

其实现在不管是白领还是普通的打工一族，包括不少的老板，都喜欢使用信用卡来消费。加上近两年来，为了揽客，各家银行的信用卡营销也是越来越开放，随着货币电子化的普及，信用卡消费在我们的生活当中已经随处可见了。

当然，刷卡本身也不是什么坏事。如果能做到准时还款不拖欠，自己的信用水平也能节节攀升，在贷款、工作及人生的方方面面都能得到一些益处。但是，如果你违反信用卡管理规定，就可能犯罪。有些人觉得透支信用卡无法按期偿还没什么要紧的，大不了影响信用，多交些钱。但实际上，透支信用卡后，若无能力按期偿还，带来的后果是很严重的，极可能构成犯罪。

信用卡恶意透支是指持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者规定期限透支，并经发卡银行两次催收后超过3个月仍不归还的行为。其中提到了催收次数，以及拖欠时间，也就是说对于不同的情况会有不同的催收手段，看完你还敢欠钱不还吗？

### 第一阶段：逾期初期

就是最后缴款日的第2天到下一个账单日。该时间段银行记录几乎不损，但是会收取滞纳金与全额的利息。银行一般不催收，只会通过短信平台或电话提示超过还款期。

### 第二阶段：逾期30天

即在未还款的第2个账单日到第2次账单的最后缴款日之间，信用记录会上传至中国人民银行征信系统，极有可能影响如购房贷款或信用贷款之类的问题，会收取滞纳金——如果是在第2个缴款日之前则只会收取到1次滞纳金，否则收取到2次，利息是当前欠款金额复利收取。

该时段银行一般会对金额较大客户提醒式催收——也就是有信用卡中心的催收部门的催收员打电话提醒还款，也有的银行在该时段不进行催收，目的是想多赚取滞纳金和利息。

### 第三阶段：逾期60天

在未还款的第3个账单日到第3次账单的最后缴款日之间。信用记录有较大影响，在银行业征信记录中会存在污点，对以后的贷款以及在较大型企业找工作都会有很大影响。

该时段银行一般采取法催式还款——有相关的催收员打电话告知信用记录的影响，等等不还款的后果，而且在该时段会联系欠款人亲属，朋友，协助提醒欠款人还款。有些银行催收强硬的，甚至会有催收员伪装成相关律师给欠款人施压，但有些银行催收力度轻的在该时段也只是进行提醒式催收。

#### 第四阶段：逾期90天

逾期90天以上，没有还款的债务人信用记录有非常大的影响，在银行征信系统中会存在较大污点，会直接影响到在银行的各种业务，而且进不了对征信记录很严格的企业尤其是公务人员。该时段银行一般采取强压式还款——有资深的催收员会通过电话，短信，以及律师函要求欠款人还款，而且律师函会寄往户籍地以及申请信用卡时所填写的单位地址。

信用卡逾期后，千万不要干跑路这种傻事，不但不还款，还通过更换地址和手机等联系方式来“跑路”，以为这样银行就奈何不了自己。信用卡逾期后，一旦你“跑路”，银行就会认定你恶意透支和欠款，如果金额巨大，银行甚至可能会以诈骗罪起诉你，不仅仅是对你的个人信用造成严重损害这么简单。

即使你换号码，换地址失联了，银行依然会通过多种方式进行催收，比如电话催收上门催收或者是找第三方催收，根据逾期客户留下的个人信息，在数据库里查询客户同一个身份证下面是不是有用其他手机号码申请过网贷。如果没有，那就查查客户的手机号码是不是被其他客户当作紧急联系人填写过，再以此类推，不断延伸客户的个人信息和填写客户为紧急联系人的客户信息，不断进行关联，生成一张庞大的网络。用这种方法，一般都能稳妥得到客户最新的联系方式。

因此，使用信用卡一定要有个度，记着及时还款，若逾期不还，轻则影响个人信用，重则可就要坐牢了。

如果发现自己信用卡逾期了，短时间不能处理欠款的话，最有效的方法就是保持电话通畅，不要失联，并向银行表达还款意愿，最好达成协商分期还款方案。

个人协商不了的情况下委托专业的机构进行协商，毕竟专业的人，做专业的事，这种方法是完全可以避免起诉和催收的，并且相关政策规定欠款可免息分1-5年偿还。但是前提是你协商好之后是正常还款的。

