

昨天发的“欠钱三年不用还吗？”文章，很多人发了私信给我，其中就有很多问到了高利贷，因为网上搜索出来的信息差异好大，很多人不明白到底多少才算高利贷。所以有必要专开一文，给大家普及下高利贷的相关法律知识。

高利贷是一种违法行为，2019年放高利贷入刑，而且还有可能构成非法经营罪，但是需要满足以下条件：以赚钱为目的，在两年之内向不特定的人放贷十次以上的构成犯罪，情节严重的可能判五年以上。同时还容易衍生出其他违法犯罪行为，如索要高利贷过程中往往会伴随非法拘禁、寻衅滋事等犯罪等等。2021年《民法典》中也明确禁止高利放贷。

一、利率多少算高利贷？

高利贷是指借款利率超过了国家法定规定的借贷，按照法律规定法院所支持最高的借款利率为4倍LPR利率（22年8月3.7%*4=14.8%
3.7%*4=14.8%
，超过4倍LPR利率（14.8%）的利息是无效的。所以，按照现在2022年8月份借钱时来说，只要是超过年利率14.8%的都属于高利贷，超过14.8%这部分的利息是不受法律保护的。

2020年8月20日起施行的《关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》第二十六条

出借人请求借款人按照合同约定利率支付利息的，人民法院应予支持，但是双方约定的利率超过合同成立时一年期贷款市场报价利率四倍的除外。

前款所称“一年期贷款市场报价利率”，是指中国人民银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。

二、网上说的24%和36%是怎么回事？

因为《
关于审理民间借贷案件适用法律
若干问题的规定》
这个司法解释已经做
了几次修改，如2015年9月1日施行的是
“以24%和36%为基准的两线三区”
的规定。

然而最新的2020年8月20日又根据实际情况进行了修改，以中国人民银行授权全国
银行间同
业拆借中心每月20
日发布的一年期贷款市场报价利率（L
PR）的4倍
为标准确定民间借贷利率的司法保护上限，大幅度降低民间借贷利率的司法保护上
限，促进民间借贷利率逐步与我国经济社会发展的实际水平相适应。

所以，直白的说，
就是24%和36%
是过去时了，现在都是按照4倍LP
R封顶来计算。同时根据司法解释，
借贷行为发生在2019年8月20日之前的，可参照原告起诉时一年期贷款市场报价利
率四倍确定受保护的利率上限。

三、高利贷不用还？

高利贷既然不受法律保护，那我凭实力借来的高利贷是不是不用还了？对方也打不
赢官司的。

NONONONO!我可
没说过这样的话。法律仅仅是保护超过
4倍LPR利率的部分，但是你的本金还有4倍LPR之内的利息是要还的，
这个都是受法律保护的。

四、高利贷的套路

要说对法律研究最多的人，除了相关法律从业人员，那就肯定是需要靠法律吃饭的

人啦。放高利贷的人里面肯定对这个4倍LPR的规定是了如指掌的。所以他们会采取很多套路，来掩盖他们不合法的事实。比如：以“违约金”、“保证金”等各种名目骗取被害人签订“虚高借款合同”“阴阳合同”及房产抵押合同等明显不利于被害人的合同；制造银行流水痕迹，刻意造成被害人已经取得合同所借全部款项的假象；单方面肆意认定被害人违约，并要求被害人立即偿还“虚高借款”。在被害人无力支付的情况下，被告人介绍其他假冒的“小额贷款公司”或个人，或者“扮演”其他公司与被害人签订新的“虚高借款合同”予以“平账”，进一步垒高借款金额等等。

俗话说，买的没有卖的精。不要随便拿我们的业余水平去挑战别人吃饭的家伙。

从上边的法律规定可以看出，咱们国家法律当中对高利贷问题规定的是非常细致和明确的，我们也有办法将高利贷拉入司法途径解决，但所有的问题归结起来都需要注意一点：不管接受本金还是还款，最好都用银行卡交易，如果一切都是现金交易，你打个借条是五万，拿到三万五现金之后又给人开一五万的收条，那别说律师和法官了，神仙也帮不了你了。

如有疑问，欢迎留言或者私信交流。