

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي



جامعة النهرين

كلية الحقوق

## جريمة الإحتيال

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

[Remove Watermark Now](#)

سامر سلمان عبد الجبوري

إلى مجلس كلية الحقوق في جامعة النهرين  
وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير في القانون العام

بإشراف

أ. م. د زينب أحمد عوين

٢٠١٤م

١٤٣٥هـ

**Ministry of Higher Education  
And Scientific Research**



**Al – Nahrain University  
College of Laws**

# Electronic Fraud Crime

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

*To the council of College of laws in Al – Nahrain University*

*As a partial of fulfilment of the requirements for the degree of  
Master in General Law*

**Supervised by:**

**Assis. Prof. Dr. Zainab Ahmed Awen**

# INTRODUCTION

The invention of the computer and its development and its use it to make contact via the internet, very great impact as it is considered a new revolution in the field of media and communications .

The Internet has changed a lot of the private concepts in both place and time altogether .

The relationship between the individual and the means of media , no longer , as a relationship of the receiver who has no role except to brief on what they offer means of media .

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

world and home via e-mail and it can be accompanied by films or parts of music or some pictures and drawings or computer program.

This character b could be the person who receives soon a reply to his letter as can be seen by a reporter and addresses at the same time through the use of audio peripherals and the computer's image.

With the prevalence of the use of technology of information and with the increasing of reliance on information and computer network systems, particularly through the Internet, which were common in recent years, a new range of crimes targeting information and computer programs such as unauthorized admission to computer

systems and networks, and the seizure of information or destroyed through viruses and other means of techniques destruction informational and software piracy crimes, and spread also crimes using computers and communication networks as a means to commit traditional crime activities such as fraud via computer and forgery using modern techniques.

This , instead of a new range of crimes , is used technology of information as an environment to it , as in illegal content and harmful distribution of crimes across online criminal data saves and topics for the Coordination of organized crime and money laundering offenses electronic activities.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

battlefield, because the destruction of modern computer systems for any possible state to return it to the Middle Ages, as well as requiring to be prevented and combatted effectively by following a coordinated international approach in addition to the internal coordination.

It was incumbent upon this case that attaches various punitive legislation the care of high-order to preserve the wealth of individuals from that covered by the hands of fraudsters who became constitute criminal gangs organization like professional bodies , which has increased mail fraud dangerous which some of these forms and types threaten the money of the individuals.

The matter is very clear that these criminal deviations of an international character raises many complex problems that are related to jurisdiction, as well as requiring background checks and investigations with expensive costs.

As the basic Elements of this crime is difficult to be identified as Fraud is characterized with accuracy and skill, complexity and sophisticated, and the methods that achieved by this crime are formed in many ways. fraudulent usually cautious for himself in order not to throttle the ropes to be hunt by a third party.

Like this kind of risk of crimes such as (computer crime and Internet crimes) traces over the past years and raises now extremely updates in control of the activities of the field and the activities of the investigation and get to the perpetrators, as the effects of legal updates in the field of criminal protection for many types of these

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

investigation of online crimes that are available at meeting this objective of measures of staff and expertise using mechanisms that allow access to data from computers and networks which are associated with the Internet systems in a suitable and accurate manner as evidence in legal proceedings there should also be a balance between the right of society in punishment for the crimes of the Internet and the preservation of human rights in the field of criminal procedure.

## الخاتمة

تناولنا في هذا البحث جريمة الاحتيال الالكتروني والتي بدأت بالظهور والانتشار وارتبطت بتكنولوجيا متطورة هي تكنولوجيا الحاسبات الالية والانترنت مما اسفر عن تمييزها بمجموعة من الحقائق جعلتها تختلف عن غيرها من الجرائم.

وقد اثنا ان نتناول اولاً في هذا البحث تحديد ماهية الجريمة الالكترونية من خلال استعراض الاتجاهات المختلفة التي عنيت بتعريفها والتي تأرجحت ما بين التضييق والتوسيع في تحديد مفهوم جريمة الإحتيال ثم فرقنا بين الجريمة الالكترونية والجريمة التقليدية كذلك بينا السمات المميزة لجرائم الإحتيال الالكترونية اضافة الى القواعد العامة لجرائم الإحتيال الالكترونية من خلال نشأت الجريمة الالكترونية ومخاطرها والخطوات الهامة في مكافحتها، اضافة الى تناولنا في هذا البحث التطور

التاريخي للجرائم الالكترونية من خلال نشأة الجريمة المعلوماتية ومخاطرها

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

التلاعب بالبيانات التي يتم تحويلها عن بعد اضافة الى استعمال شفرة غير صحيحة

للدخول. وتناولنا كذلك في هذا البحث نسلم مال الغير دون وجه حق وميزنا بين تسلم المال والضرر الناتج، اضافة الى ذلك تناولنا الإحتيال المعلوماتي من مجال انظمة التمويل الالكتروني للأموال اضافة لذلك حددنا طرق التلاعب في نظام التمويل الالكتروني .

وقد تناولنا في هذا البحث انواع الجرائم الالكتروني والمعالجة الجنائية لها من خلال عرض جرائم الحاسب الالي ومعرفة من هم الاشخاص الذين يرتكبون جرائم الحاسب الالي وتأريخ التسلل الى الحاسب الالي في مختلف الدول، كذلك تطرقنا الى النوع الثاني من الجرائم الالكترونية وهي جرائم الانترنت بفرعيها الجرائم الواقعة على الاشخاص وجرائم الاعتداء على الاموال والتجارة الالكترونية، وبحثنا في المعالجة الجنائية لجرائم الإحتيال الالكتروني من خلال بيان قواعد التحقيق في الجرائم

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

الالكترونية وتحديداً من حيث الوقوف على مراحل ومنهج التحقيق في هذه الجرائم،  
وبينا أيضاً قواعد التفتيش والضبط في ميدان الجرائم الالكترونية والتخطيط للتحقيق  
وإيجاد واسترجاع الدليل فيها .

وحاولنا خلال البحث ان نتناول بالعرض لبعض المشكلات القانونية والعملية  
المرتتبة على الاستخدامات الحديثة للكمبيوتر في الاتصال بطريق الانترنت ووجدنا  
انه توجد بعض الصعوبات العملية في تطبيق الافكار التقليدية والمستقرة للقانون  
الجنائي كمبدأ افتراض العلم بالقانون وتطبيق القانون الوطني من حيث المكان  
واختصاص القضاء الوطني، وقد رأينا ان استخدام الانترنت يثير مسائل عملية  
تخص جرائم الاعتداء على الاشخاص والاموال وجرائم الاعتداء على الملكية الادبية  
والفكرية اذالك رأينا ادخال فصل جديد لجرائم الانترنت والجرائم الالكترونية في قانون

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

للأطفال من الاستغلال الجنسي على مواقع الانترنت في اوضاع جنسية مخلة عن  
طريق تفتيش نظم الحاسب الالي كما هو الحال في كل من الولايات المتحدة  
الامريكية والبلدان الاوربية.

ونتيجة لتزايد استخدامات الانترنت رأينا انه يمكن ان ينتج اثاراً ويحقق انتشاراً  
يفوق اكبر الصحف توزيعاً في العالم، لذلك فأن هنالك حاجة لتشديد العقوبة اذا ما  
وقعت جرائم القذف والسب بطريق الانترنت، كما انه يتعين على المشرع النظر في  
قراره مسؤولية الاشخاص المعنوية وفرض عقوبات بديلة للعقوبات السالبة للحرية  
كالغرامة واغلاق المحل وحظر مباشر للنشاط كما تفترض الحماية الجنائية بصفة  
خاصة تأهيل القائمين على ان يكون ذلك متوازناً مع حماية الحقوق الاساسية وخرقه  
الحياة الخاصة للأشخاص في ضوء تجارب القانون المقارن. ومن خلال ذلك توصلنا  
الى التوصيات الآتية:

١- نظراً لكون جرائم الانترنت قد بدأت تدخل العراق وان قانون العقوبات العراقي لم يتطرق اليها مما يجعل مرتكبيها في منأى من العقاب ،لذا ينبغي ان يعالجها المشرع في فصل خاص في قانون العقوبات بأسم جرائم الحاسوب والانترنت يتضمن النصوص القانونية اللازمة لحماية مواقع الانترنت ونقل البيانات والمعلومات عبر شبكة الانترنت وذلك بمعاينة كل فعل غير مشروع من قبل المستخدمين سواء أكانوا أشخاص طبيعية أو معنوية او مقدمي خدمات الانترنت: وفي أدناه وضعت نموذجاً للنصوص العقابية لبعض الجرائم التي وردت في بحثنا :-

المادة الأولى :- (يعاقب بالحبس والغرامة او بإحدى هاتين العقوبتين كل من

قام بطريق الغش او التدليس بالدخول على موقع غير مسموح له بدخوله على

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

المادة الثالثة :- (يعاقب بالحبس وبالغرامة او بإحدى هاتين العقوبتين كل من

استخدم نظام او برنامج للحيلولة دون اتمام المعاملات التجارية عبر الانترنت وذلك بالتعديل فيها او محو بياناتها او افسادها او تدميرها او تعطيل انظمتها).

المادة الرابعة :- (يعاقب بالحبس وبالغرامة او بإحدى هاتين العقوبتين كل

شخص غير مخول يحصل على بيانات عن طريق الانترنت لنفسه او لغيره من موقع محمي من الدخول غير المشروع ويعتبر ظرفاً مشدداً اذا كان مؤتمناً على كلمة سر لدخول الموقع).

المادة الخامسة :- (يعاقب بالحبس وبالغرامة او بإحدى هاتين العقوبتين كل

شخص استخدم الانترنت ليسبب خسارة لغيره بقصد الحصول على ربح غير مشروع لنفسه او للغير بأستخدام الطرق الإحتيالية التالية :- استعمال برامج



## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

احتياالة في معالجة المعلومات لغرض التأثير على النتائج او استعمال بيانات كاذبة او غير كاملة او استعمال بيانات غير مخول باستخدامها او التدخل بأية طريقة للتأثير على المعلومات) .

**المادة السادسة :-** (يعاقب بالحبس وبالغرامة او بإحدى هاتين العقوبتين كل شخص يغير حقيقة البيانات المنقولة عبر الانترنت او المخزونة في المواقع بقصد الغش او يستخدم هذه البيانات المشوبة بالغش) .

**المادة السابعة :-** (يعاقب بالحبس وبالغرامة او بإحدى هاتين العقوبتين كل من استنسخ او خزن بدون تخويل: الكتب او المقالات او التصريحات او البيانات او البرمجيات من مواقع الانترنت) .

٢- ان جريمة الاحتيال الالكتروني تحتاج الى اعادة النظر في قانون اصول

المحاكمات الجزائية رقم ٢٣ لسنة ١٩٧١ المعدل وخصوصاً النصوص

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

٣-ينبغي توافر مؤسسات مختصة للتحقيق في جرائم الانترنت منذ بدأ اكتشاف الجريمة،ويفضل ان يتمتع القائم بالتحقيق بخبرة علمية وقانونية مزدوجة لكي يتمكن من جمع الادلة وعدم ضياعها،لان جمع ادلة الجريمة يتطلب خبرة ودراية في مجال علم الحاسبات بالإضافة الى الخبرة القانونية،ويمكن الاستفادة من خريجي هندسة او علوم الحاسبات في التحقيق بعد ادخالهم في دورات مركزة لدراسة القانون لاكتساب الخبرة القانونية،كما يمكن الاستفادة من البلدان المتقدمة في مجال التحقيق من جرائم الانترنت وتبادل الخبرات والتعاون معهم عن طريق الدورات لمعرفة أحدث الطرق لاكتشاف جرائم الانترنت وجمع الادلة.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

٤- ان هناك اتجاهاً لدى السلطة التشريعية في العراق لتشريع قانون جرائم المعلوماتية والموجود حالياً في مجلس النواب فلا بد من تشريع هذا القانون مع ضرورة اعادة النظر في بعض النصوص الواردة فيه .

٥- لكي يكون التحقيق في جرائم الانترنت والحاسوب فاعلا ينبغي التنسيق مع الشرطة الدولية (الانتربول) في سبيل ملاحقة المجرمين وتعقبهم لان من خصائص جرائم الانترنت انها ترتكب في اي مكان في العالم ولا تنحصر في اقليم دولة المجني عليه، كما ينبغي معرفة مختلف المساعدات (كضبط الاجهزة التي استخدمها الفاعل في ارتكاب الجريمة او القيام بالإجراءات التحقيقية للتوصل الى معرفة الفاعل ...ألخ) الى سلطات التحقيق في الدولة التي يشك بانها مصدر الفعل غير المشروع الذي تسبب في ارتكاب جريمة الانترنت.

٦- اذكاء الوعي لدى الجمهور عن طريق وسائل الاعلام وعقد الندوات بشأن

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

فينبغي الا ننسى ان الانترنت قد اضحى مصدراً مهماً من مصادر العلم وجمع

المعلومات وخير دليل على ذلك ان اغلب مصادر هذا البحث قد تمكنت من الحصول عليها عن طريق الانترنت.

واخر دعواتنا ان الحمد لله رب العالمين

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وَإِذْ زَيَّنَ لَهُمُ الشَّيْطَانُ أَعْمَالَهُمْ وَقَالَ لَا  
غَالِبَ لَكُمْ الْيَوْمَ مِنَ النَّاسِ وَإِنِّي جَارٌ  
لَكُمْ ۖ فَلَمَّا تَرَآءَتِ الْفَتَنَانَ نَكَصَ عَلَىٰ  
عَقْبَيْهِ وَقَالَ إِنِّي بريءٌ مِّنْكُمْ إِنِّي أَرَىٰ مَا  
لَا تَرَوْنَ إِنِّي أَخَافُ اللَّهَ ۗ وَاللَّهُ شَدِيدُ

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

[Remove Watermark Now](#)

## الإهداء

الى .. وطني الحبيب الذي تخضب بدمه  
 الى .. كل شهداء بلدي الذين رسموا حريري  
 الى .. من كان مرشدي في حياتي .. و الذي  
 الى .. من فرحت في قبولي وغادرتني الى الرفيق الأعلى قبل  
 مناقشتي .. و الدتي

الى .. من تحملوا بعد الفراق خلال دراستي .. إخوتي

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الباحت

# شكر وتقدير

الحمد لله الذي علم بالقلم، علم الإنسان ما لم يعلم، وأُصلي وأُسلم على خير من تعلم وعمل وعلم نبينا الصادق محمد (p)

أشكر الله خالقي الذي مَنَّ عليّ بإتمام هذا العمل المتواضع وانطلاقاً من قوله تعالى ((وَمَنْ يَشْكُرْ فَإِنَّمَا يَشْكُرُ لِنَفْسِهِ)) ومن قول الرسول (p) (( لا يشكر الله من لا يشكر الناس )) وإيماناً بفضل الإعراف بالجميل وتقديم الشكر والامتنان لأصحاب المعروف، فأني أتقدم بالشكر الجزيل والثناء العظيم لكل من ساعد في إنجاح هذه الرسالة وأخص بالذكر أساتذتي ومشرفتي الفاضلة الدكتورة زينب احمد عوين على قبولها الإشراف على هذا البحث ومتابعتها له منذ الخطوات الأولى وعلى ما منحتني من وقت واسع ونصح وإرشاد ساعد على إخراج هذا العمل بهذه الصورة، كما أتقدم بالعرفان والتقدير إلى جامعة النهدين

التي شقت طريقاً وصلت به إلى هذه المكانة العالية بين أصرحة العلم العالمية رئاسة

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

أرض كنانة مصر الحضارة وبالأخص جامعتي القاهرة والمنصورة التين فتحنا لي أبوابها لرغد رسالتي بمصادر صعب علي الحصول عليها في بندي من حبل زيارتي لأرونتها، كما أتقدم بالشكر الجزيل لأفراد عائلتي جميعاً على تشجيعهم ومساعدتهم لي وتحملوا بعدي عنهم حتى أتممت بحثي هذا.

