

在南京地标建筑紫峰大厦22层,有一家名为“至展财富”的理财公司。从去年10月份开业至今,该公司累计吸纳数百人购买其“P2P”形式的转让债权。但是从上周五开始,该公司的老总董某突然失联,几天来音讯全无。南京的这些投资者担心,自己辛苦挣来的钱可能要打水漂。目前,鼓楼警方已经介入此事。

实习生 顾俊杰 现代快报记者 孙玉春 文/摄

理财公司“至展财富”老总失联 南京数百投资人抓狂

据称投资总金额近六千万元,警方已介入调查



“至展财富”公司位于紫峰大厦22层



公司负责人已经失联,不少客户在这里讨说法



部分客户拆走公司电脑“抵债”

调查

追问

三百多市民“投资”,据称总额近六千万

昨天下午,现代快报记者赶到南京鼓楼的紫峰大厦,在22楼有该公司的两处办公点,公司主要负责人已经失联,只有一二十位公司的客户在里面等待。

现代快报记者注意到,公司不少办公桌上只剩一些零散文件,还有一些没有发完的纪念品,地上散落着宣传单页。不时有债权人过来,都是一脸愁苦,其中大部分都是退休的老人。退休职工老常就是客户之一,他一共投入18万元,其中13万元是去年11月份投入,“只需要再等一个月就可以拿回本金了。”另外5万元是今年6月份投的,1年期,要到明年6月份才能拿到本金。

老常告诉记者:“我们统计过的,在这里投资的南京人有三百多,总金额接

近6000万。”

据了解,从上周五开始,至展财富的创办人董某开始失联,至今没有消息。其实,至展财富的发源地是浙江绍兴,后来公司搬到杭州,叫做浙江至展投资管理有限公司,今年初又变更为北京至展广资产管理有限公司。据公司员工介绍,至展财富在全国有五家分公司,其中江苏有4家,分别位于包括徐州、扬州、无锡、南京。

现代快报记者看到,公司内有不少公司业务员留下来,他们大部分是接待自己的客户,“有点过意不去。”一位女士说,现在客户已报警,他们过来帮这些爷爷奶奶整理资料,好让他们去公安局报案。目前,鼓楼公安分局已介入调查。

公司不少员工也投钱了,有人“倾家荡产”

吴小姐是“至展财富”的员工,担任南京分公司人事经理。但如今吴小姐也成了“被骗”的受害者之一。她一共投入75万元,用于购买公司老总董某转让的债权。现代快报记者看到的几份“债权转让协议”,都是由董某本人与客户签署,客户受让董某持有的债权,按照投入金额的大小和债务期限,享有不同的收益率,范围是从8%到16%。而这些债权在合同上都有注明,比如某个人贷款500万,或者某某企业贷款1000万元,而董某则将原来是其持有的债权,“分出来”给这些投资人。

吴小姐说,自从董某失踪以后,他们

都慌了神,跑到杭州去找,也没有结果。“这75万元是我们家卖房子的钱,准备在市区买学区房的,现在家里是倾家荡产了!”

据介绍,整个至展财富南京分公司共有70多名员工,大部分是业务员。多位业务员介绍,他们中有二三十人都投资了,其中一位陈小姐投资58万元。为何本公司的人投资额甚至比很多客户还要多?

对此,吴小姐解释说,他们之前从未觉得公司可能出问题,因为最近几个月每个月都有600万元左右的进账,9月份进账1000万元,应该说账面上看是很好,公司没有理由突然之间就散架了。

1. 他们为何把钱投给“至展财富”?

业务员认“干妈”,起初客户很快就能拿到本息

投资者庄女士,一共投了80多万,此前有一笔20多万的投入已拿回本金,但还有三笔共53万的本金没有拿回。

“我和大家一样,都是被路上的业务员拉过去,然后听了财富报告,觉得比较靠谱就投钱了。”她说,接待自己的业务员是南京人,还认她做了“干妈”。

庄女士介绍,由于业务员不断劝说“干妈”投资,说回报比银行高,她才开始尝试,先是只买一个月期限的债权,很快

本金利息都拿到了。胆子大了以后,他们就开始购买期限半年和一年的债权,这样回报率也相对较高。

住在科巷附近的周阿姨,自己投了5万元,还“带动”身边的朋友投了十几万。“我当时一听回报率不高就放心了。太高的我们不敢投。”她说,最初也是投了一个月的,两万元本金,回报拿到133元利息,加100元购物券和4袋绿豆。

2. “债权转让协议”是否能兑现?

财务总监称也联系不上老总,但在设法筹款

为何这么多客户敢于购买这种所谓的债权?记者调查发现,客户在签署债权转让协议同时,还签署了债权回购承诺函和担保函,提供承诺的是绍兴某纺织有限公司等。按照承诺的内容,如果债务到期不能偿还欠款,那么提供承诺的公司将代为偿还本金和利息。

在公司办公桌上遗留的内部文件中,记者看到一份关于如何与客户沟通的“教材”:要向客户介绍,公司的债权都是有债务人提供房屋担保的,价值远大于债务金额。另外,如果债务人违约,不是让客户直接处理债务人的房屋,而是至展财富公司等跟客户签署回购协议,一旦借款人未还款,公司会先兑付客户的本金和利息,然后由公司去做房屋的资产处置。

那么,现在这些所谓的债务人是否出现违约,导致作为中间人的董某承受不了

压力失踪呢?记者就此采访,但暂时无法联系到相关债务人。现代快报记者昨天拨打董某的两部手机,全部关机。随后又拨打董某的财务总监闻某手机。在电话里,闻某称,他们都联系不到董某,不知道出了什么状况,但是他们希望南京的客户放心,他们一帮朋友包括董某的妻子,都正在设法筹款,以确保早日支付利息本金,恢复公司运转。

公司员工吴小姐等称,公司手里的债权肯定有内容真实的,尤其是今年6月份以前,拿来分拆转让给社会客户的债权都是真的。但是之后的有些可能就是董某捏造出来的,这些资金都到了董某个人的腰包。南京的客户称,对董某转让给他们的债权,其债务人真实情况大家一无所知。至于提供担保的公司,目前据称已经搬空。

业内人士

P2P网贷平台 爆发性成长与 高跑路率并存

江苏省互联网金融协会秘书长陆岷峰此前接受采访时表示,“P2P网贷平台,爆发性成长与高跑路率并存。”陆岷峰指出,2014年9月,江苏省P2P运营平台97家,截至2015年9月底,P2P运营平台达到130家,但也存在良莠不齐的情况。截至10月中旬,2015年全国共有664家问题平台,限制提现、网站关闭、平台清盘等,其中不乏跑路的平台,江苏省的问题平台也从去年9月的19家上升到62家。人民网记者根据

“网贷之家”数据统计发现,今年1-9月,江苏出现了33家问题P2P平台企业,其中17家提现困难,跑路和停业的分别有11家和5家。

有业内人士向媒体坦言,目前问题平台中约有四分之一涉嫌自融,成为P2P的头号杀手。“真正规范的P2P平台上的钱,都必须由第三方资金托管,平台只是一个信息中介,钱进不了平台的账号,它很难跑路。”

据业内人士分析,目前随着P2P行业洗牌,已经有不少大型行业企业在尝试由银行存管资金,从而增加资金安全度。在《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》中也提到,要建立客户资金第三方存管制度,“除另有规定外,从业机构应当选择符合条件的银行业金融机构作为资金存管机构,对客户资金进行管理和监督,实现客户资金与从业机构自身资金分账管理。”