

# Obsah

<b>Použité zkratky</b> .....	XIV
<b>O autorovi</b> .....	XV
<b>Úvod</b> .....	XVII
<b>KAPITOLA 1 Vymezení problému – historický a filozofický pohled na lichvu</b> .....	1
1.1 Výklad pojmu „lichva“ .....	1
1.2 Starověk – nejstarší civilizace .....	2
1.2.1 Indie .....	2
1.2.2 Egypt .....	2
1.2.3 Babylonská říše .....	2
1.2.4 Židé a Starý zákon .....	3
1.3 Starověké Řecko .....	4
1.3.1 Stav zákonů .....	4
1.3.2 Filozofické myšlení .....	4
1.4 Římská říše .....	6
1.4.1 Výše přípustné úrokové sazby .....	6
1.4.2 Dvě důležité právní zásady z období republiky týkající se lichvy .....	7
1.4.3 Tradiční instituty římského práva ve vztahu k úroku a lichvě .....	8
1.4.4 Vývoj římského práva upravujícího lichvu v Byzantské říši .....	10
1.5 Středověk – vznik a podstata usurární doktríny .....	10
1.5.1 Rané křesťanství .....	10
1.5.2 Vznik usurární doktríny .....	11
1.5.3 Náboženské a morální pilíře usurární doktríny .....	11
1.5.4 Římskoprávní základy .....	12
1.5.5 Scholastická filozofie – Tomáš Akvinský .....	13

1.5.6	Města jako místo pro obchod a lichvu . . . . .	15
1.5.7	Moderní způsob vysvětlení vzniku usurární doktríny. . . . .	15
1.6	Výjimky z usurární doktríny během středověku a její postupný rozklad . . . . .	17
1.6.1	Partikularita práva obchodníků . . . . .	17
1.6.2	Obchodní společnosti . . . . .	19
1.6.3	Další cesta k otupení usurární doktríny – podřazení obchodních vztahů jiným smluvním typům než půjčce . . . . .	20
1.6.4	Fenus nauticum . . . . .	20
1.6.5	Renty jako forma kupní smlouvy . . . . .	21
1.6.6	Úschova, směna různých měn a směnka . . . . .	21
1.6.7	Úroky z prodlení a náhrada škody . . . . .	23
1.6.8	Vynětí osob stojících mimo křesťanské společenství z účinků usurární doktríny . . . . .	23
1.6.9	Rozmělnění usurární doktríny do její praktické neúčinnosti . . . . .	24
1.6.10	Praxe narušující celistvost usurární doktríny a půjčování na úrok již během její účinnosti . . . . .	25
1.7	Státní zákonodárství založené na stanovení pevné úrokové sazby v 16. a 17. století a filozofická východiska ospravedlňující půjčování na úrok . . . . .	25
1.7.1	Nové poměry v Evropě . . . . .	25
1.7.2	Svatá říše římská národa německého . . . . .	26
1.7.3	Španělsko a Portugalsko . . . . .	27
1.7.4	Jan Kalvín – teolog, který otevřeně rehabilitoval půjčování peněz na úrok . . . . .	28
1.8	Liberalismus: nový pohled na lichvu – 18. století . . . . .	31
1.8.1	Tradiční liberalismus a jeho náhled na lichvu. . . . .	31
1.8.2	Benthamova teorie utilitarismu ve vztahu k chápání lichvy . . . . .	32
1.9	Vývoj některých evropských právních úprav ve vztahu k lichvě v 18. až 19. století . . . . .	35
1.9.1	Rakousko . . . . .	35
1.9.2	Německo a Španělsko . . . . .	36
1.9.3	Změna vnímání rozsahu a podstaty pojmu „lichva“ na konci 19. století . . . . .	37