أسأل جلت قدرته أن يجعل هذا العمل نافعاً وأن يمدنا بعونه وتوفيقه ويجعل ما تعلمناه عوناً لنا على أفضل الأداء، انه ولي ذلك والقادر عليه.  
والله الموفق

الباحث

المحتويات

العنوان	الصفحة
---------	--------

الصفحة	العنوان
٥-١	المقدمة
٥	منهجية البحث
٥	إشكالية البحث
٦٠-٦	الفصل الأول - ماهية الإحتيال الالكتروني
٣٠-٩	المبحث الأول - مفهوم الإحتيال الالكتروني
١٨-١٠	المطلب الأول - تعريف الإحتيال الالكتروني
٢٥-١٨	المطلب الثاني - الخصائص المميزة لجريمة الإحتيال الالكتروني
٣٠-٢٦	المطلب الثالث - القواعد العامة لجريمة الإحتيال الالكتروني
٦٠-٣١	المبحث الثاني - التطور التاريخي لجريمة الإحتيال الالكتروني
٤١-٣١	المطلب الأول - نشأة جريمة الإحتيال الالكتروني
٦٠-٤٧	المطلب الثاني - التطور التاريخي لجريمة الإحتيال الالكتروني
٦٠-٤٧	المطلب الثالث - التطور التاريخي لجريمة الإحتيال الالكتروني
٦٠-٤٧	المطلب الرابع - التطور التاريخي لجريمة الإحتيال الالكتروني
٦٠-٤٧	المطلب الخامس - التطور التاريخي لجريمة الإحتيال الالكتروني
٦٠-٤٧	المطلب السادس - التطور التاريخي لجريمة الإحتيال الالكتروني
٦٠-٤٧	المطلب السابع - التطور التاريخي لجريمة الإحتيال الالكتروني
٦٠-٤٧	المطلب الثامن - التطور التاريخي لجريمة الإحتيال الالكتروني
٦٠-٤٧	المطلب التاسع - التطور التاريخي لجريمة الإحتيال الالكتروني
٦٠-٤٧	المطلب العاشر - التطور التاريخي لجريمة الإحتيال الالكتروني
٦٠-٤٧	المطلب الحادي عشر - التطور التاريخي لجريمة الإحتيال الالكتروني
٦٠-٤٧	المطلب الثاني - التلاعب في المدخلات
٧٢-٦٩	المطلب الثاني - التلاعب في البرامج
٧٥-٧٣	المطلب الثالث - التلاعب في البيانات التي يتم تحويلها عن بعد
٧٦-٧٥	المطلب الرابع - إستعمال شفرة غير صحيحة للدخول الى نظام مدفوع الأجر
٨٥-٧٧	المبحث الثاني - تسلّم مال الغير بدون وجه حق
٧٩-٧٧	المطلب الأول - تسليم المال
٨١-٧٩	المطلب الثاني - موضوع التسليم
٨٥-٨١	المطلب الثالث - الضرر
٩٣-٨٦	المبحث الثالث - الإحتيال المعلوماتي في مجال أنظمة التحويل الالكتروني للأموال
٩٠-٨٧	المطلب الأول - تعريف نظم التحويل الالكتروني للأموال

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الصفحة	العنوان
٩١-٩٠	المطلب الثاني - مزايا وعيوب نظم التحويل الالكتروني للأموال
٩٣-٩٢	المطلب الثالث - طرق التلاعب في نظم التحويل الالكتروني للأموال
١٣٣-٩٤	الفصل الثالث - أنواع الجرائم الالكترونية والمعالجة الجنائية لها
١٠٥-٩٥	المبحث الأول - جرائم الحاسب الآلي
٩٨-٩٥	المطلب الأول - مرتكب جرائم الحاسب الآلي
١٠٥-٩٨	المطلب الثاني - تأريخ التسلل الى الحاسب الآلي
١١٤-١٠٦	المبحث الثاني - جرائم الانترنت
١١١-١٠٧	المطلب الأول - الجرائم التي تقع على الاشخاص

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

### المبحث الثاني التطور التاريخي لجريمة الإحتيال الالكتروني

تتابع تطور شبكة الانترنت مع نشأته من خلال التعامل الواسع من المستخدمين لهذه الشبكة، مما أدى الى وضع أول خدمة على هذه الشبكة والمتمثلة بالبريد الالكتروني (email) وكذلك بنوك المعلومات ونظام تبادل المعلومات ، بيد أن هذا التطور لم يكن بمنأى عن السلوك الإجرامي إذ رافقه نشأة لجريمة حديثة تقنياً، عرفت فيما بعد بالجريمة المعلوماتية وساعد في انتشار هذه الجريمة تعدد أسبابها وهذا أدى الى بروز مخاطر على تقنية المعلومات التي تحتويها شبكة الانترنت، كما إن تعذر إثبات هذا النوع من الجرائم أدى الى صعوبة إيجاد الخطوات الملائمة لمكافحتها .

وهذا ما سوف نبينه في ثلاثة مطالب ، نتناول في المطلب الأول نشأة الجريمة

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

وأمرها في أوجها، أرادت وزارة الدفاع الأمريكية ( البنتاغون ) إنشاء شبكة حواسيب لغرض القيادة والسيطرة إذ ما قامت حرب نووية بين أمريكا والاتحاد السوفيتي بحيث لا ينقطع الاتصال بين الحواسيب إذا ما تم ضرب جزء من الشبكة وفكر خبراء الجيش باستخدام خطوط التلغراف كشبكة بين الحاسبات ولكن ذلك لا يحقق طموح وزارة الدفاع الأمريكية حيث إن ضرب البدالة يؤدي الى انقطاع كافة الاتصالات وعزل الحواسيب عن بعضها الآخر . لذلك أحالت وزارة الدفاع الأمريكية هذه المشكلة الى وكالة مشاريع البحوث المتطورة ( advanced research projects agency ) وتسمى مختصراً (arpa)<sup>(1)</sup>.

(1) انظر gallagerr. And bertsek . cliffs Englewood- data network-2nded. Prentice han- nj- usa- 1992 0 76



## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

انشئت وكالة ( ARPA ) عام ١٩٥٧ كرد فعل لنجاح الاتحاد السوفيتي في إطلاق مركبة الفضاء سبوتنغ ( Sputnik ) اذ اطلقت للقيام بأبحاث تركز لخدمة الجيش السوفيتي ولا يوجد في وكالة ( ARPA ) علماء ومختبرات ولكن يتم تحويل البحوث الى العلماء في الجامعات والشركات عن طريق العقود والمنح (١).

أحالت وكالة ( ARPA ) موضوع إنشاء شبكة لا تتأثر بالضربات السوفيتية الى الجامعات والشركات اذ استقر رأي العلماء على تطوير فكرة قام بها العالم (بول بارن) من شركة راند في بداية الستينات تستهدف إنشاء منظومة بدالات (٢). ( Switching subnet ) بحيث إذا ضرب جزء من الشبكة فإنه يتم تحويل المعلومات عن طريق البدلات المتبقية بحيث لا ينقطع الاتصال بين الحواسيب المتصلة بالشبكة. فعلاً قد تم انجاز الدامحات في كانون الثاني عام ١٩٦٩

وأصبحت الشركة جاهزة للتجربة وسميت الشركة (ARPA) نسبة الى مكان

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

وفي عام ١٩٨٣ انقسمت الشبكة الى شبكتين احتفظت الشبكة الاولى باسمها الأساسي (ARPA NET) وبغرضها الأساسي وهي خدمة الاستخدامات العسكرية في حين سميت الشبكة الثانية باسم (MILNET) وخصصت للاستخدامات المدنية أي تبادل المعلومات وتوصيل البريد الالكتروني، ومنها ظهر مصطلح (الانترنت)

(١) سمير إبراهيم جميل الغزاوي - المسؤولية الجنائية الناشئة عن استخدام الانترنت - رسالة ماجستير مقدمة الى كلية القانون - جامعة بغداد - عام ٢٠٠٥ - ص ٩ .

(٢) المقصود بالبدالة هنا ليس بدالة الهواتف وإنما هي عبارة عن مجموعة حواسيب تدعى (IMPS) (INTER ) (FACE Message processor) ترتبط ببعضها عن طريق خطوط اتصالات - سمير إبراهيم جميل الغزاوي - المصدر السابق - ص ٩ .

(٣) انظر - - ABRAMSONN . IEEE TRANS - Development of the ARPANET- USA- MARCH- 1985- VOL- 31-p.115 .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

حيث أمكن تبادل المعلومات بين هاتين الشبكتين ، وفي عام ١٩٨٦ أمكن ربط شبكات خمس مراكز للكمبيوترات العملاقة وأطلق عليها اسم ( NSF NET ) والتي أصبحت فيما بعد العمود الفقري وحجر الأساس لنمو وازدهار الانترنت في أمريكا ومن ثم دول العالم الأخرى (١).

وأول خدمة وضعت على الشبكة هي البريد الالكتروني ثم ظهرت بعد ذلك وبشكل سريع ومنتام بنوك المعلومات ثم ظهر نظام تبادل المعلومات والآراء ، فالانترنت ما هي الا شبكة تسمح بالربط بين عدة شبكات معلوماتية متعددة ومتنوعة ويتم بواسطتها تبادل المعلومات بفضل استخدام بروتوكول موحد للبريد للملفات وللمعلومات والآراء وكذلك بنوك المعلومات (٢).

وفي البداية كانت استخدامات الانترنت في نشاط المعاملات التجارية محصور

إلا انه بعد عدة سنوات اكتسبت شبكة المعلومات الدولية (World wide web)

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

(Qnlineo) وقد تكون مملوكة لمؤسسة كبرى مركزية تهدف الى تنظيم المصلحة المشتركة لأعضائها مثل شبكة (S.W.IF.T). (٣)

(١) محمد عبد الله منشاوي - نفس المصدر السابق - ص ١.

(٢) نر حسنين المياحي - نظرات قانونية في التجارة الالكترونية - محاضرات في كلية الحقوق - مصدر بدون ترقيم .

(٣) اختصاراً لما يأتي . Society for world wide Inter Bank Financial Transaetion وهي شبكة مدارة بواسطة مؤسسة بلجيكية أنشئت عام ١٩٧٣ وتظم تقريباً كل بنوك العالم وهي شبكة مغلقة يقتصر الدخول اليها على أعضائها .

د. حسن المياحي - نظرات قانونية في التجارة الالكترونية - محاضرات على كلية الحقوق المنصورة - مصدر بدون ترقيم .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

والانترنت جزء حيوي من كافة الأعمال وأنشطة الترقية والاتصالات وبمرور الوقت تصبح أكثر نشاطاً وتقدم خدمات أكثر وأسرع وأفضل تطور . وقد تم تطوير عدة تقنيات للعمل في بيئة الانترنت لتوفير سهولة وسرعة التصفح والإيجار وجعل الصفحات أكثر جاذبية وحركة وقوة (١).

ساعد انتشار هذه التقنيات ايضاً على سوء استخدامها مع بعض المجرمين والمستخدمين مما تسبب في مشاكل أمنية على شبكة الانترنت وظهر اللصوص والمتطفلون وتعريض امن المستخدمين للخطر ووضع الفيروسات وتدمير الملفات وتحريف البرامج وأعمال الاحتياط والنصب والغش (٢).

بعد أن وضعنا في بحثنا نشأت الانترنت والانتشار الواسع في مختلف نواحي الحياة ظهرت الجريمة المعلوماتية فلا بد أن نضع صورة واضحة لهذه الجريمة من

خلال وصفها وخصائصها وأسباب انتشارها وفقاً لما يأتي :-

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

ب- الجريمة السيبرانية بالمعنى الواسع (جرائم متصلة بشبكات الحواسيب):- وهي أي سلوك غير مشروع يرتكب بواسطة نظام أو شبكة حواسيب، أي إنها تشمل الجرائم المتعلقة بإساءة استخدام الانترنت.

(١) عبد الحميد بسيوني - المهندس - نفس المصدر السابق - ص ٥١.

(٢) عبد الحميد بسيوني - المهندس - طرق وبرامج الهاكرز وقرصنة المعلومات - دار الكثير العلمية للنشر والتوزيع - القاهرة .

(٣) مؤتمر الأمم المتحدة العاشر لمنع الجريمة ومعاملة المجرمين انعقد في فيينا من ١٠-١٧ نيسان ٢٠٠٠ .  
سمير إبراهيم جميل العزاوي - المصدر السابق - ص ٢٦.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

ومن خلال تعريف الجريمة المعلوماتية بأنها فعل غير مشروع يرتكب بواسطة نظام حاسوبي مرتبط بشبكة الانترنت ذو نظام حاسوبي أمر مرتبط بنفس الشبكة أو فيما يتعلق بنفس النظام الحاسوبي المرتبط بشبكة الانترنت<sup>(١)</sup>.

إن الفعل غير المشروع قد يكون بأستخدام طرق احتيالية أو تغيير حقيقة لبيانات أو اختلاس البيانات أو تخريب البيانات أو دخول غير مشروع الى موقع خاص إن هذا الفعل غير المشروع قد يوجه ضد نظام حاسوبي آخر كتخريب بياناته أو قد يتعلق بنفس النظام الحاسوبي ، كاستخدام طرق احتيالية لخداع مستخدم الحاسوب وسحب أموالهم ( كتنقديم خدمة وهمية مثلاً ) .

٢-**خصائص الجريمة المعلوماتية :-** تتميز الجرائم المرتكبة بواسطة الانترنت من حيث التطبيقات العملية بالخصائص الآتية :-

أ- غالباً ما يكون مرتكبها واعياً وذكياً ومتعلماً وخبيراً بالحاسوب .

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

هـ- إخفاء الجريمة اذ يصعب كشفها وإثباتها بسبب غياب الدليل المادي وسهولة

محو الدليل .

و- تعتبر من الجرائم الهادئة فلا تتطلب القوة أو العنف أو السلاح<sup>(٣)</sup>.

٣-**أسباب انتشار الجريمة المعلوماتية :-** إن أهم ما يميز الإجرام المعلوماتي عن الإجرام التقليدي هو وجود تقنية المعلوماتية وثورة المعلومات التي تلقي بضررها على نموذج الجريمة المعلوماتية حتى إن أسباب انتشار الإجرام المعلوماتي يتأثر بلا شك بهذه الثورة المعلوماتية وإذا كانت الأنماط المختلفة للمجرم

(١) سمير إبراهيم جميل العزاوي - المصدر السابق - ص ٢٦.

(٢) د. ذياب البداينة - التطبيقات الاجتماعية للانترنت - بيروت - عام ١٩٩٩ - ص ١٢.

