

Taking Advantage of Ignorance

R' Mordechai Torczyner – torczyner@torontotorah.com

The need for Business Ethics

1. Devarim 4:5-6

ראה למדתי אתכם חקים ומשפטים כאשר צוני ד' אלקי לעשות כן בקרב הארץ אשר אתם באים שמה לרשתה: ושמרתם ועשיתם כי הוא חכמתכם ובינתכם לעיני העמים אשר ישמעון את כל החקים האלה ואמרו רק עם חכם ונבון הגוי הגדול הזה:

I have taught you statutes and laws, as my Gd instructed me, to practice them in the midst of the land you are coming to take. You shall guard and practice them, for these demonstrate your wisdom and intelligence in the eyes of the nations; they will hear all of these laws and say, "This must be a wise and intelligent nation!"

2. http://www.kidstimes.net/2008/news_page/nie_news2.html?code=cartoon

3. Talmud, Bava Metzia 30b

והודעת להם (שמות יח) זה בית חייהם את הדרך זו גמילות חסדים ילכו זה ביקור חולים בה זו קבורה ואת המעשה זה הדין אשר יעשון זו לפנים משורת הדין... אשר יעשון זו לפנים משורת הדין דאמר רבי יוחנן לא חרבה ירושלים אלא על שדנו בה דין תורה אלא דיני דמגיזתא לדיינו אלא אימא שהעמידו דיניהם על דין תורה ולא עבדו לפנים משורת הדין

"And you shall inform them" – This refers to [Torah] their source of life. "The path" – This refers to acts of kindness. "They will walk" – This is examining the sick. "In it" – This is burial. "And the deed" – This is justice. "They will perform" – This is to transcend the letter of the law... As R' Yochanan taught, that Jerusalem was destroyed only because they judged the law of Torah therein. Should they have used the laws of force?! Rather, they insisted on the law of Torah, and did not transcend the letter of the law.

Two examples: Yard Sale steals, Job interviews

Two principles: Ignorance and Deception

4. Talmud, Ketuvot 97a

ההוא בצורתא דהוה בנהרדעא זבנינהו כולי עלמא לאפדנייהו לסוף אתו חיטי אמר להו רב נחמן דינא הוא דהדרי אפדני למרייהו
There was a famine in Neherda'a, and the population sold its great houses [for food]. In the end grain arrived, and Rav Nachman ruled that the purchasers had to return the great houses to their owners.

5. Shulchan Aruch Choshen Mishpat 227:9

אם מכר מפני דוחקו, וזלזל במכירתו יותר מכדי שהדעת טועה, שניכר שמפני דוחקו הוצרך לזלזל, אינו יכול לחזור, ידיע ומחיל.
If a person sells as a result of strained circumstances, and he reduces the price beyond the point of human error such that it is clear that he is reducing it because of his strained circumstances, then he cannot reverse the sale; he knew, and he forgave it.

6. Kesef haKedoshim on Choshen Mishpat 227:9 - We don't expect the best price

ולענ"ד לא דמי כלל לשם, דשם בטל המקח משום הגילוי דעת
In my humble opinion, this cannot be compared to there (Ketuvot 97a); in that case the sale was annulled because of the seller's open revelation of his mindset.

7. Talmud, Ketuvot 47a-b

נתארמלה או נתגרשה בין מן הנשואין בין מן האירוסין גובה את הכל ר"א ב"ע אומר מן הנשואין גובה את הכל ומן האירוסין בתולה גובה מאתים ואלמנה מנה שלא כתב לה אלא על מנת לכונסה

If a woman is widowed or divorced, whether after *nisuin* or after *eirusin*, she collected the entire *ketubah* payment. R' Elazar ben Azaryah said: After *nisuin* she collects all, but after *eirusin* she only collects the core payment, for he only included additional payments as an incentive for her to marry him.

8. Tosafot Ketuvot 47b **שלא** - We always assume risk

ואם תאמר אם כן כל אדם הלוקח פרה מחבירו ונטרפה או מתה אנן סהדי שלא על מנת כן לקחה וי"ל דהתם אנן סהדי שבאותו ספק היה רוצה ליכנס ואפי' אם אומר לו אם תטרף יש לך לקבל הפסד היה לוקחה

If you will ask, "We could testify regarding anyone who buys a cow that he didn't intend for it to die or be killed right away," we could answer that in such a case the purchaser is willing to accept that risk and enter the transaction.

9. Shulchan Aruch, Choshen Mishpat 232:7

כל הלוקח סתם, אינו לוקח אלא הדבר שלם מכל מום. ואם פירש המוכר ואמר: על מנת שאין אתה חוזר עלי במום, הרי זה חוזר, עד שיפרש המום שיש בממכרו וימחול הלוקח, או עד שיאמר לו: (כל מום) שימצא במקח זה הפוחת דמיו עד כך וכך קבלתי אותו, שהמוחל צריך לידע הדבר שמוחל לו בו ויפרש אותו

One who purchases an item is assumed to intend to purchase a whole, unblemished item. If the seller specifies, "No returns even for blemishes," the purchaser may still return it, unless the seller specifies the blemish and the purchaser forgives it, or the purchaser says, 'I accept any blemish found in this purchase which reduces the value by up to X,' so that the forgiver knows and specifies that which he is forgiving.

10. Responsa Maharashdam Choshen Mishpat 379 - Adversarial vs. Fiduciary relationships

והטעם שהלכה רווחת שכל הנוש' ונותן סתם על מנהג המדינה הוא סומך וא"כ אם יתברר שהמנהג פשוט בנושאי' ונותנים בדבר זה שבין מוציאין כסף הרב' יותר על שתות שאז נתאנה מוכ' ובין שאינם מוציאין אלא פחות יתר משתות שאז נתאנה לוקח אין מוציאין מזה לזה האונאה אז ודאי יש לנו לומר דאדעתא דהכי סלקי ונחתי ומחלי זה לזה ואין להם אונאה

The logic is this: It is established that people who engage in commerce follow local custom. If it is clear that local business-to-business practice is that whether the seller or the buyer suffers *ona'ah*, they still don't demand the *ona'ah* restitution from each other, then we certainly should say that these litigants interacted on that basis, they forgave each other, and there is no claim of *ona'ah*.

Application

Classic cases: Cicero in De Officiis, Rothschild and Waterloo

Application to our examples