

很多人都有信用卡，而且还不止一张，刷信用卡已经成了年青一代的消费习惯，但是也有很多人因为各种各样的原因资金链断裂，财务突然出现危机，导致信用卡账单还不上开始逾期。而银行在信用卡逾期一定时间以后，通常会取消持卡人的分期还款和最低还款资格，要求持卡人对所欠账单的金额一次性还清，银行之所以这么做，当然是为了尽快止损回笼资金，但这对持卡人来说却是一种雪上加霜的巨大压力，这个时候持卡人面临两个选择：

一是向亲戚朋友借钱，补上这个窟窿，一次性把所欠的信用卡账单处理完。  
二是抗着银行催收的压力，烦恼无措，由着事态越来越严重。其实还有第三种选择，去跟银行协商，双方共同制定一个持卡人能力范围内能够接受的分期还款方案。

#### 协商个性化分期还款

根据中国银监会发布的《商业银行信用卡业务监督管理办法》第七十条的规定 在特殊情况下，确认信用卡欠款金额超出持卡人还款能力、且持卡人仍有还款意愿的，发卡银行可以与持卡人平等协商，达成个性化分期还款协议。个性化分期还款协议的最长期限不得超过5年。个性化分期还款协议的内容应当至少包括：

(一)欠款余额、结构、币种;(二)还款周期、方式、币种、日期和每期还款金额;  
(三)还款期间是否计收年费、利息和其他费用;(四)持卡人在个性化分期还款协议相关款项未全部结清前，不得向任何银行申领信用卡的承诺;  
(五)双方的权利义务和违约责任;(六)与还款有关的其他事项。双方达成一致意见并签署分期还款协议的，发卡银行及其发卡业务服务机构应当停止对该持卡人的催收，持卡人不履行分期还款协议的情况除外。达成口头还款协议的，发卡银行必须留存录音资料。录音资料留存时间至少截至欠款结清日。也就是说银监会规定了信用卡逾期以后，持卡人可以要求和银行进行协商，从而达成一个自己能履行的还款方案，也就是上面说的个性化分期还款协议，如果这样，很多持卡人就能解决眼前面临的难题，通过延长还款时间来分担债务压力。而怎么跟银行去协商呢？

小编通过一些人的真实成功案例，总结出几点注意事项：在出现财务危机的第一时间，也就是信用卡还未逾期的时候，主动联系银行信用卡中心协商，陈述自己的经济困境，并申请延迟还款和利息优惠，是协商最好的时期，成功几率最大。信用卡逾期发生不久，在三个月以内，银行内部催收的时候，不要刻意躲避，消极敷衍，要反复向银行提出协商诉求，不要让银行判定你为恶意逾期，否则再想协商还款就肯定是不可能的事了。与银行委派的第三方催收协商是没有结果的，因为第三方公司催收人员是靠业绩提成的，自然不会同意你的分期还款要求。无论银行是否愿意协商，都不要抱着协商成功才还款的念头，而是每个月都要坚持还款，还多少根据自身当前的能力。对于银行的电话，上门等催收方式，不要刻意躲避，应对起来也不要态度恶劣，要表现出还款意愿，不给银行落下恶意逾期的口实。要坚持跟银行协商，不要轻易放弃，假如银行总是拒绝，可以尝试给银监会打电话或者写信反映情况，侧面给银行施加压力。银行对持卡人还款能力有专业的评估，对持卡人工资流水、固定资产等一清二楚，并不好糊弄。一旦评估你有能力还款是很难同意你的协商请求的。小编发现市面上有很多中介也有做这方面的服务，代替持卡人跟银行协商分期还款方案，这些中介操作过的案例多，跟银行协商起来有一定的经验，跟

普通人相比掌握了一定的信息差，持卡人不懂操作的也可以选择某些机构或者公司等专业的人员代理。但是持卡人一定要明白，跟银行协商个性化分期还款是有一定的失败概率的，也就是说这件事并不一定能成功，最终还是以持卡人和银行双方各自的具体情况为准，不要轻易信赖某些无良中介包成功的不负责的吹嘘，产生没必要的花费。最后祝愿大家都能够跟银行方面协商成功。