

记者 | 张晓琪

编辑 |

“钱端”一案又有新进展。

2020年1月2日，有钱端投资者告诉界面新闻记者，于2019年12月26日收到银保监会消保局的回复函。其中明确指出招行未就与钱端开展合作业务情况向监管申请或报备，在整改期间实质违规扩大了业务范围。

根据投资者向界面新闻记者出具的银保监会消保局投诉回复函，消保局指出，一、招行未就与钱端开展合作业务情况向监管申请或报备，在整改期间实质违规扩大了业务范围。业务模式方面，招行将互联网融资见证扩展至应收帐款、资产收益权等基础资产范围。在投资渠道方面，招行拓展了第三方投融资平台手机App钱端投资渠道发布和销售融资见证项目，而手机端投资起点为100元，远低于小企业e家5万元起点金额。

二、招行2016年5月后面向企业客户的员工组织“员企同心”营销活动，推荐下载钱端App属于违规推介行为。

对于上述问题，银保监会将依法依规对招行进行后续处理。

“这是首份认定招行总行违规的回复文件。目前拿到的认定分行层面违规的文件，我知道的就有61份。”一位钱端投资者表示。

截至发稿前，招行对此事还未有回复。

就在上个月，广州市天河区检察院在中国检察网回复钱端投资人，该院于2019年1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。

左创宏曾在招商银行担任贸易金融部总经理、交易银行部总经理等职位。

此前钱端案中已有几名涉案人员被拘留逮捕，当中包括招行员工。对此招行曾回应称，对于有招行员工涉“钱端”案的相关信息，以公安机关正式公告为准。如有招行员工涉嫌犯罪，招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。

钱端与招商银行的“结缘”始于小企业E家。2013年9月，招商银行推出“小企业E家”产品。一直到2015年6月，投资者可以通过招商银行二级域名小企业E家网站链接至网金控股的互联网投融资平台。

2015年6月招行关闭了这一入口，根据投资者描述，登录小企业E家官网后跳转到“钱端”APP。

2019年5月底，钱端发布公告称，投资人认购的项目无法按期履约。对于未能兑付的原因，钱端表示是招行对其发布的项目产品进行了错配，钱端接收的信息只有资产要素，无法获取具体资产情况。招行则表示，招行在此前合作过程中仅为融资方提供信息见证服务，既不是资金方，也不是资产方，更不是平台运营方。

2019年6月26日，广州天河警方陆续接到多名在钱端APP购买投资理财产品的事主报警，并进行立案侦查。