



当今社会，超前消费其实没什么不好的，但经常透支信用卡的持卡人，万一遇到哪天实在还不上信用卡账单了，产生了逾期该怎么办？虽然说现在信用卡消费已经成为了都市人必备的金融消费工具，不管是在校大学生还是上班的白领，几乎人手一张甚至是多张信用卡。信用卡逾期，通俗的讲就是超过了银行规定的还款日期，持卡人还没有还上自己消费透支的欠款。小编今天要说的主题就是关于信用卡透支的，当信用卡透支无能力偿还时如何才能避免刑事责任，朋友们一起接着往下看吧。

信用卡逾期的后果相当严重。曾经有一位网友消费透支6毛钱忘了还款，6年后要连本带利归还9267.2元。这时候小编想问问发卡银行，欠你1000元都短信不停的发送到持卡人手机，6毛钱就不提醒了？银行是否也有责任呢？非要等到6年后事件爆发才知道持卡人欠了9267.2元？

GD省SZ市一男子L某信用卡欠3万，3年后要还银行34万。FJ省FZ市PT咸人T某拖欠三家银行信用卡约13万元，2月之后变17万。期间的滞纳金也是把持卡人逼进卡奴的一大元凶，虽说持卡人自己的节制能力和恶意透支有着过错，但使用高额滞纳金及利息来约束部分不遵守规则的持卡人并没有起到良好的效果。

逾期还款，不仅要承担银行的高额利息，还会面临牢狱之灾。上文中L某和T某，因为还不起信用卡，分别被判刑1年和5年，还得缴纳高额罚金。《刑法》第一百九十六条第二款规定，持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者期限透支，并且经发卡银行催收两次后超过三个月仍不归还的行为，是为恶意透支。恶意透支1万到10万可能判5年以下，10万到100万可能判5年到10年，100万以上可能判10年到无期。也就是说，信用卡逾期，银行会采用打电话或者发短信等手段进行催收。

1、短信催收：主要针对早期持卡人出现的逾期还款行为，一般为逾期7到15天，短信主要起提醒功能。

2、电话催收：主要针对超过30天且超过一个账单期以上的逾期行为，进行电话提醒还款。

3、上门催收：主要针对超过90天以上逾期，银行会安排催收人员到持卡人居住或工作地址上门催缴还款。

4、法院起诉：主要针对超过半年以上逾期，银行会向法院申请，要求对持卡人进行起诉还款。

5、外包催收：主要针对超过1年以上逾期，银行会将逾期资金进行打包，折价给外包催收公司，负责进行逾期欠款催缴。

那么当持卡人信用卡逾期后，如何做才能避免被起诉呢？

1、接到银行工作人员电话，持卡人要先要他工号，然后告诉他，现在谈话全程录音，再继续往下谈。

2、持卡人要告诉他，持卡人办信用卡没有虚构事实，隐瞒真相，是经过银行正规审批办下来的，不存在欺诈行为。只是自己最近资金压力较大，但是保证会还款。

3、强调持卡人有良好的还款愿望，并愿意和银行沟通协调作出大家都接受的还款计划。这点非常重要，毕竟持卡人用了银行的钱，欠债还钱是天经地义的事情。

4、强调信用卡逾期是持卡人的独立民事行为人，如果他们催收过程中存在“外围施压”，比如骚扰持卡人的亲戚朋友，持卡人会收集证据向银监会投诉，甚至起诉他。这点非常重要，祸不及家人，任何事情都有游戏规则，如果外包催收公司骚扰家人，要学会及时取证。

5、每月都还一点点钱，还100也是还。但是要求银行把利息止付，不然利滚利继续下去的话会把持卡人逼上绝路。

根据《刑法》规定，恶意透支的认定有三点要素，一是以非法占有为目的，二是逾期不归还，三是经催收后仍不归还的。缺一不可，持卡人归还了，只是经济状况不行，就构不成恶意透支。这些方法虽然能避免持卡人被起诉，免于牢狱之灾，但信用卡逾期带来的麻烦并不能避免，比如被加入银行征信黑名单、要承担超高的逾期

利息等等。

总结：上面说到的5个方法并不是说小编提倡朋友们去透支后用这个办法对付银行，而是在朋友们实在不得以的时候用这个办法免于被银行和公安机关以刑事案件立案，而错失了再次东山再起的机会。提醒朋友们，消费是看个人能力的。朋友们有赚钱的能力，才有消费的能力。否则一味的透支信用卡就是自己把自己逼上绝路。毕竟信用卡逾期的后果还是相当严重的，如果信用卡马上逾期你又没有还款能力，即使找朋友家人亲戚先周转也要先还了，不然银行的规则是不讲任何感情的，利息也好、滞纳金也罢，该收的一分钱他们都不会落下。只有朋友们理性看待信用卡，才能把信用卡用好玩好，让信用卡成为自己人生的助力。