

现在有很多因家庭原因或者是生意投资失败而负债累累的朋友，大多数人都会遇到信用卡网贷的欠款和催收，大家该怎么利用法律知识，正确理性地处理好自己严重逾期恶化的债务催收呢？

催收分为民间催收和法律催收，当催收员不断打电话给你，施加压力要求马上还钱，都会跟你说，要打爆你的通讯录，信用卡诈骗、报警、发律师函、法院起诉你，甚至会影响到你孩子读书之类的，下面我逐一跟大家分享一下，我所了解的相关法律知识。声明：我不是在教大家不要去还钱，而是希望能够帮助到跟我一样正处于负债的朋友，能用法律知识正确的面对处理好，自己的信用卡、网贷的欠款。欠钱是必须要还，不要有任何的侥幸心理，清晰了处理问题的思路，掌握了方法，放下了沉重的思想包袱，才能腾出时间和精力，安心心的挣钱翻身。

首先第一点，2018年中国互联网金融协会下发了《互联网金融逾期债务催收自律公约（试行）》，对暴力催收做了明确的界定，其中是这样规定的，每日催收电话超过三个以上，通过微信、短信等方式恐吓、威胁借款人或者通讯录朋友以及家人，拨打通讯录家人好友电话进行骚扰，在早上8点到晚上9点的时间段以外的催收电话，还有冒充国家执法机构工作人员进行恐吓，最后一个就是使用非法软件轰炸借款人电话号码的，以上的这些行为，都会影响借款人的日常生活，并且威胁骚扰到借款人以及家人、朋友，那么你可以选择投诉举报，银保监会和互联网金融协会。

第二，催收员说得最多的就是你涉嫌信用卡诈骗，我国《刑法》第196条对信用卡诈骗罪的金額和情节有详细的界定，大家可以翻阅我之前发的帖子具体了解一下。大家只要做到，不失去联系，有还款的意愿，每个月除去生活费，哪怕你50、100、200，只要你还有还款意愿的行为，就不会构成信用卡诈骗罪，构成信用卡诈骗罪，有个特别重要的前提就是你有恶意透支，有钱不还的情节。当然有些朋友在和银行没有达成一致的前提下一分钱不还，也是有的，但这种操作如果你对很多方面不是很了解的话，建议你还是每个月还一点点。

第三，律师函、报警有用吗？律师函一般是指对方委托律师对你进行走司法程序的一个形式，一般是没有太多的意义。对方向公安机关报警，警察一般是不受理信用卡网贷逾期民间经济纠纷的，一般都是建议直接到法院起诉处理。

第四，法院的起诉和执行话题，一般来说，只有对方认定你有恶意拖欠，有钱不还的情形才会将你告上法庭，那这个的关键点就是，认为你没有还款意愿，对你已经失去了信任，需要通过法律催收手段，这个环节你还有开庭前的法庭调解阶段，希望大家珍惜法院的调解环节，调解协议书是同样具有法律效应的。大家要知道的是利用法律催收手段，法院要求你偿还你所欠的钱，而你有权仍然不还款的，这个时候你就会被法院的执行庭进行执行，拉入黑名单列入失信名单，限制你的三高消费，这时候你才是真正老赖。甚至并可能查封你名下的财产，当然了在执行环节也有一个关键的补救办法，你属于无财产，无力偿还的范畴，有证明材料，法院是不会把你列入失信老赖名单的，但会限制你的三高消费。这个咱们昨天的帖子也有说过具体的，大家可以翻阅去看看。

通过以上跟大家的知识分享，正在处在负债的朋友，你应该明白自己该怎么做，才能避免你欠款的恶化了。我给大家6点建议：

- 1、要正确看待和依法处理好自己的信用卡逾期，欠债还钱天经地义，别想着关机换卡搬家转移财产，明确告诉你这样做已经构成了信用卡诈骗罪。这可是刑事责任要坐牢的，所以不要抱着侥幸心理，欠钱是逃不了的。
- 2、如实向对方表明自己目前的收入状况，自己逾期的原因，无论你是0收入还是月收入一千，你是因为生意失败逾期还是生活开支逾期，如实表明原因。
- 3、无论是线下催收还是电话催收用手机对催收通话记录和你的协商还款通话整个过程进行录音。
- 4、表达你很想还钱，有钱一定还，需要对方给你时间。对方接受不接受，你要表明还款的意愿和态度。催收方有时候言辞过激，也要端正态度和气解释。
- 5、跟对方协商停息还本，还本分期的请求。对方同不同意先不说，你至少要表明态度，及时止损，记录你协商的请求的通话录音。
- 6、协商了停息还本及还本分期还款条件后，一定要签订一份严谨的《债务清偿协议》，签了协议书才还款，否则你还的钱都不够滞纳金和违约金。

