与个人信用紧密相连，进而牵扯到房贷办理等个人金融业务，但由于近年来信用卡使用范围日渐频繁琐碎，小额款项因未及时还清而造成的“信用污点”现象也日益增多。近日，市民赵先生就遇到了这样的烦心事，由于7角逾期还款，住房贷款遭拒。对此，银行业者支招，不良记录可通过信用保持的方式获得“刷新”。

一时疏忽信用受损 无法办理住房贷款

2009年，市民赵先生在北京分行办了一张信用卡，后因工作变动回到青岛，再用此卡不方便，便把所欠款项还清后注销了此卡。然而，赵先生几天前去青岛分行办理50万住房贷款时却遭拒绝，并被告知，自己在中国银行有6次不良记录！“销卡时已经还款了，而且我这半年也并没有收到任何催款通知。”

对于赵先生的质疑，中国银行给出这样的解释：赵先生信用卡的帐单日为每月的25日，而还款日为帐单日之后的20天。2011年9月30日注销卡时，赵先生只还了25日所出帐单上标明的67.7元当期欠款，但信用卡的总共实际欠款为68.4元，也就是说，有其他账单期产生的7角费用未还上。赵先生告诉记者，之前自己曾用这张信用卡购买了一个手机软件，扣了0.99美元，可能因汇率差产生了7角逾期还款。没想到，这7角钱一直“滚”到了现在，变成了“信用污点”。

不良记录最久跟7年 银行业者支招“修复”

青岛分行崔经理表示，信用卡逾期3次视为不良记录，不良记录会伴随7年。因此，有了不良记录之后，需要采取措施积极修复。

崔经理表示，某些逾期不超过90天的不良信用记录，只要态度诚恳，主动联系银行，银行通常也会帮助客户进行消除，但超过90天期限的不良记录则会申报到央行个人征信系统数据库中。

那是不是信息一旦被记录在征信系统数据库，就没法消除了？也不尽然。对此，崔经理表示，如果是由于银行或第三方原因导致个人不良信用记录，客户可提供相关书面证明，并及时与银行沟通，通过银行的帮助，在当地人民银行提出异议申请，央行便会进行取证，如情况属实，则会修正该信用记录。

另外还有一种刷新覆盖制度可以消除负面记录。“央行对个人征信系统的显示会进行滚动式覆盖的模式，只显示最近24个月的记录。当发现信用卡出现负面记录时，及时还清所欠款项后不要急于销卡，只要在接下来的两年时间内保持信用良好，原有不良记录便会被良好记录覆盖，这时你所进行的信贷行为也便不会再受影响。”

中国银行客服工作人员解释道。