



Феномен шахрайства: історико-правовий аналіз

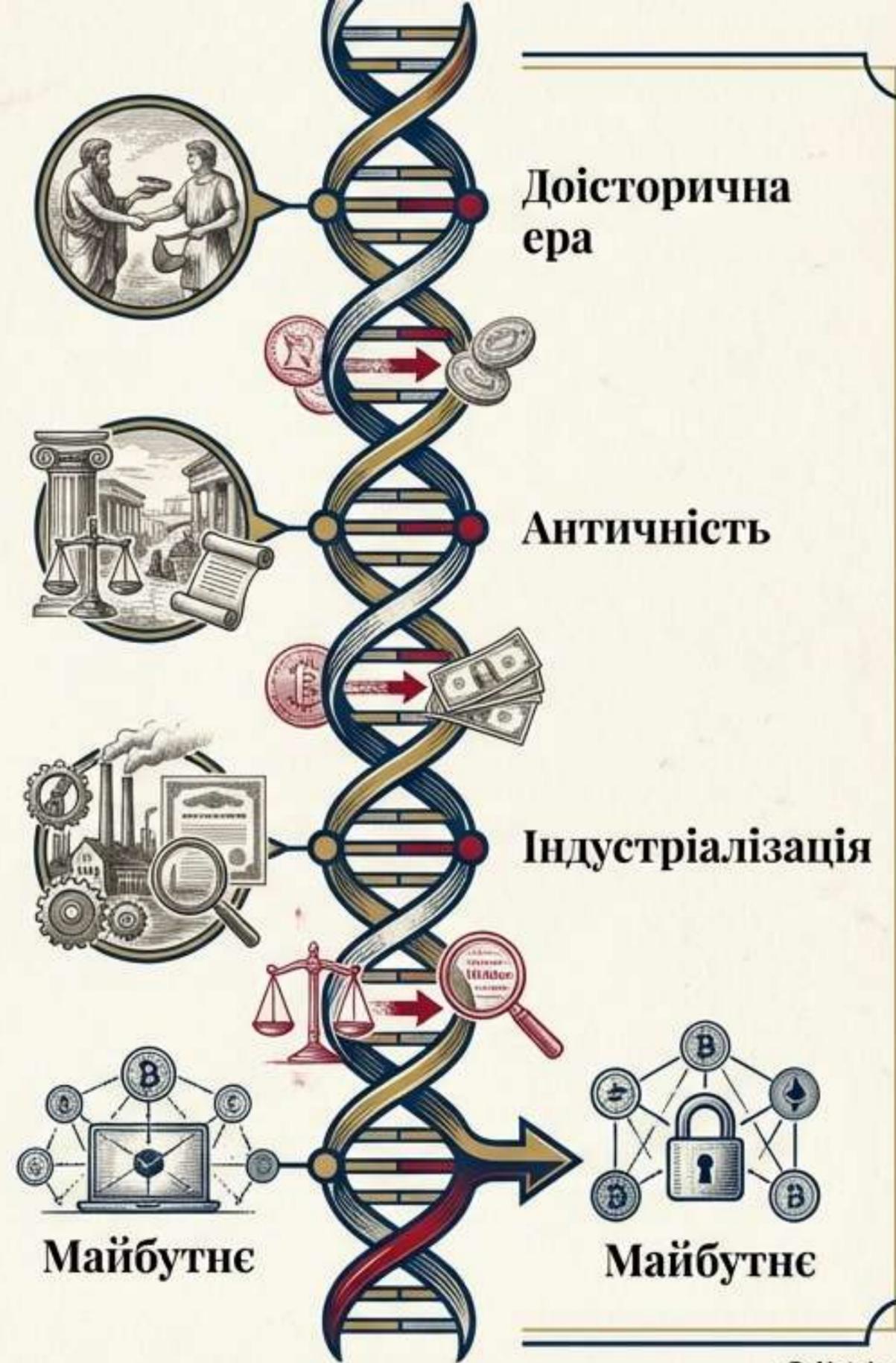
Від Кодексу Хамурапі до цифрової ери:
еволюція обману та механізмів протидії

Аналітичний огляд для правників та аудиторів

Вічний супутник людства

Існує поширений міф, що фінансове шахрайство — це породження капіталізму та складних фінансових інструментів. Історичний аналіз доводить зворотне: шахрайство вбудоване у саму тканину суспільних відносин. Воно не просто існувало, а еволюціонувало разом із цивілізацією.

Механізми обману адаптуються до нових технологій, але людська природа залишається незмінною.



Античність: фундамент обману

Кодекс Хамурапі (XVIII ст. до н.е.)

Вже у стародавньому Вавилоні закон містив детальні описи шахрайства: продаж краденого, обман принципала агентом та махінації з рабами.



Грецьке морське шахрайство (IV ст. до н.е.)

Капітани брали кредит під заставу судна, а потім навмисно топили його.