<b>KAPITOLA 2</b>	<b>Historie a současný stav právní úpravy lichvy v některých evropských a amerických zemích . . .</b>	<b>39</b>
2.1	Německo . . . . .	39
2.1.1	Německá občanskoprávní a trestněprávní úprava. . . . .	39
2.1.2	Lichva v nájemních smlouvách . . . . .	40
2.1.3	Lichva v pracovním právu. . . . .	41
2.2	Itálie . . . . .	42
2.2.1	Speciální zákon o lichvě . . . . .	42
2.2.2	Rozhodování Italského kasačního soudu . . . . .	43
2.2.3	Návaznost zákona o lichvě na občanskoprávní předpisy . . . . .	44
2.3	Španělsko . . . . .	45
2.3.1	Zákon o potlačení lichvy. . . . .	45
2.3.2	Lichva ve španělském trestním právu v moderní historii . . . . .	46
2.3.3	Návaznost trestněprávní a občanskoprávní rozhodovací praxe . . . . .	50
2.3.4	Právo na ochranu spotřebitelů ve vztahu k lichvě. . . . .	51
2.4	Portugalsko . . . . .	52
2.4.1	Trestní úpravy lichvy v moderní historii Portugalska . . . . .	52
2.4.2	Aktuální trestněprávní úprava a komentář. . . . .	52
2.4.3	Lichva v portugalském občanském právu. . . . .	55
2.5	Brazílie . . . . .	56
2.5.1	Vývoj zákonodárství proti lichvě . . . . .	56
2.5.2	Zákonná a rozhodovací praxe soudů, která přispěla k uvolnění lichvy . . . . .	58
2.5.3	Ústavní zákon přímo zakazující lichvu. . . . .	60
2.5.4	Nové zákony dotýkající se i lichvy a celkový aktuální stav zákonodárství na poli boje proti lichvě v Brazílii . . . . .	61
2.6	Argentina . . . . .	62
2.6.1	Shrnutí argentinské občanskoprávní a trestní úpravy . . . . .	62
2.6.2	Dopad velké argentinské finanční krize na stav zákonů a soudní praxe ovlivňujících lichvu . . . . .	63
2.7	Venezuela . . . . .	64
2.7.1	Historická právní úprava. . . . .	64
2.7.2	Současná právní úprava založená na spotřebitelském zákonodárství. . . . .	65
2.8	Kolumbie. . . . .	66

2.9	Mexiko	67
2.10	Uruguay	69
2.11	USA	71

### **KAPITOLA 3 Problematika lichvy v občanskoprávní oblasti v českém právním řádu**

		74
3.1	Historický vývoj české občanskoprávní úpravy od počátku 20. století.	74
3.1.1	Doba rakousko-uherské monarchie a první republika	74
3.1.2	Socialistické Československo – střední zákoník občanský.	76
3.1.3	Socialistické Československo – občanský zákoník z roku 1964.	77
3.1.4	Období po roce 1989.	78
3.1.5	Nyní účinný občanský zákoník z roku 2012 (dobré mravy a veřejný pořádek, lichva, neúměrné zkrácení, odlišné postavení podnikatele)	81
3.1.5.1	Dobré mravy a veřejný pořádek	81
3.1.5.2	Lichva	82
3.1.5.3	Neúměrné zkrácení	84
3.1.5.4	Odlišné postavení podnikatele	87
3.2	Výklad pojmu „dobré mravy“.	89
3.2.1	Aktuální a předešlá právní úprava a rozhodovací praxe Nejvyššího soudu České republiky vztahující se k občanskému zákoníku č. 40/1964 Sb.	89
3.2.2	Srovnání z pohledu zahraničních právních úprav.	90
3.3	Půjčování peněz na úrok – nejtypičtější podklad pro lichevní smlouvu	91
3.3.1	Základní vymezení institutů umožňujících půjčování peněz za úplatu (úrok) podle občanského zákoníku č. 89/2012 Sb. a občanského zákoníku č. 40/1964 Sb.	91
3.3.2	Nepoměr mezi vzájemnými plněními – prosté kvantitativní hledisko	92
3.3.3	Nepoměr mezi plněními – srovnání s úrokovými sazbami bank	93
3.3.4	Celkový pohled na nerovnost mezi plněními.	95
3.3.5	Smluvní volnost	97
3.4	Smluvní pokuta – zajišťovací institut často zneužívaný v lichevních smlouvách	99

