

昨天，我一个同事在校对文章的时候，问了我一个问题：如果信用卡有逾期，个人征信系统也有不良记录了，那么是2年才能消除记录，还是3年或者5年才能消除？讲真，他突然冒出的这个问题给我也问懵了。记得以前在写关于信用卡不良记录的文章时，好像说要想消除不良记录，大概要3年的时间，而且还要经常刷卡并且保持良好的信用记录才行。不过今天又到处查了查具体的时间，貌似，好像，以前说的有误。咱们再重新说一遍关于信用卡不良记录的那些事儿吧。★

什么是信用卡不良记录？消除不良记录是银行说了算的吗？很多信用卡卡主都以为，产生不良记录了，只要不是故意的，让发卡行通融一下就可以消除不良记录了。其实吧，这件事情还挺严肃的。因为你的个人信用记录，不是发卡银行管着的，而是由中国人民银行征信中心统一管理，公民产生逾期或者未按约定还款的行为时，银行只是作为一个信息传递的「中间人」，将相关信息递交到中国人民银行征信管理中心，然后征信中心再将上述信息记入你的个人信用记录中，这样的污点就称为不良信用记录。其实不良记录，不仅只有信用卡，欠税记录、法院行政处罚和违约信息，都会被记入自己的个人征信报告中。所以说，我们每个人的信用记录是好还是不好，跟银行其实没什么直接关系，除非你能及时把到期未还的钱如数偿还，这样银行也不会立马把你的欠款记录上报央行征信管理部门。★

消除不良记录要2年？3年还是5年？普遍的说法是这样的：如果在使用信用卡的过程中产生了不良记录，不要销卡，也不能坐视不管，而是应该在还清欠款后，继续使用2年并且期间保持良好的使用记录，才能将以前的负面记录覆盖掉，因为征信报告上只能看到最近2年的记录。征信报告上显示近两年的信用记录不假，但前提条件是没有任何不良记录的情况下，我们可以查看到前两年的个人信用情况。如果曾经有过逾期未还的不良记录，那就要另说了。准确的说法是这样的：

最新的《征信业管理条例》规定：最新条例将不良信息的保存时限设定为5年，发生逾期后，所有人都要等5年后，不良记录才会被删除。

咱们看这样一个时间轴：



总而言之，如果我们在信用卡的使用过程中，没有产生任何不良记录，那么你查看到的个人信用记录只会显示近两年的数据。但是如果有过不良记录，比如逾期，那么这个不良记录会在你的信用信息上面持续显示5年的时间，无论是你销户也好还是后来偿还了欠款也罢，都要等5年后才能消除。★

要想彻底消除不良记录，你该怎么做？销户或者不销户，不良信息记录都在哪儿显示着，并且保留5年。但是销户的做法，规划君是不提倡的。举个例子，同样发生

一次逾期记录，用卡2年和用卡10年比较，后者更利于修复个人信用状况，毕竟用了10年，中间就会覆盖掉5年的不良记录，而用了2年就不用的，虽说5年后也会自动删除记录，但是在往后的5年里，你只能查到有污点的记录，近期的良好记录是看不到的。所以建议在产生不良记录后，不要急于销卡，而是继续用卡，保持良好的用卡记录。★ 尽量避免发生逾期 如果是无恶意的发生逾期，应尽快还款，并且与银行取得联系告知实际情况，有必要的話还可以向银行发起提出异议的申请。避免不良记录的最佳方法，还是理性刷卡，如果你生活中忘性大，不妨把还款时间设置一个手机备忘录，或者直接绑定一张储蓄卡或者支付宝，到期自动扣款偿还。

附上：查询个人信用记录的各种渠道 1. 到当地的中国人民银行分支机构现场查询 2. 到中国人民银行征信中心的官网查询 3. 客服咨询电话(400-810-8866) 4. 网银查询(目前尚未全面开展)