

网友问题描述：

因为网贷，现在网贷14万绝对不还了，但是信用卡18万啊，我的实际情况没有老婆，没有孩子，没有房子、没有车子，没有公司，就是住的也没有和父母住，自己外地租房，我计划每个月都还信用卡100-500一个，但是不敢接电话，我会被坐牢吗？大师们出来说说，已经逾期5天了，紧张。

支招：

你目前有6张信用卡欠款18万，单张信用卡欠款1万块钱到4.7万不等，但你目前只逾期了5天时间，这种情况并不是太严重，只要你采取合适的措施，还是可以避免一系列问题的。

信用卡逾期虽然情况比较严重，但并没有大家想象的那么恐怖，并非所有信用卡逾期之后一定要坐牢。

说到信用卡逾期很多人都觉得就像天塌下来一样，因为很多人可能觉得信用卡逾期之后就要面临坐牢的风险。但并非所有信用卡逾期之后就一定会坐牢的，如果是这样，那目前估计很多朋友都在牢里蹲着。

信用卡逾期之后面临坐牢的风险，至少满足两个条件。

第1个条件、信用卡透支属于恶意透支。

所谓信用卡恶意透支是指持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者规定期限透支，并经发卡银行两次催收后超过3个月仍不归还的行为。

第2个条件、信用卡恶意透支额度在5万块钱以上。

根据最高法院的最新解释，信用卡恶意透支在5万块钱以上就可以构成信用卡诈骗罪，这里面恶意透支的金额不包含逾期后的利息、复利、滞纳金、年费等。但这个所谓的恶意透支5万块钱指的是单张，还是所有信用卡累计最高法院并没有做详细的解释。但从实际的案例来看，这个所谓的5万块钱应该指的是所有信用卡额度一起。

如果同时满足以上两个条件，那就构成信用卡诈骗罪，而信用卡诈骗罪是有可能坐牢的。

虽然你目前信用卡透支达到18万，但是你信用卡逾期只有5天时间，这个还构不成信用卡恶意透支。但是你不敢接银行的催收电话，这个有点是在刻意躲避银行催收的意思，如果你一直不接银行的催收电话，超过三个月以上银行就有可能认定为恶意透支，因为银行在每次追收电话当中都会有录音，到时候你是有理说不清的。

你现在应该采取积极的应对措施，避免情况进一步恶化。

你现在信用卡透支额度达到18万，说多也不多，但说少也不少，透支额度比你大的我见过很多人，但大部分人都是积极跟银行协商还款方案，并没有刻意躲避银行催收，所以最终并没有受到刑事上的惩罚。

因此，你目前最应该做的就是积极跟银行协商还款方案，具体来说你可以参考一下几点做法。

第一、无论如何，每张卡每个月都要还些钱进去，这样可以表明你不是在恶意逾期，而是在尽自己最大的能力最还款。

第二、不要刻意躲避银行的催收电话，不要更换自己的住址，手机，邮箱等联系方式，而是要积极配合银行的催收工作，只要你积极配合银行的催收，他们也不敢拿你怎么样，毕竟目前银行信用卡催收还是相对比较正规的。

第三、如果你能跟亲戚朋友借到钱，最好是拉下脸皮跟他们借一下钱，把信用卡债务还清。毕竟你18万的信用卡透支额度并不小，你逾期之后会面临全额罚息，光一年的罚息以及违约金都有35,000块钱左右，这个不是普通的工薪族能够承受的，所以能够跟亲戚朋友借钱，把这个信用卡，额度环境是最佳的选择。

第四、如果你没法跟别人借到钱，但是信用卡还有额度，可以考虑以卡还卡的方式，将债务往后延期。

第五、尝试跟银行协商还款方案，采用停息挂账的方式进行还款，根据我国商业银行信用卡管理办法等有关规定，在持卡人出现逾期之后，没有能力偿还，但是仍然有还款意愿的，银行可以跟持卡人自行协商还款方案，采取停息挂账，并对信用卡进行分期还款，但最长期限不能超过5年。如果银行同意停息挂账，那你18万块钱分5年时间还连本带息每个月大概要还5400块钱左右，这样可以减轻你每个月的还款负担。

第六、尽可能多创造一些收入。想要把18万的信用卡债务还清，你只有增加自己的收入才有可能还清的那一天。所以不管采用怎样的一种还款方式，你首先要做的就是把自己的收入提高上去，尽量想方设法达到一个月收1万块钱以上，这样你还信

用卡会相对轻松一些。