

来源：【沈阳日报-沈阳网】

信用卡交易受到了越来越多的限制！昨天，沈阳晚报、沈报全媒体记者获悉，近期，多家银行机构发文明确规范信用卡资金用途，强化信用卡非消费类交易限制。信用卡交易受到了越来越多的限制。

限制信用卡非消费类交易

近日，某银行发布公告称，根据监管要求，信用卡资金不得用于房市、股市、偿还贷款、投资、生产经营等非消费领域。

要求信用卡不得用于房地产及相关领域商户；不得用于融资担保、小贷、证券、股票等投资类商户；不得用于彩票类商户；不得用于还款转账类商户；不得用于投资、生产经营等非消费类领域，银行在物业类、烟草类、贵金属类、税费类、保险类等领域商户设置符合普通个人日常消费习惯的交易金额限制，在满足日常消费基础上进一步防范资金流入违规领域；不得参与虚拟货币的交易资金充值及提现、购买及销售相关交易充值码等活动，不得通过银行信用卡划转相关交易资金；不得用于虚假交易套现，不得通过非正规交易渠道或虚假手段恶意套取银行信贷资金、积分、权益等。

对于持卡人信用卡交易出现监管禁止行为或银行认定的风险特征时，可能会导致交易失败，银行有权采取以下措施(包括但不限于)：提醒、降额、限制交易、限制分期、提前还款等风险管控措施，有权要求持卡人提供交易发票、购买凭证等交易凭证材料，用以核实交易真实性。

多家银行机构发文明确

多家银行正在不断强化信用卡非消费类交易限制。记者注意到，除上述银行外，还有多家银行发布公告规范信用卡资金使用。

9月1日，中国农业银行发布《关于调整部分商户交易管控的公告》，为了保障个人信用卡资金安全，营造良好的信用卡使用环境，进一步规范信用卡资金使用，中国农业银行近期将对信用卡在部分类别商户的交易进行管控。农行信用卡不得在商户类别码为7801、7802的境外商户进行交易。

据了解，在农业银行此次发布公告的一个月前，农业银行已发布过一次关于调整部分商户交易管控的公告，主要是限制了信用卡在商户类别码为6540、6537、6536、9406、3824、7800的境外商户进行交易。此次发布公告是在原有的基础上，新增了对两类商户的信用卡交易限制。

7月18日，中国建设银行也发布类似公告，明确信用卡资金不得用于购房、投资、生产经营等非消费领域。

还有多家银行也都发文明确加强信用卡监管。

微信支付严打信用卡套现

日前，人民银行、银保监会两部门联合发布了《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》，强调要严格管控资金流向，明确信用卡资金不得用于偿还贷款、投资、生产经营等领域，严禁流入政策限制或者禁止性领域。

此外，各家银行也明确，一旦持卡人通过非正规交易渠道或虚假手段恶意套取银行信贷资金，可能会导致交易的失败，被银行认定存在风险时，还有可能会被降低额度或者封卡。

在多家银行出手后，微信支付也开始加强对信用卡套现的管控。微信支付发布了关于进一步加强信用卡业务风险防控的倡议。倡议中提到，微信支付各合作伙伴需切实履行商户管理主体责任，加强商户准入、交易监测、调查核实、处置约束等各方面管理措施。

各合作伙伴也须进一步强化信用卡套现等风险的异常交易监测、分析、识别与管控。

沈阳晚报、沈报全媒体记者 王丽

本文来自【沈阳日报-沈阳网】，仅代表作者观点。全国党媒信息公共平台提供信息发布传播服务。

ID : jrft