



广州芳村“金融茶”崩盘！不是第一次了

N综合南方都市报、经济观察报

12月初，多个短视频平台流传着广州芳村“金融茶”风波的视频，视频中多人在昌世茶门口讨要说法。据媒体报道，数百家茶叶商户持有的几十万元乃至上百万元的茶叶，一天之内价格“崩塌”，从单价5万多元跌到只剩下两三千，参与其中的茶商损失惨重。据市场里的茶商初步统计，涉及此次纠纷的茶户数量达500人以上，涉事金额超过5亿元。这成为芳村茶叶市场里爆发的最大一起纠纷事件。

12月6日，“广州荔湾发布”发文《“金融茶”“理财茶”？赌局陷阱！》称，近期“金融茶”“理财茶”事件频发，个别茶企打着销售高端茶叶的名义，承诺一定期限后以本金加利息的方式予以回购，以骗取非法利润。



办公地点招牌已拆除

崩盘 茶商损失惨重 但没证据证明是诈骗

据《经济观察报》，两个半月以前，一家名为广州市昌世茶业有限公司（以下简称“昌世茶”）的茶叶厂商进驻芳村茶叶市场。有茶商介绍，昌世茶先推出四款茶叶产品，以“没有书面约定”的回收价格吸引茶商参与，两个多月的时间把产品的单价从每提（茶叶交易单位，每片重357克，每提7片）3万元左右炒到最高7万余元。之后，昌世茶以高价推出第五款产品，吸收一拨资金后，“接盘”动作戛然而止。茶商透露，上述产品在一夜之间“崩盘”，从单价5万多元跌到只剩下两三千，参与其中的茶商损失惨重。

有茶商告诉《经济观察报》，昌世茶的董事长陈世鸿是一名“00后”潮汕人，此前曾在类似的“金融茶”平

台工作过。其表示，他们打款账户的户名有李业聪、陈棒磊和陈文帆，前面两个人曾为昌世茶的股东，陈文帆为现任股东。12月8日，陈世鸿表示，没有承诺回收产品，昌世茶的经营都是自己一个人做的，没有其他人。李业聪是自己的朋友，自己的账户不方便使用，所以用了李的账户；陈文帆是自己的亲戚。对于茶商“托”，陈世鸿称，那都是茶商的说法，其实没有“托”，昌世茶是现货的模式。

李业聪曾现身昌世茶的开业典礼。当时的宣传物料显示，其来自广东万基拓展实业集团（以下简称“万基拓展”）。《经济观察报》记者拨打该公司在天眼查上所留电话，对方称，李业聪只是该公司一名员工，不是高级管理人员。目前，



投资者花三四万元购买的茶叶

多位茶商表示，由于缺乏“承诺回收约定”等证据指证昌世茶，警方尚未立案。

昌世茶崩盘之后，有部分茶商到公安局报案，希望可以立案处理。但是警方认为，这是茶商自发的市场行为，即“自己买茶买亏了，掉价了，现在不服气，找厂家理论”。有茶商认为，更

为重要的是，他们没有实际的证据证明这是一起涉嫌非法集资的诈骗事件。无论是加盟商签订的合同，还是微信群里的聊天记录，没有任何承诺回收的字眼。茶商“托”口头上说有承诺，但是茶商在面对面询价交易的时候也没有录音，没办法指证。

发现 回购热潮停止后 才意识到可能被套路了

将茶叶做成理财产品，凭借一张“提货单”而非茶叶本身流转盈利，在业内被称为“金融茶”，一直备受争议与关注。这不是芳村茶叶市场第一次出现“金融茶”崩盘。而对于过去的事件，警方多予以立案，涉案金额一般没有超过1亿元。

今年7月，有广州市民向“南都记者帮”反映，他们花重金参与了一家茶叶公司推出的普洱茶回购活动，到期后对方却没有按承诺买回茶叶，甚至卖茶公司都已停止经营。

杨女士今年4月开始接触到广东茶有益茶业有限公司（简称茶有益公司），对方的业务员向她推荐了一些“具有理财价值”的茶叶产品，并且承诺30天之后将由公司回购，届时茶叶价格若有上涨，就作为她投资理财的收益。“他把我拉到一些微信群里，每天都有业务员在里面发茶叶的回收价格，每天的回购价都在涨，搞得行情看起来非常火热。”

面对高额的回购承诺，杨女士先花3万多元购买了

一提（普洱茶常用的包装形态，一提通常有7饼茶叶）某品牌普洱茶“试试水”，30天后公司果然将其回购。在茶有益公司，这款茶叶的回购报价几乎每天都在增长，一进一出之间，杨女士获得了大约2800元的投资利润。有了这次投资经验，她在随后的一段时间里陆续投入大笔资金，共买下16提普洱茶，花费60余万元。

