

法律规定当持卡人并非恶意逾期，因为生活中遭遇到种种变故，失去了还款能力的时候，是可以和银行进行协商还款的，达成个性化还款协议的。

在特殊情况下，在确认欠款金额超过了持卡人的还款能力，且持卡人仍有还款意愿，发卡银行可以与持卡人平等协商，达成最多不超过五年的个性化分期还款协议。首先，计算自己能承受的分期时限，并主动联系对方告知要协商还款。然后，告知对方自己协商是有理有据，依法依规的。最后，银行同意协商分期后，再次确定还款期数、还款金额。