

“P2P网贷爆雷”热浪正在全国各地蔓延，且呈现愈演愈烈的趋势，不合规P2P平台清盘跑路现象不断，使得这个行业再次成为了焦点新闻。出现爆雷不是偶然的，这是P2P行业发展过程中必经之路。

就目前情况而言，市场上绝大部分P2P平台只是与第三方支付进行资金渠道的合作，尚未开通托管功能，需要提醒的是第三方支付渠道在于投资人通过支付公司的支付接口，将资金付给P2P网贷平台，而资金托管是投资人和借款人分别在第三方支付开通自己的托管账户，整个过程投资人都能看到自己资金的准确去向，资金能够实现与平台的“物理”隔离，也就杜绝了平台卷款而逃的风险，所以是否为第三方资金托管而非第三方支付渠道，是一个分辨风险的关键点。

去年12月，央行发布《关于规范支付创新业务的通知》(银发[2017]281号)。文件要求，加强支付业务系统接口管理，包括加大交易监测力度，确保接入单位将支付业务系统接口用于协议约定的范围和用途，并采取有效措施防止支付业务系统接口被用于违法违规用途。

随后农业银行、民生银行、招商银行、华夏银行多家银行陆续暂停了P2P平台、消费金融等平台的支付渠道。

央行发布了《中关于规范支付创新业务的通知》(281号文)对POS机支付的第三方支付平台也明显要求：各银行、支付机构之间不得相互开放和转接支付业务系统接口；严禁银行、支付机构、清算机构支持或者变相支持无证机构经营支付业务。以及加强收单业务受理终端管理明确限制。

一直以来，支付市场普遍存在支付业务系统接口管理混乱的现象。用户中间存在的资金风险很容易滋生二清乱象。此次，281号文重申了对支付通道以及二清的整顿与规范，严禁无证机构经营支付业务，

根据上个月发布的“收单机构报送的移动设备外接受理终端关停品牌名单”，至今已有1272家POS机品牌被关停!此次名单比去年上个月份多出了118家!进一步规范移动外接设备出现的信用卡套现违法行为。

本数据统计截止时间是4月初，随着支付行业“断直连”全面落实，接下来几个月排名会有较大波动了。

很多卡友信用卡套现投资P2P网贷平台主要是利用了信用卡有最长56天的免息期，期限一到就立即收回投资，并向信用卡还款。有利差就有套利机会，有机会就有人愿意冒风险。

在这里小编就想说了：先不说这种空手套白狼的信用卡套现行为是被禁止的。你事先有没有评估自己能承担风险范围，P2P网贷平台跑路血本无归，不正规手刷POS机也需要承担不到账跑路风险，信用卡套现的钱还是要还给银行，资金盘断裂只会陷入恶性循环成为卡奴。

此外，被银行发现持卡人套取大额资金投资，银行肯定会采取降低信用额度、封卡等措施以维护银行利益。如果被认定为恶意套现，会影响到个人信用记录，从而影响到未来的房贷、车贷等个贷业务。