

广东钱端商务服务有限公司（简称“钱端”）与招商银行的“14亿元逾期”争端在最近迎来重大进展：据媒体报道称，钱端实际控制人陈强和部分涉事的招行员工已经被批捕。对此，招行在回应南都记者查询时表示：“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。”招行回应称。

1

今年5月，钱端对外宣布公司所售产品逾期，并表示投资产品无法按期履约与招行相关，已于5月22日向招行发出律师函，要求招行对截至5月20日已开展的业务提出处置方案。

随后，招行在其官网发布的一则《关于广东钱端商务服务有限公司蓄意捏造事实侵害招商银行权益误导相关投资者的澄清声明》，不存在招行与钱端协商处置方案的情况，招行与钱端的原合作中也不存在钱端公告声称的“招行负责审核并投放产品信息”的合作内容。

次日钱端公告回应招行，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，钱端针对“网金控股出具结清说明”一事回应称，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。

在经历多轮扯皮后，广州警方对钱端立案。6月26日晚间，广州天河公安官方微博发布消息称，近期，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车主报警。经初查，发现有犯罪事实，现已经立案侦查。受害群众可通过警方公布途径报案。

时隔5个月左右，这场“口水战”再次有了实质性的新进展。据媒体报道，广州天河经侦于25日联系部分投资人，称钱端案中已有几名涉案人员被拘留逮捕，“其中包括陈强，另外也有招行的人，案件还在梳理中，大约年底前会有通告。”

## 2 多地银保监局认定招行违规

据南都记者梳理公开资料显示，早在2013年9月，招商银行旗下的互联网金融平台小企业E家上线运行；在2013年11月，小企业e家突然停止投融资项目运行；而在2014年初，小企业e家恢复了交易，不过在2015年6月招行又发布公告对小企业e家的e+稳盈融资项目进行优化。

不少投资人曾向南都记者表示，第一次接触产品都是通过招行的员工推荐、邀请等注册投资了钱端，“因为当时宣传的是招行旗下的平台，有招行的背书，我们才开始在上面进行投资”，其中一位投资者曾向南都记者表示。

虽然招行和钱端互相扯皮不认账，但在今年9月，广东银保监局和北京银保监局关于招行与钱端纠纷投诉的两封回复函在网上流传。

其中，广东银保监局发出的回复函显示，经查，招商银行广州分行员工曾于2016年3月向投诉人推荐“钱端APP”，推荐过程中未完整告知招商银行与钱端APP产品的信息见证关系，未准确对风险进行提示。上述行为违反《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。广东监管局已约谈该分行相关负责人，督促改进业务管理流程，从严问责。

北京银保监局发出的回复函显示，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。

采写：南都记者 田姣