(٣) د. طارق عبد الوهاب سليم - الجرائم المرتكبة بواسطة الانترنت وسبل مكافحتها - تونس - عام ١٩٩٧ - ص ١٥٠.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

المعلوماتي تكشف لنا عن اشتراك هؤلاء المجرمين عند ارتكابهم الجريمة المعلوماتية في غرض واحد هو مجرد الهوية واللهو في بداية الأمر وذلك نتيجة انبهارهم بالثورة المعلوماتية والحاسبات الآلية<sup>(١)</sup>. ولعل أهم الأسباب التي أدت الى انتشار الإجرام المعلوماتي ندرجها بالنقاط التالية :-

أ- الانبهار بالتقنية المعلوماتية :- مع ظهور التقنية المعلوماتية وانتشارها في المجتمعات الحديثة سواء تعلق الأمر بالمعلومات أو تعلق بالحاسبات الآلية فإن الأمر في النهاية يؤدي الى انبهار المجرمين بهذه التقنية الحديثة ولذلك فإن هؤلاء ليسوا على جانب كبير من الخطورة الإجرامية وإنما هم غالباً يفضلون تحقيق انتصارات تقنية ومن دون أن يتوافر لديهم أية نوايا سيئة ونضرب مثلاً لذلك نشر في مجلة (Experises) الفرنسية في شهر سبتمبر

١٩٨٢ قضية بعنوان شرعه<sup>(٢)</sup>.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

لعامل الطلاء والذي يدعى (RO) وقد حرص هذا الأخير على التدريب على (Land Lava) تقنية الحاسوب الآلي لمدة عامين ، ثم قام بالسطو على صانع الموزعات الآلية وقد تمكن هذا العامل بفضل الآلة المسروقة من التوصل الى أسلوب مطالعة السحب ( cartesderetrast ) وقد القي القبض عليه قبل أن يستفيد من شرعنة المستحدثة وقد نسب إليه جريمة سرقة الآلة<sup>(٣)</sup>.

(١) د. محمد علي العريان - الجرائم المعلوماتية - كلية الحقوق - جامعة الإسكندرية - دار الجامعة الجديدة للنشر :- عام ٢٠٠٤ - ص ٧٤.

(٢) د. محمد زكي أبو عامر - دراسة علم الإجرام والعقاب - الدار الجامعية - بيروت - عام ١٩٨٢ - ص ١٧.

(٣) د. محمد سامي الشواء - المصدر السابق - ص ١٣٥.

ب- الرغبة في تحقيق الثراء السريع :- قد تدفع الحاجة البعض الى تحقيق الثراء السريع عن طريق إتاحة الاطلاع على معلومات معينة أساسية وذات أهمية خاصة لمن يطلبها ولذلك تتعدد الأسباب اللازمة للوصول الى هذا الهدف المنشود ولذلك فإن هذا السبب يعد من أكثر الأسباب التي تدفع الى انتشار الإجرام المعلوماتي ، وتبرز الحاجة الى الكسب السريع نتيجة لوقوع البعض تحت ضغوط معينة مثل وجود مشاكل عائلية لعدم كفاية النقود أو لانعدامها أو مجرد النجاة من الديون المستحقة عليه ، او من إدمان المخدرات أو الخسائر الضخمة لألعاب القمار ومثال على ذلك : استيلاء مبرمج يعمل لدى إحدى الشركات الألمانية على اثنين وعشرين شريطاً تحوي معلومات بخصوص عملاء ونتاج الشركة وقد هدد السارة بسعها للشركات المنافسة

مالم تدفع له فدية مقدارها (٢٠٠٠٠٠٠) ألف دولار وقد قامت الشركة بتحليل

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

نتيجة لبعض المؤثرات الخارجية التي تحيط بهم نتيجة لوجوده في بيئة

المعالجة الآلية للمعلومات مع توافر هذه المعلومات فإن الأمر يؤول في النهاية الى ارتكابه لجريمة الإحتيال ، اذن تمثل هذه الحالة آفة نفسية يصاب بها البعض ويتفخرون بما قاموا به من جرائم لكي يظهرها تفوقهم على الأنظمة المعلوماتية ، وقد يتعلق الأمر في رغبة البعض في حياة أفضل يحيهاها الغير ويتمثل هذا الحقد على مكانه وظيفة معينة او حقد مالي لعدم تمكنهم من القيام بالتزاماتهم المالية<sup>(٢)</sup>.

وبعد الانتشار المذهل لشبكة الانترنت خلال السنوات الأخيرة فبعد ان كانت مجرد شبكة أكاديمية صغيرة أصبحت تضم الآن ملايين المستخدمين في كافة المدن

(١) المصدر السابق - ص ١٣٧.

(٢) د. محمد سامي الشواء - المصدر السابق - ص ١٣٨.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

في العالم وتحولت من مجرد شبكة بحث أكاديمي الى بيئة متكاملة للاستثمار والعمل والإنتاج والإعلام والحصول على المعلومات ، وفي البداية لم يكن ثمة اهتمام بمسائل الأمن بالمراحل الأولى على نحو يراعي تحديدات امن المعلومات فالاهتمام الأساسي تركز على الربط والدخول ولم يكن الأمن من بين الموضوعات الهامة في بناء الشبكة (١).

وفي تاريخ ١٩٨٨/١١/٢ تغيرت تماماً النظرة ويرجع ذلك الى حادثة موريس الشهيرة (٢) فقد استطاع الشاب موريس ان ينشر فيروساً الكترونياً عرف بدودة (worm) موريس اذ تمكن من مهاجمة آلاف الكومبيوترات عبر الانترنت منتقلاً من كومبيوتر الى آخر عبر نقاط الضعف الموجودة في الشبكة وأنظمة الكومبيوتر ومستفيداً من ثغرات الأمن التي تعامل معها موريس ، عندما وضع هذا البرنامج وهو

ما أدى الى لفت النظر الى حاجة شبكة الانترنت الى توفير معايير من الأمن وبدأ

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الخط وتشغيل كمبيوترات وهمية تظاهرت أنها الكومبيوترات الموثوقة وقد بدأت العديد

من الهجمات تظهر من ذلك التاريخ مستفيدة من نقاط الضعف في الانظمة، فقد شهد عام ١٩٩٦ هجمات إنكار الخدمة (Denial- of - service Attacks)، واحتلت واجهات الصحافة في ذلك العام عناوين رئيسية حول أخبار هذه الهجمات والمخاسر الناجمة عنها ، وهي الهجمات التي تستهدف تعطيل النظام عن العمل من خلال ضخ سيل من الرسائل والمعلومات تؤدي الى عدم قدرة النظام المستهدف

(١) المصدر السابق - ص ١٤٠.

(٢) هذه الحادثة هي أول الهجمات الكبيرة والخطرة في بيئة الشبكات وقام بها شاب يدعى (Rober- Morris) يونس عرب - المحامي - نفس المرجع السابق - ص ٢٣.

(٣) مجلة الفريق العربي للأمن والحماية المعلوماتية - مجلة إعلانية شاملة أسبوعية -

[WWW.ee3lany.com](http://WWW.ee3lany.com) ص ١٢.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

التعامل معها أو تجعله مشغولاً وغير قادر عن التعامل مع الطلبات الصحيحة، وشاعت أيضاً الهجمات المتعمدة على الانترنت نفسها لتعطيل مواقع الانترنت، وقد تعرضت كل من وكالة المخابرات الأمريكية ووزارة العدل الأمريكية والدفاع الجوي الأمريكي وناسا للفضاء ومجموعة كبيرة من مواقع شركات التقنية والوسائط المتعددة في أمريكا وأوروبا وكذلك عدد من المواقع الإسلامية لهجمات من هذا النوع<sup>(١)</sup>.

هذه التغيرات في وسائل الهجوم وحجم الأضرار الناجمة عنها اظهر الحاجة الى التفكير بخطط الأمن مع مطلع التسعينات للدفاع عن النظم ومواقع المعلومات وبدأت تظهر مع بداية التسعينات وسيلة الجدران النارية (Fire walls) كأحدى وسائل الأمن المعلوماتي وهي عبارة عن بوابة للتحكم بنقاط الدخول ما بين الشبكة والمستخدمين، واعتمدت استراتيجيات متانة كأستراتيجيات السماح للكافة بالدخول الى

الموقع مع منع من لا تريد الشبكة إدخالهم ، وإستراتيجية منع الكافة من الدخول

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

بطاقات الائتمان سرقة وسائل التعريف - فرص الأعمال والخدمات الاحترافية أو

المهنية وهذا الإحتيال تزايد على نمو ملحوظ ويوضح الجدول الآتي نسبة توزيع كل نوع من هذه الأنواع في الفترة ما بين ايار (٢٠٠٠) ونشرين الثاني (٢٠٠٠) حيث شهدت هذه الفترة ( ستة أشهر ) ورود ١٩٥٠٠ شكوى تقريباً من ١٠٥ دولة من دول العالم<sup>(٢)</sup>. الجدول التالي يبين المؤشرات الإحصائية الخاصة بالاحتيال الالكتروني<sup>(٣)</sup>:-

(١) مجلة الفريق العربي للأمن والحماية المعلوماتية - المصدر السابق - ص ١٢.

(٢) مجلة الفريق العربي للأمن والحماية المعلوماتية - المصدر السابق - ص ١٢.

(٣) المصدر السابق - ص ١٣ - وما بعدها .



## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

48.8%	Auction fraud ( احتيال فراد )
19.2%	Non – Deliverable ( غير قابل للتسليم )
16.9%	Securities fraud ( الإحتيال في السندات المالية )
4.8%	Credit card fraud ( احتيال بطاقة الائتمان )
2.9%	Identity theft ( سرقة هوية العمل )
2.5%	Business opportunities ( الاختراق )
1.2%	Professional services
3.7%	Other ( الآخر )

ووفقاً للتقرير السنوي الثاني الصادر عن مؤسسة ( Ernst & youns ) وهي

مؤسسة متخصصة في خدمات الأعمال والرقابة والاستشارات وتعد من المؤسسات

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

المعلومات مقابل ٤١% لعام ١٩٩٧ وان ٧٥% من هؤلاء قادرين على توفير الحماية و ٤% واثقين بقدر اكبر على تحقيق ذلك و ٢٨% واثقين من هذه القدرات وان ٨٣% من المشاركين واثقين من مقدراتهم على مواجهة الاعتداءات الخارجية<sup>(٢)</sup>.

### المطلب الثاني: مخاطر جريمة الاحتيال الالكتروني

إن تقارير الوسائل الإعلامية عن مخاطر تقنية المعلومات وتحديداً الانترنت تتزايد يوماً بعد يوم وتشير الى تنامي هذه الظاهرة وتحديداً الاختراقات والاعتداءات

(١) هذه الدراسة منشورة تفصيلاً على المواقع ( WWW.EY.COM ).

(٢) هذه الدراسة منشورة تفصيلاً على المواقع ( WWW.EY.COM ).

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

في بيئة الانترنت من قبل الهاكرز وبعض المنظمات الإجرامية الإعلامية من قبل الموظفين داخل المنشأة ، فوفقاً لمركز الاستراتيجيات والدراسات العالمية الأمريكية، إنّ الشرطة الفدرالية الأمريكية قدرت حجم الجرائم الالكترونية يصل الى ١٠ بليون سنوياً لكن ١٧% فقط من الضحايا يبلغون عن هذه الجرائم لواحدة أو أكثر من جهات ملاحقة الجريمة<sup>(١)</sup>.

وفي دراسة أجرتها مؤسسة ( يورنست بونج )<sup>(٢)</sup> في عام ١٩٩٨ بقصد وضع تصور دقيق حول أمن المعلومات والمخاطر في بيئة تقنية المعلومات فمعظم المشاركين في هذه الدراسة يعتقدون ان المخاطر ازدادت في القطاعات الصناعية والمواقع الحكومية ، وأن جزءاً من المخاطر نما بسبب التجارة الالكترونية وقد طلبت الدراسة من المشاركين تقسيم المخاطر المحددة فيما الى مخاطر محتملة أو مخاطر

أو تهديدات خطرة ، فالنسبة للاستخدام غير المصرح به فقد احتل المرتبة الأولى من

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

ووفقاً لتقرير حديث لمكتب المحاسبة في الولايات المتحدة الأمريكية فإن عدد الحوادث التي تعامل معها فريق سيرت (Cert) وهو فريق فدرالي للتدخل السريع بشأن الجريمة الالكترونية ازداد من ١٣٤٣ حادثاً عام ١٩٩٣ الى ٩٨٥٩ حادثاً عام ١٩٩٩<sup>(٤)</sup>.

(١) المصدر السابق - ص ١٣.

(٢) وهي مؤسسة متخصصة خدمات الاعمال والرقابة والاستشارات في الولايات المتحدة الأمريكية .

(٣) مجلة الطريق العربي للامن والحماية المعلوماتية - المصدر السابق - ص ١٣.

(٤) مجلة الطريق العربي للامن والحماية المعلوماتية - المصدر السابق - ص ١٣.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

والأحداث الشهيرة في هذا الحدث كثيرة ومتعددة لكننا نكتفي في هذا البحث بإيراد أبرز الحوادث التي حصلت خلال السنوات الماضية بحيث تعرض لحوادث قديمة نسبياً وحديثة كأمثلة على تنامي هذه الجرائم وتحديدًا في بيئة الانترنت<sup>(١)</sup>:-

**أولاً :- قضية مورس :-** هذه الحادثة هي احد اول الهجمات الكبيرة والخطرة في بيئة الشبكات ، ففي تشرين الثاني عام ١٩٨٨ تمكن طالب يبلغ من العمر ٢٣ عاماً ويدعى (Rober Morris) من إطلاق فايروس عرف بأسم (دودة مورس) عبر الانترنت أدى الى إصابة ٦ آلاف جهاز يرتبط معها حوالي ٦٠٠٠ نظام عبر الانترنت من ضمنها أجهزة العديد من المؤسسات والدوائر ، وقدرت الخسائر لإعادة تصليح الأنظمة وتشغيل المواقع المصابة بحوالي مائة مليون دولار إضافة الى مبالغ أكثر من ذلك تمثل الخسائر غير المباشرة الناجمة عن تعطل هذه الأنظمة ، وقد

حكم على مورس بالسجن لمدة ١٣ عاماً وعشرة آلاف غرامة .

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الداخلية الأمريكية ، وقد ادين اثنين من هذه المجموعة جراء تحقيقات جهات الداخلية في الولايات المتحدة الأمريكية . وقد أظهرت هذه التحقيقات ان هذه المجموعات تهدف الى مجرد الاختراق أكثر من التدمير أو التقاط المعلومات الحساسة ، وقد أمضى المحققون مئات الساعات في ملاحقة ومتابعة هذه المجموعة عبر الشبكة وتتبع آثار أنشطتها ، وقد كلف التحقيق مبالغ طائلة لما تطلبه من وسائل معقدة في المتابعة .

**ثالثاً :- فايروس ميلسا :-** وفي حادثة هامة أخرى انخرطت جهات تطبيق القانون وتنفيذه في العديد من الدول في تحقيق واسع حول إطلاق فايروس شرير عبر الانترنت عرف بأسم فايروس ( Mellssa ) تم اعتقال مبرمج كمبيوتر من ولاية

(١) المصدر السابق - ص ١٤ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

نيوجرسي في شهر نيسان عام ١٩٩٩ واتهم باختراق اتصالات عامة والتأمر لسرقة خدمات الكمبيوتر ، وتصل العقوبات في الاتهامات الموجهة له الى السجن لمدى ٤٠ عام والغرامة التي تقدر بحوالي ٥٠٠ ألف دولار وقد صدر في هذه القضية مذكرات اعتقال وتفتيش بلغ عددها ١٩ مذكرة<sup>(١)</sup> .

