

一、申请条件：

- 1、已经确认欠款金额明显超出欠款人的偿还能力
- 2、欠款人要有还款意愿的前提下，逾期之前主动和银行协商沟通
- 3、提供合理证明材料，银行对于协商申请“个性化分期”持卡人，是需要提交相关材料的，

如：实体经营失败，生病住院医学证明，家庭变故当地证明材料等。这些具体到每个银行要求并不同，持卡人申请时切记要提供真实材料，以免被查影响个人征信。以上来看并不是只要还不上款或不想还，或逾期了欠款人就可以申请得到停息挂账的，而且银行一般也不会同意和你协商，但是有些欠款人是因为特殊原因导致了无法还款的话，银行也是会同意的。



三、银行的停息挂账个性化分期方针是怎样的？

招商银行的停息挂账个性化分期方针还不错，一般能够分期6到60期不过是没有减免的，但暂停分期，而且停止催收，其次便是催收投诉率最高的浦发银行，浦发银行虽然催收的投诉率很高，但停息挂账个性化分期的方针仍是比较好的，免息的概率很大，而且分期的期数可选择的也比较多，而且是减免的力度很大，对负债人来说仍是比较友爱的。

民生银行的方针就比较欠好了，需求必定的首付才敢进行停息挂账个性化分期，要知道许多银行的停息挂账个性化分期都不必交首付的，而且直接免息的。广发银行是只有部分用户会有减免，而且是根据我们的实际逾期的钱数来核算手续费的。建设银行作为四大行分期要有必定的利息，否则不能停息挂账个性化分期，这真的是必定要赚到钱才处理啊。中信银行就比较规矩了，不过也是要首付才干处理，其他的和其他银行基本上相同。

兴业银行的处理速度比较快，分期的期数也比较长，基本上能够把还款金额控制在1000元每个月，当然如果本金太多就不能了，要看我们的实间负债本金是多少，光大银行要逾期必定的时间才干处理停息挂账个性化分期的业务，也便是在必定程度上是有要求的。不过不是所有银行都是这样的，比如农业银行的分期的时间比较短而且会有必定的利息，交通银行则是小额就能够分期，而且每个月还款也不多，仍是很不错的。华夏银行的就比较一般了。工商银行的速度比较慢，期数也比较短。

四、停息挂账协商方法

1、告知机构，申请协商还款，机构就是银行。我们要了解总欠款是多少，利息和罚息一共是多少。可以电话询问客服，还有原来分过期 在问银行客服的时候，要问清楚这张卡有没有过期。分期的情况下就让他把分期未还部分上。记清楚所有数字后，然后算一算想分多少期，这样分期自己能不能接受。等想好之后呢

知银行，我要做协商还款，然后让银行客服做好登记，等银行回访电话。

2、接到银行的电话，按照银行的要求提交资料。个别银行可能会需要我们提供一些资料，所以我们一定要把握好这个时间按银行的要求提交，比如浦发银行需要材料证明，要求3天内提交，那我们一定要在3天内给他提交上去。否则，一旦过了期限，银行会在系统内给你标注为“协商失败”，这样的话，系统就进入催收阶段了。

3、等待银行电话。

我们提交资料以后，银行会审核，审核完了就会回电。这时基本协商成功了。

4、签订方案。签订方案一般有录音，电子协议和纸质协议三种方式。签订完成以后就是正式的还款，如果有你在协商还款之后还逾期的话，你将面临一次性并且银行觉得你再一次失信于他，很不爽，会起诉你。所以，协商的时候一定要想好，想清楚有没有还款能力，不要当成儿戏，再逾期的后果较严重了。

五、申请“停息挂账”的技巧话术方法：

1、主动联系银行：“贵银行你好，我是谁谁谁，因为什么(生意失败、疫情、疾病、意外、家庭原因等等)原因导致的信用卡逾期一次性还不上，连最低也还不上。我目前的收入是多少多少，除了必要的生活开支，还能每月还多少多少。可以加上一句，我别的银行信用卡欠多少多少，它们给我分了多少多少期，提高成功率!

2、准备好你的材料，证明你负债的情况，收入的证明材料，给到银行，一般是征信报告，困难证明、负债截图，网贷逾期截图等等和公司或单位开具的收入证明等等，证明你有稳定的还款能力，以及负债的证明材料。

3、你给到银行一个什么样的还款方案，比如说你想分期12期，36期，最长是60期，每一期还多少钱。一定要具体到详细数字，这个方案一定是要合理的，你能接受，银行也能接受的，假如你欠3万，分20期免息分期，每月还款1500元，这就是合理的。你要想分60期，月还款500，那么这就是不太合理，银行一般不会答应你的诉求(除非有些银行政策好除外)，

4，认真去执行，你就能得到不错的方案，方案下来后一定要按时还款，不能再次逾期，最后一定要好好挣钱，在法律允许的情况下，想尽一切办法挣钱，不然协商好都白搭。

5，一定要从自身实际出发，申请停息挂账，也要有一定的好心态，多坚持。多和银行沟通。

最后注意与银行客服谈判的态度

正确的演示：您好，我因XX而逾期。很抱歉给你带来麻烦。我真的无法一次性偿还这笔债务。根据《商业银行管理办法》第70条，我想与银行申请个性化分期付款协议。之后，这些银行至少给你留下了良好的第一印象，并愿意继续与你沟通，以便有可能与银行签署这一协议。

错误演示：我现在逾期了，因为我因为困难没有钱。根据《商业银行管理办法》第70条，我要求贵行暂停我账户的利息。如果你不帮我，我会向银监会投诉。你认为银行会同意吗?

银行将询问可以支付多少钱以及可以分多少期付款。在此过程中，银行的电话必须接听。如果银行需要证明，银行将通知银行。另一方面，为了防止银行退出，尝试记录。如果是恶意托收，或者银行不同意，请尝试记录

