

信用卡在日常生活中扮演着重要的角色，先消费，后付款已成常态。不仅可以使零散的资金集中一起，还有免息期羊毛可薅。但，任何事都伴随着两面性，信用卡也不例外。早在p2p行业发展之初，不少投资者利用信用卡充值为自己加大金融杠杆，虽然一切不合规的行为最后还是给闭了，但却无法杜绝另一种玩法，信用卡套现。

先说说什么是信用卡套现

所谓的信用卡套现，一般是指信用卡的持卡人不通过银行提取现金，而是与商户串通，利用商户的pos机具进行虚假高额消费，虚构交易，在支付所谓的手续费后获得现金的一种行为，一般情况下收取套现总额度的4%。那么这里面是否存在风险呢？答案是肯定的。

用户想要信用卡套现，必须通过商户的pos机来实现资金划转，然后商户将资金在转入个人账户。目前市面上的pos机分为一清机与二清机，所谓一清机是指由银联，银行，或者支付公司直接对商户的机子属于一清，钱“直接”到“商户账户”。二清机指有pos机的商户，再申请增机，卖给你或租赁给你用，你的钱由一清的商户再给你做一次清算。两者最大的区别在于一清是有支付牌照，二清是挂在一清机上的商户。而我们这儿说的风险主要存在于二清机。

信用卡套现风险不小

一是，二清机容易被银行认定为涉嫌虚假交易行为，因为二清机商户是没有支付牌照的，所以套现易被银行察觉从而影响信用度，甚至冻结信用卡。

二是，二清机套现操作易出现调单风险与跑路风险，在交易后，一些缺乏信用的商户完全可以将资金划拨到自己账户中去，从而给信用卡持有者造成资金风险。

三是，信用风险与法律性风险。信用卡套现本身来说就是一种违法违规行为，而如果持卡人不能按时还款，就必须负担比透支利息还要高的逾期还款利息，还有可能造成不良的信用记录，甚至还要承担个人信用缺失的风险与涉嫌非法套现的法律风险。

目前，辨别一清机与二清机的方法有：到账时间，一清机t+1，二清机t+0；付款人身份，一清机例如xx支付公司，二清机乱七八糟的xx贸易公司等等。当然，辨别的方式多种多样这儿就不赘述，下面来说说信用卡套现+金融杠杆。

p2p行业在关闭信用卡直冲的渠道后，一些用户开始利用套现的方式来实现自己的投机行为，而利用信用额度资金玩p2p本身就是一种金融杠杆，如果在加上净值标

，风险也成倍放大。虽然说可以获取短期的杠杆资金，但p2p平台的内在风控是无法控制的，为此用户也得不承担相应的风险。

平台逾期风险，平台逾期在p2p行业比较常见，而信用卡套现的时间节点加上净值标的时间节点往往都比较长。如果加上逾期的时间，而信用卡免息期已过，用户就将承担相应的利息，就涉及到信用卡偿付风险了。目前信用卡利息是按0.05%来计算，也就是说1万元一天5元的利息。我们换算成年化率计算是18.25%，而且还是在没算复利、套现手续费，提现手续费的基础上，也就是说用户必须投20%的标才能覆盖信用卡所产生的利息。

平台跑路风险，平台跑路是不好预测的，也没规律可循，也许跑路就在一瞬间之间，例如某平台上午还在上班，下午办公室已经是人去楼空。这种风险对所有投资人来说都是直戳痛点的，但是对于信用卡套现的用户来说却是致命的，本金没了，留下了一屁股债，好在平台上面加的金融杠杆也随着平台跑路化为乌有，但是信用卡套现所带来的债务不得不去承担。

资金链断裂风险，这种风险主要体现在借款人逾期或者跑路的基础上，因为净值标只要其中一环资金链断裂，将会损失投资人本金。例如，投资人王某通过套现在某平台投资10万，然后用10作为抵押借款9万投资给李某，然后在用9万做抵押借款8万投资给刘某，如过李某跑路，王某只能等刘某8万到期才能偿还平台资金，而自己的本金也只剩下2万。而有的平台逾期还需要支付罚息，所以王某的本金也只剩下一万多，远不足以偿还信用卡透支的金额。所以，杠杆加的越多，风险也就会放的越大。

信用卡额度降低风险，对于玩p2p的人来说，注入资金是连续性的，也是长期的，并非是赚一次就抽身的，在面对借与还的反复套现行为时很容易被银行信用卡部门注意到。一旦发现，银行往往会选择降低信用卡额度，这对于信用卡用户来说无一种不是损失。

其实我们都知道，用信用卡套现玩p2p本身就是一种风险，然后加金融杠杆更是一种风险，在这双重风险下，素有刀尖起舞之名。投资理财，本身就是给自身闲有资金一个规划配置，但信用卡除外。当然，我并非是反对这种方式的投资行为，只是希望大家可以合理的运用信用卡带给我们的便捷，更何况我们已经迈入了信用时代。

。

如果有融资方面的任何疑问，欢迎大家随时提问，请戳>>>我要提问，有专业的信贷经理随时为您解答！