相信不少人都会因各种原因导致信用卡逾期，觉得逾期上了征信就没救，要等5年才能消除，以前我认为，逾期上征信5年内贷款、办卡都会增加困难，然而并不是绝对的，征信逾期记录其实是可以主动消除的。

首先声明：在这里是教大家怎么消除非恶意逾期导致的不良记录在征信报告中消除。主要包括：忘记还款日、忘记还款（同行2卡共享额度，只要其中任意一张卡还了最低，哪怕是还错卡导致账单没有还款成功造成逾期的都可以）、增值服务费用产生账单未还、年费这些导致的不良记录。

5月份的征信不良记录▼

人生中征信报告两次不良记录，等了快5年，本以为14年造成的唯一一个不良记录可以自动消除了，结果又给我来一条。

■ 过程

人生首卡2013年4月19日交通银行发放的，感觉交通对我不友好，额度提升较慢，在去年12月还完账单后决定冷冻，然后就不管不问了，到了4月份突然发现交通的卡不能使用，被风控了，一查原因才得知交通的‘用卡无忧’在1月份产生了一笔账单一直未还，造成了账单逾期大概1个多月，逾期费用31元，当时心凉半截又产生了一条不良记录了。

一直到8月底，宁波银行业务员来公司推广大额信用卡和备用金，因为宁波银行比较看重征信，遂想起该怎么消除不良记录，到了9月5日想试试给银行打电话申诉看能不能消除在致电人工客服。

■ 操作

致电逾期信用卡客服，询问该信用卡是因什么原因导致逾期的（装作不知道），一口咬定自己不是恶意逾期，并且让银行背锅，说怎么没有短信提醒，一定要有气势；

同时要求银行这边再次核查一次，对于过了还款日之后银行这边没有电话提醒，无法进行容时差还款，并希望银行这边启用复议程序，消除该原因造成的征信不良记录。

■ 注意事项

发现信用卡逾期后第一时间补回欠款，并按照上述操作所说致电客服，距还款日10日内发现逾期未还款的向客服说明情况，同时让客服查询该逾期记录是否上报征信，如果没有上报，那就发挥你的语言攻势，让他们取消上报。

无论逾期记录是否上报，在致电客服要求银行取消上报或者删除记录时，重点跟客服谈逾期对自己的影响，对工作、对生活的影响，比如最近需要购房或者购车需要办理贷款之类的。

■ 【绝对重点】

千万不要觉得征信有逾期记录，良好使用信用卡过了2年就没事了,其实这是个误区，根据《征信管理条例规定》征信不良记录可以消除，征信机构对个人的不良信息

记录保存期限不得超过5年，但是是在不良行为或者不良事件终止后开始计算的。

2年，我国所有国有银行及商业银行对信用卡使用人由于逾期上报征信的记录提出启动复议程序要求删除的时效是2年内，注意是自账单逾期开始日计算超过2年，无论是不是银行的问题，都没办法删除记录，只能通过征信中心上报本人声明或者等5年过后逾期记录自动删除。

以上内容就是经过本人肉测加上对各个银行的不断骚扰得到的以上信息，希望对各位卡友有所帮助，中信的就是时效超过了2年无法消除，只能等5年后自动删除。

作者：天枢哥哥