

随着信用卡的普及应用，越来越多的人加入到信用卡持卡人的队伍当中，提前消费、信用借贷已经成为一种日常。但随之而来的是信用卡逾期带来的高额利息、违约金，最后堆积成高额债务，为了保护个人征信，有的持卡人采取以卡养卡、以贷养贷的策略，却在一次金融风波或是天灾人祸过后暴露出种种经济问题来，导致各种入不敷出的情况出现，无力偿还债款的同时，还要被银行的催收部门、第三方催债公司从早到晚电话轰炸。打扰自身正常生活的同时，甚至还会殃及家人、祸及工作，负债人不仅心理压力巨大，而且很容易陷入恶性循环，最终摊上官司。

没有人愿意逾期还款，也没有人愿意因为失信而被起诉、蒙受牢狱之灾的同时还要承担经济损失。但是既然已经逾期了，排除恶意透支信用卡进行信用卡诈骗的情况，一般持卡人一定是遭遇了难以克服的困难，所以掏不出足够的还款金额。这种情况下，在面临信用卡逾期问题时，最好的解决办法就是积极配合、主动和银行协商个性化分期，也就是俗话说的“停息挂账”。

只要和银行达成个性化分期还款的协议，银行就会将持卡人的信用卡账户独立开来，不会再继续计算违约金和利息，这样延长了还款的周期，给持卡人以充足的时间将庞大的债务分化，慢慢偿还直至最终处理干净。

如果不进行停息挂账，即使持卡人每个月按最低还款要求进行还款，可能一时保住了征信，但银行依然会正常计算还款利息。虽然万分之五的日利率并不算高，但是这个利息是按月复利的，长期逾期不还款就会陷入利滚利的死循环当中。一旦还款人的还款能力被利息的增长速度赶超，或是没法实现最低还款额度的还款，银行就会开始收取高达百分之五的违约金。违约金部分不会计入利息，但其数额之大依然不可小觑。

一旦信用卡逾期超过一个月以上，持卡人的征信污点就已经不可避免了。但这并不意味着持卡人就可以破罐子破摔，不再去理会银行的催收行为。倘若银行确认持卡人既没有还款能力，又没有偿还意愿的前提下，视为逾期情况特别严重，最终进行到了起诉阶段，等法院传票到了负债持卡人手上，判决持卡人失信的时候，再怎么挣扎都已经无济于事。

那么，什么样的逾期持卡人适合办理个性化分期还款呢？

1、持卡人具有分期还款能力

个性化分期虽然是个能让银行和持卡负罪人获得双赢的好办法，但银行推出这类方法的根本目的还是为了收回外债。而由于持卡人已经逾期在先，银行很可能会怀疑

持卡人的偿还能力，从而拒绝接受持卡人进行账单个性化分期的要求。所以持卡人最好是有一个稳定的收入来源，并向银行提供有效证明，方便银行酌情考虑持卡人分期还款的诉求。

2、持卡人有自主还款意愿

如果持卡人没有较强的还款意愿，选择不接电话、不回消息等比较无理的行为，可能会让银行直接将持卡人当作试图逃避催收、没有自主还款意愿的黑户，甚至是试图占有信用卡财产、进行信用卡诈骗的犯罪分子。这样银行可能会在审核阶段直接拒绝持卡人提出的个性化分期要求。

3、持卡人已经逾期但无法一次性结清

这是持卡人陷入信用卡逾期危机后最为普遍的情况。由于信用卡透支额度较大，其还款周期相对较短，而持卡人在出现经济危机的情况下，难以一次性结清欠款，因而产生逾期。如果不进行个性化分期，持卡人将会面临巨大的债务压力，精神和身体都会经历严重的痛苦和折磨，个性化分期是减轻压力最好的办法。

4、持卡人想停止催收，不想被上门被起诉

信用卡逾期期间，最令人烦恼的事情就是催收。这些催收可能来自银行内部的客服部门、催收部门或是法务部门，也可能来自银行外包的催债公司。收回欠款是银行的业务需求，为了让逾期持卡人尽快还清欠款，催债方虽然不能采取过激的手段，但电话骚扰、信息轰炸、上门调查之类是必不可少的。

而最令持卡人害怕的事就是起诉，由于长期欠款加上实在无力一次性偿还，如果不能和银行达成协议，最终银行都会走上起诉的道路，试图通过法律途径实现债务的清算。负债人都不愿意面临被判刑判罚的情况，但许多负债人面对态度强硬的银行又确实拿不出解决办法。

有以上几种情况的信用卡逾期持卡人，都是对个性化分期还款有着迫切需要的人群，但排除那些一心想当“老赖”的人，但凡的确有能力偿还信用卡欠款的人，谁又会走上逾期的道路呢？因此，如何从态度强硬的银行口中争取到一个合情合理的个性化分期方案，是走出深渊的第一步。

