会影响,是典型的乱作为,冯献彬、张琳琳同志对此分别负主要领导责任、重要领导责任,陈冲、杨耀环、赵勇同志对此负直接责任,应予以从重问责追责。



郑州财贸学校图书馆被作为红码人员隔离点。

依据《中国共产党纪律处分条例》《中华人民共和国公职人员政务处分法》,经研究决定,给予冯献彬同志撤销党内职务、政务撤职处分;给予张琳琳同志党内严重警告、政务降级处分;给予陈冲同志政务记大过处分;给予杨耀环、赵勇同志政务记过处分。

储户来豫被赋红码

近日,河南多家村镇银行被曝无法取款。为了解决取不出钱的问题,近日有多名储户从外地

前往郑州,却发现健康码被赋红码,正常出行受到影响。

日前,数位来自河南省外的储户向记者出示了车票及其红、绿码对比截图,称其乘坐火车到达郑州后扫码出站时因红码被限制出行。

近日,储户孙先生从山东潍坊乘坐火车前往郑州,人站乘车时他的健康码还是绿的,在火车临近郑州时,他的健康码就变红了。赋红码的原因为“正在实施集中或居家隔离医学观察入境人员”,但孙先生表示自己近期并没有出境。

孙先生介绍,其从郑州站下车后,因健康码是红码无法

出站,其随后被工作人员带到郑州财贸学校图书馆隔离,其间他和多位同样被赋红码的储户共处一室,且没有人给他们安排做核酸检测。据了解,还有部分从郑州东站下车的红码储户,被安排到当地酒店“青龙山庄”隔离。

另据报道,有多位没有前往郑州的储户,也表示自己的健康码或场所码变为“红码”。

一位家住北京的储户说,几日前有人将郑州站摆放的到访登记二维码拍照发到了微信群里,他在出发去郑州前扫码登记了防疫信息,随后显示为“红码”,赋码原因也为“入境人员”。他因此取消了行程,但他的北京健康宝一直为“绿码”,行程卡上也仅显示北京。

“复绿”后 工作人员建议离豫

近日,在郑州财贸学校图书馆隔离期间,孙先生无意中打开健康码发现,其健康码已经变绿。孙先生随即提出离开隔离点的诉求,但工作人员建议其尽快离豫,孙先生买了回山东的火车票后,由工作人员开车将其带到了郑州站。

孙先生称,上火车后直至14日中午,他多次打开健康码,发现还会出现变回红码的情况,在经过刷新和重新填写个人信息后,健康码才能再度变回绿码。

记者联系多位储户了解到,日前,储户们的红码开始批量“复绿”。

健康码不能 转作他用

据《21世纪经济》报道,上海大邦律师事务所律师丁金坤在接受记者采访时表示,2020年3月17日河南省大数据管理局、河南省卫生健康委员会发布的《河南省“健康码”使用管理办法》规定,健康码分红、黄、绿三色,分别代表高风险、中风险、低风险人员。

各地疫情防控领导机构负责本辖区省“健康码”应用推广,并指导规范操作。该规定是规范性文件,行政部门应该依法行政。给储户赋红码,没有法律依据,因为健康码,是新冠肺炎疫情防控期间的防疫管理措施之一,由防疫部门负责,不可挪为他用。

上海申伦律师事务所律师夏海龙则告诉记者,根据《中华人民共和国个人信息保护法》及疫情防控的有关规定,健康码的使用范围仅限于与疫情防控直接相关的场合,相关部门无权转作他用,如果非出于疫情防控必要而恶意利用健康码限制部分人群的行动自由,则属于非法行政甚至滥用职权,是对国民基本权利的干涉和侵犯。

此外,有关部门擅自对部分人群施加红码的背后也存在泄露、滥用个人信息的行为,违背了《中华人民共和国个人信息保护法》的立法初衷,将造成恶劣的负面示范效应,应马上纠正。

本报综合《人民日报》《南方都市报》等

“我们把钱存在银行,不认识什么新财富”

谁对河南村镇银行储户损失负责?

