无论是真是假，也无论是发卡行催收还是第三方催收公司催收，都值得重视，毕竟透支本金超过5万，逾期3个月以上拒不归还的都符合刑事立案标准。持卡人该怎么和发卡行协商？ 首先，请务必将透支本金降到5万以下。在与银行协商之前最好主动筹集资金，先归还部分本金，将本金降到5万以下，可以有效避免刑事立案。因为，按照两高最新信用卡刑事案件司法解释，信用卡诈骗罪立案标准为本金5万以上。话句话说，如果本金没有超过5万，发卡行就无法刑事立案，也就避免了坐牢风险。即使发卡行提起民事诉讼，你的协商空间也会变大，不至于非常被动。 其次，与银行协商其实比较微妙。一是各家银行对于信用卡逾期催收力度不同，对分期还款要求也不同。不良率控制管理严格的，催收力度大，表现在还款期限短金额大，相反则可以延长分期和降低分期金额；二是按照常规，每期偿还最低还款额是发卡行最低要求，比如透支本金5万，每月至少归还5000。但现实中往往持卡人月收入根本达不到5000，甚至更低，也是无法达成一致的。这就需要发卡行对持卡人的实际收入作详细调查，再来具体协商每月具体归还数额。 一般情况下，按照当地最低生活标准，剩下的收入都应该归还透支。但是，按照银保监会关于信用卡管理办法规定，商业银行可以与持卡人就还款事宜协商，但协商还款最长期限不得超过5年，这是底线。因此，假如欠款5万，每年至少归还1万，然后平均落实到每月、每季度或一次性偿还，不清楚的可以在微信群交流，也可以看以前之前总结的文章。 最后，如果持卡人故意隐藏真实收入，或以拒绝联系等方式躲避债务的，金额超过5万的，逾期超过3个月以上的肯定会刑事立案。即使金额低于5万，也会提起民事诉讼，对持卡人名下固定资产或银行存款、有价证券等实施查封或冻结。判决后，由法院强制执行拍卖固定资产用于归还债务，或强制扣划银行存款等。举例，如果一个银行账户存款不足的，可能其他账户也会被冻结，而且账户会一直处于冻结之中。 同时，征信不良是肯定的，而且从还清所有欠款开始计算，5年后征信不良才能消除。无法使用银行账户，长期征信不良，经商创业，买房买车贷款，申请信用卡等都会受到限制，很多人都无法承受“这些软惩罚”。 所以，有能力归还时，还是尽早归还，对你有益无害。暂时能力不足，也要摆正态度，拿出最大诚意，以上是信用卡逾期的正确解决方法，如还有不解可以留言。