

信用卡已经成为我们生活中的重要工具，在给我们提供各种便利的同时，也在为我们自己累积良好的信用记录。很多经验告诉我们，有良好的信用卡信用记录的人相比于纯“白户”来说，不论是申请新的信用卡还是申请各类贷款，都会更加有利。然而相对应的，一旦因为自己的疏忽而让信用记录上留下污点，就会对今后造成很大的麻烦。

万一在信用卡的使用过程中留下了不良信用记录该怎么办？首先我们来了解几个关于征信系统的常识，然后再看怎么行动。

个人不良信息保存期限

2013年3月15日起，我国首部征信业法规——《征信业管理条例》正式开始实施。在这个条例里，个人不良信息的保存期限被限定为5年，超过5年将被删除；同时，个人每年可以有两次免费向征信机构查询自己的信用报告，对于错误、遗漏信息可以行使异议权和申诉权。而在此之前，我们的不良记录是会跟着我们一辈子的。

央行征信系统滚动记录期限

目前为止的通常情况下，信用卡的使用信息会被央行征信系统滚动记录24个月。如果用卡终止，对应的记录不再滚动，但仍然会保存下来，而非像一些人想像的用卡记录也随之消除了。因此，在信用卡发生逾期还款后，不要还清欠款了就立即注销信用卡，而是应该再坚持用卡两年以上，并且保持这期间的信用良好，这样就能靠记录的滚动，把不良记录从征信系统里去掉。

还有一种相当不可取的方法，就是在信用卡发生逾期后就打算彻底不用这张卡，从此以后就置之不理，不还款也不销卡。必须注意的是，如果一直不还款，那么你的卡每个月就都会产生一次逾期未还款，也就是说，你每个月都会被记一次不良信用记录。如果连续多月不还款，很可能被银行起诉，最终被裁定为“恶意欠款”。这时个人的信用记录就会变得非常糟糕，欠款数额也会越拖越大，严重的还会被判刑罚款。

发生逾期欠款怎么办？

假如信用卡持卡人是因为疾病、失业或是其他意外情况导致无力按时还款，那么最好在还款日之前就必须同银行主动联系，说明自身的情况以证明自己并非恶意欠款，并且申请延迟还款和利息优惠。通常情况下只要你前期信用状况良好，一般都能商定一个双方接受的还款方案，只要后期能够保证及时还款，就不会被记作不良记录。

然而如果信用卡持卡人已经造成逾期还款了怎么办？在你发现逾期后，记得一定要尽快还款，而且最好是全额还款。同时，要主动给银行信用卡中心打电话，说明自己非恶意欠款，可能是出于一时疏忽或是其他什么原因。假如以往记录良好，逾期时间又短，发现逾期后还款及时，则有可能不被记为不良记录。

假如已经有了不良记录而影响到后续办卡，那么持卡人只能询问银行是否可以开具证明，表明自己并非恶意欠款，来帮助自己申办新的信用卡。