从今年4月中旬至今,河南多家村镇银行“提现难”已经发酵两个月之久,“提现难”的原因也开始逐渐清晰起来——相关部门作出最新回应,“部分银行线上交易系统被河南新财富集团操控和利用”。

但记者发现,大部分储户存款时对于河南新财富集团的存在并不知情。他们通过线上线下不同方式购入存款产品,在社交平台上,许多储户表示“我们是把钱存在银行的,不认识什么新财富,也不关心谁是股东,只想拿回存款”。

存款“失踪”背后,储户的钱是如何流入河南新财富集团的?若涉事银行无力赔付,下一步该如何解决?众多谜团依旧待解。

储户合法存款 谁来负责

在揽储能力方面,村镇银行往往与全国大中型银行存在着不同量级的差异,但互联网存款横空出世后,这一差距也被极大地收缩,不少储户也正是通过这一方式购买了柘城黄淮村镇银行、上蔡惠民村镇银行、禹州新民生村镇银行、开封新东方村镇银行这4家村镇银行的产品。

记者在调查过程中注意到,多名储户的经历类似,均是通过第三方渠道购入存款产品,且多



为三年期或五年期,年利率在4.8%左右,支持提前支取,支取后当年利息变为活期。

不过,在2021年1月15日,银保监会、央行下发《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》(以下简称《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。这就意味着,此前银行广泛依靠互联网平台进行“拉存款”的方式被正式叫停。受访储户告知,在第三方平台无法购买存款产品之后,有村镇银行在派发利息的过程中通过短信告知储户,可在银行的微信小程序上继续

购买存款,部分储户又选择此类方式继续进行买入操作。

而在今年4月,集中爆发了相关银行存款无法提现的情况。针对个别村镇银行线上服务渠道关闭问题,河南银保监局、河南省地方金融监管局有关负责人6月18日表示,禹州新民生等村镇银行线上交易系统被河南新财富集团操控和利用的犯罪事实已初步查明,相关资金情况正在排查。

而根据多位储户向记者提供的支付业务回单,其存入资金的收款方名称均为涉事村镇银行。

所以,储户的损失到底应由

谁承担?北京寻真律师事务所律师王德悦分析称,非客户原因造成的损失应当由金融机构承担相应的责任,涉事银行线上交易系统被河南新财富集团操控和利用后,储户存款被非法转出,储户存款无法取现,涉事银行也无力赔付。涉事银行均投保了存款保险,因此,如储户在涉事银行存款低于50万元,且涉事银行出现“被接管”或“破产”的情形,则可请求存款保险基金管理机构全额进行偿付;如储户在涉事银行存款超过50万元,则超出部分将根据银行破产清算的结果按比例受偿。

线下揽客 贴息违规拉存款

在河南村镇银行存款案件背后,除了线上渠道购入产品这一方式之外,还有一类为线下通过“阳光贴息”购入,贴息在行业中并不是一个秘密,主要就是由揽客“出头”替银行揽客拉人,帮银行弥补存款缺口。

“此次案件的背后是多级分销的贴息存款问题。”一位知情人士透露称,“一笔贴息可能由几个揽客来做,层数不同拿到的利润不同,基本上都是50天结算一次,利率在4.5%~10%左右。”

贴息存款的流程一般为,有大额闲置资金的储户需要先去

村镇银行网点开立I类账户,或者通过微信小程序开立II类账户,确保大额资金的转入转出操作。假如存入100万元,存入时间为50天,那么揽客会先向储户转入约定好的50天利息,等待存款产品到期后再将钱全部取出。

通过揽客吸收公众资金这一点也被监管证实。5月20日,银保监会有关部门负责人在新闻通气会上表示,这几家村镇银行的大股东河南新财富集团利用第三方平台或通过资金揽客吸收公众资金,涉嫌违法犯罪,目前公安机关正在侦查。

此类贴息存款业务存在哪些法律风险?储户的权益应如何受到保障?在王德悦看来,银保监会、央行于2018年6月8日发布的《关于完善商业银行存款偏离度管理有关事项的通知》规定,银行不得通过返还款或给予有价证券、赠送实物等不正当手段吸收存款。因此,银行支付贴息揽储是央行及银行业监管机构明令禁止的违规行为。涉事银行在揽储过程中存在违规行为,但相应违规行为不影响储户与涉事银行之间储蓄存款合同的有效性,具体司法实践中也可能对于收取额外贴息的储户所收取的贴息进行扣减或追回。

据《北京商报》