

昨晚，有一粉丝在后台私信我，说他经营小饭店，因为疫情的影响，生意时断时续，只能倒腾手中的几张信用卡来维持，但是最近家庭支出又变大了，有一张信用卡已经逾期，银行打了好多次催收电话。手里确实没钱，他不敢想象另外几张信用卡如果也逾期，到时会面临什么样的催收轰炸。他想问下，这种情况下，有没有什么好办法能够解决这个问题呢？

信用卡停息挂账的 4 大条件

根据商业银行信用卡管理办法第 70 条规定，
满足以下四点可以申请停息挂账

最长 5 年 60 个月

免息偿还(停息挂账——停掉利息，免息分期 60 期偿还本金)：

- 1：持卡人有还款意愿；
- 2：持卡人有分期还款能力；
- 3：持卡人已经逾期，无法一次性结清；
- 4：持卡人想回归安静生活，停止电话催收的，不惹被执行的；

一、什么是个性化分期（停息挂账）

停息挂账只是我们的民间说法，对于银行来说只能算作个性化分期。停息挂账字面意思是钱先欠着，但是账不会消除，以后接着还。

借款人因故未能按期偿还本息的，银行将在协商后暂停按期计息，并将欠款留待日后处理，银行不再对你所欠的钱收取利息（但是还会有手续费之类的，具体银行不同）

《商业银行信用卡业务监督管理办法》第70条要求：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，发卡银行能够与持卡人公平协商，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。

要注意的是，这里有个词是“能够”，而不是“必须”。管理条例没有要求银行必须同意分期，所以决定权在于银行，能够给你分期也可以不给你分期。



四、申请个性化分期（停息挂账）的程序

1、申请协商：

致电银行客服热线，了解自己需要还款的详情，如还款金额、本金、利息以及其他费用。根据这些内容，再结合现在自身还款能力，向银行提出停息挂账的申请，并协商具体详情，建议不要超过3个账单日再去协商。

2、等待回访，提交资料：

提交申请后，需要等待银行回访，等待的时间有长有短，并按照银行要求提交资料，我们可以根据自己逾期原因如失业、疾病等，提前将相关证明准备好，以便节约时间。

3、等待二次回访：

银行在审核之后，将告知是否申请成功协商还款。如果申请成功，我们需要了解还款期数、还款金额、减免利息等等，并做好录音。

4、签订方案：

停息挂账签订方式主要有录音、电子协议或纸质协议。有的银行是电子签约（银行会有录音），有的需到线下网点书面签字，签订后即可按照还款方案进行还款。