

信用卡记载着持卡人详细的用卡信息，是构筑个人信用记录的第一平台。一些马虎的人常常忘记到期还款日，逾期还款就会产生信用污点，将来在申请房贷、车贷甚至求学就业时可能会产生严重的负面影响。万一出现逾期还款，该怎么处理不良记录呢？有些人想到了销卡，可惜，销卡并不是好办法，因为并不能彻底消除不良信用记录。今天，快理财教你三招，通过合法、合理的途径消除或解决与事实不符的不良征信记录。

销卡不能消除不良记录

“为什么已经足额还清并且销卡，之前的不良信用记录还会影响我的各项申请呢？这些不良记录究竟要跟随我多久？”日前，市民张先生提交的房贷利率优惠申请及新信用卡申请均遭到银行拒绝，而原因就在于张先生无法通过银行方的信用评估审核。

这是很多持卡人一直存在的用卡误区，出于害怕信用卡不良记录会直接影响到自己的借贷，不少处于“敏感时期”的持卡人在得知信用卡出现逾期还款等不良记录后，往往会和张先生一样选择偿还欠款后注销原卡，以期用“毁尸灭迹”达到“洗白信用”的效果。

事实上，这样的做法既不可行也不可取。银行作为金融业务的主要办理部门，每个持卡人的信用记录均由各家发卡行予以记录，然后上报至央行。如果持卡人产生了不良信用记录，要么存档在发卡行，要么存档在央行，并且，每个人的征信记录会与持卡人如影随形，5年为一周期。因此，销卡并不代表之前的信用记录同步清零。

三招消除不良记录

那么，有没有办法消除不良记录呢？有的，并且是持卡人确定信用报告中存在与事实不符的错误记录，这种情况下，可以通过以下三种渠道要求核查纠正：一是涉及出错信息的商业银行经办行，二是所在地征信中心，三是所在地的中国人民银行分支行征信管理部门。

如果持卡人因为信用卡还款或年费等原因偶尔出现一两次逾期还款，只要态度诚恳，主动联系银行并说明原因，大多数银行通常会帮助客户消除此项不良信用记录，不过，在这个过程中需要掌握时间，如果信用卡逾期欠款，最好不要超过90天，若是超过这个期限就很可能被申报到央行个人征信系统数据库，银行没有权限予以消除。

若是个人征信记录进入了央行个人信用报告系统，需要分情况而定。

由于银行原因导致的个人负面信用记录，可以与银行沟通，由银行向央行发布相关申请进行修正，也可以自己主动持银行出示的证明材料要求央行修正。

由于第三方原因导致的不良信用记录，如进行委托贷款，因为第三方没有及时还款而导致信用记录不良，持卡人只要能提供相关材料，并且由相关司法部门裁定责任在第三方，可以凭借法院的判决裁定书向央行申请修改不良信用记录。

第三种情况是持卡人本身对信用记录有异议的，可以持个人有效身份证件复印件，亲自或书面授权委托他人在人民银行征信服务中心或当地人行支行，填写异议申请单提出申请，央行会进行调查取证，若发现确实存在错误，则会根据申请和调查结果修正信用记录。

如果上面这些方式都不能消除不良记录，持卡人就只能等待不良记录自动消除。根据去年国务院正式公布实施的《征信业管理条例》规定，征信机构对个人不良信息的保存期限不得超过5年，超过的应予删除，这表明原有的负面信用记录会被覆盖，重新形成新的信用记录，这样就不会对今后信贷行为产生不良影响。