



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,交易中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。