

帮朋友担保的逾期信用卡年利率达78%？

一起帮朋友担保的一张逾期还贷信用卡年利率竟高达 78%

，这是怎么回事呢？下面信用卡小编就来介绍一个案件。日前，历经18个月的漫长等待，邯郸市民韩女士终于收到了邯郸市中级人民法院的终审判决，其为朋友担保的一张逾期还贷信用卡仍需承担连带保证责任，但让她欣慰的是，最终法院并未支持银行关于滞纳金、利息的主张，年利率由78%降至24%。

为朋友担保贷款购买百万豪车成被告

韩女士和许丽(化名)曾是多年的朋友，一张逾期的信用卡让双方反目成仇。2014年，王军(化名)、许丽夫妇出于生意上的考虑，需要购买一辆价值百万元的豪华轿车。为缓解资金压力，夫妻俩选择了向银行借贷、分期付款的方式，担保人正是韩女士。2014年6月4日，王军向中国银行股份有限公司邯郸高开区支行(以下简称中行高开区支行

)申请信用卡，并签订了《信用卡专向分期付款合同(抵押类)》，合同约定：

专向分期付款 额度为人民币748000元，分期期数为36期(一期为一个月)，还款方式为本金采用月均等额、取整入账、免息还款方式。随后，王军又与中行高开区支行签订了《信用卡专向分期付款抵押合同》，以购买的豪华轿车为该笔借款提供抵押担保，妻子许丽作为财产共有人签字同意，并承担连带责任。而在另一份《信用卡专向分期付款保证合同》中，韩女士和车管家汽车公司签字，为王军借款承担连带责任保证。2015年7月，由于生意上资金链断裂，王军、许丽夫妇开始停止还贷。2016年12月，中行高开区支行将包括韩女士在内的所有涉事方告上了法庭。

信用卡利息、滞纳金折合年利率78% 其实我是‘被签字’的。韩女士对记者说，虽然觉得很冤，但高达数十万元的还款数额还是让她一筹莫展。银行方面主张该笔款项剩余借款本金为39.4万余元，17个月的利息、滞纳金达13.1万余元。此外，还有数月的利息、滞纳金仍在产生之中。韩女士说，在多次联系王军、许丽无果的情况下，她被迫应诉。韩女士的代理律师赵文元说，双方合同中约定：利息为应还款金额日万分之五，滞纳金为应还款金额月百分之五。折算成年利率高达78%，超过法律规定的年利率24%很多，为其3.25倍。依据最高法院关于民间借贷的司法解释中规定：出借人与借款人既约定了逾期利率，又约定了违约金或者其他费用，出借人可以选择主张逾期利息、违约金或者其他费用，也可以一并主张，但总计超过年利率24%的部分，人民法院不予支持。

而银行方则表示，作为金融机构的借贷行为，并不适用关于民间借贷的司法解释。

赵文元律师说，一审法院支持了银行方面的主张。法院终审判决年利率按24%计算。2018年6月21日，经过再次审理，邯郸市中级人民法院作出终审判决，韩女士由于无法举证其‘被签字’的事实，仍需对该款项承担连带保证责任；信用卡逾期产生的滞纳金、利息，以月息2%(年利率24%)利率为标准计算。判决书中写道：虽然金融机构发放贷款并不适用该解释(《最高人民法院关于民间借贷司法解释》)，但金融机构的发放贷款风险一般低于民间借贷，金融机构的贷款利率应受到更为严格的限制……(金融机构)利息、滞纳金仍应受年利率24%限制。采访期间，记者多次联系王军、许丽夫妇，但一直未得到回复。判决书显示，一审、二审期间，王军、许丽

夫妇均未到庭。 年利率24%限度内予以保护符合公平正义原则 随着经济的发展、个人征信平台的搭建，信用卡借贷消费已经很普遍。由于种种原因，社会上出现大量透支信用卡逾期案例。对持卡人来说，除了滞纳金外，最头疼的就是复利，即利滚利的方式计算日利率，一旦出现透支信用卡逾期状况，年利率将会高达60%到90%不等，如果将复利计算在内，则年利率会更高。 记者在网上搜索 信用卡逾期 年利率 等关键词发现，近两年，全国多地出现过关于信用卡逾期利率 畸高 被指暴利的新闻报道。2015年11月，成都市高新区对一起信用卡纠纷案作出判决，包括复利、滞纳金等在内，法院只能在24%的限度内支持;2018年，浙江省温州市洞头区对一起逾期年利率达60%的信用卡纠纷案作出判决，也是在24%的限度内予以保护。 邯郸法律界人士认为，信用卡作为信用贷款业务的一种，如果允许事实上不加限制的超高额利息，必将产生不利示范，加大金融风险。目前，我国司法解释对不是金融借款的民间借贷的利率上限已经作出限定，同理，在金融借款案件中，对逾期年利率超过24%的部分也不应予以支持，只在24%限度内予以保护，既是对未按期还款持卡人违约行为的制裁，又符合社会公众对公平正义的需求。