رابعاً :- **حادثة المواقع الإستراتيجية :-** وفي ١٩ تشرين الثاني ١٩٩٩ تم إدانة (Erie burns) من قبل محكمة فرجينيا الغربية بالحبس لمدة ١٥ شهراً والبقاء تحت الرقابة السلوكية لمدة ٣ سنوات بعد ان اعترف بأرتكابه الجريمة وانه قام وبشكل متعمد باختراق كومبيوترات محمية الحق فيها ضرراً بالغاً في كل من ولايات فيرجينيا وواشنطن وإضافة الى لندن في بريطانيا ، وقد تتضمن هجومه الاعتداء على مواقع

الحلف الأطلسي إضافة الى الاعتداء على موقع نائب رئيس الولايات المتحدة كما

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الموجود في فيرجينيا والذي يستضيف مواقع حكومية وإستراتيجية منها موقع نائب الرئيس يتوفر فيه نقاط ضعف تمكن من الاختراق ، فقام في الفترة ما بين آب ١٩٩٨ وحتى كانون الثاني ١٩٩٩ باختراق هذا النظام ٤ مرات واثّر نشاطه على العديد من المواقع الحكومية التي تعتمد كل نظام وموقع (Usia) للمعلومات وفي إحدى المرات تمكن من جعل آلاف الصفحات من المعلومات غير متوفرة مما أدى الى إغلاق هذا الموقع لثمانية ايام ، كما قام بالهجوم على مواقع لثمانين مؤسسة اعمال يستضيفها خادم شبكة (Laser . net) في منطقة فيرجينيا والعديد من مؤسسات الأعمال في واشنطن إضافة الى جامعة واشنطن والمجلس الأعلى للتعليم في فيرجينيا ريتشموند ومزور خدمات انترنت في لندن ، وكان عادة يستبدل

(١) مجلة الطريق العربي للامن والحماية المعلوماتية - المصدر السابق - ص ١٤ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

صفحات المواقع بصفحات خاصة تحت اسم (zxklon) أو بأسم الأمراء التي يحبها تحت اسم (Crystal) .

خامساً:- الأصدقاء الأعداء :- وفي حادثة أخرى تمكن الهاكرز الاسرائيليين من اختراق أنظمة معلومات حساسة في كل من الولايات المتحدة والكيان الصهيوني فقد تمكن المبرمجين الإسرائيليين في مطلع عام ١٩٩٨ من اختراق عشرات النظم لمؤسسات عسكرية ومدنية وتجارية في الولايات المتحدة وإسرائيل وتم متابعة نشاطه من قبل عدد من المحققين في الولايات المتحدة الأمريكية إذ أظهرت التحقيقات ان مصدر الاختراق هي كمبيوتر موجود في الكيان الصهيوني فانتقل المحققون الى الكيان الصهيوني وتعاونت معهم جهات تحقيق إسرائيلية إذ تم التوصل للفاعل

وضبطت كافة الأجهزة المستخدمة في عملية الاختراق وعلى الرغم من أن المحققين

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

شركة (omega) من مدينة (Delaware) ويدعى (Timothy Allen Lloyd)

عمره ٣٥ عاماً تم اعتقاله في ١٧/٢/١٩٩٨ بسبب إطلاقه قنبلة الكترونية في عام ١٩٩٦ بعد ٢٠ يوم من فصله من العمل استطاعت أن تلغي كافة التصاميم وبرامج الإنتاج لأحد كبرى مصانع التقنية العالية في نيو جيرسي والمرتبطة والمؤثرة على نظم تحكم مستخدمة في (Nasa) والبحرية الأمريكية ملحقاً خسائر بلغت ١٠ مليون دولار وتعتبر هذه الحادثة مثلاً حياً على مخاطر جرائم التخريب في بيئة الكمبيوتر بل اعتبرت أنها أكثر جرائم تخريب الكمبيوتر خطورة منذ هذه الظاهرة .

وحيث إننا سنحقق في هذا المبحث على المعالم الرئيسة لخطورة هذه الجرائم والتطورات التاريخية لها ولحجم الخسائر الناجمة عنها عند تعرضها لأنماطها وفئاتها

(١) مجلة الطريق العربي للامن والحماية المعلوماتية - المصدر السابق - ص ١٤ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

والتمثيل على ذلك من واقع ملفات القضاء المقارن فأنا نكتفي بإيراد أبرز مخاطرها:- (١)

١-تهدد جرائم الحاسوب عموماً الحق في المعلومات. انسيابها وتدققها واستخدامها .

٢-إن بعض جرائم الحاسوب تمس الحياة الخاصة او ما يسمى بحق الإنسان في الخصوصية .

٣-إن هذه الجرائم تخلف ورائها الى جانب الضرر الكبير بالشخص المستهدف في الاعتداء، شعوراً عريضاً لدى الأفراد بمخاطرة التقنية .

٤- تطل بعض جرائم الكمبيوتر الأمن القومي والسيادة الوطنية في إطار ما يعرف بحرب المعلومات أو الأخلاقية الالكترونية وتحديدًا جرائم التحسس

وجرائم الاستيلاء على المعلومات خارج الحدود .

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الكمبيوتر وليدة التقنية تهدد التقنية ذاتها .

٦- إن خطر جرائم الكمبيوتر والانترنت او بعضها على نحو ادق لا يمس التقنية ذاتها في درجة شيوع الثقة بها سواء الأفراد أو الدولة فحسب بل تهدد مستقبل صناعة التقنية وتطورها وهذا يتحقق في الواقع في ثلاث فئات من جرائم الكمبيوتر والانترنت .

جرائم قرصنة البرمجيات (piracy) وجرائم التجسس الصناعي وجرائم احتيال الانترنت المالي ...

وجرائم الانترنت كثيرة ومتنوعة ويصعب كشفها وحصرها ومتابعة مرتكبيها لأن تلك الجرائم لا تترك أثراً يقود الى مرتكبها مثل الجرائم التقليدية التي دائماً ما تترك

(١) د. هشام فريد رستم - المصدر السابق - ص ٨٢.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

أثراً يقود الى مرتكبها وهناك أسباب أدت الى صعوبة إثبات جرائم الحاسب الآلي والانترنت وهي خمسة أمور نتناولها باختصار<sup>(١)</sup>:-

أ- لا أثر للجريمة بعد ارتكابها .

ب-صعوبة الاحتفاظ الفني بآثارها إن وجدت.

ج-إنها تحتاج الى خبرة فنية وتقنية ويصعب على المحقق التقليدي التعامل معها

د- إنها تعتمد على الخداع في ارتكابها والتضليل في التعرف على مرتكبها .

هـ- إنها تعتمد على قمة الذكاء والمهارة في ارتكابها .

ومع كل الصعوبات التي تواجه إثبات جرائم الحاسوب الآلي والانترنت نرى أن

الأمر ليس بكل تلك الصعوبة الا انه لا بد من الأخذ بعده خطوات لتكون في

الإمكان مكافحة مثل تلك النوعية من الجرائم وتلك الخطوات هي :-

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

والحقيقة إننا نميل الى تجريم جريمة الاحتيال الالكتروني بنص عام يراعى

فيه وان يتسع ليشمل الصور المختلفة التي يمكن ان تتطوي عليها الجريمة

المعلوماتية بدلاً من أفراد نصوص خاصة لكل صورة من صور الإجرام

المعلوماتي على حده .

### المطلب الثالث: التطور التاريخي لخطوات مكافحة جريمة الاحتيال الالكتروني

إن مفهوم جريمة الكمبيوتر مر بتطور تاريخي تبعاً لتطور التقنية واستخدامها ، ففي

المرحلة الأولى من شيوع استخدام الكمبيوتر في الستينات ومن ثم السبعينات

وظهرت أول معالجة لما يسمى بجرائم الكمبيوتر وكان في الستينات واقتصرت

المعالجة على مقالات ومواد صحفية تناقش التلاعب بالبيانات المخزنة وتدمير

(١) منير محمد الجنيهي - المحامي - المصدر السابق - ص ١٣٧.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

أنظمة الكمبيوتر والتجسس المعلوماتي والاستخدام غير المشروع للبيانات المخزنة في نظم الكمبيوتر<sup>(١)</sup>.

وترافقت هذه النقاشات مع التساؤل حول ما اذا كانت هذه الجرائم مجرد شيء عابر أم ظاهرة جرمية مستجدة بل أثار الجدل حول ما إذا كانت جرائم بالمعنى القانوني أم مجرد سلوكيات غير أخلاقية في بيئة أو مهنة الحوسبة وبقي التعامل معها اقرب الى النطاق الأخلاقي منه الى النطاق القانوني ومع ذلك تزايد استخدام الحواسيب الشخصية في منتصف السبعينات ظهرت عدد من الدراسات المسحية والقانونية التي اهتمت بجرائم الكمبيوتر ارتبطت بعلميات تدمير للملفات او البرامج<sup>(٢)</sup>.

وشاع اصطلاح الهاكرز المعبر عن مقتحمي النظم ، لكن الحديث عن الدوافع لارتكاب هذه الأفعال ظل في الغالب محصور بالحديث عن رغبة المحترفين في

تجاوز إجراءات امن المعلومات وفي إظهار تفوقهم التقني وانحصر الحديث عن

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

فيما بعد الى حد إعادة النظر في تحديد سمات مرتكبي الجرائم وطوائفهم ، وظهر

المجرم المعلوماتي المتفوق المدفوع بأغراض جرمية خطيرة القادرة على ارتكاب أفعال تستهدف الاستيلاء على المال أو تستهدف التجسس أو الاستيلاء الى البيئات السرية الاقتصادية والاجتماعية والسياسية والعسكرية وشهدت التسعينات تنامياً هائلاً في حقل الجرائم التقنية وتغيير نطاقها ومفهومها<sup>(٣)</sup>.

(١) د. طارق عبد الوهاب سليم - الجرائم المرتكبة بواسطة الانترنت وسبل مكافحتها - تونس - عام ١٩٩٧ - ص ١٥.

(٢) المصدر السابق - ص ١٧.

(٣) منير محمد الجنيهي - المحامي - جرائم الانترنت والحاسب الآلي ووسائل مكافحتها - دار الفكر الجامعي - الإسكندرية - عام ٢٠٠٥ - ص ٤٢.



## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

إن مكافحة الجرائم الالكترونية لن يكون له أي تأثير يذكر إذا لم يكن هناك تعاوناً دولياً على أكبر من التنسيق والتعاون وعليه يمكننا القول أن أي مجهود او إجراءات قد تقوم بها أي من الدول على مستوى العالم لن يأتي بأي نتائج ملموسة تحدث ارتكاب تلك النوعية من الجرائم لها طابع خاص تتسم به هو انها جرائم عابرة للحدود فهي لا تتم من داخل دولة ويكون تأثيرها منحصراً في تلك الدولة وإنما تلك الجرائم ترتكب في عبر عدد من الدول ، فالأساس الذي تركز عليه في مجال المكافحة والحد من خطورة الجريمة الالكترونية ومكافحتها هو التعاون الدولي وتنسيق الجهود المبذولة بين كافة دول العالم وبالإمكان تقوية هذه الجهود للحد من تلك الجرائم ذات النتائج المرعبة على الاقتصاد للدول والكيانات الاقتصادية<sup>(١)</sup>.

وسوف نقوم بالتكيز على التعاون الدولي والعناصر التي يركز عليها التعاون

في فرعين نتناول في الفرع الأول المعاهدات والمؤتمرات الدولية وفي الفرع الثاني

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

### الفرع الاول :- المعاهدات والمؤتمرات الدولية :-<sup>(١)</sup>

تعد المعاهدات الدولية هي الأساس الذي يركز عليه التعاون الدولي في مجال مكافحة الجرائم الالكترونية وقد تم عقد العديد من المعاهدات التي تعمل على التعاون الدولي في مجال الجرائم الالكترونية ومن تلك المعاهدات :-

#### أولاً :- معاهدة بودابست لمكافحة جرائم الانترنت :-

شهدت العاصمة المجرية بودابست - في أواخر عام ٢٠٠١ أولى المعاهدات التي تكافح جرائم الانترنت وتبلور التعاون والتضامن الدولي في محاربتها ومحاولة

(١) أكرم عبد الرزاق المشهداني - القانون والجرائم التكنولوجية - بغداد - عام ٢٠٠١ - ص ٢٠.

(٢) منير محمد الجنيهي - المحامي - التبادل الالكتروني للبيانات - القاهرة - عام ٢٠٠٥ - ص ٥٢.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

الحد منها خاصة بعد أن وصلت تلك الجرائم الى حد خطير أصبح يهدد الأشخاص والممتلكات وبعد التوقيع على تلك المعاهدة الدولية التي تهدف الى توحيد الجهود الدولية في مكافحة جرائم الانترنت والتي يقوم بها هواة الأغلب الأعم في الحالات من دون غرض إجرامي الى مرحلة جديدة يقوم بها محترفون على أعلى درجة من التخصص وتتمثل في الإحتيال والاختلاس وجرائم تهديد الحياة وهي قضايا تعرض حياة وممتلكات الكثير من رواد شبكة الانترنت للخطر هو الخطوة الأولى في مجال تكوين نظام دولي مناهض لتلك الجرائم التي تتم على شبكة الانترنت واستخدامها الاستخدام الاسوء<sup>(١)</sup>.

وبعد التوقيع على تلك الاتفاقية من المسؤولين في الدول الأوروبية إضافة الى أمريكا واليابان وكندا وحنوب أفريقيا هو نتاج مباحثات ومفاوضات استغرقت أكثر

من أربعة أعوام حتى تم التوصل الى الصيغة النهائية المناسبة لتلك الاتفاقية حتى

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

وقد أجريت العديد من الدراسات على مجال النظام الدولي في مكافحة جرائم

الانترنت اوضحت ان العديد من الدول لا تستطيع بمفردها مواجهة تلك الجرائم والتي ترتكب عبر الانترنت مهما سنت من قوانين ومهما غلظت من عقوبات لكون تلك الجرائم هي من الجرائم العابرة للحدود التي لا يقف أمامها أي عائق جغرافي . وبالتالي فتلك الدول تفضل الانضمام الى المعاهدات الدولية التي تبرم في هذا المجال نظراً لكبر حجم الأضرار التي تصيبها سواء المادية او لكثرة الجرائم الواقعة على الاشخاص عن طريق الانترنت ولأن العديد من الدول حتى المتقدمة منها لا تستطيع مواجهة تلك الأخطار بمفردها من دون وجود تعاون وتضامن دولي ليتم نجاح أي مجهودات تبذل في مجال مكافحة الجرائم التي ترتكب عبر الانترنت وقد

(١) المصدر السابق - ص ٥٧.

(٢) المصدر السابق - ص ٥٨.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

ذكرت إحدى الدراسات حادثة كمثل عما يمكن أن تحدثه جريمة تتم عبر الانترنت عندما سيطر ادهم على نظام الكمبيوتر الخاص بمطار أمريكي وقام بأطفاء مصابيح الإضاءة الموجودة على ممرات الهبوط وهو أمر يمكن ان يؤدي الى سقوط الطائرات ووفاة الكثير من الأشخاص، وبعد ان تم التكهن بأن وراء الحادث عمل إرهابي إذ تم اكتشاف أن وراء ذلك مراهق من كاليفورنيا وعليه فالتعاون الدولي أمر مهم جداً<sup>(١)</sup> في مجال مكافحة تلك الجرائم ففي مثل تلك الحالات يتسلل الجاني عبر العديد من الدول قبل ان يصل الى نظام الكمبيوتر هذا .

وبدون التعاون الدولي لن يكون هنالك أي اثر لأي مجهود تقوم به أي من الدول بمفردها نظراً لأنه سيكون عديم الفائدة وبلا اثر تقريباً ولن يؤدي الى الحد من ارتكاب تلك الحرائم التي تكون في الأغلب من الحرائم عادة للحدود هذا من حصة

ومن جهة أخرى فحتى الجرائم التقليدية التي تتم عبر الانترنت مثل النصب

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

تحمي وضع قوانين تعالج جرائم الإحتيال الالكتروني في كل دولة على حدة لا يكفي باي حال من الأحوال المحافظة على حقوق الآخرين وحماية اموالهم وإنما التعاون الدولي في تطبيق تلك القوانين هي الطريق الوحيد ليتم احترام مثل تلك الحقوق التي تجد دائماً من ينتهكها أو على الأقل يحاول انتهاكها<sup>(٢)</sup>.

