

常有这样的朋友，过来问，自己的成为黑户了，还能不能申卡或者操作网贷？

问：什么样的黑户？

答：信用卡逾期，而且钱没还清.....

朋友，这已经属于呆账了，呆账跟黑户，这是两个概念！

有很多人，呆账、逾期、黑户，自己傻傻分不清，今天文章就解析下何为呆账！



一、信用卡呆账是什么意思？

呆账是指已过偿付期限，经催讨尚不能收回，长期处于呆滞状态，有可能成为坏账的应收款项。呆账是未能及时进行清账的结果，又指因对方不还而收不回来的财物。

说简单点，呆账就是银行认为找你催收无效，不再催收。

二、呆账有啥影响？

呆账是较严重的一种状态，不解决基本跟贷款信用卡等银行金融绝缘了，个人征信一辈子都有这个记录。对于呆账，如果你不去还款，呆账会一直显示，不过，还清欠款后会显示有逾期记录，这个记录从你还清款项后将连续五年显示。

三、哪些行为可能导致信用卡呆账？

主要有两种，逾期

还款造成的呆账，也就是一般呆账，另一种是溢价款造成的呆账：

- 1、一般呆账：就是你信用卡透支的钱不还，时间久了就会形成呆账。
- 2、溢价款呆账：这个很多卡友都不懂，值得就是你长期不使用信用卡，但是卡里有多余的钱，也会产生呆账，就是这么不合理！当然这个可以有效解决，问题并不大。

四、哪些情况被人行认定为呆账？

- 1、借款人触犯刑律，依法受到制裁，其财产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，金融企业经追偿后确实无法收回的债权。
- 2、借款人死亡，或者依照《中华人民共和国民法通则》的规定宣告失踪或者死亡，金融企业依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权。
- 3、借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还部分或者全部债务，金融企业对其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的债权。
- 4、借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散或撤销，并终止法人资格，金融企业对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权。
- 5、借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散、撤销，但已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，金融企业对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权。
- 6、借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散、撤销，但已完全停止经营活动或下落不明，未进行工商登记或连续两年以上未参加工商年检

，金融企业对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权。

7、由于借款人和担保人不能偿还到期债务，金融企业诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结、终止或中止执行后，金融企业仍无法收回的债权。

8、对借款人和担保人诉诸法律后，因借款人和担保人主体资格不符或消亡等原因，被法院驳回起诉或裁定免除（或部分免除）债务人责任；或因借款合同、担保合同等权利凭证遗失或丧失[诉讼时效](#)，法院不予受理或不予支持，金融企业经追偿后仍无法收回的债权。

9、由于上述1至8项原因借款人不能偿还到期债务，金融企业依法取得[抵债资产](#)，抵债金额小于贷款本息的差额，经追偿后仍无法收回的债权。

10、开立[信用证](#)、办理承兑汇票、开具保函等发生垫款时，凡开证申请人和保证人由于上述1至9项原因，无法偿还垫款，金融企业经追偿后仍无法收回的垫款。

11、按照国家法律法规规定具有投资权的金融企业的对外投资，由于被投资企业依法宣告破产、关闭、解散或撤销，并终止法人资格的，金融企业经清算和追偿后仍无法收回的股权。

12、金融企业经批准采取打包出售、公开拍卖、转让等市场手段处置债权或股权后，其出售转让价格与账面价值的差额，可认定为呆账。

五、信用卡呆账怎么处理？

1、找到了呆账形成的原因，然后再对症下药即可，异地和本地处理呆账的方式大致相同：

1) 一般呆账：拨打信用卡背后的服务热线，转接人工服务确认账单额度，再进行还款即可，还清欠款(注意一分钱都不可以多还)后记得要销户，销户成功后信用报告里不会再显示呆账的信用卡。

2) 溢缴款

呆账：这种呆账处理方式就是，持卡人要取出卡内剩余的钱，然后完整注销信用卡及该卡关联的所有账户，并要求银行撤销信用报告上的呆账记录。

2、介绍下几种还款方式：

1) 网上银行转账：通过开户行网上银行的“跨行收付款”服务使用其他银行的借记卡向信用卡还款，或直接使用储蓄卡还款。

2) ATM机还款：在ATM机上插入信用卡，然后往信用卡里存钱还款。

3) 第三方支付平台还款：比如说支付宝、微信都可还款，根据提示操作还款就行了。

如果欠款生成呆账后，及时还清欠款（注意一分钱都不可以多还）并做销户处理，销户成功后你可以发现你的信用报告不会出现逾期的账户。这点不同于一般的信用卡逾期？。