

最近有个朋友遇到点问题，申请信用卡被银行给拒了。

说来也奇怪，这哥们有工作，收入也稳定，怎么就被拒了，互哥一直以为是哪方面借款有逾期没还清。

最后查了征信报告才知道，“呆账”惹的祸。

呆账是什么玩意？

呆账也就是坏账的意思。已过偿还期限，经过催收仍然不能讨回，长期处于呆滞状态的应收账款。直白的说就是超过3年还未还清的账户。

这哥们的问题还不是一般呆账，而是溢价款呆账。

一般的呆账就是信用卡没有及时还钱，逾期180天以上，而且还不到被起诉的阶段。可能是更换了联系方式错过催收从而导致逾期。

but这个溢价款呆账，就真的有点让人捉摸不透了。

多还了钱也是会出问题的。还款超过欠款额度的部分，长期不做处理，也会变为呆账，这里相信很多信用卡朋友会一脸懵逼，我都还完了，还多还了，居然是呆账。

怎么理解呢？

互哥欠信用卡4998元，还款时方便就直接还了5000，多还了2元钱。这张卡可能由于某种原因，就把那张信用卡忘记了，很久没去管。时间长了多出来的2元钱就变成了溢价款呆账。

呆账会有什么大的影响吗？

在征信系统来说，这是一种很严重逾期情况，尤其是欠款逾期导致的呆账，影响远超一般的逾期情况，千万别小看它的影响力。

这个真的有点狠。如果没有解决，就意味着你基本上跟贷款、信用卡等金融服务无缘了。

而且这个呆账记录还是挺难消除的。

一般的逾期记录只留5年，5年后滚动消除。可是呆账记录不会滚动消除，只要你不及时处理，呆账就一直留在你的征信报告中。有时你把呆账的那笔欠款还清了，但呆账记录仍然存在。

另外，即使呆账已经还清欠款，也需要有一个呆账转逾期、逾期到消除的过程，想让其从征信报告中抹除，需要的时间更长。

不夸张地说，呆账是个人信用报告中最严重的污点之一，呆账这玩意可能是你个人征信一辈子都有这个记录。比普通的逾期严重多了。

那到底有没有办法处理呆账？

一般呆账我们刚才也说了，及时的还清欠款，这笔呆账就会变成逾期记录，从还清日起会在征信记录上保留5年。5年后就会消失的！

but这种溢价款呆账的情况，由于我们和银行打交道，涉及到手续还是挺繁琐的。可以试试先取出留着信用卡里面的几元“溢价款”，然后注销掉信用卡，再和银行沟通要求撤销征信报告的呆账记录，这个过程真的比较麻烦，而且后面是否落实，因为需要N年时间的消化。

建议一个月或3个月之后再次查询个人信用报告，确认是否还有信用卡呆账记录。

所以，为维护好自己的征信报告，经营好自己的信用，准时还款不要逾期外，还要准确的还款，别多那么点钱，还影响自己。