ومن ضمن الجوانب العديدة التي تناولتها الاتفاقية الإرهاب الالكتروني وعملية تزوير بطاقات الائتمان ودعارة الأطفال وتلك الجرائم تعتبر اكثر الجرائم انتشاراً على المستوى العالمي بصفة عامة وأوروبا وأمريكا بصفة خاصة ، وكان من المحتم التنسيق بين تلك الجهود على اقل تقدير ان لم يكن التوحيد بينها لتؤتي ثمارها في الحد من ارتكاب تلك الجرائم التي تؤثر على التقدم الاقتصادي المتواصل في

(١) منير محمد الجنيهي - المحامي - التبادل الالكتروني للبيانات - المصدر السابق - ص ٦٧.

(٢) د. جميل عبد الباقي الصغير - الانترنت والقانون الجنائي - دار النهضة العربية - ١٩٩٩ - ص ٢٥.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

اقتصاديات تلك الدول المتقدمة ، وتحدد الاتفاقية أفضل الطرق الواجب إتباعها في التحقيق في جرائم الانترنت التي تعهدت الدول الموقعة بالتعاون الوثيق من اجل محاربتها كما تحاول إقامة توازن بين الاقتراحات التي تقدمت بها أجهزة الشرطة والقلق الذي عبرت عنه المنظمات المدافعة عن حقوق الإنسان ضروري ومحتالي خدمات الانترنت كما ان القلق يتزايد من أن تؤدي زيادة الرقابة الى انتهاك حقوق مستخدمي الانترنت (١).

وعليه فإن تلك المعاهدة التي لا غرض لها الا احترام حقوق الانسان والحد من تعرضه للكلم الهائل من الجرائم التي ترتكب عبر شبكة الانترنت لا تتعارض بأي حال من الأحوال مع الإعلان العالمي لحقوق الإنسان الذي يعد الأساس في تقرير حريات الأشخاص .

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

وتوقعها من قبل البلدان المعنية ستلتزم الاتفاقية الدول الموقعة عليها بحد الأدنى من القوانين الضرورية للتعامل مع جرائم التقنية العالية بما في ذلك الدخول غير المرخص به الى شبكة ما والتلاعب بالبيانات وجرائم الإحتيال والتزوير التي لها صلة بالكمبيوتر وصور القاصرين الإباحية وانتهاك حقوق النسخ الرقمي . وتكفل بنود الاتفاقية للحكومات حق المراقبة وتلتزم الدول بمساعدة بعضها من جمع الادلة وفرض القانون لكن الصلاحيات الدولية الجديدة ستكون على حساب حماية المواطنين من إساءة الحكومات استخدام السلطات التي أعطتها تلك الاتفاقية التي قد يسيئون استخدامها (٣).

(١) منير محمد الجنيهي - المصدر السابق - ص ٧٢.

(٢) المصدر السابق - ص ٧٣.

(٣) منير محمد الجنيهي - المصدر السابق - ص ٧٥.

الفرع الثاني :- إصدار قوانين جديدة تجرم الجرائم الالكترونية في كافة أنحاء العالم بحيث يكون بينها قدر كبير من التناسق (١).

اتجهت كافة الدول المتقدمة تكنولوجياً الى استخدام نصوص قانونية جديدة تحرم تلك الجرائم الالكترونية الجديدة على قوانينها التقليدية القديمة وعليه فقد صاغت الدول نصوص قانونية جديدة قادرة على التعامل مع تلك الجرائم الجديدة والمتطورة تكنولوجياً.

وهذا ما سوف نبينه وعلى النحو الآتي :-

أولاً :- على المستوى العالمي :- تعتبر دولة السويد من أوائل الدول التي اتجهت الى سن تشريعات قاننة حديدة خاصة بحرائم الانترنت والحاسب الآلي لتستطيع ان

تعاقب المتهمين بأرتكاب الجرائم الالكترونية إذ صدر أول قانون خاص سمي بقانون

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

وكانت الولايات المتحدة هي الدولة التالية التي تبعت السويد في إصدار قوانين

خاصة بها تجرم الجرائم الالكترونية اذ شرعت قانونا خاصا بحماية أنظمة الحاسوب الآلي (١٩٧٦) وفي عام ١٩٨٥ حدد معهد العدالة القومي الأمريكي خمسة أنواع رئيسية للجرائم وهي (٣):-

- ١- جرائم الحاسب الآلي الداخلي .
- ٢- جرائم الاستخدام غير المشروع عن بعد .
- ٣- جرائم التلاعب بالحاسب الآلي .

(١) د. عوض محمد عوض - قانون الإجراءات الجنائية - دار المطبوعات الجامعية - الإسكندرية - ١٩٩٠ - ص٣٥.

(٢) محمد عبد الله منشأوي - المصدر السابق - ص١٠.

(٣) المصدر السابق - ص١١ وما بعدها .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

٤- جرائم التعاملات الإجرامية .

٥- سرقة البرامج الجاهزة والمكونات المادية للحاسب .

وفي عام ١٩٨٦ صدر قانون يحمل الرقم ١٢١٣ عرف كافة المصطلحات الضرورية لتطبيق القانون على الجرائم المعلوماتية كما وضعت المتطلبات الضرورية اللازمة لتطبيقها وعلى اثر ذلك قامت الولايات الداخلية بأصدار التشريعات الخاصة بكل منها على حده للتعامل بها مع تلك الجرائم الالكترونية ومن تلك القوانين القانون الخاص بولاية تكساس لجرائم الحاسب الآلي<sup>(١)</sup>.

وقد خولت وزارة العدل الأمريكية عام ٢٠٠٠ خمس جهات حكومية للتعامل مع جرائم الانترنت والحاسب الآلي منها مكتب التحقيقات الفدرالي FBI<sup>(٢)</sup>.

أما في بريطانيا فهي ثالث دولة تسن قانون خاص بها (Spedallaw) بحرائم

الانترنت والحاسب الآلي إذ أقرت قانون لمكافحة التزوير والتزيف عام ١٩٨١ الذي

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

اذ عدلت في عام ١٩٨٥ قانونها الجنائي بحيث شمل قوانين خاصة بجرائم الحاسب

الآلي والانترنت كما شمل القانون الجديد تحديد العقوبات المطبقة على المخالفات الحاسوبية وجرائم التدمير وجرائم الدخول غير المشروع على المعلومات الالكترونية كما وضع القانون صلاحيات جهات التحقيق ، كما جاء في ( قانون المنافسة ) الذي يخول لمأمور القبض القضائي متى حصل على أمر قضائي حق التفتيش على أنظمة الحاسب الآلي والتأمل معها وضبطها<sup>(٤)</sup>.

(١) منير محمد الجنيهي - المصدر السابق - ص١٦.

(٢) المصدر السابق - ص١٨.

(٣) سمير ابراهيم جميل العزاوي - المسؤولية الجنائية الناشئة عن اساءة الانترنت - رسالة ماجستير مقدمة الى مجلس جامعة بغداد - عام ٢٠٠٥ - ص٣٩.

(٤) منير محمد الجنيهي - المصدر السابق - ص٢٠.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

أما في الدنمارك فقد اتجهت الى هذا الأمر مبكراً ايضاً فقد سنت أول قانون خاص بها في مجال مكافحة جرائم الانترنت والحاسب الآلي في عام ١٩٨٥ وقد شمل القانون العقوبات المحددة على ما يرتكب من جرائم مثل الدخول غير المشروع الى الحاسب أو تزوير البيانات سواء كان التزوير بالحذف أو بالإضافة أو بالتعديل<sup>(١)</sup>.

اما في هولندا فقد قامت هي الأخرى بتعديل القوانين الخاصة بها لتتواءم مع تلك الجرائم الحديثة ليكون في إمكانها التعامل معها ومحاولة السيطرة عليها فقد قامت بتعديل القوانين الخاصة بها ونصت في تلك القوانين على انه من حق القاضي أن يصدر أوامره بالتنصت على شبكات الحاسب الآلي متى ما كانت هناك جريمة خطيرة ومتى كان هذا التنصت على قدر عالي من الأهمية للكشف عن تلك الجريمة

والجرائم الأخرى<sup>(٢)</sup>.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

التمثلة في جرائم الانترنت والحاسب الآلي وقد نصت تلك القوانين على انه لا يلزم مالك الحاسب المستخدم في جريمة ما التعاون مع جهات التحقيق أو إنشاء كلمة السر التي يستخدمها إذا ما كان ذلك سيؤدي الى إدانته كما أقرت قانون خاص سنته عام ١٩٩١ شرعية التنصت على شبكات الحاسب الآلي فقط إذا ما كان ذلك في مجال البحث عن الأدلة الخاصة بأحد الجرائم الالكترونية<sup>(٤)</sup>.

وفي دولة المجر فقد سنت قوانين خاصة بها لتجريم الجرائم الالكترونية وقد نصت تلك القوانين التي سنتها على كيفية التعامل مع مثل هذا النوع من الجرائم

(١) محمد عبد الله منشاوي - المصدر السابق - ص ٢٠.

(٢) محمد عبد الله منشاوي - المصدر السابق - ص ١١ - ١٥.

(٣) محمد عبد الله منشاوي - المصدر السابق - ص ١٧.

(٤) المصدر السابق - ص ٢٢.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

وايضاً كيفية التعامل مع المتهمين بأرتكاب الجرائم وهي الإجراءات التي تسهل عمل الجهات المنوط بها مواجهة تلك الجرائم والقبض على المتهمين بأرتكابها<sup>(١)</sup>.

### ثانياً:- على المستوى العربي :-

أما الحال في الدول العربية فإنه متفاوت بين دولة وأخرى فبعض الدول قد سعت ولكن بخطوات بطيئة في معالجة الجرائم المعلوماتية وذلك لبعدها عن التطور القانوني الذي يحاول اللحاق بالتطور الإجرامي وحيث إن قسم من الدول أخذت بالسير في وضع التشريعات القانونية اللازمة لمكافحة هذه الجرائم والقسم الآخر لا زال لم يحرك ساكناً ويعتمد على تطبيق القانون الجنائي التقليدي على الجرائم المعلوماتية والتي تفرض نوعاً من الحماية الجنائية ضد الأفعال المشابهة بالأفعال

المكونة لأركان الجريمة المعلوماتية<sup>(٢)</sup>.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

أما في المملكة العربية السعودية لم تكن تشريعات خاصة بجرائم الانترنت إلا ان الوضع مختلف هنا فهي ليست بحاجة لتحديث قوانينها وتشريعاتها كونها تنطلق من الشريعة الإسلامية الكاملة ، فالمشروع واحد لا ثاني له والتشريع أزلي لا تحديد له وهو مع كونه ازلي فإنه صالح لكل زمان ومكان كونه صادر من خالق الكون والعليم بما يصلح له ويصلحه وتركت الشريعة الإسلامية الباب مفتوحاً لتجريم الجرائم المستحدثة تحت قواعد فقهية واضحة منها (لا ضرر ولا ضرار) وتركت لولي الامر تقرير

(١) د. طارق عبد الوهاب سليم - المصدر السابق - ص ١٠٢.

(٢) محمد عبد الله منشاوي - المصدر السابق - ص ٢١.

(٣) وليد كاصد الزبيدي - المصدر السابق - ص ٣٩.



## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

العقوبات لبعض الجرائم المستحدثة مراعاة لمصلحة المجتمع ويندرج تحت باب التعازير<sup>(١)</sup>.

ولا يعني هذا أن كل الأفعال مجرمة في الشريعة الإسلامية بل المقصود هو أن أي فعل شاذاً ومنافي لتعاليم الدين الإسلامي ولو كان جديداً فإن هناك عقاب له في الشريعة الإسلامية فالأساس بلا شك في اعتبار الفعل جريمة في نظر الإسلام هو مخالفة أوامر الدين أما العقوبة المقررة لكل جريمة . فمختلفة إذ تتفاوت الجرائم في الإسلام بتفاوت ما فيها من مفساد فالشريعة حددت أطار للأفعال المقبولة وغير المقبولة جديدها وقديمها كما حددت العقوبة لكل جريمة او فعل غير مقبول وهنا سر تفوق الشريعة الإسلامية ومع ذلك فالأمر يحتاج الى أسس تنظيمية فاعلة وشاملة الحمة المخولة بدابة للتعامل مع جرائم الانترنت والأفعال غير الأخلاقية والتصرفات

غير السلبية التي تحدث أثناء استخدام شبكة الانترنت تحقيقاً وضبطاً ووقاية وكذلك

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

مرتكبيها وإعطاء الحق للمتضررين منها .. فهذه التنظيمات سوف تفعل قوانين

وتشريعات المملكة العربية السعودية المتحدة في الشريعة الإسلامية لتضع بعض الحواجز والروادع أمام من يرتكب مثل هذه الجرائم من داخل المملكة<sup>(٢)</sup>.

وقد بدأت المملكة بهذا العمل في الاتجاه وقد أوكلت المهمة مبدئياً الى مدينة الملك عبد العزيز للعلوم والتقنية لتقديم هذه الخدمة عبر مزودي خدمة تجاريين ، وكذلك شكلت لجنة أمنية للإشراف على أول خدمة الانترنت وتشمل مهمتها تحديد المواقع غير المرغوبة والتي تنافي مع الدين الحنيف والأنظمة الوطنية ، ومن الإجراءات الفنية التي تم اتخاذها لغرض محاصرة اعمال المخربين او المتسللين ومنعهم من مخالفتهم وقد أوضحت هذه الإجراءات بالتزام جميع مقدمي خدمة

(١) المصدر السابق - ص ٣٩.

(٢) وليد كاصد الزبيدي - المصدر السابق - ص ٥٢.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

الانترنت في المملكة بتطبيق عدد من الإجراءات الفنية لمنع أعمال المتسللين وإساءة استخدام البريد الالكتروني وغيرها من المخالفات المتعلقة بالجوانب الأمنية لأستخدام شبكة الانترنت في المملكة ومن بين هذه الإجراءات<sup>(١)</sup>.

١- منع استعمال أرقام الانترنت أو ما يعرف (IP- SPOFING) والتي يقوم خلالها بعض المتسللين المحترفين بأستخدام أرقام بعض الأشخاص بطريقة غير مشروعة .

٢- منع إساءة استخدام البريد الالكتروني او ما يعرف (E- Mailespamming) سواء للتهديد أو لإرسال عروض أسعار أو دعايات لا يقبل بها المستخدم وهو ما عرف اصطلاحاً باسم البريد المهمل والذي ينتشر بشكل كبير في الدول المتقدمة .

٣- الاحتفاظ بسجل استخدام مزود الاتصال الخاص بالمستخدمين ( Dialup- )

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

٥- تحديث سجلات منظمة ريب ( [WWW.RIPE.COM](http://WWW.RIPE.COM) ) الخاصة بقسمي

الخدمة .

٦- ضرورة تنفيذ ما تتوصل إليه اللجنة الأمنية بخصوص متابعة ومعاينة المخالفات الأمنية ..

أما في مملكة البحرين فلا توجد قوانين خاصة بجرائم الانترنت وان وجد نص قريب من الفعل المرتكب فإن العقوبة المنصوص عليها وحجم الأضرار المترتبة على جريمة الانترنت، وقد اوكل الى شركة البحرين للاتصالات السلكية واللاسلكية (

(١) حسن ظاهر داود - جرائم نظم المعلومات - أكاديمية تأليف العربية للعلوم الأمنية - الرياض - ٢٠٠٠ -

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

بتلكو ) مهمة تقديم خدمة الانترنت للراغبين بذلك ، كما انيط بها مسؤولية الحد من إساءة استخدام شبكة الانترنت من قبل مشتركها (١).

