在现实生活中，传统信用卡的使用场景依然存在，也时常在新闻媒体上看到某某人因为涉嫌信用卡诈骗罪而被追究刑事责任。这说明，还是有很多人会因为使用信用卡而“套牢”，当你欠下发卡银行一大笔款项而又无力偿还时，除了会严重影响你的信用外，如果情况继续恶化，还会遭到刑事指控，那么就得不偿失了。

那么问题来了，信用卡巨额欠款还不上，又担心被追究刑事责任，如何办？别急，慢慢往下看，让哥教你一招，你就可以化险为夷了。

刑法第196条规定的信用卡诈骗罪情形中有一款“恶意透支的”前置条件，只有在被有关部门认定为“恶意透支”时才会被追究刑事责任，而你所要做的就是向银行或者检察机关证明你不是“恶意的”，而确实是因为生意失败暂时无力偿还这一大笔欠款。

那么你如何证明你不是恶意透支行为呢？其实你只要做一件事就可以了。

赶快用手机拨打发卡银行信用卡客服中心的电话转人工坐席，你必须记得将你与客服人员之间的对话录音并作为证据保存。你告诉客服人员，因为生意失败，现在没有能力一次性偿还所有欠款，你要求银行将你的欠款“停息挂账”并与银行按照《商业银行信用卡业务监督管理办法》第70条规定，签订个性化还款协议，而且是分5年共60期还款。

客服人员没有权限答应你的要求，但是你一定要这样说，而且要求TA将你的电话录音（一般都会有录音）并将你的要求在电脑后台记录上传到相关部门。

做完这一些流程，那么你就可以等着银行方面通知你来签订个性化还款协议了。你这样做的好处是，先是将信用卡欠款“紧急止血”，不要再产生新的各项费用，比如利息、违约金等每天都会新增的一些“蚂蟥”费用；另外你所做的这一切就是在向银行及有关部门证明你并不是“恶意的”。

不过常言道“欠债还钱，天经地义”，既然银行与你签订了个性化还款协议，那你就要按照自己的承诺分期偿还。