---

3.4.1	Základní vymezení smluvní pokuty podle občanského zákoníku č. 89/2012 Sb. a podle občanského zákoníku č. 40/1964 Sb. . . . .	99
3.4.2	Přiměřenost výše smluvní pokuty – kvantitativní hledisko . . . . .	101
3.4.3	Hledisko založené na funkcích smluvní pokuty . . . . .	101
3.4.4	Účel smluvní pokuty . . . . .	102
3.4.5	Zhodnocení dopadu konstrukce výše smluvní pokuty podle jejího účelu . . . . .	104
3.4.6	Způsob stanovení smluvní pokuty – dopad na posouzení jejího vztahu k zajišťovací povinnosti. . . . .	105
3.4.7	Způsoby stanovení smluvní pokuty a jejich přípustnost podle zákona . . . . .	107
3.4.8	Kritika koncepce smluvní pokuty v české právní doktríně za účinnosti občanského zákoníku č. 40/1964 Sb. a návaznosti na stav za účinnosti občanského zákoníku č. 89/2012 Sb. . . . .	109
3.4.9	Moderační právo soudu v případě smluvní pokuty. . . . .	112
3.5	Zástavní právo, tzv. propadné zástavy . . . . .	116
3.5.1	Současná právní úprava . . . . .	116
3.5.2	Právní úprava propadné zástavy podle občanského zákoníku č. 40/1964 Sb. . . . .	117
3.5.3	Judikatura Nejvyššího soudu k propadným zástavám za účinnosti občanského zákoníku č. 40/1964 Sb. . . . .	118
3.6	Zajišťovací převod práva . . . . .	123
3.6.1	Vývoj zajišťovacího převodu práva a jeho charakteristika . . . . .	123
3.6.2	Vypořádání mezi stranami smlouvy o zajišťovacím převodu práva v případě nesplnění závazku dlužníkem. . . . .	126
3.6.3	Zajišťovací převod práva v občanském zákoníku č. 89/2012 Sb. . . . .	128
3.7	Zneužití právní úpravy postavení rozhodců a exekutorů v rozhodcím a vykonávacím řízení pro realizaci lichvy . . . . .	130
3.7.1	Úvod do problému . . . . .	130
3.7.2	Rozhodčí řízení – možnost získání prakticky nepřezkoumatelného exekučního titulu . . . . .	131
3.7.3	Hranice přezkumu a charakter rozhodčího nálezu podle Nejvyššího soudu . . . . .	134

3.7.4	Charakter rozhodčího nálezu podle Ústavního soudu . . .	136
3.7.5	Přezkum rozhodčího řízení z procesního hlediska . . . . .	139
3.7.5.1	Doručování v rozhodčím řízení . . . . .	139
3.7.5.2	Způsob určení osoby rozhodce a sjednání pravidel pro rozhodčí řízení . . . . .	140
3.7.5.3	Rovnost stran rozhodčího řízení. . . . .	141
3.7.6	Rozhodování Evropského soudního dvora v otázkách rozhodčího řízení ve spotřebitelských věcech. . . . .	142
3.7.7	Exekutorský zápis a vykonávací řízení . . . . .	145
3.7.8	Nástin možných řešení, jak pohlížet na rozhodčí řízení a vykonávací řízení z hlediska soudního přezkumu . . . .	146

#### **KAPITOLA 4 Trestněprávní úprava lichvy v českém právním řádu . . . . .**

4.1	Zákonná úprava problematiky lichvy v posledních letech trvání rakousko-uherského mocnářství a v období první republiky . . .	151
4.1.1	Obecné vymezení skutkové podstaty lichvy . . . . .	151
4.1.2	Charakteristika trestné lichvy . . . . .	153
4.1.3	Následky neplatnosti smlouvy a procesní ustanovení v císařském nařízení č. 257/1914 ř. z. . . . .	156
4.2	Trestná lichva v judikatuře prvorepublikových soudů . . . . .	157
4.2.1	Úvěrová lichva . . . . .	157
4.2.2	Iniciátor lichevní smlouvy. . . . .	158
4.2.3	Subjektivní stránka trestného činu lichvy. . . . .	159
4.2.4	Charakteristika tísně. . . . .	160
4.2.5	Méně příznivé majetkové poměry . . . . .	163
4.2.6	Nápadný nepoměr . . . . .	163
4.3	Sociální lichva v době první republiky . . . . .	164
4.4	Trestný čin lichvy v období socialistického Československa. . . .	166
4.4.1	Trestní zákon č. 86/1950 Sb. . . . .	166
4.4.2	Návaznost na občanské právo . . . . .	169
4.5	Trestní zákon č. 140/1961 Sb. – norma, která přetrvala konec socialistického systému . . . . .	170
4.6	Rozhodovací praxe soudů z období účinnosti zákona č. 86/1950 Sb. a původního znění zákona č. 140/1961 Sb. . . . .	172
4.6.1	Rozdíl mezi skutkovou podstatou trestného činu podvodu a lichvou . . . . .	172

4.6.2	Rozdíl mezi skutkovou podstatou trestného činu útisku a lichvou . . . . .	173
4.6.3	Rozdíl mezi skutkovou podstatou trestného činu spekulace a lichvou . . . . .	173
4.6.4	Výdělečnost trestného činu . . . . .	174
4.7	Skutková podstata lichvy obsažená v zákoně o přečinech. . . . .	178
4.8	Skutková podstata trestného činu lichvy v moderním období . .	180
4.8.1	Změny v chápání trestnosti lichvy a zrušení zákona o přečinech. . . . .	180
4.8.2	Změny skutkové podstaty trestného činu lichvy v pojmu „výdělečnost“ . . . . .	182
4.8.3	Vývoj pojmu „značný majetkový prospěch“ . . . . .	183
4.9	Rozhodovací praxe soudů ohledně trestného činu lichvy v moderním období . . . . .	185
4.9.1	Výklad pojmu „tíseň“ . . . . .	186
4.9.2	Hrubý nepoměr . . . . .	190
4.9.3	Hranice svobody podnikání . . . . .	191
4.9.4	Hrubý nepoměr a jeho vztah k ostatním hodnotícím hlediskům ve skutkové podstatě trestného činu lichvy . .	192
4.9.5	Iniciace uzavření lichevní smlouvy . . . . .	193
4.9.6	Palichva . . . . .	193
4.9.7	Rozdíl mezi trestným činem lichvy a podvodem . . . . .	196
4.9.8	Souběh trestného činu lichvy s trestným činem zkrácení daně . . . . .	197
4.10	Trestní zákoník – současný stav . . . . .	198

