

现在欠信用卡的人是比较普遍的，比如近日有一个网友反映，他欠了6家银行80万的信用卡，但他现在在犹豫，到底应该借钱把这个信用卡账单还清，还是等个人破产法出来之后申请破产。

我相信有类似疑问的网友应该不在少数，在回答这个问题之前，首先可以明确的告诉大家，破产法并不是免责债务的金牌，即便破产法真的出来了，你该还的还是要还的，并不是说你破产了就可以拍拍屁股完事了。

所以你目前最好的办法就是要积极筹钱把这个信用卡还清，以免出现一些不必要的麻烦，理由如下。

第一、你目前欠了6家银行信用卡一共80万，这不是一笔小数目，这个债务越往后拖对你来说越不利。

银行信用卡尽管有免息期，在免息期之内你不用支付任何费用，但如果你逾期之后就会面临罚息和违约金，而且罚息和违约金可不是一笔小数目，目前银行的罚息是日息5/10000，那么你80万的欠款光一天的罚息就有400块钱，一个月的罚息就有12000块钱，而且罚息是利滚利的，你一个月没有全额还款，到了下一个月所欠的利息又会产生出更多的利息。

除了利息之外，银行还会收取一个违约金，目前银行的违约金是最低还款未还部分的5%，你欠80万的账单，最低还款至少达到8万块钱以上，如果按照5%的违约金收取，相当于每个月的违约金也有400块钱，一个月下来也有12,000块钱。

这样算下来，你80万的欠款一个月的违约金和罚息就有24000块钱，一年下来就有将近29万。

这意味着逾期两三年所欠的利息和违约金都差不多跟本金一样了，所以这个是非常不划算，你越往后拖费用越高。

第二、现在破产法什么时候正式实施，一切都是未知数

虽然目前我国个人破产法已经进入了立法阶段，而且有个别地方已经开始试点个人破产，比如温州之前就有一人申请破产了。

但是目前破产也仅仅是在个别地区试点，离在全国范围实施还有很长的时间，具体破产法什么时候会全面实施，现在谁也没法知道准确的时间点，如果破产法一直不实施，你总不可能一直欠着银行的信用卡不还吧？

第三、就算破产法真的实施了，你也未必能够成功申请破产。

从个人破产法进入立法程序之后，很多人都说一旦破产法实施了，就可以通过申请个人破产免除债务，这种想法是非常幼稚的。

虽然按照法律的规定，每个人都可以申请破产，但法院未必同意你进行破产申请。具体能不能申请破产成功，关键要看你个人的还款能力以及个人的资产情况，如果法院通过追查系统追查到你有稳定的收入来源，或者名下有其他资产可以执行，那法院肯定不会同意你破产的，你该还的钱还要继续还。

第四、个人破产是一种迫不得已的做法，因为破产之后对你的影响是非常深远的。

个人破产是对于那些确实没有还款能力，但却面临巨大债务压力的人的一种保护。因为目前很多人之所以欠下债务，确实是因为他们没有任何能力还款，即便债务在那他们也还不了，而背上巨额的债务之后，很多人都不能翻身，受到各种限制，所以与其让这些背负巨额债务的人痛苦，还不如通过宣布个人破产，让他们有机会从头开始。

但是破产对普通人来说，其实是一种迫不得已的选择，因为破产之后对个人的影响是非常深远的。

一方面是申请破产成功之后有一个观察期，这个观察期大概是2~3年，在观察期之内，如果法院认定你有还款能力，你仍然需要承担其债务的偿还责任。

而且在观察期之内，你的生活工作各方面都会受到很大的限制，比如不能进行高消费，不能出入高档消费场所，不能坐飞机不能坐高铁等等。

另一方面即便观察期已经过了，但如果你有破产记录，你以后去跟银行申请贷款或者信用卡或者跟商业伙伴合作的时候，很多人都不会跟你合作的，因为没人愿意跟一个破产的人合作，大家都害怕万一跟你合作你再申请一次破产，那他们的债务就打水漂了。

所以申请破产之后，对个人工作生活各方面的影响都是非常深远的，这是一种得不偿失的做法，除非你以后已经打算啥也不做了。

第五、欠款之后最好积极寻找办法跟银行协商还款。

个人破产是一种个人保护，但却是一种下下之策。所以面临巨额的信用卡债务，我建议大家最好的选择是要尽自己最大的能力去还这些债务，首先你可以跟银行协商一下这些债务能不能分期还款，如果能分期还款，对你来说压力会小些。

如果银行不同意分期还款，那你可以等银行把你起诉到法院，如果你没有构成信用卡恶意透支，那么通常情况下法院都会要求银行作出停息挂账处理，但停息挂账最长时间是5年，在这期间你只需要按照法院的判决书去执行就可以了。

当然所有的解决办法归根到底还是要有钱做基础，不论你目前欠了多少银行信用卡账单，或者最终银行会采取什么样的措施，你目前最好的做法就是要去赚更多的钱，只有你收入增加了，债务偿还能力增强了，你才有可能有解脱的一天。