

财付通手机网站 3月1日起暂停运营,通过财付通套现信用卡进行P2P投资的财路断了,但仍有很多其他渠道可以操作。信用卡P2P,是借鸡生蛋还是刀尖上起舞?



刀尖上起舞 信用卡P2P五大风险

中国基金报记者 杨磊 何夕

一位长期做P2P网贷的投资者告诉中国基金报记者,财付通手机网站3月1日起暂停运营,他通过财付通套现信用卡进行P2P投资的财路断了!

P2P投资和信用卡,看上去没有太大关系的两个事物近年来却结合到了一起,变成一种投资模式——信用卡P2P。信用卡P2P主要是指用信用卡通过第三方支付或POS机套取资金到银行账户上,再进行P2P网贷投资,用P2P的本金和收益偿还信用卡贷款。在利益驱动下,不少P2P平台和第三方支付机构还为套现信用卡网站的暂停运营断送了部分信用卡P2P的渠道,但投资者仍有很多其他渠道。

但是,这种看似空手套白狼的信用卡P2P投资,实际上蕴含诸多风险,投资者不可大意。

三种信用卡P2P模式

信用卡P2P和一般P2P最大的区别在于使用信用卡额度,最关键的一步是将信用卡资金转到银行账户上,然后用相关账户进行P2P投资。在第三方支付机构十分发达,POS机申请便捷的情况下,信用卡P2P越来越普遍,主要有三种模式。

第一种模式是直接P2P网贷平台操作,向P2P网贷平台账户充值时,选择支持信用卡支付的第三方支付机构。比如浙江某P2P平台充值,支持网银在线、新生支付、宝付支付、汇潮支付、智付支付、融宝支付等众多第三方支付机构进行信用卡充值,除了网银在线不需要手续费,其余几家手续费费率为0.025%~0.35%,主流的手续费费率0.1%以下,远低于信用卡正常取现的手续费。

中国基金报记者在其他多家P2P网站上也查询到,至少有5个第三方支付机构可以进行信用卡充值,只是不同的第三方支付支持的信用卡有所不同。

第二种模式是利用第三方支付机构的漏洞套取资金进行P2P。财付通手机网站过去一年多时间里都可以使用招行等银行信用卡向财付

通账户充值,再提现到借记卡,进行P2P投资,每次最多充值5000元,每天最多50000元,不少投资者采用这一通道信用卡套现。

由于这种模式被越来越多的信用卡P2P投资者采用,财付通也注意到了其中的漏洞,因此3月1日起关闭了财付通手机网站,投资者只能另寻其他有类似漏洞第三方支付机构。

第三种模式是申请POS机刷信用卡,将信用卡额度充值到自己的第三方支付账号中,然后进行P2P投资。据悉,POS机主流价格1000元左右,刷卡手续费也有很大不同,一般用POS机刷卡手续费为0.3%~2%,进行信用卡P2P,一般采用费率较低的POS机,手续费费率一般为0.3%~0.6%。

刀尖上起舞

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”。

首先是P2P平台风险。

2013年以来,一些P2P网站平台出现老板跑路的现象。据不完全统计,去年12月以前,已有近70家网贷平台出现提现困难、倒闭或跑路的情况。P2P平台的投资,根本的风险还是取决于资金需求方和平台方的实力大小,对于风险控制能力弱的P2P,风险水平比较高。

为了分散P2P平台的风险,建议投资者进行P2P投资的时候,不要只集中在一个网站平台,而是分散投资。特别是对信用卡P2P投资者来说,一旦出现风险,影响是非常大的。

其次是信用卡偿付风险。

信用卡P2P一旦发生风险事件,投资者容易出现没有足够的资金及时偿还信用卡的风险,那么还将面临信用卡的利息支出风险。

例如,如果一位投资者信用卡P2P的5万元投资不能及时收回本金和利息,那么将面临的信用卡利息支出对应的利率一般为18%左右,一个月需要750元利息支出,比一般P2P的利率还要高,如果连10%的最低还款额都不能支付,那么所要支付的罚息更高。遇到这种情况的时候,投资者必须每期先确保偿还最低还款额,一方面不要出现信用卡不良记录,另一方面避免高额罚息。

第三是信用卡额度调低风险。

对于信用卡连续大额套现或疑似通过网站投资的行为,一旦被银行信用卡部门注意到,将很可能影响到个人的信用额度,一般银行会选择适度降低信用卡额度。中国基金报记者了解到的一个信用卡P2P投资者,2013年的一张全国商业银行信用卡额度从5万元被降低到2万元,2014年年初又因信用卡P2P投资,额度被进一步降低到了1万元。

第四,不良信用记录风险。

值得注意的是,信用卡P2P不仅可能影响银行信用卡额度,还可能带来个人信用的不良记录,主要看投资者的交易频率和交易金额状况。如果一旦被银行认定为疑似恶意信用卡套现投资,那么这类不良记录有可能影响到投资者未来的房贷、车贷等个人贷款业务,可能引致贷款利率水平更高甚至无法贷款。