وفي دولة الإمارات العربية المتحدة تناول المشرع جريمة النصب والإحتيال في المادة ٤٩٩ من قانون العقوبات الاتحادي التي نصت على انه ( يعاقب بالحبس أو بالغرامة كل من توصل الى الاستيلاء لنفسه ولغيره على مال منقول أو سنداً أو توقيع هذا السند أو إلغائه أو إتلافه أو تعديله وذلك بالاستعانة بطريقة احتيالية أو بأخذ اسم كاذب او صفة غير صحيحة حتى كان من قام بالتصرف في عقار أو منقول يعلم انه مملوك لغيره وليس له حق التصرف فيه أو تصرف في شيء من ذلك مع علمه بسبق تصرفه فيه والتعاقد عليه وكان من شأنه الإقرار بغيره) (٢).

وفي عام ١٩٩٤ تم تطبيق قانون حماية الملكية الفكرية والصادر من الدولة

الاتحادية الذي تجري محاولات حديثة لتعديله وتوجيهه الى مستخدمي البرامج غير

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

على الرغم من اتساع استخدام الانترنت في الوقت الحاضر إلا انه ظل في نطاق مقاهي الانترنت والمنازل ولم يشمل سوى المواقع الخاصة بالوزارات ضمن موقع سلطات التحالف (C.P.A) ولا يوجد أي قانون أو تنظيم ينظم عمل مقدمي خدمات الانترنت والذين كثر عددهم في الفترة الأخيرة . حيث إن القانون العراقي ( قانون العقوبات المعدل ) عالج هذه الجرائم في المادتين ٤٥٦ و ٤٥٧ من القانون . كما لم تقدم أي شكوى أمام القضاء العراقي ضد أي من مقدمي خدمات الانترنت

(١) محمد عبد الله منشاوي - المصدر السابق - ص٧٣.

(٢) عمر السعيد رمضان - شرح قانون العقوبات الاتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة - القسم الخاص - دار النهضة العربية - القاهرة - طبعة ١٩٨٦ - ص٤٠٨.

(٣) محمد محرم وخالد المهري - قانون العقوبات الاتحادي - دولة الإمارات العربية المتحدة فقهاً وقضاءاً - الطبعة الثالثة - ١٩٩٩ - ص٤٦٨.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

ولكن ستثار عند إقامة أول شكوى جزائية ضد احد مقدمي خدمات الانترنت فهل سيتم رفض الشكوى من قبل القضاء استناداً الى عدم وجود نص في قانون العقوبات العراقي يتعلق بجرائم الانترنت أم سيتم تطبيق القواعد العامة لتحديد المسؤولية الجنائية لذا ينبغي إصدار تشريع عقابي خاص بجرائم الانترنت ولكن في الوقت الحاضر يصار الى إتباع القواعد العامة والتي تفرض لقيام الجريمة توافر الركن المادي والركن المعنوي حيث لا يمكن القول بقيام المسؤولية الجنائية لمورد خدمة الانترنت عن نشاط إجرامي لم تتجه إرادته الى المساهمة فيه ولم يكن باستطاعته أن يعلم به حتى يمكن ان تلزمه بالعمل على الحيلولة دون تحققه ولا يمكن تطبيق المسؤولية التتابعية المقترحة التي أقامها المشرع الفرنسي في شان جرائم الصحافة وجرائم الإذاعة والتلفزيون لمورد خدمة الانترنت حيث إن هذه المسؤولية مقترحة في

هذه الجرائم ولا يمكن التوسع فيها استناداً للقواعد العامة للقانون الجنائي (١).

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

هواء مباشرة فلا يمكن إحكام الرقابة عليها وكذلك اذا سرننا بهذا الاتجاه كما ايضا  
قيام مسؤولية وزارة الاتصالات عن وقائع السب والتم التي ترتكب بطريق التلن  
على الرغم من أن هذه الجهات لم تقوم سوى بتوفير الخدمة التلنونية للعملاء ،  
ويمكننا القول ، كذلك بأن موزع خدمة الانترنت يستطيع أن يمنع الاتصال بموقع  
خدمة معينة على الانترنت عن طريق منع الاتصال بالموقع نظراً لأن ذلك يؤدي الى  
حجب الخدمات المشروعة وغير المشروعة علاوة على انه من الممكن من الناحية  
العملية ان يستخدم العميل طرقاً مختلفة ليصل الى الخدمة غير المشروعة علاوة  
على انه من الممكن من ناحية أخرى يمكن للموقع غير المشروع أن يغير معطيات

(١) سمير إبراهيم جميل العزاوي - المسؤولية الجنائية الناشئة إساءة عن استخدام الانترنت - رسالة ماجستير

مقدمة لجامعة بغداد - ٢٠٠٥ - ص٦٩.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

الاتصال به فيمكن الدخول عليه على الرغم من الحظر<sup>(١)</sup>. لذلك فإن أفضل حل لذلك هو إصدار تشريع لجرائم الانترنت كما بينا سابقاً خصوصاً وان استخدام الانترنت تزايد في العراق الجديد حيث يمكن استخدامه في الوقت الحاضر عن طريق أي جهاز تلفون .

ومع ذلك فإن الإحتيال الالكتروني ينتشر في الدول المتقدمة تكنولوجياً والمتطورة اقتصادياً والتي تزدهر بالنشاط الصناعي والاقتصادي والتجاري والسبب في ذلك إن هذا التقدم الهائل يزيد من متطلبات الحياة بحيث تتضاعف احتياجات الأفراد مما يتيح فرص اكبر للانحراف<sup>(٢)</sup>.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

(١) المصدر السابق - ص ٧٠.

(٢) د. واثبة السعدي - علم الإجرام - محاضرات على طلبة كلية القانون والسياسة - جامعة بغداد - عام

١٩٨٢ - ١٩٨٣ - ملزمة - ٢ - ص ٩٠.

## الفصل الأول

### ماهية الإحتيال الألكتروني

المبحث الأول / مفهوم الإحتيال الألكتروني

المطلب الأول / تعريف الإحتيال الألكتروني

المطلب الثاني / السمات المميزة لجرائم الإحتيال الألكتروني

المطلب الثالث / القواعد العامة لجريمة الإحتيال الألكتروني

المبحث الثاني / التطور التاريخي لجرائم الإحتيال الألكتروني

المطلب الأول / نشأة الجريمة المعلوماتية

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

[Remove Watermark Now](#)

# جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

## الفصل الأول

### مفهوم الإحتيال الالكتروني

يعد الإحتيال الالكتروني صورة من صور الإحتيال بوجه عام ، ومع ذلك فهو يتصف ببعض السمات التي تميزه وتجعل له طبيعة خاصة نظرا لارتباطه بالحاسبات الآلية وتكنولوجيا المعلومات ، لذا فإنه يجدر بنا أولاً قبل تعريف الإحتيال الإلكتروني أن نفرق بينه وبين الإحتيال بصفة عامة أو كما يشير إليه البعض الإحتيال في صورته التقليدية ..

يأتي الإحتيال في اللغة بمعنى طلب الحيلة ، ويقصد به اصطلاحاً بوجه عام الغش والخداع الذي يعمد إليه شخص للحصول من الغير ، بدون حق على فائدة أو ميزة<sup>(١)</sup> .

ووصف الإحتيال الالكتروني يشير إلى صورة مستحدثة للإحتيال تقوم على

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الجديدة التي تتمثل في الإحتيال الالكتروني نجد أن جوهرهما واحد ، ففي كلتا الحالتين يمارس الجاني وسائله الإحتيالية للاستيلاء على مال الغير ، بينما يكمن الفرق بينهما في محل السلوك الإجرامي من ناحية ، وفي نوع الوسائل الإحتيالية التي يلجأ إليها الجاني من ناحية أخرى .

والإحتيال الالكتروني هو استخدام غير مرخص لبيانات من قبل أي شخص غير حامل للبطاقة الأصلية بهدف الحصول على بضائع أو خدمات وهذا الاستخدام قد يتطلب استخدام بطاقة حقيقية أو لا يتطلب ذلك ، ومنذ أن حققت شبكة الانترنت

(١) الدكتور هشام محمد فريد رستم - قانون العقوبات ومخاطر تقنية المعلومات - مكتبة الآلات الحديثة - عام

١٩٩٢ - ص ٤٤ .

(٢) المصدر السابق ، ص ٤٦ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

انتشاراً عالمياً دخلت إليها عمليات الإحتيال والنصب من أبواب مختلفة وكانت أشكال الإحتيال الأولى في مواقع الانترنت بعدها انتقلت إلى وسائل الدفع الالكتروني معتمداً على بساطة الناس وعفوية تعاملهم مع سواهم والمبالغ التي يتم الاستيلاء عليها قد تصل إلى مئات ملايين الدولارات وخصوصاً عندما يمنح أحدهم رقم حسابه المصرفي لشخص عبر البريد الالكتروني وتنتشر مراكز عمل المحتالين في البلدان التي تنخفض فيها الرقابة على النشاط المعلوماتي وخصوصاً في أفريقيا<sup>(١)</sup>.

بيد أن الثقة في عالم الأعمال عموماً غير موجودة إلا من خلال الأوراق الرسمية وليس على الوعود الشفوية وفي الانترنت تنطبق المبادئ نفسها مع الإشارة أن الأدوات القانونية والتنظيمية لم تدخل إليها بعد<sup>(٢)</sup>.

وعلى الرغم من أن معظم المشتكين في جرائم الحاسبات الالكترونية يكونوا دائماً

من المشتركين في نفس المؤسسات التي تمت فيها الجرائم ، فقد بدأ الكثير من

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

يمكن إرسال تعليمات من الحاسبة الخاصة بواسطة مودم (modem) إلى نظام

الحاسبة الأهلية<sup>(١)</sup>.

حيث من الصعب تخمين المدعى الذي وصل إليه الإحتيال بواسطة الحاسبات الالكترونية لأن الكثير من الحالات لا يصرح بها علناً ، أما الإدانة القانونية في حالات الإحتيال التي تكشف ، فهي مشكلة صعبة في كثير من البلدان ففي مثل هذه الحالات ينبغي إثبات أية قضية تعرض أمام المحاكم بالأدلة القاطعة .

(١) محمد محرم محمد علي - جريمة النصب والإحتيال والتجارة الالكترونية - القاهرة عام ١٩٩٨ - ص ٨.

(٢) د. جميل عبد الباقي الصغير - الانترنت والقانون الجنائي - دار الفكر العربي - القاهرة - ٢٠٠١ ، ص ٨٠ .

(٣) إبراهيم الماجد - أهم وسائل وأساليب الإحتيال والنصب والخداع عبر الانترنت - منشور في صحيفة الجزيرة - العدد ٥٨ - لسنة ٢٠٠٤ - ص ١ .



## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

وعلى هذا الأساس سوف نتولى دراسة مفهوم الإحتيال الالكتروني من خلال  
مبحثين يتضمن ماهية الإحتيال الالكتروني في مبحث أول والتطور التاريخي لجرائم  
الإحتيال الالكتروني في مبحث ثاني .

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

### المبحث الأول

#### ماهية الإحتيال الالكتروني

تتميز جريمة الإحتيال الالكتروني بصفة عامة عن الجريمة التقليدية في عدة نواح فمن ناحية تتميز هذه الجريمة بقلة الحالات التي تم اكتشافها بالفعل بالمقارنة بالجريمة التقليدية وتتميز جرائم الإحتيال بكونها لا تتسم بالعنف الذي تتسم به غيرها من الجرائم كما أن الأسباب أو العوامل التي تقف وراء ارتكاب جريمة الإحتيال الالكتروني تختلف أيضا بالمقارنة بالجريمة التقليدية<sup>(١)</sup>.

فأن الإحتيال شأنه في ذلك شأن جرائم المعلوماتية بوجه عام يمكن أن يكون مرتكبه من المصرح لهم باستخدام الحاسب الآلي والدخول إلى نطاقه أو أن يكون غير مصرح لهم بذلك ، إلا أنه بما هو مؤكد وكما أثبتت التجربة أن حالات الإحتيال

بواسطة الحاسب لاختلاس المال تأتي في جانبها الأكبر من داخل الجهات المجني

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

### المطلب الأول : تعريف الإحتيال الالكتروني

(١) جرائم الحاسب الآلي الاقتصادية - دراسة نظرية وتطبيقية - منشورات الحلبي الحقوقية - القاهرة - ص ٢٢٣ .

(٢) محمد عبد الحميد مكي - الإحتيال في قانون العقوبات - دراسة مقارنة - رسالة دكتوراه - جامعة القاهرة - ١٩٨٨ - ص ١٨٣-١٨٤ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

يمكن القول بصفة عامة أنه لا يوجد تعريف جامع ومانع لجريمة الإحتيال الالكتروني يمكن الرجوع إليه ، فقد تعددت التعريفات التي تناولت الإحتيال الالكتروني أو كما يسمى بالإحتيال المعلوماتي واختلفت فيما بينها من حيث العناصر التي ينبغي توافرها لتحقيقه ، ولقد توسعت غالبية التعريفات في مفهوم الإحتيال المعلوماتي حيث تربط بين الاستخدام غير المشروع للحاسبات الآلية لتحقيق ربح مادي غير مشروع بصفة عامة وبين الإحتيال الالكتروني<sup>(١)</sup> .

وتعرف جريمة الإحتيال عموماً في نطاق القانون الجنائي بأنه (فعل غير مشروع صادر عن إرادة جنائية يقرر له القانون عقوبة أو تدبيراً احترازياً)<sup>(٢)</sup> .

أما جريمة الكمبيوتر فقد أعد الفقهاء والدارسون لها عدداً من التعريفات تتميز وتتناب، تبعاً لموضوع، معيار التعريف ذاته فاختلفت بين أولئك الباحثين في الظاهرة

الإجرامية الناشئة عن استخدام الكمبيوتر من الوجهة التقنية وأولئك الباحثين في

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

ولم نتناول اتجاهات الفقه في تعريف جريمة الإحتيال الالكتروني .

أما في البيئة المقارنة فنجد مؤلفات الفقيه(Ulrich sieber)<sup>(١)</sup> فقد اهتمت بتقسي مختلف التعريفات التي وضعت لجرائم الكمبيوتر وقد صنفت هذه التعريفات تصنيفاً خاصاً لمحاولة تحري أكثرها دقة في التعبير بغض النظر عن المصطلح المستخدم للدلالة على جرائم الكمبيوتر والانترنت فقد قمنا بتقسيم هذه التعريفات إلى قسمين :

(١) محمد عبد الحميد مكي - الإحتيال في قانون العقوبات - المصدر السابق - ص ٤٢٤ .

(٢) د. هدى قشقوش - جرائم الحاسب الآلي في التشريع المقارن - الطبعة الأولى - دار النهضة العربية - القاهرة - عام ١٩٩٢ - ص ٢٠ .

(٣) يونس عرب - المحامي - جرائم الكمبيوتر والانترنت - ورقة عمل مقدمة إلى مؤتمر الأمن العربي - عام ٢٠٠٢ - المركز العربي للدراسات والبحوث - أبو ظبي - ص ٢ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

التعريف الأول : والذي يقوم على معيار واحد وهذه تشمل تعريفات قائمة على معيار قانوني كتعريفها بدلالة موضوع الجريمة أو السلوك محل التجريم أو الوسيلة المستخدمة وتشمل أيضا تعريفات قائمة على معيار شخصي وتحديدًا يتطلب توفر المعرفة والدراية التقنية لدى شخص مرتكبها .

التعريف الثاني : وهو الذي يقوم على تعدد المعايير وتشمل التعريفات التي تبرز موضوع الجريمة وأنماطها وبعض العناصر المتصلة بآليات ارتكابها أو بنية ارتكابها أو سمات مرتكبها ، وسوف نتعرف على أهم التعريفات ثم تنتهي إلى التعريف الذي نراه أكثر تعبيرًا عن طبيعة الإحتيال الالكتروني .

