

进入2021年，银行对信用卡的管理仍没有放松，农业银行在今年率先出手，进一步加强信用卡交易限制。

农业银行在对信用卡本币交易做出用卡规范后，又将重点转移到信用卡外币交易上，信用卡内外币交易均遭到围堵。

1月15日，农业银行发布公告，称为了营造良好的用卡环境，根据监管相关要求，农行信用卡在房地产类商户(商户类别码为6513、7012)的外币交易单笔金额、日累计金额不得超过2300美元，月累计金额、季度累计金额、半年累计金额、年累计金额不得超过7700美元。

此外，农行信用卡不得在房地产类商户(商户类别码为1520、7013、1771)进行外币交易，随着农业银行的此次发文，也意味着农业银行今年将继续对信用卡实施严格的监管。

根据公告内容，农业银行对信用卡的限制主要是在房地产消费领域，通过对交易金额以及商户类别的管理，防止信用卡资金违规流向房地产，从而达到降低信用卡用卡风险的目的。

逾期金额居高不下，导致信用卡行业普遍面临逾期贷款上升的重压，各大银行为了能够及时止损，不断开始调整信用卡的规则。

在信用卡高达900亿的逾期中，因个人日常消费导致出现逾期及欠款的占比较小，很大一部分都是因为涉及到大额消费的情况，比如利用信用卡进行一些资金周转、投资、甚至是买房等大额支出，导致各大银行信用卡逾期直线上升。

各大银行也开始将目光瞄准房地产等大额消费领域，这也是在银行狠抓信用卡虚假交易之后，对信用卡交易的持续收紧，使得信用卡交易管控再次升级。除了农业银行外，多家银行在去年也做出了类似的规定。

可以看到，目前收紧房地产类商户刷卡是银行信用卡业务的一大趋势，有的银行是全面限制房地产商户，有的银行则是设定交易限额，信用卡资金流入楼市的管控正在变得越来越严。

虽然各家银行采取的政策不一，但是都能反映出各大银行在积极采取措施限制信用卡交易，从银行释放的信号来看，不鼓励持卡人将信用卡资金用于购房等非正常消费领域。

长期以来，部分购房者由于在购房时首付如果不够，会通过刷信用卡来凑，这种做法快速解决了持卡人资金需求，但另一方面无疑将购房者的资金杠杆放大，加重还款负担。伴随着银行坏账的不断上升，房地产等领域成为信用卡资金流向的禁区。

据「支付百科」了解，目前多家银行信用卡中心下调了房地产类商户交易限额，并限制在住宅、地产中介等商户刷卡交易。某银行负责人向「支付百科」表示：“如果资金划出的收款对象户名中，含有房地产、股票等敏感字眼，该行风控系统就会在后台进行相关提示预警。”

光大银行也曾发布公告称：个人信用卡仅限持卡人本人日常消费使用，信用卡资金不能用于生产经营、固定资产投资、股权投资、套现等非消费领域，包括购房、投资、理财、股票、其他权益性投资及其他禁止性领域等。

根据银行发布的用卡规范，将信用卡资金用于购房是被明令禁止的行为，当用户使用信用卡用于购房交易时，一旦被银行风控系统监测到，会导致交易失败，甚至引起降额、止付、冻结等信用卡管控措施。

禁止信用卡套利资金违规流向房地产并非新规，银保监会办公厅早在2018年就发布了《中国银保监会办公厅关于开展银行机构房地产业务专项检查的通知》，“严厉查处各种将资金通过挪用、转道等方式流入房地产行业的违法违规行为”。

现在，信用卡交易管控进一步升级，防止炒房投机者“借道”信用卡炒房。从目前各大银行对信用卡资金的限制来看，房地产领域以及涉房类的交易，未来一段时间仍是银行风控系统监测的重点，银行为了降低信用卡逾期和控制风险，也会严查其它非消费领域的交易。