

5年前就弃用的一张银行卡莫名产生了5分钱欠款，5年下来，超限费、滞纳金、利息滚到了694.96元，这还不算，因为“长期拖欠”记录被央行个人征信系统记录在案，宁波的杨先生被列入银行“黑名单”。杨先生的案例让不少人关注到信用记录以及睡眠卡的问题。

与事实不符的不良记录可申请更改

据媒体报道称，杨先生的这张欠了5分钱的卡是一张“睡眠工资卡”，这张贷记卡没有开通透支功能。他除了取过一次自己的工资外，5年来没再使用过这张卡，信用额度为0，不可能产生超限费、透支额等。但“奇怪的5分钱”给他的信用记录涂上了污点，令他在办理信贷业务中碰壁。这一方面显示了央行征信系统的巨大威力，另一方面却提出一个新问题，如果记录在案的“不良信息”与实际不符，或者并非出自本人意愿产生，该怎么办？

银行人士表示，央行征信记录并非无法更改，用户发现和自己实际情况不符的信用记录时，可及时和相关银行联系，并向当地人行反映，若属实，就能删除或者改正错误记录。

提醒：千万别信中介能消除不良记录

要对征信记录进行修改，必须通过银行、人行的正规渠道，且修改的只能是与事实不符或者错误的记录，那些所谓的可消除不良记录的中介都是骗局，上当了不但损失钱财，还可能泄露重要的个人信息资料，承担更大风险。

信用卡不开通不会产生不良记录

也有持卡人担心，自己办了信用卡却没有开通使用，会不会也因此留下不良记录？银行人士表示，央行个人征信系统是记录个人的信贷行为的，会如实反映每一笔信贷的发生情况，但如果都没开通使用，自然也就不会产生任何记录。此前有一些信用卡确实因为没开通但被扣收了年费而产生逾期拖欠和负面信息，但2009年银监会整顿信用卡市场，规定不激活不得扣收年费后，这种情况基本就没有了。

提醒：有逾期记录的信用卡不要立即注销

对于并非恶意拖欠产生的记录，最好可与发卡银行交涉，在信用报告中加注说明，以免影响今后的银行借贷。而这样的有逾期记录的信用卡也最好不要立即注销，而是应继续使用两年以上，并保证按时还款，形成良好的信用记录，这样仍然可以证

明自己是个诚信较好的人。

“睡眠卡”应该怎样处置？

如果是确定不再使用的银行卡，不管是借记卡还是信用卡，最好都做销户处理，避免产生费用或者纠纷。

不过销户也有“窍门”，关键看银行对“睡眠卡”的处理措施和余额。

一、“睡眠”借记卡。有的银行如五大行会把在一定时期内(一般至少是一年)未发生过任何交易的卡归类为“睡眠卡”，进行集中打包处理。满足一定条件和年限后还可能主动销户。上述银行还约定，当账户欠费时，如储户想注销或重新使用该账户，都需补上之前欠费，这也就出现了有的储户一旦“睡眠卡”中存入了钱，就会首先被扣除各种欠费的情况。不过若不是储户主动去银行销户，银行一般也不会向其追缴欠款，而一旦账户中有入账，也会先行扣除欠费。在这种情况下，如果账户中余额不多，干脆选择被扣至为零然后由银行主动销户。如果余额还多，那当然还是取钱后再销户。

二、“睡眠”信用卡。若确定不再使用则最好彻底销户。因为信用卡激活但长期不用，满足不了银行刷卡免年费等条件，就会产生透支年费，若持卡人又长期不缴，还会产生滞纳金、罚息等，这些记录都会被录入央行征信系统，严重的会影响到持卡人今后在银行的其他业务办理。

提醒：定期清理自己的账户

借记卡的欠费记录暂时都不会录入央行征信系统，所以目前不会影响到个人信用记录。但现在不录入不代表以后也不会，因此手中有几张银行卡的市民最好定期对自己的账户进行清理，如有“睡眠”情况的，该销户的销户，该归并的归并，这样既可避免资金损失，又能“消灭”像银行卡遗失、被他人盗用、个人信息泄露等潜在风险。