



文/片 齐鲁晚报·齐鲁壹点
记者 陈晨 张国桐

先后累计出借193万 最高时每月拿2万利息

天眼查显示,新农财富管理有限公司襄阳分公司(以下简称新农财富)成立于2015年8月,梁先生就是在2015年开始以出借人的身份向该公司借款的。

在梁先生等出借人提供的新农财富宣传单页上,公司运作简介为,这是一家互联网金融公司,从事的是金融服务(P2P),意为投融双方搭建一个信息对接的桥梁,一手托两家,服务对象主要是有资金需求的中小微企业和有理财需求的一方。梁先生即为后者。

合同上,作为甲方的梁先生为出借人,乙方为借款人,新农财富为丙方(服务方)。多位出借人向齐鲁晚报·齐鲁壹点记者表示,他们手上的合同都是跟新农财富所签,从未见过乙方借款人及其企业。

大多数出借人最初接触新农财富,都是通过该公司的业务员。梁先生说,他的妻子经营着一家服装店,一名买衣服的顾客即为新农财富的业务员,经过对方的推销,梁先生和妻子先出借了几万块钱。“业务员说,这是获得国家支持的一个扶持小微企业经济的项目,比较有把握,也比较安全。”

“年利率15.6%,按月支付,月利率为1.3%。”梁先生说,开始他们都会按月收到利息,一年到期后,本金也会如期归还。觉得收益还不错,梁先生和妻子继续出借,到去年十月,他们已经累计出借了193万元。

“最高的时候,一个月能获得两万元的利息收入。”梁先生说,这几年下来,他们的利息收入共有约40万元。不过从去年10月开始,利息返还出现了问题,到期的本金也拿不回来了,“现在这些钱都在里面”。

出借人张先生介绍,根据他们自己的统计,“整个襄阳市(包括各个县市区)有三千多位出借人,出借资金高达4个多亿。出借人的出借金额不等,最多的一位出借三百多万元”。

从理财产品跳槽过来 不知这里有多少业务员

胡娟(化名)是新农财富的一名业务员,她是在2017年加入这家公司的。胡娟说,现在她手上一共有出借款703万元,其中以她个人名义出借了125万元,其余的出借款来自她的36个客户。

胡娟曾经是另一家理财公司的业务员,经前同事介绍跳槽到了新农财富,“当时的一些客户也都转过来了”。胡娟说,在新农财富,她每拉到一笔借款,就能获得相应的提成。她也不清楚公司像她这样的业务员一共有多少个,只知道他们部门有10个左右。

出借人经过业务员的推销后,拿着银行卡来到新农财富公司,直接通过pos机将出借款打到借款人账户中。约一个星期后,业务员会将合同送到出借人手中。出借人也可以通过银行转账的方式,将出借款打到借款人账户中。

大部分出借人从去年10月



借款企业的地址却是居民家。

消失的理财公司

襄
阳
警
方
以
非
法
集
资
立
案
侦
查

出借一万元为期一年,每月能收到90元利息,到期后本金返还。这样的资本运作模式,在湖北省襄阳市内,已经存在了5年的时间。据相关当事人统计,“有上千襄阳人拿出了自己几十万元甚至几百万的积蓄和借款,成为出借人。”他们将钱打给了需要资金却从未谋过面的小微企业,在拿不到本息后才渐渐发现,这些小微企业竟多为“空壳公司”。而在这中间,一直是一家名为“新农财富管理有限公司襄阳分公司”的互联网金融公司在明面上操作着。



出借人、新农财富以及借款方签订的借贷合同等。

记者探访互联网金融公司 先后换了三个办公地,都已人去楼空

11月4日上午,齐鲁晚报·齐鲁壹点记者跟随张先生来到襄阳市樊城区沿江大道一座面朝汉江的二层小楼前,这里就是多位出借人签订合同的公司——新农财富。

张先生介绍,此前这座小楼或许是周围众多商铺里最繁忙的一个,而如今,小楼静得出奇,楼内存放的桌椅表面也落上了一层薄灰。

记者发现,在上下两层楼连接位置,一个电子屏幕上滚动着一则招租广告。在上了锁的大门上,也贴着一张印有出租电话的白纸。

“新农财富原来租赁的就是这座1000平米左右的小楼,现在公司已经关门了。”张先生介绍,新农财富先后换了三个办公地址,现在这三个地方都已人去楼空。

齐鲁晚报·齐鲁壹点记者调查发现,新农财富从2020年8月至今被多次起诉,全部为借贷纠纷

官司,不仅如此,在2020年1月份,该公司还因通过登记的住所或经营场所无法联系,被襄阳市市场监督管理局樊城分局屏襄门市监所列入经营异常名录。

此外,新农财富襄阳分公司的母公司新农财富管理有限公司也涉及多起借贷纠纷官司,并且在2019年4月份,同样因通过登记的住所或经营场所无法联系被列入经营异常名录,不过在2019年7月25日又被北京市工商行政管理局东城分局移出名录。

