

一直以来，农业银行都没有放松对信用卡的管控，在关闭多类类型商户交易后，部分境外商户刷卡也可能无法成功。

撰文 | 张浩东

出品 | 支付百科

近日，「支付百科」注意到，农业银行发布了关于调整部分商户交易管控的公告。在限制信用卡在境内商户交易后，也开始出手加强信用卡在境外商户交易的限制。

## 01

### 多类商户交易受限

公告显示，为了保障持卡人信用卡资金安全，营造良好的信用卡使用环境，进一步规范信用卡资金使用，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。

具体管控措施为

农业银行信用卡不得在商户类别码为6540、6537、6536、9406、3824、7800的境外商户进行交易。

可以看到，不同于此前农业银行发布的信用卡公告，此次主要针对的是境外商户，6个商户类别码被农业银行拉黑，农业银行信用卡持卡人在这6类商户交易受到限制。

## 农业银行信用卡

对境外商户交易进行限制，可能与电信诈骗

也有一定的关系。目前，境外商户是信用卡犯罪的高发区，很多信用卡的盗刷都是发生在境外商户，公安机关追查起来费时费力。

据了解，境内商户交易大多需验证密码，而受交易习惯的影响，很多境外商户为了方便持卡人，无需密码即可完成交易。不法分子窃取持卡人信用卡信息后，在境内商户交易可能无法成功，因此会目标转移至境外商户。

近年来，在各类信用卡被盗刷事件中，大多都是以境外盗刷居多，且案件中所涉信用卡系伪造且刷卡人身份信息与账户信息通常不符，这也反映出了境外商户信用卡盗刷的普遍。

此前，在南山区检察院办理的一起利用“境外机”进行犯罪的案件中，犯罪团伙对外主打一款“境外机”产品，以“境外机”实现境内刷卡境外消费作为幌子，在刷卡过程中利用后台秘密大批量窃取银行卡磁条信息及密码。

犯罪分子再

利用数据

在境外制作伪卡，

在境外通过当地POS机完成刷卡支付

使用当地POS机的刷卡金额共计人民币4000余万元，七人被判处有期徒刑。

## 02

### 加强信用卡管控

除了对信用卡在境外商户交易进行限制外，银行将更多的精力放在了境内的信用卡交易的管控上，多家银行加大了对信用卡的管控力度。

在信用卡管控不断加强的环境下，目前，十余家银行都发布了信用卡用卡规范公告，明确信用卡资金用途，提醒持卡人规范使用信用卡，同时划出了信用卡的消费禁区。

今年3月份，农业银行发布关于关闭信用卡烟草代扣业务的公告，为了进一步规范信用卡资金使用，根据监管相关要求，将于3月起逐步关闭农行信用卡烟草代扣交易，信用卡其它交易不受影响，可正常使用。

今年2月份，平安银行信用卡中心发布关于进一步明确信用卡资金用途的公告，表示信用卡资金不得用于国家明令禁止或限制的生产、经营活动、领域和用途，不得用于生产经营、投资等非消费类领域。

今年1月份，广发银行信用卡中心发布了关于进一步明确信用卡资金用途的公告，称信用卡资金不得用于房地产领域，如购买房产、支付购房首付款、购买车位、缴纳房产税等；不得用于偿还债务，如偿还信用卡、贷款、借呗、微粒贷等欠款。

前不久，央行、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》

，要求银行严管信用卡资金流，明确信用卡资金不得用于偿还贷款、投资等领域，严禁流入政策限制或者禁止性领域。

信用卡新规发布后，银联也发布了《关于进一步加强信用卡业务风险防控工作通知》，将加强信用

卡套现风险防控力度，对风险商户采取设置限额、拦截交易、关停交易等管控措施。

从目前银行和银联采取的措施，充分表明了打击挪用信用卡资金的决心，信用卡套现等行为被亮起红灯，冒险尝试可能面临降额封卡的后果。