



赵先生认为银行方面主张的利息、违约金过高。他认为，金融借贷的市场定位是为实体经济服务，促进资金的良性流动，按照金融借贷与民间借贷的市场定位和风险与利益一致的市场法则，金融借贷利率不应高于民间借贷的利率。而依据司法指导意见，民间借贷利率以一年期贷款市场报价利率4倍为限。

一年期贷款市场报价利率，是指央行授权全国银行间同业拆借中心自2019年8月20日起每月发布的一年期贷款市场报价利率。这个利率通常不超过4%，4倍就是不超过16%。

法院虽然也认定银行方面主张的利息、违约金过高，但是并没有依从赵先生的主张以16%为限，而是判决以综合年利率24%为限。

为什么会这么判？法院认为，将透支利息（含复利）、违约金合计利率限定在年利率24%以内，符合法律规定。赵先生主张以法定的民间借贷利率为限，没有法律依据。

年利率不超过24%的法律规定，从何而来呢？

在2017年之前，银行信用卡可以收取哪些费用是没有明确规定的。这也导致乱收费盛行，比如违约金、逾期费用、罚息、滞纳金等等，使得信用卡成为投诉高发区域

。2017年元旦开始，《关于信用卡业务有关事项的通知》正式实施，从此信用卡透支欠款逾期后只能收取两项费用，一个是逾期利息，是按照逾期金额而逐日计算的利息费用，另一个是违约金，按照最低还款额计算一个比例一次性收取，这两个费用是每月计算一次。

其中，逾期利息折算成年化利率，大约在18%以内，违约金需要还款的账单额的年化利率，通常为6%，两者相加就是24%。也就是说，每年多出来的费用总额不能超过账单的24%。

法律对此也予以明确，在关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定中，第26条规定：借贷双方约定的利率未超过年利率24%的，出借人请求借款人按照约定的利率支付利息的，人民法院应予支持。