

随着中国信用经济的逐步发展，个人信用记录将在社会经济和个人财务中扮演越来越重要的角色。很多市民都非常关心，不良信用记录几年后会自动消除？个人不良信用记录怎么消除？

据悉，信用卡管理不善而造成的不良信用记录并不是无法消除，所以如果有人手中的信用卡有不良信用记录，也不必急于销卡。目前征信系统记录了信用卡最近24个月的还款状态，如果客户将逾期的信用卡销户，那么这张卡最后24个月的还款状态就会以“静止”状态保留在信用报告中。如果客户继续使用这张信用卡，并保持每月按时足额还款，这张卡最近 24 个月的还款状态就会不断更新，两年后，以前的逾期记录就被新记录顶替出去了。

不管是有意还是无意的行为，导致产生不良信用记录，根据最新实施的《征信业管理条例》，个人不良信用记录只保存五年，五年后该记录将被删除。

对个人征信系统中的记录有异议时，可以向中国人民银行征信中心（或各地分中心）提出异议申请，征信中心将联系提供此异议信息的商业银行进行核查，并于15个工作日内回复异议申请人。如果查实是提交记录的商业银行存在失误，征信中心将最新的征信业管理条例告诉你信用卡的风控规则和信用卡额度标准！

随着中国信用经济的逐步发展，个人信用记录将在社会经济和个人财务中扮演越来越重要的角色。很多市民都非常关心，不良信用记录几年后会自动消除？个人不良信用记录怎么消除？

据悉，信用卡管理不善而造成的不良信用记录并不是无法消除，所以如果有人手中的信用卡有不良信用记录，也不必急于销卡。目前征信系统记录了信用卡最近24个月的还款状态，如果客户将逾期的信用卡销户，那么这张卡最后24个月的还款状态就会以“静止”状态保留在信用报告中。如果客户继续使用这张信用卡，并保持每月按时足额还款，这张卡最近 24 个月的还款状态就会不断更新，两年后，以前的逾期记录就被新记录顶替出去了。

不管是有意还是无意的行为，导致产生不良信用记录，根据最新实施的《征信业管理条例》，个人不良信用记录只保存五年，五年后该记录将被删除。

对个人征信系统中的记录有异议时，可以向中国人民银行征信中心（或各地分中心）提出异议申请，征信中心将联系提供此异议信息的商业银行进行核查，并于15个工作日内回复异议申请人。如果查实是提交记录的商业银行存在失误，征信中心将协调商业银行进行更正。

个人在日常消费、贷款和各类缴费时，要注意还款期限，避免出现逾期，要确保每笔贷款和信用卡按时还款。如果目前自己的信用报告中存在不良记录，建议尽快重新建立个人的守信记录。商业银行等金融机构在判断一个人的信用状况时，着重看的还是这个人最近的信贷交易情况，如果一个人偶尔出现了逾期还款，但此后都是按时足额还款，这可以证明其信用状况正在向好的方向发展。

