

北京商报讯（记者 岳品瑜 廖蒙）1月27日，北京商报记者自北京市金融监督管理局处获悉，针对如何识别、防范非法集资，过好幸福年，北京打非办近期就如何识别、防范非法集资发布《致全体市民的一封信》，提醒全体市民认清非法集资活动“四部曲”，在防范非法集资活动中做到“四看三思等一夜”。

北京打非办指出，春节将近，一些地方开始出现有平台、公司及个人假借“投资理财”名义，以高额返利为诱饵，通过保本、高收益、无风险、有担保等虚假宣传，诱骗广大群众签订协议、跟进投资，实施非法集资活动的现象。

具体来看，非法集资活动“四部曲”主要是“画饼-造势-吸金-跑路”，其中，“画饼”是指非法集资人会编织一个或多个尽可能“高大上”的项目。以“新技术”“新革命”“新政策”“区块链”“虚拟货币”等为幌子，描绘一幅预期报酬丰厚的蓝图，把集资参与人的胃口“吊”起来，让其产生“不容错过”“机不可失”的错觉。非法集资人一般会把“饼”画大，尽可能吸引参与人眼球。

“造势”则是利用一切资源把声势做大。非法集资人通常会举办各种造势活动，比如新闻发布会、产品推介会、现场观摩会、体验日活动、知识讲座等；组织集体旅游、考察等，赠送米面油、话费等小礼品；大量展示各种或真或假的“技术认证”“获奖证书”“政府批文”；公布一些领导视察影视资料，公司领导与政府官员、明星合影；故意把活动选在政府会议中心、礼堂进行，其场面之大、规格之高极具欺骗性。

其次，“吸金”是想方设法套取你口袋里的钱。非法集资人通过返点、分红，给参与人初尝“甜头”，使其相信把钱放在他那儿不仅有可观的收入，而且比放在自己口袋里还安全，参与人不仅将自己的钱倾囊而出，还动员亲友加入，集资金额越滚越大。

“跑路”是指非法集资人往往会在“吸金”一段时间后跑路，或者因为原本就是“庞氏骗局”人去楼空，或者因为经营不善致使资金链断裂。集资参与人遭受惨重经济损失，甚至血本无归。

据北京打非办介绍，事实上多数进行非法集资活动的平台或个人都不具备资质、无正当实体、收益与其承诺的回报不匹配、资金安全无保障，其运作模式也违背价值规律，资金运转和高额返利难以长期维系。因此，一旦资金链断裂，参与者将面临严重损失。

在如何防范非法集资方面，北京打非办提出了“四看三思等一夜”，即一看融资合法性，除了看是否取得企业营业执照，还要看是否取得相关金融牌照或经金融管理部门批准。二看宣传内容，看宣传中是否含有或暗示“有担保、无风险、高收益、

稳赚不赔”等内容。三看经营模式，有没有实体项目，项目真实性、资金的投向、获取利润的方式等。四看参与集资主体，是不是主要面向老年人等特定群体。

“三思”，即一思自己是否真正了解该产品及市场行情。二思产品是否符合市场规律。三思自身经济实力是否具备抗风险能力。

“等一夜”，即遇到相关投资集资类宣传，一定要避免头脑发热，先征求家人和朋友的意见，拖延一晚再决定。不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐，不要被高利诱惑盲目投资。