Історична паралель: Ця схема є прямою аналогією до сучасного **шахрайства зі страхуванням** автомобілів. Змінився об'єкт (корабель → авто), але механізм 'кредит/страховка → **знищення майна**' залишився ідентичним.

Середньовіччя: шахрайство як інструмент виживання

У середні віки **шахрайство** набуло форм соціального опору та системної корупції.

- **Селяни vs Феодали:** Маніпуляції з якістю товару при розрахунках як спосіб виживання.
- **Церковні інституції:** Продаж **фальшивих реліквій** став масовою практикою.



Шахрайство завжди паразитує на інститутах, що мають найвищу довіру. У середньовіччі це була Церква. У наш час це банківська система та фондові ринки.



Кейс-стаді: Бульбашка Південних морів (1720)

Народження корпоративного шахрайства



Політичні зв'язки

Використання адмінресурсу для легітимізації.

Інсайдерські маніпуляції

Штучне роздування ціни акцій.

Ілюзорна цінність

Компанія торгувала правами на діяльність у Південній Америці, яких де-факто не існувало.

Ця подія заклала канон для майбутніх криз: конфлікт інтересів, маніпулювання інформацією та гра на ринковій довірі.

Індустріальна ера: еволюція масштабу

XIX століття

Продаж неіснуючої країни
"Пояїс" емігрантам.



XX століття

"Афера з іспанським в'язнем" —
прохання грошей для порятунку.



XXI століття

"Лист нігерійського принца"
та фішингові розсилки.



Суть схеми не змінилася за 100 років. Змінився лише канал доставки (лист → email) та охоплення аудиторії.



Анатомія циклу: чотири константи



Незалежно від епохи, наявність цих чотирьох елементів неминує породжує шахрайство.

Економіка довіри та "обґрунтоване сприйняття"

Повне викорінення шахрайства вимагало б абсолютної перевірки кожного кроку, що зробило б ведення бізнесу неможливим (теза проф. Емілі Каденс). Ринок функціонує на довірі.

Правова доктрина захищає лише тих, хто діє розумно. Закон вимагає доказів не лише обману, але й **'обґрунтованого сприйняття'** (reasonable reliance) з боку жертви. Право не страхує від повної наївності.

Формула Генда: ціна ризику

Cost of Prevention
(Вартість
запобігання)



Probability
(Ймовірність)

x

Damage
(Шкода)

Якщо вартість заходів безпеки перевищує потенційні збитки, суспільству вигідніше толерувати певний рівень шахрайства.

Key Insight

Саме тому регулятори та бізнес фокусуються на **системних загрозах**.
Нульовий рівень шахрайства – економічно нераціональний.

Еволюція механізмів контролю



Репутаційні інструменти

Публічні покарання та "ганебні стовпи".



Інститути-гаранти

Створення нотаріату та незалежного аудиту.



Просвітництво

Публічні попередження про популярні схеми.



Кримінальне переслідування

Жорстка державна реакція.

Verdict

Жоден інструмент не став панацеєю, але в комплексі вони утримують ризики в контрольованих межах.

Український контекст: генеза поняття

Історичний контекст



В історичній ретроспективі поняття "шахрайство" в Україні формувалося навколо терміну "обман".

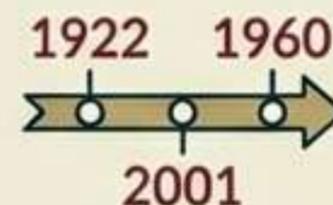
Переломний момент



Кримінальний кодекс УСРР 1922 року.

Відповідальність за шахрайство вперше чітко формалізована як окремий склад злочину.

Еволюція



Редакції 1960 та 2001 років деталізували злочин, розмежовуючи його з розкраданням та підприємництвом.

Кримінальний кодекс УСРР 1922 року

Принятим.
Кримінальний кодекс УСРР.
1922 р.

Сучасні виклики для України

Сьогодні Україна інтегрується у глобальний простір боротьби з шахрайством.



Fintech та кібербезпека:
Адаптація законодавства до цифрових активів.



Захист інформаторів (Whistleblowers):
Імплементация практик ЄС та США для викриття корпоративних схем.



Законодавчий синтез:
Поєднання історичного досвіду з євроатлантичними стандартами compliance.

Шахрайство — антропологічна константа



Шахрайство не зникне. Воно трансформується. Будь-яка схема, від античної до сучасної, експлуатує одні й ті ж людські слабкості.

"Боротьба з шахрайством — це вічна гонка озброєнь, де знання історії дає критичну перевагу."

Від ліквідації до управління

- ✓ **Мета:** Не нульовий ризик (це неможливо), а раціональний баланс.
- ✓ **Інструмент:** Побудова стійких систем контролю, що враховують 'Формулу Генда'.
- ✓ **Роль фахівця:** Юрист та аудитор майбутнього має розуміти історичні форми обману, щоб ефективно передбачати їхні нові цифрові втілення.

