



很多时候申卡失败的原因就是二种，一是自身条件不够，二是个人征信有污点，即不良记录，二个方面做到了申卡肯定没有问题。

首先信用卡发生不良记录包括二种，一种是信用卡消费未及时还款的逾期，记录保留两年；第二种是按揭逾期未还款，记录保留是5年。所以首先要消除不良记录后，才可以通过申请新的信用卡。

值得注意的是，有时候，尽管你逾期还款了，达到了银行记录信用污点的情况了，但是银行将信用污点反馈给中国人民银行还是有一段时间差。如果你在央行的个人征信系统中查询发现还没有记入，赶紧去银行还款，及时说明情况，请求银行不要记录信用污点。

如果出现了信用污点，银行可能会要求你在还款之后销卡，这时候先不要销卡，如果销卡，银行又记录了你的不良信用记录，那么这个不良记录是会一直保存下去的，对你今后的金融业务都会有影响。

一、如何消除不良记录：

- 1、及时还清欠款后5年自动消除；
- 2、如果你的银行帐户上有50W以上，什么不良记录都没有了；
- 3、切找你欠钱那家银行，把钱还清，开个证明。反正人行里的信息没到时间的话是清不掉的，切其他银行办业务的时候把那个证明附上。当然，你要是在办业务那家银行很多存款的话，就不用管人行的信用报告了。
- 4、商业银行的征信系统和人民银行的征信系统不是完全同步的，大约2-3个月商业银行会向人民银行报一次数据，在这之前把欠款还完，和银行说说，通常可以免掉不良记录（自己亲身经历）。报到人民银行以后就麻烦了，不太懂，估计只能等几年自动处理了。

二、通过以上方式更改自己的不良记录后，就可以申卡了，申卡时注意三点：

1、要等够时间再申请。一次不良记录不要紧，但得过几个月才能申请，我以前也有不良记录，申请的金卡也批了，额度一万。银行是根据你的收入等各种条件综合评分，决定是否批卡，信用记录只是一个因素。

2、逾期后还款和注销卡片，不仅不能撤销你的征信记录，还会让你的征信记录永远保留哦！正确的方法，是继续使用该信用卡，直到你新的使用记录把不良记录覆盖掉，然后才可以申请新的信用卡。

3、利用现有资产证明去申卡。有逾期记录不怕，可以给银行说明情况，然后用房产证、汽车行驶证、工资流水等证明你有实力偿还的能力，这样也有助于你申请新的信用卡。

三、从信用卡的不良记录总结了两点用卡心得：

1、使用前必须详细了解该行信用卡的相关政策要求，要是事先了解清楚了，不会出这个纰漏。

2、一定要选择服务完善周到细致的银行的信用卡。要是那家银行能给我发个短信，打个电话，或者发个电邮知会一声的话，同样不会出这个纰漏。

3、申卡不要多，要少而精。以前会因为卡多，就乱刷卡，经常是以卡养卡、以卡还卡，最后导致刷卡太多，无法偿还还款，所以造成逾期信用不良的结果。所以个人觉得卡不要太多，三张足够，逐步养卡，然后把卡的额度养大。