

与招商银行相关的“钱端案”有了新进展。

12月10日，广州市天河区检察院于中国检察网回复钱端投资人称，“本院于11月20日对左创宏等4人作出批准逮捕的决定，现该案在公安机关侦查中，案件最新情况请向广州市天河区公安分局了解。”

公开报道显示，左创宏是招行佛山分行法人代表，还是该分行的行长，曾是钱端项目的招行负责人。

对此，招商银行回复新京报记者称，对于有我行员工涉“钱端”案的相关信息，以公安机关正式公告为准。如有我行员工涉嫌犯罪，我行坚决支持司法机关依法惩处，绝不回避、不护短、不姑息。后续我行将继续积极配合公安机关调查，在公安机关查清事实，司法机关作出裁决后，依法依规，承担应负的责任。

钱端与招行曾多次相互“甩锅”

此前，案件曾经历多次“甩锅”。

今年5月，广东钱端商务服务有限公司(以下简称“钱端”)对外宣布该公司所售产品逾期，并表示投资产品无法按期履约与招行相关，并要求招行对截至5月20日已开展的业务提出处置方案，后疑似在钱端的APP上删除这则通告。当时，钱端APP自2018年12月起存在部分项目逾期，其后续逾期待兑付的金额约14亿元(含投资额及投资收益)，涉及9000多投资人。

5月27日，招行发布澄清声明，称已于2017年4月终止了与钱端公司的所有合作，目前招行与钱端公司及钱端APP没有任何关系，合作终止后，钱端公司未经同意擅自使用招行标识和名称，误导投资者。对此侵权行为，目前法院已做立案处理。同时否认了逾期资产与其相关。招行称，逾期资产与招行无关，不存在招行与钱端公司协商处置方案的情况，招行与钱端公司的原合作中也不存在钱端公司公告声称的“招行负责审核并投放产品信息”的合作内容。

随后钱端表示招行所称“与钱端无任何关系”不符合事实，2017年4月后，招行仍持续在钱端APP上发布、销售投资产品，且一直对钱端APP各方面工作进行督导。5月29日，招行再度表示，以招行提供“信息见证”的金融资产为底层资产的钱端APP投资产品，已于2018年初全部到期顺利结清，没有出现任何资金回款风险。其关联方广东网金控股也向招行出具了结清说明。5月30日，钱端再次回应称，招行实际主导了小企业E家智能投资业务的整体运作，而非仅仅提供融资见证服务。

6月26日，广州天河警方通报称钱端已被立案侦查。随后，招行承认通过公司项目

“员企同心”推广过钱端，并表示会对此次事件负责到底，至于最后招行要承担怎样的责任则由法院判决或者政府来决定。

## 多地银保监局认定招行违规

今年6月，中央第十二巡视组正在招商局集团有限公司巡视。曾有媒体记者拨打了中央第十二巡视组公示电话，询问招商银行与钱端公司关于投资逾期事件的处理情况。对方表示，截至目前已有多人反映该问题，已汇总反映给相关领导，目前相关领导已知情并已责成相关部门处理。

今年9月，广东银保监局和北京银保监局认定招商银行存在违规行为。

广东银保监局在招商银行与钱端的纠纷投诉回复函中称，招商银行广州分行员工确实存在向消费者推荐“钱端APP”，推荐过程中为完整告知消费者招商银行与钱端APP产品的信息见证关系，未准确对风险进行提示，违反了《中国银监会关于印发银行业消费者权益保护工作指引的通知》(银监发〔2013〕38号)第九条的规定。

北京银保监局在回复函中表示，经查，招商银行北京立水桥支行原客户经理于2015年向投诉人推荐钱端APP，违反了《中国银监会关于印发银行业消费者权益保护工作指引的通知》(银监发〔2013〕38号)第十一条、十三条等规定，北京银保监局将责令该行限期改正。

近日，有投资人对媒体透露，福建银保监局、陕西银保监局和四川银保监局认定招行在相关业务中存在违规情况。

新京报讯 记者 张姝欣 编辑 李薇佳 校对 郭利