ومن التعريفات التي تستند إلى موضوع الجريمة وأحيانًا إلى أنماط السلوك محل التحفة بأنها :

- نشاط غير مشروع موجه لنسخ أو تغيير أو حذف أو الوصول إلى

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

استخدام المخرجات إضافة إلى أفعال أخرى تشكل أكثر تعقيدًا من الناحية التقنية

مثل تعديل الدستور<sup>(١)</sup> .

وما من شك أن معيار موضوع الجريمة كأساس للتعريف يعد من أهم المعايير وأكثرها قدرة على إيضاح طبيعة ومفهوم الجريمة محل التعريف : على أن لا يفرق - كما يلاحظ تعريف الأستاذ (Rosenblatt) في وصف الأفعال ، إذ قد لا يحيط بها وإذا سعى إلى الإحاطة بها ، فإنه سيفرق بالتفصيل الذي لا يستقيم وغرض وشكل

(١) د. كامل السعيد - شرح الأحكام العامة في قانون العقوبات الأردني والقانون المقارن - الطبعة الثانية - دار

الفكر للنشر والتوزيع - عمان - ١٩٨٣ - ص ١١ .

(٢) يونس عرب - المحامي - المصدر السابق - ص ٣ .

(٣) د. كامل السعيد - المصدر السابق - ص ١٣ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

التعريف<sup>(١)</sup> ، هذا بالإضافة إلى عدم وجود اتفاق حتى الآن على الأفعال المنضوية تحت وصف جرائم الكمبيوتر ورغم أن تجاوز الموضوع في هذه المنزقات إلا أنه جاء في الوقت ذاته عام يفقد التعريف ذاته مقدرته على بيان مكان الجريمة وتحديد الأفعال المنضوية تحتها<sup>(٢)</sup> . هذا من جهة ومن جهة أخرى فإن هذه التعريفات لا تستند في الحقيقة إلى موضوع الجريمة بالمعنى القانوني الذي هو محل الاعتداء كما سنأتيه لاحقاً فهذه التعريفات ركزت على أنماط السلوك الإجرامي وأبرزها متصلة بالموضوع لا الموضوع ذاته .. ويلاحظ على تعريف الأستاذ (Solarz) يتطلب أن يكون الفعل مما يقع ضمن نطاق قانون العقوبات وفي هذا افتراض مسبق على شمول نصوص قانون العقوبات لأنماط السلوك الإجرامي في جرائم الكمبيوتر هي مسألة لا تراعي الحد، الذي لم ينته بعد ، حول مدى انطباق قواعد التحريم التقليدية

على هذه الأفعال ، والذي حسم تقريباً لجهة عدم انطباق نصوص القانون القائمة

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

ومن هذه التعريفات التي يعرضها الأستاذ جون مورستر<sup>(٤)</sup> وكذلك الأستاذ (Eslied)

Baal) بأنها (فعل إجرامي يستخدم الكمبيوتر في ارتكابه كأداة رئيسية) ويعرفها تاديمان (Tiedemaun) بأنها (كل أشكال السلوك غير المشروع الذي يرتكب باستخدام الحاسوب) وكذلك يعرفها مكتب تقييم التقنية في الولايات المتحدة الأمريكية (بأنها الجريمة التي تلعب فيها البيانات الكمبيوترية والبرامج المعلوماتية دوراً رئيسياً)<sup>(٥)</sup>.

(١) يونس عرب - المحامي - المصدر السابق - ص ٣ .

(٢) المصدر السابق - ص ٣-٤ .

(٣) المصدر السابق - ص ٤ .

(٤) د. محمود نجيب حسني - شرح قانون العقوبات - القسم العام - الطبعة السادسة - دار النهضة العربية - القاهرة - عام ١٩٨٩ - ص ٤٠ .

(٥) د. محمود نجيب حسني - شرح قانون العقوبات - المصدر السابق - ص ٤١ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

وقد وجه لهذه التعريفات النقد ، ومن هذه الانتقادات ما يراه الأستاذ جون تابير (John Taber) وروبرت رانس (Robert Rines) من أن تعريف الجريمة يستدعي الرجوع إلى العمل الأساسي المكون لها وليس فحسب إلى الوسائل المستخدمة لتحقيقه ويعزز هذا النقد الأستاذ (R.E.Anderson) بقوله أنه ليس لمجرد أن الحاسب قد استخدم في جريمة أن تعتبرها من الجرائم المعلوماتية<sup>(١)</sup> . وعرفها الفقيه (Tiedemaun) بأنها (كل جريمة ضد المال مرتبطة بالمعالجة الآلية للبيانات)<sup>(٢)</sup> .

وهو تعريف يختلف عن التعريف المشار إليه أعلاه ولا عجب إذ في ظل التباين الحاد حول المصطلحات الدالة على الجريمة وحول تعريفها يتوقع أن تبرز عدة تعريفات ، وهذا التعريف يمكن أن يصنف ضمن التعريفات التي تعتمد معيار موضوع

الجريمة وفي هذه الحالة يوجه النقد بأن محل الجريمة ليس المال إلا في الأحوال

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

وضع جانب من الفقه والمؤسسات ذات العلاقة بهذا الموضوع عددا من

التعريفات التي تقوم على أساس سمات شخصية لدى مرتكب الفعل وهي تحديدا سمة الدراية والمعرفة التقنية ومن هذه التعريفات تعريف وزارة العدل الأمريكية في دراسة وضعها معهد (ستانفورد) للأبحاث وتبنتها الوزارة في دليلها لعام ١٩٧٩ إذ عرفت بأنها (أية جريمة لفاعلها معرفة فنية بالحاسبات تمكنه من ارتكابها)<sup>(٤)</sup> . ومن هذه التعريفات أيضا تعريف (David Thompson) بأنها (أية جريمة يكون متطلبا لاقترافها أن تتوفر لدى فاعلها معرفة بتقنية الحاسب) وتعريف (steinschjqlberg)

(١) يونس عرب - المحامي - المصدر السابق - صر السابق - ص ٤ .

(٢) المصدر السابق - ص ٥ .

(٣) يونس عرب - المحامي - المصدر السابق - ص ٤ .

(٤) يونس عرب - المحامي - المصدر السابق - ص ٤ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

بأنها (أي فعل غير مشروع تكون المعرفة بتقنية الكمبيوتر أساسية لارتكابه والتحقيق فيه وملاحقته قضائياً)<sup>(١)</sup> .

وفي معرض تقدير هذه التعريفات يمكننا القول أن شرط المعرفة التقنية شرط شخصي بالفاعل غير أن هذه الجرائم كما سنرى في أمثلة عديدة يرتكب جزء كبير منها من قبل مجموعة تتوزع أدوارهم بين التخطيط والتنفيذ والتحريض والمساهمة وقد لا تتوفر لدى بعضهم المعرفة بتقنية المعلومات ، ثم ما هي حدود المعرفة التقنية ، وما هو معيار وجودها للقول بقيام الجريمة .

إن التطور الذي شهدته وسائل التقنية نفسها أظهر الاتجاه نحو تبسيط وسائل المعالجة وتبادل المعطيات وتحويل الأجهزة المعقدة فيما سبق إلى أجهزة تكاملية سهلة الاستخدام حتى ممن لا يعرف شيئاً من علوم الكمبيوتر ، ولم يعد مطلبها

العلم والمعرفة العميقين ليتمكن شخص من إرسال الآلاف من رسائل البريد

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

يرتكب عليها من أجهزة مماثلة يعكس عدم وجود ذات الأهمية للمعرفة التقنية أو

الدراية بالوسائل الفنية<sup>(١)</sup> أمام قصور التعريفات المؤسسة على معيار واحد سواء القائمة على معيار قانوني موضوعي أو شخصي برز عدد من التعريفات تركز على أكثر من معيار لبيان ماهية جريمة الإحتيال الالكتروني، ومن هذه التعريفات ما يقرره الأستاذ (John Carrol) وتبناه الأستاذ (Gion Green) من أن جريمة الكمبيوتر هي (أي عمل ليس له في القانون أو أعراف قطاع الأعمال جزاءه ،

(١) د. محمود نجيب حسني - المصدر السابق - ص ٤١ .

(٢) د. حسين محمد علي - الجريمة وأساليب البحث العلمي - الطبعة الثانية - دار المعارف - مصر - عام

١٩٦٦ - ص ١٦٥ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

يضر بالأشخاص أو الأموال ويوجه ضد أو يستخدم التقنية المتقدمة العالية لتضم المعلومات<sup>(١)</sup> .

ويعتمد في التعريف كما نرى معايير عدة :<sup>(٢)</sup>

المعيار الأول : عدم وجود جزاء لمثل هذه الأفعال وهو محل انتقاد لفعل توافر جزاءات خاصة لبعض هذه الجرائم لدى عدد ليس باليسير من التشريعات .

المعيار الثاني : تحقيق الضرر للأشخاص أو الأموال .

المعيار الثالث : توجه الفعل ضد أو استخدام التقنية المتقدمة لنظم المعلومات

وهو معيار يعتمد موضوع الجريمة وتقنية نظم المعلومات ووسيلة ارتكابها أيضا .

كما يعرفها الأستاذ (Sheldon - j - hecht) بأنها (واقعة تتضمن تقنية

الحاسب ومحني عليه بتكبد أو يمكن أن يتكبد خسارة فاعل، يحصل، عن عمد أو

يمكنه الحصول على مكسب)<sup>(٣)</sup> . ويلاحظ في هذين التعريفين خاصة الأول أنه

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

على استبيان منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) بأنها (كل فعل أو امتناع

عنه ما من شأنه الاعتداء على الإحواج المادية أو المعنوية يكون ناتجا بطريقة مباشرة أو غير مباشرة عن تدخل التقنية المعلوماتية)<sup>(٤)</sup> .

والتعريف البلجيكي السالف متبنى من قبل العديد من الفقهاء والدارسين بوصفه

لديهم أفضل التعريفات لأن هذا التعريف واسع يتيح الإحاطة الشاملة قدر الإمكان

تصبح بتظاهرة جرائم التقنية ، ولأن التعريف المذكور يعبر عن الطابع التقني المميز

(١) د. محمود نجيب حسني - المصدر السابق - ص ٤٠ .

(٢) يونس عرب - محامي - المصدر السابق - ص ٥ .

(٣) هذا التعريف قريب من تعريف الفقيه Boon B- Pank في مؤلفه Fighting computer والذي يرى بأنها

أي فعل متعمد مرتبط بأي وجه بالحاسبات يتسبب في تكبيد أو إمكانية تكبيد المجنى عليه بخسارة أو

حصول أو إمكانية حصول مرتكبيه على مكسب : يونس عرب - المحامي - المصدر السابق - ص ٥ .

(٤) د. محمود نجيب حسني - نفس المصدر السابق - ص ٢٠٦ .



## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

الذي تنضوي تحته أبرز صورها ، ولأنه أخيرا يتيح إمكانية التعامل مع التطورات المستقبلية التقنية ، وبالرجوع للتعريف المتقدم نجد أنه يشير إلى إمكان حصول جريمة الكمبيوتر بالامتناع وحسنا فعل في ذلك إذ أغفلت معظم التعريفات الإشارة إلى شمول السلوك الإجرامي لجرائم الكمبيوتر صورة الامتناع رغم تحقق السلوك بهذه الطريقة في بعض صور هذه الجرائم ، ومع إقرارنا بسعة التعريف المذكور وشموليته وبالجوانب الإيجابية التي أنطوى عليها إلا أننا نرى أن هذا التعريف اتسم بسعة خرجت به حدود الشمولية المطلوبة وفقا لها إحاطته بجرائم الكمبيوتر بالنظر لمحل الجريمة أو الحق المعتدى عليه<sup>(١)</sup> .

ويعرف خبراء منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية جريمة الكمبيوتر بأنها (كل سلوك غير مشروع أو غير أخلاقي أو غير مصرح به بتعلقه بالمعالجة الآلية

للبيانات أو نقلها)<sup>(٢)</sup> .

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

بالمعلوماتية والتي يمكن أن تكون جديرة بالعقاب) أن هذا التعريف مستند من بين معيارين على احتمال جدارة الفعل بالعقاب وهو معيار غير منضبط النية ولا يستقيم مع تعريف قانوني وأن كان يصلح للتعريف في نطاق علوم الاجتماع أو غيرها<sup>(٣)</sup> .  
وذهب البعض بأن الإحتيال الالكتروني يتحقق كلما كانت هنالك نية تحقيق ربح مادي غير مشروع للجاني ، ينتج عنه خسارة مادية تلحق بالمجنى عليه وكان استخدام الحاسب الآلي وسيلة لارتكاب الإحتيال أو تسهيله أو التعجيل بتنفيذه<sup>(٤)</sup> .

(١) د. محمود نجيب حسني - المصدر السابق - ص ٥ .

(٢) وضع هذا التعريف من قبل مجموعة الخبراء المشار إليهم للنقاش في اجتماع باريس الذي عقد عام ١٩٨٣

- د. محمود نجيب حسني - المصدر السابق - ص ٢٢ .

(٣) يونس عرب - المحامي - المصدر السابق - ص ٦ .

(٤) انظر P.131, Op. cit, (Deboran), Fish Nigri .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

ويرى البعض أنه كل سلوك احتيالي يتصل بالحاسبات الآلية إذ تتجه نية الفاعل إلى تحقيق ربح مادي غير مشروع<sup>(١)</sup> .

ويتجه رأي إلى أن الإحتيال الالكتروني هو الحصول على ربح عن طريق الحيلة والخداع<sup>(٢)</sup> .

ويرى فريق أن الإحتيال الالكتروني هو حث الحاسب الآلي على تغيير بعض الحقائق بأي وسيلة كانت بهدف الحصول على ربح غير مشروع على حساب شخص آخر فوظيفة الحاسب الآلي تكمن في مساعدة الجاني على إتمام فعل الإحتيال<sup>(٣)</sup> .

وعرفه آخرون بأنه الاستعمال غير المصرح به لنظام الحاسب الآلي بنية الحصول على ممتلكات أو خدمات عن طريق الإحتيال<sup>(٤)</sup> .

أما الفقه العراقي فيعرف جريمة الإحتيال بوجه عام بأنها (الاستيلاء على شيء

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

١- الحصول على ربح غير مشروع وإلحاق خسارة بالمجنى عليه بطريق احتيالي.

٢- استعمال الحاسب الآلي للمساعدة على إتمام فعل الإحتيال .

إلا أننا نرى أن هذه التعريفات لا تتضمن كافة العناصر التي تميز الإحتيال المعلوماتي عن الإحتيال في صورته التقليدية ، فالحصول على ربح مادي غير

(١) انظر : Lloyd (Ian) , Information Technolgy law , op , cit , P.126 .

(٢) انظر : Totty (Richard) & hardcastel (Anthony) ; computer Related – Crime ; OP , . cit , p.170

(٣) انظر : Cornall (Hago) , Data theft , OP , cit , p.67 .

(٤) انظر : Rutz (Robin) , op , cit , p.807 .

(٥) انظر إلى نص المادتين ٤٥٦ و ٤٥٧ من قانون العقوبات العراقي رقم ١١١ لسنة ١٩٦٩ المعدل .

(٦) د. نائلة عادل محمد فريد قورة - المصدر السابق - ص ٤٢٥ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

مشروع وإلحاق خسارة بالمجنى عليه من سمات الإحتيال بصفة عامة حتى مع إشارة هذه التعريفات إلى الدور المساعد للحاسب الآلي على إتمام الجريمة إلا أنها لم توضح طبيعة هذا الدور ومدى أهميته كما أنها لم تشر إلى الطبيعة الخاصة للمال محل هذا الإحتيال .

