

南京的小李最近准备买房结婚。看中一套房子之后，他兴高采烈的交了首付，又去忙贷款，结果申请遭到拒绝。工作人员查询小李的个人信用报告，发现他在使用信用卡时，曾多次逾期还款，信用记录不良，办理不了房贷手续。这下，小李傻眼了，他以前总以为逾期还款，就是多缴些利息和滞纳金罢了，所以没把它当回事。没想到如今买房都受到影响，太悲催了。

现今，有着第二张身份证之称的信用记录，在个人的经济生活中，扮演着越来越重要的角色。然而，在日常生活中，很多信用卡持卡人都像小李一样，不大注意自己的信用记录是否良好，也容易出现逾期还款，产生不良信用记录。

表现好才能补救

那么，一旦产生了不良信用记录，能否进行补救呢？某分析师就此问题，做出了相关解答。

今年7月22日，国务院法制办曾就《征信管理条例》(下称条例)第二次公开征求社会意见，目前征求意见工作已经结束。信用卡未按期还款等不良记录的保存期限，条例规定为5年。超过5年的，征信机构就应该予以删除。但是，由于该条例还没有正式公布，所以，目前央行的征信记录中的负面记录是无法消除的。

不过，如果是由于信用卡的原因造成了负面记录，还是可以补救的。分析师指出，目前我国国家规定的银行信用记录只记录24个月，也就是2年内的信用卡使用情况，所以，这些负面信息是完全可以因为时间的推移而消除掉的。也就是说，在还清欠款，信用卡不良记录在册的情况下，只要你坚持准时全额还款两年，那么你的不良信用记录就会随时间推移而消除掉，同时你的个人信用也会回归到正常的状态。

如果是因为非个人原因而出现了不良信用记录，消费者可以要求产生不良记录的银行为自己开具非恶意欠款的证明。

轻重有别可提前商量

随着社会的发展，个人信用记录将越来越重要，持卡人在用卡时需要更加谨慎，千万不要产生逾期情况。银率网分析师提醒大家，如果在某一段时间确实还款困难，可以拨打发卡银行的客服电话，主动和银行协商还款方案，切不可逾期还款。

从事信用卡业务多年的资深市场人士董峥指出，不良信用记录主要是指未按规定归还透支款项，如果是按最低还款方式则除外。尽管在理论上，不良信用记录没有轻

微和严重之分，但在把握上会有一些区别，比如逾期时间很短，电话提醒立即归还的，属于较轻情节；逾期时间过长，经屡次催收的，属于比较严重行为，甚至可以付诸法律。

铲不良记录不靠谱

目前，社会上有人收费铲不良记录，这对像急于买房的小李这样的人来说，容易被视作救命稻草。这种做法是否可行呢？董峥特别提醒信用卡持卡人说：银行都比较规范，铲不良记录基本上不靠谱。

银率网分析师强调说，如果因为一时不慎而造成了负面记录，千万不要立即销卡，因为销卡以后，征信系统就不再有新的信用记录产生，那么之前的不良记录也因为没有被新记录替换而将一直存在。应该在还清欠款后，继续使用24个月，待用良好的记录将以前的负面记录覆盖后，再做其他处理。目前，很多人认为，只要把有不良信用记录的信用卡欠款还清，然后再注销该卡，就能消除不良信用记录，这是不正确的。

● 个人信用记录的最新规定

国务院法制办在7月22日就《征信管理条例》(下称条例)第二次公开征求社会意见。其中，信用卡未按期还款等不良记录的保存期限，条例规定为5年。超过5年的，征信机构就应该予以删除。征求意见截至2011年8月22日。

● 异议申请的办理

中国人民银行副行长杜金富表示，个人如果对信用记录持有异议，可以提出修改申请，在15个工作日即可免费办理。异议申请需要本人或者委托他人到中国人民银行征信中心、或者到所在地的人民银行、或者是商业银行提出。

● 个人信用记录的查询

个人征信系统是由人民银行建立的，如果想要了解自己的信用记录情况，可以带着自己的身份证，到居住地的人民银行进行查询。

● 专业人士特别提示消费者，应当重视自己的个人信用记录，提高信用意识。

现今，有着第二张身份证之称的信用记录，在个人的经济生活中发挥着越来越重要的作用。一旦持卡人多次逾期，或者逾期时间太长，便会对个人经济生活产生不良影响。此外，信用记录还会影响求学、就业等方面。例如，出国留学时，国外的部

分学校会要求看申请人的信用记录是否良好;国内部分省份公务员晋升制度会把个人信用记录纳入考核指标;越来越多的用人单位会根据求职者的信用记录，决定录用与否。