



◀ 受害人展示網站一位張姓工作人員通過短訊要求會員將錢匯入指定帳戶
網絡圖片

▶ 「百分百返利網」董事長姚建清辦公室成為受害人發泄憤怒的地方
宋少鐸攝



閩金融傳銷爆煲 涉騙逾十億資金

30日深夜，福建武夷山市各大銀行取款機被大批連夜前來取錢的市民擠爆，據稱這股擠兌潮源自「返利網整頓將凍結個人銀行帳戶」的傳聞；此前，「福州百分百返利網高層攜十億逃跑」的傳聞27日一經出街，大批受害的民眾從各地趕到福州，怒砸該網站位於福州湖濱路中福的辦公場所。據受害人稱，這起攜款潛逃金額約十幾億，涉及二十三個省市逾二十萬會員。目前，福州警方已將「百分百返利網」的創辦人姚建清抓獲。

【本報記者何德花、宋少鐸福州三十一日電】

29日上午，記者在福州湖濱路中福四湖花園六層看到，一處牆上寫着「百分百商城福州誼生科技發展有限公司」的辦公場所已人去樓空，辦公場所留下打砸後的痕跡，有四五十人圍站着互說自己被騙的經歷。

林強在閩北浦城縣開一家小便利店。5月7日，「百分百商城」在福州舉行全國招商大會，林強也從浦城趕來，「場面很大有上千人，還來了不少媒體，很多從江西、廣州、上海、浙江等地來的會員。」林強和那天參加慶典的每個會員不僅拿到了網站的徽章而且還有禮品。『百分百』的董事長姚建清、總經理宋一鳴還對近階段的工作進行總結，表示將與國內知名高校合作開發技術平台，擴大網站規模，讓更多的會員獲得更多的利潤。」林強自嘲說，當時「感覺自己就要掙大錢了」。

慶典當日，「百分百商城」還推出優惠，開會期間只要有會員願意成為代理商的可以享受「加盟優惠價」（即打五折），吸引了許多會員當場簽約，成為地區代理。林強也在利誘又投入了5萬元。但從5月11日開始，林強就沒有收到每日的返利，直到19日，才有少量的錢打到他的帳戶上，之後就再也沒有「百分百」打來的錢了。

公司半年轉讓兩次

來自福州的姚女士稱，26日就有一些加盟商被通知來福州開會，可是到「百分百商城」辦公室卻發現這裡已經沒人上班。蹊蹺的是，一名自稱是新任公司董事長的高偉平通知近60位加盟商於27日到福州開會，高偉平宣布，原董事長姚建清已轉讓公司給他了，高偉平說「我發現自己也上當了，但是我扛不起追回損失的重任」。28日，來了一幫福清人上門討債，還用槍頂着高偉平的頭，高偉平的老婆被迫匯了一筆上百萬的錢到余文爭（音）的帳戶，之後就有大批加盟商圍住高偉平夫婦，高偉平無奈報警投案。

28日後，「百分百高層捲款潛逃」的消息不脛而走，陸續有從全國各地的人湧入福州，想證實這個消息。

記者從福州市工商部門查詢信息顯示，「百分百商城」係福州誼生科技發展有限公司旗下的電子商務平台，2011年12月23日登記成立，註冊資本為1000萬元，法人代表姚建清，但半年時間裡該公司變更了兩次法人，高偉平是5月24日才當上該公司的總經理，即事發前3天。

連日來，從全國各地趕到福州的受害者聚集在福州公安局經偵大隊門口。31日下午，記者從福州市公安局經濟偵查大隊了解到，「百分百商城」創辦人姚建清已經被抓獲，並表示已立案調查。

閩北成重災區

針對30晚武夷山各大銀行出現大規模擠兌現象，一位武夷山知情人告訴本報記者，「百分百返利網」的創辦人姚建清是建甌人，這個「返利網」在武夷山也有分支機構，人氣很旺，武夷山出現擠兌現象，不排除風聞福州事件引起的恐慌擠兌。據該人士稱，武夷山、浦城、建甌等地是利用「返利網」進行金融傳銷的重災區，這些縣市「投資」「返利網」的人數驚人，「所有開店的幾乎都有涉及，很多人都是幾萬幾十萬的投入，前期賺到錢的人都買轎車了，很多人眼紅也紛紛效仿。」

知情人說，山區縣城投資渠道很有限，這個傳銷模式很容易奏效。在武夷山，目前有「萬家購物」、「萬家商城」、「喜得利返利網」、「紅利返利網」等數十家。武夷山工商局一位人士告訴記者，去年起「返利網」在武夷山迅速發展，今年2月以來，有關「返利網」的投訴舉報也日漸增多，4月16日，武夷山工商局已發通告提醒消費者警惕捲款的風險。據了解，福建有多處地市公安局或工商部門均有接到此類詐騙投訴。



