

提到个人征信，最让人担心的就是逾期，这会影响到各种贷款的审批，一旦有了逾期行为，千万不要破罐子破摔。

不管是信用卡还是别的金融机构，逾期以后，他们会有一个容时期，也就是所谓的宽限期。今天就跟大家仔细讲讲宽限期怎么用。

什么情况下属于逾期？

我们向亲戚朋友借钱时，还款早一天晚一天没关系，只要全给还上就行了。很多人带着这个生活经验，来跟贷款机构打交道，那就大错特错了！

不管是银行、消费金融公司、还是其他的借贷公司，对于还款日期的要求都是非常严格的，只要超过了指定的时间点，哪怕只晚一天，也算逾期。随着逾期的时间越长，造成的后果越严重。

欠款拖欠每30天为一个等级，央行征信中心用6个等级来量化逾期的严重程度，然后体现在你个人的信用报告里。比方说，逾期1-30天，标记1；逾期60天标记2；逾期90天标记3；以此类推逾期180天，标记6。

一旦你的个人征信报告上出现了这些数字，你要再去银行办理贷款、房贷、车贷的时候，就没那么顺畅了。当标记到3的时候，你将被各类金融机构拉入“黑名单”，想要借钱？基本会被秒拒。

刚才讲的征信中心用1-6来标记逾期的严重程度，这些数字如果我们不去查个人征信报告就很难发现。那会不会有那种不知不觉中逾期多月的情况发生呢？一般不会，因为逾期到一定严重程度，就会触发信贷机构的“催收”动作。

触发的各种动作，与天数分别对应

逾期30天以内：晚还钱一个星期到15天，银行会发短信给你，让你赶快还钱。

逾期超过30天：超过一个月或是一个账单日期，银行就会来电话催收。

逾期超过90天：银行可能会派相关人员上门催收。

逾期180天以上：银行会把你的账单外包给催收公司进行催收。

逾期一年以上：银行基本会到法院起诉。

什么样的逾期可以补救？

生活中最常见的信用卡逾期，大多是疏忽大意造成的，比如记错了日子、记错了金额，出国了不方便还，或者干脆忘记了……

举个常见的例子吧。小明中秋节去国外旅游了，回来之后，还款的时候，他只还了人民币部分，没有还外币部分。没过几天，他就收到银行的短信通知“你已经逾期，请尽快归还。”

如果这种小马虎经常发生，个人信用报告岂不是很难看？

不一定。如果你之前一直都是按时足额还款的乖孩子，偶尔逾期几次，金额还比较小，那么银行就会据此推断，你可能只是马虎大意造成欠款，而并非恶意拖欠。银行把这种情况认定为“非恶意逾期”。

对于这些非恶意逾期，银行一般会提供几天的容时服务。有的银行例如工商银行比较严厉，第2天就立即上报给人民银行，而大多数银行会提供约3天的容时期。也就是说在这1~3天内，只要你主动打电话给银行客服，说清楚情况，银行方面就可以帮你出具一份非恶意逾期说明，这样就不会影响到个人征信记录了。

假如你既不看短信也不注意电话，过了三个月才发现，这时候才跟银行去沟通帮你“洗白白”，那就回天无力了。身边就有不少人，直到买房时拉征信报告才发现，原来自己有“污点”，还都是不痛不痒的小金额逾期。

最后分享一个重点信息：不管什么欠款，在全部还清以后，逾期记录最长保留5年，到时信贷机构就只能看曾经有过一笔逾期记录，但看不到明细内容了。