

信用卡不仅安全、方便、快捷，合理使用信用卡可以缓解现金压力，但是卡宝宝也发现信用卡的不当使用可能导致盲目消费，过度消费，还有可能影响个人征信记录。卡宝宝前不久就看到了这样一则报道：

小曾打算买房结婚，但是发现自己的征信报告有信用卡逾期还款的记录，后面查询发现逾期的信用卡是他在大学期间申请的，由于当时对信用卡还款方式不是特别了解，在使用信用卡消费后，对于欠款一直未进行偿还。

虽然欠款数额不大，但是产生的后果不小，因为这个信用卡不良记录的存在，小曾购房贷款被银行拒绝，购房计划就此搁置。

小曾和银行沟通表示愿意偿还相关的款项，但是希望银行能够帮他消除不良记录，但是银行表示无法消除，需要小曾在还清欠款后再等上五年不良记录才能被覆盖。

小曾想尽各种解决办法，最终在专业人士的帮助下，小曾消除了「不良信用记录」。

因为根据《商业银行信用卡业务监督管理办法》规定：在发放学生信用卡之前，发卡银行必须落实第二还款来源，取得第二还款来源方（父母、监护人、或其他管理人等）愿意代为还款的书面担保材料。

根据小曾的回忆，他在办理信用卡时并无其父母出具的书面担保材料。

《商业银行信用卡业务监督管理办法》是在2011年1月13日公布实施的，小曾的卡是于2012年办理的，而小曾信用卡发卡行在为小曾办理信用卡时并未要求小曾提供第二还款来源方的书面担保材料，客观上违反了《商业银行信用卡业务监督管理办法》，属于违规发卡行为。

因此，小曾可以以此与发卡行沟通消除「不良征信记录」的问题，如银行拒绝消除

「不良征信记录」，可以向当地银监会反映相关问题。

小曾可以采用这种方法消除不良信用记录，那其他人应该怎么消除呢？卡宝宝告诉大家几个解决方法：

一般而言，被判断为发生非恶意、小额、短期逾期不良记录的信用卡，人民银行不会留底，正常良好的连续使用24个月之后，就可以覆盖2年之前的不严重的不良记录。这里需要指出的是，我国信用卡还款记录会显示离查询日期最近两年的还款信息，按月度体现出来，两年以前的记录就不会再按月度体现出来了，但在系统中会保留5年。而一般银行查询个人征信，只要看到前两年没有不良记录就没问题了。

而被判定为恶意透支，金额较大，性质较为恶劣、严重的不良记录则需要5年才可以消除。对于发生上述情况不良记录的信用卡，人民银行会记录该不良记录，即留底，在还清所有欠款之后需5年消除不良信用记录。

当今社会个人信用作为隐形的“经济身份证”在社会中扮演着越来越重要的角色，更是每个人的重要无形资产。卡宝宝提醒大家，一定要多多了解个人征信报告，对自己的个人信用负责，学会管理好自己的个人信用。