第五,法律风险。

部分信用卡P2P行为还可能涉及法律风险,特别是POS机刷信用卡的行为。一旦投资者以虚假理由申请POS机,并且进行长期、持续、大金额的POS机刷信用卡套现行为,那么可能涉嫌非法套现。

投资人群分析

中国基金报记者先后联系了十几位曾做过或正在做信用卡P2P投资的人,这些人主要有三个共同特征:一个是主要集中在大城市,特别是北上广深这些一线城市;第二是基本上都是年轻人,其中以25岁到35岁的人为主;第三是熟悉互联网金融的人,一般都对支付宝等支付工具很熟悉,对银行信用卡也非常熟悉,能够轻易办到比较多的信用卡。

为何主要是年轻人在做信用卡P2P,一方面是他们对于互联网金融熟悉,二是投资额相对较小,对P2P风险接受度高。

从投资周期来看,信用卡P2P也有自己鲜明的特色,基本都集中在25天到40天之间,主要原因在于信用卡的账期一般最长为一个月零十天或一个半月,为了及时偿还信用卡,必须采取资金到账时间对应的原则。

从投资收益率上来看,目前各大P2P网贷平台上的P2P产品收益率绝大多数集中在12%到18%之间,由于一般不会投资2个月以上,因此那些期限略长一些,即使收益率高出1%或2%,信用卡P2P的投资者也很少去选择。

黄牛党出没, 请注意

中国基金报记者 何夕

有人的地方就有江湖,有生意的地方就有黄牛。

在高收益率诱惑下,P2P网站官方发布的借款标的变成抢手货,几乎要靠秒杀、排队才能获得投资机会,堪比春运抢火车票,于是黄牛党诞生了。他们用较低的利率发布短期借款标,再用借到的钱去投资利率较高的长期借款标和官方借款标。而对于使用信用卡套现来投资P2P的投资者来说,黄牛标给他们提供了空手套白狼的机会。

中小型P2P网贷平台上的黄牛标较多。以温州贷为例,该平台每天会不定期发布几款官方借款标,年化收益率多在18%左右,查看投标记录可以发现,这些借款标的额度几乎都在15秒之内被一抢而空,所以温州贷的页面上充斥着黄牛标。

据知情投资者透露,温州贷上的非官方借款标几乎都是黄牛标,借款期限在1天至30天不等,期限在25天以下的居多,这些借款期限正好都在信用卡的还款免息期内。

同时,这些平台也往往为信用卡的套现行为提供便利,各家网贷平台都有合作的第三方支付渠道,甚至部分第三方支付渠道还免收手续费。

对于使用信用卡套现投资P2P的投资者来说,这意味着既有信用卡套现的渠道,又有合适的资金投资方向,投资者可以套现信用卡额度去赚钱,平台可以收取可观的管理费、手续费等,黄牛则可以做起资金池业务,看上去是三赢的交易。但是,黄牛党所做的资金池业务蕴含着很大的风险,除了资金池常见的流动性风险以外,黄牛党卷款跑路的风险也很大。

P2P (Peer to Peer) 网贷,指投资者通过第三方网络平台牵线搭桥,使用信用卡贷款的方式将资金贷给其他有借款需求的人。根据银监会与小额信贷联盟的公文,中文官方翻译为“人人贷”。

信用卡P2P投资者初体验

北京程女士: 信用卡P2P抵房租

北京跨国企业白领程女士,27岁,2年信用卡P2P投资经验,每个月基本上都用5至6张信用卡进行P2P投资,采用财付通系统漏洞或第三方支付进行信用卡P2P投资。

她主要集中在一个P2P网站,每月刷卡信用额度约有10万元到15万元,以平均15%左右的P2P利率进行测算,每月的收益在1250元到1850元之间。

“差不多可以抵得上每个月一半的房租

了!”程小姐表示,互联网信用卡P2P有一定的风险,不过投资期限比较短,每次只有一个月,也会挑选一下产品,不投资收益率最高级的,而选择次高级的P2P。

●点评:注意单一平台风险,应分散到多个P2P平台进行投资。

深圳张先生: 申请POS机投资

深圳互联网公司职员张先生,30岁,1年信用卡P2P经验,目前拥有4张信用卡,采用网站第三方支付信用卡P2P,今年初申请

POS机进行信用卡P2P投资。

他最多的一个月投资了20万元信用卡P2P,投资的产品收益率18%,最多一个月信用卡赚了3000元。但后来部分银行降低了他的信用卡额度,目前一个月信用卡P2P套现10万元左右继续P2P,每月能有1200元到1500元左右收益。张先生表示,他信用卡P2P投资时经常更换网站,目前至少收藏了8家能做信用卡P2P的网站,几张信用卡分别进行投资的时候,也不会集中在一个P2P网站上。

●点评:申请POS机进行信用卡P2P有法律风险,建议停止使用;已被银行降低信用卡额度,建议不要频繁信用卡P2P投资。(杨磊)