齐鲁晚报·齐鲁壹点记者拨打新农财富公司的两部公开电话,其中一部电话提示为“未付费停机”,另一部电话被一男子接听,对方表示“打错了”,这并不是新农财富的电话。新农财富母公司的公开电话为空号。

在利息未按时给予之后,不少出借人曾向襄阳警方进行过报案,警方现已立案侦查。“前段时

间,我们去过襄樊市公安局樊城分局经侦中队,民警给我们看了立案的相关文件。”张先生说。

襄樊市公安局樊城分局经侦中队一位工作人员表示,新农财富一事已按照非法集资立案侦查,警方也已控制了几名涉事人员,目前案件正在侦办过程中。

梁先生说起,今年他曾看过一部名为《三叉戟》的电视剧,里面有句剧情提到,一家新成立的金融公司以高利息为诱饵,吸引不少人投资。该公司名义上是投资公司,宣称将投资人的资金投资给创业公司,实际上所谓的创业公司都是新注册成立的空壳公司,投资人的资金都进了金融公司的账户,最后金融公司出现问题,投资人血本无归,甚至还闹出了人命。

“我们现在遇到的情况跟这个电视剧里演的非常像,如果早知道是这个情况,我根本就不会出这个钱。”梁先生说。

开始,收不到利息,也拿不回出借的本金。慢慢地他们才发现,原来他们将出借款打入的账户,是有问题的。

亲人生病急需用钱 想要回本金遭到拒绝

打钱时出借人以为借款人是需要资金的小微企业,“实际上大部分都是空壳公司。”张先生说,在发现拿不到利息和本金之前,从未听说有出借人发现其中的问题。

看到新农财富在最初的宣传中,“有明星的站台,电视台的宣传”,出借人们深信不疑,有人拿出的是自己的全部积蓄,有的是亲朋好友共同凑来的钱,甚至还有人从银行贷款拿来出借。出借人能够按照合同规定收到钱,没人会去深究其中是否会有问题。

李女士是第一个发现问题并报警的出借人。

2019年4月,李女士通过亲友认识了该公司的一名业务员,并出借了21万元。李女士选择按年收取利息,这样利率会更高一些。去年11月,李女士的哥哥生病急需用钱,于是她找到新农财富,表示想要将出借款要回,“我当时说的是利息我不要了,先把钱还给我。”不过新农财富以合同未到期为由,拒绝了李女士的要求。

随后李女士想到了一个办法,可以直接与借款人联系。李女士通过合同看到,借款人为襄樊严华机械加工有限公司,并通过朋友查询到了该公司的注册地址,该公司的法人代表为刘某。

当李女士来到查询到的地址时,发现这里并没有什么机械加工公司,而是一家住户。李女士先后三次来到这里找寻刘某,住户家中的人都表示家里没有刘某这个人,更不知道什么机械加工公司。

按地址找到借款企业 实际却是居民住家

齐鲁晚报·齐鲁壹点记者通过天眼查查询到,名为“襄樊严华机械加工有限公司”的公司法人代表确实为刘某。按照天眼查查询到的地址,11月4日中午,齐鲁晚报·齐鲁壹点记者来到了一个居民小区的一户人家,敲门约1分钟后,一名四五十岁的女子打开了房门。该女子答复称,“这里没有公司,也没有刘某这个人,这房子我们2016年买的。”齐鲁晚报·齐鲁壹点记者注意到,该房屋门口摆放着多双拖鞋,房屋内也是正常住户的样子。

随后,齐鲁晚报·齐鲁壹点记者拨打该机械加工公司的公开电话,接听者为一名孩童,对方表示自己并不知道这家公司,其母亲也不姓刘。

借款公司竟成了普通住户,这让李女士觉得自己上当受骗了。很快她将这一消息告诉了其他出借人,建议他们也去查一下借款人是否与合同上所写的一致。

不少出借人听了李女士的建议后,果然发现他们合同上的借款公司要么地址是普通住户,要么是已经注销的公司。

胡娟说,她作为新农财富曾经的业务员,也是在事后了解到,新农财富在2017年之前是正常与小微企业合作的,之后才开始“搞猫腻”。