

用信用卡套现去投资靠谱吗？

信用卡和P2P投资，原本看上去风马牛不相及的两个事物就这样结合到了一起。看上去似乎是“无本万利”的一种投资方式，但是这样做真的可取么？今天我们就来好好聊一聊这个投资禁区的问题。

信用卡投资P2P，怎么“无本生利”？

我们知道，信用卡一般有50天左右的免息期，有人就是利用这段时间投资赚钱，简单来说就是利用银行的这笔无息贷款去做投资。

常用的方法是，投资人先将信用卡透支的钱充值到第三方支付平台，再使用第三方支付平台向投资平台的账户充值，然后选择期限低于50天的项目投资，这样借款项目到期后不仅可以拿回本金还信用卡，还能获取一部分利息，就这样“赚到点收入”，俗称“空手套白狼”。

是不是很神奇，投资人好像什么本钱都没有拿出来，投资期限一到，本金归还银行，利息揣入自己囊中，如此反复操作，发财大计岂不是指日可待？

事实真的是这样吗？我们先来看个案例。

今年3月2日，沈阳市民张女士使用信用卡，透支5万元在P2P网贷平台上投资了一个项目，标的年化利率是13%，期限是35天，本该于4月7日连本带息一起到账，但是直到4月12日，本金和利息都没有到账。

张女士开始慌了，因为每月的11日，是信用卡的还款日，张女士已经向银行申请了延长两天还款，如果13日还不上这笔钱，银行将从消费的当天开始计算利息，张女士将面临每天万分之五的罚息，年息差不多18%。

如此算来，张女士本该获得623元的利息，但是还不上款的话，却要面临至少1035元的罚息，而且直到还款之前，每天还会产生利息。如此一来，张女士虽然通过透支信用卡投资P2P得到了一些收益，但是却抵不上信用卡的利息，可以说是得不偿失。

张女士的案例，就涉及到一个禁区——“恶意透支”。那么什么是恶意透支呢？所谓“恶意透支”，是指持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者规定期限透支，并且经发卡银行催收后仍不归还的行为。

而张女士利用信用卡投资P2P的本质就是使用信用卡套现的行为。所以，投资者很有可能在不知不觉中，就触碰到了法律上的“禁区”，张女士就是个活生生的例子。

“信用卡充值P2P” 风险大 曾被多次叫停

事实上，信用卡投资网贷的风险已经悄然拉响警钟。

央行近期陆续向第三方支付机构下发了口头的风险提示，要求作为P2P平台资金流入通道的第三方支付，严禁为P2P平台提供信用卡充值的通道。早在2013年央行银监会就曾叫停信用卡投资业务，银监会曾发文《银监会关于商业银行信用卡业务有关问题的通知》，明确规定商业信用卡透支应当用于消费领域，不得用于生产经营、投资等领域。

那么连央行都下令叫停的信用卡投资P2P的行为，究竟有哪些风险呢？风险有多大呢？我们列举了一下5条风险：

1、利用信用卡充值第三方账户属于套现行为

而这属于违法行为，是国家明令禁止的。中国《刑法》第一百九十六条明确规定，通过恶意透支进行信用卡诈骗活动，数额较大的(1万元以上)，构成信用卡诈骗罪；

2、逾期利息比收益高

信用卡投资P2P，也是一种技术活，每张信用卡都有“账单日”和“还款日”两个节点，而且平台标的周期日、资金提取日等也需要投资人精准把控。如果没有“计算好”，一旦逾期，投资者就要用自己的钱去还信用卡，而且利息的支出很可能比收益还高；

3、借款项目到期钱没到，导致信用卡还款逾期

案例中的张女士就是个典型的例子，项目到期本金利息没到账，拿来还信用卡的现金流就断了，结果赚到的钱还不够赔利息的。另外，如果延迟的资金到账还好说，如果投资人不幸踩雷，遇到借款人违约，或者问题平台，投资者不但会血本无归，还会背负信用卡的债务；

4、持卡人信用卡额度被降甚至被消卡

信用卡交易行为其实都在银行的监管之下进行的。如果信用卡资金长期使用在固定地方，并且有规律性地在此转入转出，很大概率会被银行认定为恶意刷信用卡套现行为，轻则会逐步降低用户额度，重则停止用户信用卡的使用并发出警告。而不管银行采取哪种方式，都会使我们在央行征信中心留下无法抹去的“不良”记录。

5、信用污点影响以后的生活

降低额度或者关闭信用卡功能，不管银行采取哪种处理手段，都会给持卡人个人信用记录上留下永久的污点，以后房贷、车贷等个人贷款业务都会受到影响，甚至可能导致无法贷款。

虽然央行叫停了信用卡充值P2P的业务，但部分第三方支付机构并没有对相关通道进行限制，还是有平台“顶风作案”，为投资人提供信用卡充值的通道，试想一下，这种无视国家规定的平台，可信度有多大，背后的风险又有多大呢？

收益和风险是对等的，你享受多大的收益，就要承担多大的风险，我们在《职场精英的24堂理财必修课》上也有详细的介绍关于投资的风险性与收益性的关系。

俗语说：君子爱财取之有道，用信用卡投资P2P确实不是一件很稳妥的投资方案。看似空手套白狼的信用卡P2P,其实蕴含着各种风险,无疑是“刀尖上起舞”。