

“我有12张信用卡，每个月支取70万元分散投资在10多家P2P理财平台，每个月的平均收入能有上万元。”张先生不无自豪地传递了他的理财经验。

调查发现，和张先生一样通过信用卡套现来投资P2P的人不在少数，尤其是资金并不充裕的年轻人。大数据平台GEO集奥聚合新近发布的数据显示，P2P用户中，4.6%的人搜索过违约高风险词汇。其中，信用卡如何套现以及信用卡恶意透支判断标准占比最高，分别为40.7%、30.9%。

这项调查以国内近20家知名P2P企业为样本，分析了近一年内1亿用户的使用习惯，涉及华北和华东地区。这就意味着，这1亿用户中有超过300万的用户想过或者正在通过信用卡套现投资P2P。

在这些用户看来，利用信用卡40到50天的免息期，选择借款期短的项目进行投资，赚钱还款两不误，真是“何乐而不为”。信用卡套现用户投资P2P真的成了赚钱“新大陆”？

工行建行等大银行均现漏洞

据了解，信用卡套现投资P2P主要有两种方法：一是直接向P2P网贷平台账户充值时，选择支持信用卡支付；二是利用第三方支付机构的漏洞，使用信用卡充值，套取资金进行P2P。

第一种方法操作起来最容易，而且工行、建行等多家大银行在主流P2P平台中均存在这种漏洞。而第二种方法因为各个第三方支付机构发现漏洞之后都及时修复，套现的难度加大。

TechWeb在一家业内知名的P2P网站上进行了试验。该平台支持招商银行、工商银行、民生银行、建设银行、农业银行等11家银行充值。其中，工行的信用卡使用U盾可以单笔、每日无限额转账（最高为信用额度）。建设银行信用卡充值规定几乎与工行一样宽松，使用浏览器证书，每日最高可转账5,000元（与信用额度中较小的一个），使用U宝，每日最高可转账50万元（与与信用额度中较小的一个）。

而招商银行信用卡的转账政策是单笔500元，使用证书客户每日最高为信用额度。其他几家银行也均可以使用信用卡充值，充值规则与上述三家银行的规则大同小异。

该P2P平台在充值过程中免手续费，提现时收取小额（笔者试验为1元）手续费。据了解，有一些P2P平台在充值时需要手续费，主流的手续费费率在0.1%以下，远低于信用卡正常取现的手续费。

在笔者试验的这家知名P2P平台上，明确说明“为防止套现，所充资金必须经投标回款后才能提现”，并“严禁利用充值功能进行信用卡套现、转账、洗钱等行为，一经发现，将封停账号30天”。这意味着该平台默认用户可以使用信用卡充值投资。

空手套白狼？也有人赔了30万

像张先生这样一下套现70万的用户毕竟是个案，但是笔者调查发现身边利用信用卡套现几万元投资P2P的大有人在。这些用户的心理是，不求用这种方式“发家致富”，但也可以有点微薄小利，更重要的是用信用卡为P2P充值被多数银行视为消费，可以获得积分。

“每个月刷几万，一年下来可以获得不少积分，兑换一些日用品也是很值的。”一位用户对笔者表示。

用信用卡套现投资P2P就真的百利无一害，用户在电脑前动动手指就能“空手套白狼”吗？

显然，P2P理财不比银行的定期存款，是有风险的。根据希财网的统计，仅仅2015年5月，全国跑路的P2P平台就达59家之多，甚至有一些跑路的平台上线还不到一个月。若从信用卡进行大额套现，超出个人承受范围，一旦遭遇平台跑路，后果是不堪设想的。

现实中，真有用户利用信用卡套现投资P2P，30万元打水漂的情况。据央视财经频道《第一时间》报道，深圳的罗先生发现用信用卡也可以进行P2P投资，抱着试一试的心态进行投资，先是投进去10多万，选了一个10天标，月收益在2~3%。尝到甜头后，发现可以借此方式赚钱，后来逐渐放大投资，投进去25万，这时候突然发现平台跑路了，老板失联，本金加上利息达30万左右，就这样打水漂了。

遭遇此不幸，风险也只能用户自己承担，本金和利息打水漂不说，后续的信用卡偿付、信用额度调低、不良记录、法律等风险都会接踵而至。

律师称“本质属信用卡套现”可能面临判刑

依据刑法相关规定及两高《关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》，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，构成恶意透支，数额较大的(一万元以上)，构成信用卡诈骗罪。

传统意义上，用信用卡套现一般是指通过POS机刷卡套现。于此不同，如果用户使用信用卡直接充值P2P平台进行投资是否合法？大成律师事务所金融领域律师肖飒表示，该行为本质上仍是“使用信用卡套现”。

但在实际操作中，P2P平台只是禁止用户用信用卡充值后马上提现，投资后提现则是被允许的。

根据相关法律法规，以虚构交易虚开价格现金退货等方式向信用卡持卡人直接支付现金情节严重的应当依据刑法第二百二十五条的规定以非法经营罪定罪处罚持卡人以非法占有为目的采用上述方式恶意透支应当追究刑事责任的依照刑法第一百九十六条的规定以信用卡诈骗罪定罪处罚。

律师表示，使用信用卡来投资p2p网贷，就是投资人从银行借钱来投资，是法律明确禁止的，目前投资者应该仔细观察，凡是可以信用卡来投资的P2P网贷平台，尽量不要去碰，更不能盲目追求高利益，不然会给自身带来很大风险。