一个没有高学历、高收入、高职位的人为何能拿到一张10万大洋的信用卡？那么到底是银行“偏心”还是“慧眼识珠”？到底什么样的信用才是银行心中的最爱？

银行是以什么标准来审核的呢？银行信用卡额度审核标准：个人信用记录、个人财产与收入水平、技术职称与工作单位、学历高低、婚姻状况等。

这就意味着如果你想要高额信用卡，那么你必须是高学历、高收入、高职位，并且信用记录良好，婚姻状况友爱。（不管是真如此还是你给银行制造的假象）

银行会根据你个人近5年的信用记录状况来决定是否受理信用卡的申请。另外，就信用额度的分配有一套评分系统：

1.保障支持最高得分为15分

（1）住房权利最高得分为8分

无房 0分

租房 2分

单位福利分房 4分

所有或购买 8分

（2）有无抵押最高得分为7分

有抵押 7分

无抵押 0分

2.经济支持最高得分为34分

(1) 个人收入最高得分为26分

月收入6000元以上 26分

月收入3000~6000元 22分

月收入2000~3000元 18分

月收入1000~2000元 13分

月收入300~1000元 7分

(2) 月偿债情况最高得分为8分

无债务偿还 8分

10~100元 6分

100~500元 4分

500元以上 2分

3.个人稳定情况最高得分为27分

(1) 从业情况最高得分为16分

公务员 16分

事业单位 14分

国有企业 13分

股份制企业 10分

其他 4分

(2) 在目前住址时间最高得分为7分

6年以上 7分

2~6年 5分

2年以下 2分

(3) 婚姻状况最高得分为4分

未婚 2分

已婚无子女 3分

已婚有子女 4分

4.个人背景最高得分为24分

(1) 户籍情况最高得分为5分

本地 5分

外地 2分

(2) 文化程度最高得分为5分

初中及以下 1分

高中 2分

中专 4分

大学及以上 5分

(3) 年龄最高得分为5分

女30岁以上 5分

男30岁以上 4.5分

女30岁以下 3分

男30岁以下 2.5分

(4) 失信情况最高得分为9分

未调查 0分

无记录 0分

一次失信 0分

两次以上失信 -9分

无失信 9分

25-55分，受信额度：(0.1-0.5)万元

55-65分，受信额度：(0.5-1)万元

65-75分，受信额度：(1-2)万元

75-85分，受信额度：(2-3)万元

85-95分，受信额度：(3-4)万元

95分以上，受信额度：(4-5)万元

5.高额卡(20W以上)评分为人工授权

(1) 存款额度

(2) 理财产品

(3) 固定资产

信用卡申请要出示各种证明，例如身份证、车证、房产证等可以证明申请人财力的证件。但记者了解到一个比较奇怪的现象：有些工薪族，只要申请也不需提供过多文件，就会得到一万甚至几万的信用额度。

而一些高薪人士，年薪6~7位数，却遭到银行拒绝。

对于普通的申请人来说，信用卡的申请和审批成了一个谜。这背后到底有什么样的

机制在操纵？信用卡额度到底由谁做主？

评分系统决定额度

银行信用卡部人员称，银行的信用卡中心会设有专门的审核机构，将对申请人提交的证件进行评估。此外，还会参考申请人的信用记录。

审核人员会将申请人的资料输入一套评分系统，最后对个人的信用作出评价的将是一台电脑。

发卡银行会考虑申请人的年龄、职业、存款、资产和住房等各种因素，而电脑评分系统就会对每一项都按照一定的标准评分，最后汇总成信用累积分。而积分的多少将直接影响到信用额度的大小。若积分达不到银行既定的合格标准，申请就有可能被拒绝。

信用额度的其他影响因素

申请人可以自由申请信用额度，但是一般银行会从客户的个人婚姻、工作、学历、经济能力、技术职称等方面来衡量。然后决定是否批复。下面详细介绍影响您信用额度的几个因素：

- **婚姻状况**：银行更青睐已婚且夫妻关系好的客户，会比单身者更具有稳定性。一家银行的模拟评审系统中，在其他条件不变的情况下，已婚人士可以获得比未婚人士整整一个级别的信用提升。
- **技术职称**：有各等级工程师、经济师、会计师、优秀教师等职称的借款人，更能受到银行的垂青，往往信用得到加分。
- **工作**：稳定性较高的行业从业人员也可以获得加分。如公务员、教师、医生以及一些效益好的企业员工、时尚行业和媒体人士由于具有较强的消费能力，评级也会偏上。
- **经济能力**：个人收入证明提供详细、收入稳定、收入增长有长远性展望的人士，都会得到比较高的评级。
- **个人住房**：拥有个人住房亦可表明个人有一定的经济基础，可以获得加分。

- 学历：高中文化程度和大学本科文化程度两者的信用评级没有变化。
- 信用贷款：由于无需抵押物，信贷公司只是通过贷款人提供的个人收入，资产，信用记录等资料来判断这个客户是否符合贷款条件，所以信审在进行电话访问的时候就会对贷款人进行特别细致的提问以核实贷款人所提供的信息是否真实有效。

而很多贷款的人往往由于在回答信审客户的问题时由于没有做好准备而出现问题，导致被拒贷，这是非常可惜的。下面是小编从众多信审问题中收集整理出一批常见问题，只要你能回答上这些问题，贷款通过率能达到90%。

一、公司信息：

单位成立时间？注册资金？法人？主经营项目？公司座机电话号码谁接？

二、家庭状况

配偶信息：是否结婚，以结婚证为主，什么时候结婚，哪年，有小孩吗，孩子多大了？

三、向朋友调查的内容：

朋友是否知道贷款本人的工作是什么，是否结婚，是否有小孩，有什么不良的爱好（打牌，喝酒，大手大脚，不务正业，游手好闲）

朋友要证明贷款本人是他朋友，人品正直，对不清楚的问题用“可能”“大概”“还行”“挺好”“不是太了解”回答。

四、信审常用核对客户信息常用方法：

诈术，反问术，有时候信审故意用假名诈你，无中生有，或者假冒快递，信用卡，保险，房地产投资公司相关人员的方式故意问您的公司地址和家庭地址等相关信息。

希望对大家有帮助！欢迎在下方评论区留言与小编讨论信用卡使用过程中你还遇到了哪些问题。