现在越来越多的人在接触网贷，殊不知线上网贷正丧心病狂、张牙舞爪的啃食你的每一块肉。千万别觉得是危言耸听，这就是摆在面前的事实！

enioy:

某银行通过贷款软件app合作，线上申请贷款年利率高达24%，行走在利率红线上，更有黑心贷总是试图变换各种名义去规避利率红线尽可能的瓜分欠债人的每一寸皮肤每一滴血。

为了保障公民利益，最高人民法院
印发的《关于进一步加强金融审判工作的若干意见》（法发〔2017)22号第二条规定，
严格依法规制高利贷
，有效降低实体经济的融资成本。
金融借款合同的借款人以贷款人同时主张的利息、复利、罚息、违约金和其他费用过高，显著背离实际损失为由，请求对总计超过年利率24%的部分予以调减的，应予支持，以有效降低实体经济的融资成本。规范和引导民间融资秩序，依法否定民间借贷纠纷案件中预扣本金或者利息、变相高息等规避民间借贷利率司法保护上限的合同条款效力。

意思是根据法律红线利率，贷款年化率是不能超过24%的，但凡超过的可以申请予以调减，这里面说的是总计不得超过年化利率24%哦，包括贷款时出现的利息，逾期后产生的罚息，以及各种想试图规避的利率费用等，下面通过计算几组数据就一目了然了。

第一部分：按贷款10000元为例，年利息=本金×年化利率，也就是10000×24%=2400元

日利息=本金×年化利率/360天，也就是10000×24%/360=6.7元，一天要6.7元，真的是贷款中天花板的数字了，剩余的利息计算，比如每日利息是剩余本金×年化利率/360，多少天就乘以天数即可，这种方式是按月等额本息计算的。

第二部分：按约定未还规定款项，就会产生逾期，逾期出现，出现的利息称为罚息，罚息计算公式，如果你是按分期贷款的，月罚息=应还金额×年化利率/12，比如这个月本应还款金额5000元，5000×24%/12=100元，而一天的罚息3.3元，这种银行线上贷款是没有违约金的，只有罚息一说，但不管你如何逾期产生多少费用，总计不得超过年化利率24%。

这也就是为什么很多app贷款公司会委托第三方催收你要还款了，各种恐吓各种发

消息威胁你及时还款了，有些app会聪明一点，不喜欢被欠债人面临起诉的可能，一般年化利率会定在24%以下一点，比如23%，23.6%等等，给予一个产生罚息时间把钱收回来，各种手段难以启齿，一方面他们有业绩的需要，另外他们也担心短时间收不回来！

通常来讲，这种年化利率是有一个区间比例的，最高不能超过24%，有的地方是7%-24%区间，其实7%也很高了，所以急需用钱的人千万不要乱借，那些线上网贷app虽然借出来容易，还起来就能要你的半条老命。这就是社会流行的网贷公司富得流油的原因了。

从一定层意上讲，线上网贷不如线下贷款，也就是跑到银行专柜去贷，根据资质，年化利率会少很多，有的银行为了鼓励大家贷款，年化利率3.5%的都有，这是什么概念，能多出年化20%的比例，线上Wang贷是不是很黑心，丧心病狂！

申请的条件其实也没有那么苛刻，比如五险中的一险都可以，哪怕没有五险，只要能证明有工作收入即可，当然有固定资产比如房子或者有房贷的人群也可以（以装修款名义），有本科学历更好，能很好协商申请到最低的贷款利率，比如贷10万一个月才300多点

总得来说，粘在网贷，就是你噩梦的开始，远离ta吧，其实ta并没有你看见得那么好。