但这一次，投资者们没有等来茶有益公司的如期回购。“之前都跟我们承诺回购茶叶，现在又说不要

了。”回购热潮停止后，杨女士意识到自己可能被套路了，“大家回过头发现，群里业务员发的消息是最多的，每天都在哄抬茶叶的回购价格，吸引我们去买来持有，等着他们回购。”有投资者表示，没了茶有益公司的回购，他们手上的茶叶根本值不了三四万元一提的价格。因此，他们认为这是茶有益公司谋划的敛财跑路戏码。据投资者们自发统计，目前被茶有益停止回购茶叶的投资者有200多位，累计投入金额约5000万元。

涨价

茶叶涨幅全由老板决定 买卖交易全凭一个“信”字

南都记者检索发现，涉事的这款名为“拾伍”的普洱茶，在网络上并没有公开售价，在茶有益公司开发的小程序上，这款茶叶的出厂价格显示为4800元一提。该茶叶在茶有益小程序上的行情价格以每天每提100~200元的涨幅不断上涨，截至6月14日，最高行情价格为42400元一提。

茶有益公司停止营业后，有业务员告诉南都记者，他从今年2月初开始在茶有益做回购“拾伍”等茶叶的业务，这些茶叶的所谓价格涨幅并没有参考依据，涨多涨少全由公司老板当天通知，再由业务员更新到微信群和小程序中。

值得注意的是，投资者多数是在茶有益业务员的引导下，从包括茶有益在内的四家指定茶商处购买“拾伍”普洱茶，再由茶有益统一回购。回购要求也相当严格，“如果包装被拆，或者不是完整的一提茶叶，公司都会直接拒收”。因此，不少投资者只将其作为一款金融理财产品，投资购茶后也

未真正持有茶叶产品，与茶有益公司的所有交易以及约定，都是通过微信对话完成。

多位受访投资者告诉记者，作为常年在茶叶市场做生意的商家，不少人都没有签合同的习惯，买卖交易全凭一个“信”字。茶有益公司的业务员在推销和回购茶叶的同时，自己也在跟公司购买茶叶，等待被回购赚取利润，有的甚至刷信用卡或借钱去囤积茶叶，“才跟公司做几个月，从来没想到会爆雷”。

工商登记信息显示，广东茶有益茶业有限公司成立于2020年9月，原法人代表为肖某，2023年4月变更为林某。

据茶有益官方微信公众账号7月6日发布的消息显示，该公司负责人确已在事件爆发后，被采取刑事强制措施。该公司为此提出一项和解方案：每提“拾伍茶叶”对应补偿现金人民币2万元加一提同款茶叶，同时拥有者持有的“拾伍茶叶”亦无须退还。但大多数投资者，不认同这种和解方案。

警惕

政府部门号召广大商户 警惕非法集资，防范违法“炒茶”

茶有益等公司的“炒茶”行为引起政府部门重视。8月30日，广州市荔湾区发展和改革委员会向荔湾区茶业产业商户发布《告知书》，号召广大商户警惕非法集资，防范违法“炒茶”，诚信为本，守法经营，担当社会责任。

《告知书》称，近期发现茶叶市场有涉嫌违法的“炒茶”行为，严重扰乱茶叶市场秩序，影响荔湾区茶产业健康可持续发展。“金融茶”“天价茶”等炒茶行为存在风险，交易或构成非法吸收公众存款与集资诈骗罪，要求广大商户坚决抵制以上违法行为，警惕非法集资风险。

记者了解到，当下盛行于茶市的“金融茶”骗局基本属于传统上所说的“滴水滚珠局”，是一种新型的“庞氏骗局”。

“滴水滚珠局”的逻辑是寻找稀缺性资源，或

不容易批量生产类型的产品，经过加工赋予其新的特性，然后鼓吹市场前景以及其稀缺性，拉升产品价值，通过造势、捂盘限量投入市场，拉长战线，拉升价值感，分阶段进行品相叠加，最后高位抛盘，提现走人，制造或寻找下一个风口锚点。

所有“金融茶”骗局都是以高回报为诱饵，承诺的回报率甚至超过20%，但这种承诺都不会写进合同，只是通过聊天等方式进行宣传。由于茶叶交易多以口头商定、微信交付的形式为主，对茶商的信任也源自多年积累的口碑和声誉，一些出面做局的人大都有各种各样的头衔加持。他们像炒股一样，通过“枪手”拉高打低反复收割，甚至茶叶根本没动，只是对单交易。这种以理财为名义的炒茶方式，即使有合同等外衣，实际也可能构成诈骗。