

随着信用卡的普及推广，不少市民手里都会有两 three 张信用卡。日前，网上流传着“用信用卡套现买理财产品”之类的理财攻略，发帖人称用信用卡套取现金进行投资是“零成本”的买卖。实际上真的是这样吗？

## 网络“卡神”传授零成本投资法

“卡神”的出现源于信用卡的快速普及，在个别持卡人的不断钻研下，信用卡的透支功能被演绎出五花八门的“延伸功能”。渤海早报记者调查发现，不少精明的持卡人利用信用卡套现后投资金融市场，其实就是利用银行的50天免息期，希望能够“空手套白狼”，采取各种手段套取现金后用于投资短线金融产品，声称“既获得收益，又能偿还卡债”。

在国内一知名信用卡论坛上，有网友评价说：“如果信用卡还只是停留在刷卡消费，或是套现后拆东墙、补西墙地“卡付卡”阶段，那信用卡就没有价值。通过信用卡让财富增值，使用它才有意义。”

## 解密利用免息期违规套现

渤海早报咨询了多位银行业内人士，他们在听到这种“套现理财”的方法后，均表示基本上是不可能获得收益的。

一名商业银行工作人员介绍说，所谓的信用卡套现理财，其实是利用了信用卡的免息期。从理论上说，一张信用卡的出账日为每月21日，信用卡还款日为次月10日，投资者在每月的22日套现，这笔刷卡交易则计入次月的账单中，只需在第三个月的10日之前还清信用卡账单即可，还款期长达近50天。在此期间，投资者可以认购互联网金融平台的短期理财产品，等产品到期后拿到本金和收益便可以将信用卡还上。

但业内人士认为，套现理财的收益并不丰厚，甚至“入不敷出”。如果信用卡取现，手续费普遍为取现金额的1%-3%，取10万元现金手续费最低为1000元。购买一期30天的银行理财，累计费用至少达

2500元。但在当前央行降准降息的大环境下，互联网理财产品、银行理财产品都在下调年化收益，30天的理财产品银行平均年化收益率在4%左右甚至更低，而且业内普遍预计理财产品的收益还会进一步下行，意味着投资理财的收益也会越来越少。另外要注意的是，银行信用卡取现额度一般不超过消费额度的一半，这代表投资者想取现10万元，至少要申请到20万元的信用额度。

## 风险不仅赔钱更涉违法

银行工作人员表示，信用卡套现不仅违规，甚至是违法的。首先，信用卡套现违反了国家对信用卡的管理规定，侵害了金融管理秩序。同时，信用卡套现违反了人民银行对现金管理的规定。此外，信用卡套现还违反了发卡银行的规定，由于持卡人使用虚假资料或虚假交易套取现金，有可能出现恶意透支行为。随着个人征信系统制度日益完善，违规套现的行为还会直接影响个人信用记录，对今后贷款等都可能产生不良影响。律师提醒，信用卡非法套现情节严重的，还可能因触犯刑法中的信用卡诈骗罪而被追究刑事责任。