## **KAPITOLA 5 Závěrečné shrnutí úvah k problému lichvy jako společenského jevu a trestného činu a úvahy de lege ferenda . . . . .**

5.1	Krátká rekapitulace obecného a historického pohledu. . . . .	201
5.1.1	Charakteristika pojmu „lichva“ . . . . .	201
5.1.2	Pohled společnosti na lichvu z hlediska filozofie a práva . . . . .	201
5.2	Základní poznatky o právní regulaci lichvy. . . . .	203
5.2.1	Tržní prostředí – ideální podhoubí pro lichvu . . . . .	203
5.2.2	Dva základní legislativní přístupy k lichvě . . . . .	204
5.2.3	Právní úpravy týkající se lichvy z hlediska jejich obsahu . . . . .	206

---

5.2.4	Právní úpravy zabývající se lichvou z hlediska jejich formy . . . . .	207
5.2.5	Lichva jako skutková podstata trestného činu . . . . .	209
5.3	Lichva jako společenský jev a právní problém v České republice . . . . .	211
5.3.1	Situace v České republice, pokud jde o lichvu jako společenský jev . . . . .	211
5.3.2	Situace na finančním trhu . . . . .	212
5.3.3	Přístup českého státu k lichvě v nedávné historii – legislativní úpravy, které přispěly k rozmachu lichvy a soudní praxe . . . . .	214
5.4	Nedostatky současného stavu ohledně lichvy v občanskoprávní oblasti . . . . .	218
5.4.1	Shrnutí základních pojmů občanského zákoníku č. 89/2012 Sb. ve vztahu k lichvě . . . . .	218
5.4.1.1	Absolutní upřednostnění smluvní volnosti na úkor právní regulace . . . . .	218
5.4.1.2	Relativní neplatnost . . . . .	219
5.4.2	Rozhodčí řízení – charakter nynější právní úpravy a její obsahová návaznost na občanský zákoník č. 89/2012 Sb. . . . .	221
5.5	Úvahy de lege ferenda týkající se občanskoprávní oblasti. . . . .	222
5.5.1	Úroková míra . . . . .	222
5.5.2	Zákaz anatocismu, smluvní pokuta, úroky z prodlení, propadná zástava . . . . .	223
5.5.2.1	Anatocismus . . . . .	223
5.5.2.2	Smluvní pokuta . . . . .	223
5.5.2.3	Úrok z prodlení . . . . .	224
5.5.2.4	Propadná zástava . . . . .	224
5.5.3	Omezení okruhu věcí řešených v rozhodčím řízení . . . . .	224
5.5.4	Změna úpravy vykonávacího řízení. . . . .	226
5.6	Úvahy de lege ferenda v trestněprávní oblasti . . . . .	228
5.6.1	Lehkomyšlnost jako nový znak skutkové podstaty . . . . .	228
5.6.2	Lichva jako obvyklý způsob života pachatele a postih její recidivy. . . . .	230
5.6.3	Palichva . . . . .	232
5.6.4	Trestní odpovědnost právnických osob za trestný čin lichvy . . . . .	233



---

5.7	Poznámky a podněty k výkladu základních pojmů týkajících se trestného činu lichvy v soudní praxi . . . . .	234
5.7.1	Hrubý nepoměr . . . . .	234
5.7.2	Tíseň . . . . .	235
5.7.3	Rozumová slabost a zneužívání návykových látek . . . . .	237
5.7.4	Úvahy soudů o pokračování v případě trestného činu lichvy . . . . .	237
<b>Příloha č. 1</b>	. . . . .	<b>240</b>
<b>Příloha č. 2</b>	. . . . .	<b>243</b>
<b>Literatura</b>	. . . . .	<b>247</b>
<b>Judikatura</b>	. . . . .	<b>249</b>
<b>Cizojazyčná judikatura a zákony.</b>	. . . . .	<b>252</b>
<b>Věcný rejstřík</b>	. . . . .	<b>255</b>