▲福州誼生科技發展有限公司招商大會慶祝橫幅被扯下
宋少鐸攝

近年內地重大金融弊案

2012年5月底	山東今日家居多家門店關門，女老闆李欣資金鏈斷裂跑路，涉及金額近6億元。債權人構成複雜，不僅有銀行、擔保公司、個人，還有PE，最大一張借條金額高達3億元。
2012年5月20日	浙江省高院重審後作出終審宣判，以集資詐騙罪判處這位名震天下的被告人吳英死刑，緩期2年執行，剝奪政治權利終身，並沒收其個人全部財產。
2012年3月	上海市黃浦區檢察院對胡某非法經營案提起公訴。胡某2002年在香港成立了一家國際控股有限公司，2006年在上海成立辦事處，之後通過參加「上海理財博覽會」，憑藉政府的宣傳推廣渠道，堂而皇之地非法發售其基金產品，4年內有800多名投資者輕信上當，被騙金額1.3億元。
2011年	溫州地區老闆「跑路」成風。信貸危機以後，高息借貸、資金鏈斷裂、企業倒閉事件頻發。據不完全統計，目前由溫州老闆「跑路」或自殺導致的企業關閉停產事件共達240多起，自殺人數超過十人以上。「跑路」事件持續發酵嚴重衝擊當地民間信用體系。
2011年4月	內蒙古包頭市惠龍集團董事長金立斌自焚；同年11月，鄂爾多斯中富地產法人代表王福金上吊自殺。當地眾多借貸者傾家蕩產，房地產市場陷於停滯。

本報記者 屠亮製表

七旬老太養老錢被騙

【本報記者何德花、宋少鐸福州三十一日電】鄧婆婆和幾位從外地趕來的大姐看着人去樓空的福州「百分百商城」辦公室，沒有說話，來回踱步。

鄧婆婆已經72歲，和幾個同伴28日一早從武漢出發，坐了一天一夜的火車趕到福州。今年2月，鄧婆婆將自己的養老錢通過介紹人偷偷地投資給「返還網」。

「我想自己多賺點錢，不給孩子負擔。」鄧婆婆在朋友的介紹下，聽信了「買100返100，買1000返1000」好事。她以1600元的試探性資金加入「返還網」，沒想到第二天還真有人給她返利，嘗到甜頭後，她又先後多次以不同金額共投資了4萬多元，5月前，網站每天都會按照投資金額的比例給她返還紅利。但返利約1.4萬元後，今年5月18日開始，鄧婆婆陸續發現返利不到位，27日開始得知公司老闆不見人影的消息。「我有心臟病，平時都要定期接受治療，現在錢沒了，怎麼辦呢？」鄧婆婆雙手掩面一臉疲憊。

前年，從生活了十幾年的日本回到家鄉福州的姚女士覺得很羞愧，一直不肯透露自己的真實姓名。她曾是一位公務員，回到福州之後，經朋友介紹和引導，做過投資、也買過股票。這次投資「百分百商城」，也是朋友介紹的。姚女士的代理人是被一位叫黃霞的朋友介紹進去的，黃霞在短短的幾個月裡賺了幾十萬元。5月7日招商大會的時候，場外還有黃霞的祝賀詞，顯得十分氣派，姚女士羨慕極了。

當天，姚女士通過代理人認識了黃霞，黃霞介紹了「百分百商城」的董事長姚建清給她認識，「我和姚建清認識後一見如故，之後我去他辦公室喝了幾次茶。因為都姓姚，我們甚至還以兄妹相稱，當時感覺像親人一樣。」姚大姐繼續稱，姚建清說他的弟弟就在「百分百商城」投了兩百萬元，他的兒子也在福州另一家知名返利網站下了巨額的單。有投資就有回報，大投資就有大回報。那次談話後，姚女士堅定地又投了幾萬元，「現在回憶起來都是他故意說給我聽的，真是太諷刺了。」

回國一年多來，姚女士前前後後被騙去幾十萬元了。寢食難安的她很不理解，「為什麼身邊的人都在想着騙我的錢？我對現在的國內的生活環境真的一無所知。」



▲山東今日家居老闆跑路，涉及金額近六億元 網絡圖片



傳銷模式：前人吃後人

本報記者 何德花

「買500元返500元，買1000元返1000元」、「多買多返，紅利不斷！」這種令人心動的廣告語幾乎出現在每個購物返利網站。2006年從國外引進的這種購物返利模式發展到現在，已經演變成一種新型的金融傳銷，這種傳銷模式已遍及中國大江南北，並且每天都在上演。在福建除了百分百返利網外，武夷山、浦城、建甌等地還有萬家返利網、萬商返利網等多種網站，均誘以高額回報拉人頭入會的手段套取現金。

據一位從事購物返利網業務的知情人介紹，這種運營模式以網上商城購物與地面聯盟相結合。經營公司在各市區發展代理商，代理商發展商家加盟，會員購物，然後以2%的購物款提成。各加盟商家向總部繳納15-20%的商業利潤，總部

以每500元為一個基點，返還會員購物者每天1元（5%）的返利，在500天內返還購物款為止。假設A購買了一萬元物品（也可以是虛擬購物，不用實付），上繳給公司是1600元，公司在前100天就可以將1600元本金返還給A，剩餘的400天返還資金其實是從後來消費的人頭上補進。如果後期數量跟進不足，必將導致資金鏈的斷裂而使活動無法繼續下去。所以，返利網的活動其實都是「前人」吃「後人」傳銷模式。

據一位銀行人士計算，每天按返利2%計算，100元每天即可返利2元，一年可以返利720元，扣除成本100元，實際獲得返利620元，利率高達620%，如此巨額的誘惑是許多人參與的最主要原因。



▲「百分百返利網」五月上旬召開大會，創辦人姚建清在台上演講 網絡圖片