ولذا فأنا سوف نقترح تعريفا لجريمة الاحتيال الالكتروني نحاول أن نجتمع فيه هذه العناصر المختلفة ، فالإحتيال الالكتروني (هو التلاعب العمدي بمعلومات وبيانات تمثل قيمة مادية ، يخترنها نظام الحاسب الآلي ، أو الإدخال غير المصرح به لمعلومات وبيانات صحيحة ، أو التلاعب في الأوامر والتعليمات التي تحكم عملية البرمجة أو أية وسيلة أخرى من شأنها التأثير على الحاسب الآلي حتى يقوم بعملياته بناء على هذه البيانات أو الأوامر أو التعليمات من أجل الحصول على ربح

غير مشروع وإلحاق ضرر بالغير ) .

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

أسلوبها وطريقة ارتكابها والتي ترتكب يومياً في كل دول العالم والتي لها خصائص

أخرى مغايرة تماماً لخصائص الخاصة بجرائم الانترنت هي<sup>(١)</sup>:-

- **السمة الأولى** :- الحاسب الآلي هو أداة ارتكاب جريمة الانترنت : سمة الحاسب الآلي هي دائماً أداة الجريمة في جرائم الإحتيال وغيرها من الجرائم التي ترتكب على شبكة الانترنت ، هي سمة وخاصة منفردة عن أي جريمة أخرى ذلك ان الحاسب الآلي هو الأداة الوحيدة التي تمكن الشخص من الدخول على شبكة الانترنت وقيامه بتنفيذ جريمته أيأ كان نوعها وعليه فالحاسب الآلي هو الأداة الوحيدة لارتكاب اي جريمة من الجرائم التي ترتكب على شبكة الانترنت<sup>(٢)</sup>.

(١) منير محمد الجنيهي - المحامي - جرائم الانترنت والحاسب الآلي ووسائل مكافحتها - دار الفكر الجامعي

- الاسكندرية - عام ٢٠٠٥ - ص ١٣٥ .

(٢) منير محمد الجنيهي - المحامي - المصدر السابق - ص ١٣٦ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

- السمة الثانية :- الجرائم التي ترتكب عبر شبكة الانترنت :- تعد شبكة الانترنت هي حلقة الوصل بين كافة الأهداف المحتملة لتلك الجرائم كالبنوك والشركات الصناعية وغيرها من الأهداف التي ما تكون غالباً الضحية لتلك الجرائم وهو ما دعى معظم تلك الأهداف إلى اللجوء إلى نظم الأمن الالكتروني في محاولة منها لتحمي نفسها من تلك الجرائم أو على الأقل لتحد من خسائرها عند وقوعها ضحية لتلك الجرائم .

- السمة الثالثة : - مرتكب جرائم الإحتيال هو شخص ذو خبرة فائقة في مجال الحاسب الآلي لاستخدام الحاسب الآلي لارتكاب جريمة على شبكة الانترنت لابد أن يكون مستخدم هذا الحاسب على دراية فائقة تمكنه من تنفيذ جريمته والعمل على

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

مختلفة وإنما في فارات مختلفه في نفس الوقت على شبكة الانترنت من خلال الدردشة (Shating) وعليه فإن أي جرائم ترتكب عبر شبكة الانترنت فأنها تتخطى حدود الدولة التي ارتكبت فيها لتتعدى آثارها كافة البلدان على مستوى العالم...

ان الإحتيال الالكتروني شأنه في ذلك شأن جرائم المعلوماتية بوجه عام يمكن ان يكون مرتكبيه من المصرح لهم باستخدام الحاسب الآلي والدخول إلى نظامه أو ان يكون غير مصرح لهم بذلك<sup>(1)</sup>. إلا أنه مما هو مؤكد وكما أثبتت التجربة أن حالات الإحتيال بواسطة الحاسب لاختلاس المال تأتي في جانبها الأكبر في داخل الجهات

(١) انظر : fish Nigri (Deboran) , op.cit,P.132. \*

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

المجني عليها لا من خارجها ، وان ثمة علاقة وثيقة بين مرتكبيه والجهة المجني عليها يباشرون في إطارها أعمالهم الإحتيالية<sup>(١)</sup>...

وفي دراسة أجريت في ألمانيا تبين أن أكثر من ٩٠% من حالات التلاعب التي تم اكتشافها قد تم ارتكابها بواسطة عاملين في المؤسسات المجني عليها وان حوالي ٦٠% من الحالات وخاصة في الحالات التي تنطوي على تلاعب في المدخلات لا يتمتعون بمهارات تقنية في مجال تكنولوجيا المعلومات ، بينما تشكل الحالات التي يعد مرتكبيها من المتخصصين الذين استعملوا بخبرتهم في هذا المجال قليلة نسبياً ، وقد يرجع ذلك بالفعل إلى ندرة الحالات التي يتلاعب فيها هؤلاء بالبيانات أو إلى صعوبة اكتشافها في حالة حدوثها نظراً للمهارة التي يتمتعون بها في هذا المجال<sup>(٢)</sup>.  
وتؤكد دراسات أخرى، سابقة في هذا المجال، ففي دراسة أجراها معهد نيهوداك

للأبحاث ١٩٨٣ تبين أن ثلاثة أرباع حالات الإحتيال المرتبط بالحاسب الآلي قد

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

وظيفياً إلى الجهات المجني عليها وان القائمين بتشغيل النهايات الطرفية يشكلون أكثرهم<sup>(٣)</sup>.

ويمكن القول بصفة عامة أن مرتكبي الإحتيال الالكتروني هم أشخاص لديهم السلطة في التعامل مع المعلومات التي يحتويها نظام الحاسب الآلي سواء كان ذلك في مرحلة إدخال البيانات أو إخراجها أو التعامل معها بعد تخزينها ويستطيعون تحويل التلاعب في هذه البيانات إلى ربح مادي غير مشروع حتى انه قد أطلق على

(١) الدكتور هشام محمد فريد رستم - المصدر السابق - ص ٩٣ .

(٢) انظر :- \* sieber (Ulrich) , op.cit,P.11.

(٣) الدكتور / هشام محمد فريد رستم - المصدر السابق - ص ٩٤ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

الإحتيال الالكتروني بأنه جريمة داخلية (In – house offence) إشارة إلى حدوثه داخل المؤسسة المجنى عليها بواسطة احد المنتمين إليها<sup>(١)</sup>.

ولا شك في أن هذه الحقائق من شأنها أن تتخذ بعداً جديداً في المستقبل فمع انتشار نظم الاتصال بالحاسبات الآلية عن بعد (Remote Access) ، والتزايد الكبير في استعمال أجهزة الصرف الآلي ، فإن عدد حالات التحايل عن طريق غير العاملين بالمؤسسات المجنى عليها سوف تزداد بصورة كبيرة كما أنه – من ناحية أخرى مع تقدم الإجراءات الأمنية في مجال الحاسبات الآلية وانتشارها فإن حالات الإحتيال الالكتروني التي لا تعتمد على مهارات تقنية عالية سوف تنحصر في نطاق ضيق ليحل محلها الحالات التي تتطلب هذه المهارات ، وتشير الدراسات التي أحدثت حول مرتكبي جرائم الإحتيال الالكتروني إلى توافر مجموعة من الخصائص

والسمات المشتركة بين أكثرهم أبرزها ما يلي<sup>(٢)</sup>:-

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

ثانياً : لا يتميز أكثرهم بمهارات تقنية عالية ، فعالية الجناة ممن يستخدمون نظام الحاسب الآلي يكتشفون بعض الثغرات فيه نتيجة لهذا الاستعمال وليسوا من الخبراء المتخصصين في هذا المجال ، فهم لا يشكلون إذاً فئة متميزة عن غيرها .

ثالثاً : اغلبهم من صغار السن تتراوح أعمارهم بوجه عام بين ١٨-٣٠ عاماً .  
رابعاً : يشكل الذكور النسبة الأكبر بين مرتكبي الإحتيال الالكتروني والجريمة المعلوماتية بوجه عام ، ويرجع ذلك بصفة أساسية إلى التفوق العددي للعاملين في هذا المجال من الذكور .

(١) انظر ، OP ، computer Related – Crime ; Totty (Richard) & hardcastel (Anthony) ;

cit , P0 170 .

(٢) الدكتور / هشام محمد فريد رستم – المصدر السابق – ص ١٠٢-١٠٣ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

خامساً : اعتدال القيم الأخلاقية لديهم بوجه عام وتبريرهم الذاتي لأفعالهم وهو ما يميز ايضاً مجرمي المعلوماتية بوجه عام .

سادساً : ترتكب جريمة الإحتيال الالكتروني لتحقيق ربح مادي غير مشروع ، أما الرغبة في إظهار القدرات والمهارات التقنية وهي إحدى البواعث على ارتكاب الجريمة المعلوماتية بصفة عامة لا تدخل ضمن البواعث على ارتكاب الإحتيال الالكتروني .

وعلى الرغم من السمات الأساسية الايجابية لاستخدام شبكة الانترنت العالمية قد يقابلها استغلال غير مشروع لمواطن الضعف التي اكتشفت الية العمل بهذا النظام بحيث يصبح بإمكان أي مجرم ممن ينتمون إلى الفئة الذكية من المجرمين اختراق

هذه الشبكة بنشاط غير مشروع ، ويعتمد نشاط هذه الفئة على استخدام طرق

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

يتحقق ذلك بدخول شخص غير مخول بذلك إلى نظام الحاسوب والقيام ببساطة غير مصرح بها كتعديل البرمجيات أو النظام أو لجرد الاستخدام غير المشروع لبطاقات الائتمان التي يمتلكها أشخاص آخريين سالكين طرق احتيالية رخيصة ويتحقق الاقتحام بشكل تقليدي من خلال أنشطة التفتيش والتخفي ويراد به تظاهر الشخص المخترق بأنه شخص آخر مصرح له بالدخول أو من خلال المعلومات التي يجمعها الشخص المخترق من مصادر مادية ، وتظهر الأنشطة الجرمية التي اقترفت ان النظم المستهدفة هي في الغالب أنظمة إستراتيجية من قطاعات مختلفة ومن أشهرها الجريمة التي ارتكبها شخصاً متخصصاً بالمعلومات والذي تمكن من

(١) وردت هذه الأنماط والصور لجرائم الإحتيال الالكتروني في الدليل الصادر عن المنظمة العالمية للشرطة الجنائية الأمريكية .

د. سعيد عبد اللطيف حسن - إثبات جرائم الكمبيوتر والجرائم المرتكبة عبر الانترنت - الطبعة الأولى - ١٩٩٩ - دار النهضة العربية - القاهرة - ص ١٠ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

الدخول بطرق احتيالية مختلفة إلى شبكات الانترنت واستطاع من تغيير نص الصفحة الرئيسية لأعمال القيمة الايبيرية الأمريكية السادسة المنعقد عام ١٩٩٦ في شيلى إذ تمكن خلال دقائق من إدخال بعض التعديلات على النص الأصلي بعد ان تمكن من خرق قوانين الأمن والدخول إلى أنظمة القمة داخل الانترنت وترتبط هذه الجريمة في كثير من الأحيان بجريمة قرصنة شبكات الهاتف لأن المحتالين والمتسللين يقضون ساعات يحاولون الاتصال بالمودم على الحاسب الذي اختاره كهدف ويمكن أن يصبح هذا مكلف مادياً ولهذا السبب فان أغلبية المتسللين يمارسون قرصنة شبكة الهاتف.

ولقد تطورت أساليب جديدة لاختراق الحاسوب والتدخل فيه وانتشرت برامج تسمح الحاسوب آلباً للبحث عن نقاط الضعف فيه ولا تلتزم معرفة كبدرة شبكات الحاسوب

لاستخدام البرامج والأدوات التي تهدف إلى اقتحام نظام الحاسوب وشطب محتوياته

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

٢. سرقة وقت الحاسوب Timetheft :-

وهو برنامج استخدام الحاسوب والشبكة إذ يتم سرقة أو اغتصاب وقت الحاسوب أو جهده من خلال الوصول غير المرخص بحيث يتم الدخول ، أما بالاختراق أو الدخول (طرواده)<sup>(١)</sup> المرخص عن طريق استخدام وسيلة اتصال عن بعد او بمعرفة كلمة السر واستعمال الحاسوب لأغراض شخصية مثل الطباعة أو تنفيذ برامج معينة أو من خلال العمل على أنظمة غير مصرح للشخص العمل عليها ضمن الأجهزة الموجودة في دائرته ...

(١) محمد عبد الله منشاوي - جرائم الانترنت من منظور شرعي وقانوني - مكة المكرمة - عام ٢٠٠٢ - ص ٢٢ .

(٢) وهو جهاز صمم لأغراض نبيلة لمعرفة ما يقوم به الأبناء أو الموظفون على جهاز الحاسب في غياب الوالدين أو المدراء وذلك من خلال ما يكتبوه على لوحة المفاتيح إلا أنه سرعان ما أسيء استعماله.



## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

### ٣. الغش بواسطة الحاسوب (Computer fraud) :-

وتعني تزوير المستندات والبيانات المخزونة على الحاسوب وتزوير المعلومات بحيث يتم وضع معلومات بديلة للمعلومات الحقيقية وتزييف المخرجات وتستههدف جريمة تزوير المستندات بشكل واسع البيانات الممثلة للمستحقات المالية والإيداعات المصرفية وحسابات ونتائج الميزانيات وأوامر الدفع وقوائم المبيعات وأنظمة التمويل الالكتروني للأموال والودائع المصرفية وتتم الجريمة هنا بالدخول إلى جهاز الحاسوب بطريقة شرعية من احد الموظفين أو عن طريق الاختراق والدخول غير المرخص. وتشمل هذه الجريمة أيضاً استخدام الحاسوب كوسيلة لتزوير الوثائق وتزييف النقد وقد تعامل قسم جرائم الحاسوب في إدارة المختبرات مع العديد من هذه كما تشمل

هذه الجريمة الإحتيال بالشراء على أرقام بطاقات الائتمان على الانترنت .

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

[Remove Watermark Now](#)

البرنامج بطريقة غير صحيحة أو برامج غير مرخصة أصلاً وغير متفق على إدخالها في المؤسسة وتحصل هذه الجرائم من موظفين هم في الأساس يعملون على نفس أجهزة الحاسوب وتتم الجريمة هنا بالدخول إلى جهاز الحاسوب بطريقة شرعية من أحد الموظفين أو عن طريق الاختراق والدخول غير المرخص.

### ٥. تخريب الحاسوب أو الملفات وسرقتها ( Computer sabotage or theft):-

وتعني سرقة الأجهزة وملفاتها وتتمثل بالاعتداء المادي على أجهزة الحاسوب وملحقاتها مثل تدمير الجهاز أو أحد ملحقاتها أو فصل التيار الكهربائي المفاجئ عنه بهدف تخريب المعلومات ، كذلك تتمثل بسرقة البرامجيات وتدميرها من خلال

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

سرقة البرمجيات المخزنة على أشرطة مغنطة وأقراص ضوئية أو تدمير المعلومات بواسطة وسائل التخزين المذكورة.

### ٦. قرصنة البرامج : (Software piracy) :

وتتمثل هذه الجريمة بإعادة نسخ ونشر برامج الحاسوب بدون ترخيص واستخدامها مما يعتبر اعتداء على حقوق الملكية الفكرية للبرمجيات وحسب تعداد وسطي يوجد نسخة غير مشروعة مقابل كل نسخة شرعية قيد الاستعمال وفي بعض الدول يوجد ٩٩ نسخة غير مشروعة مقابل كل نسخة مشروعة وهذا يعود بالضرر على كافة الشركات المتجه لبرامج الحاسوب بالإضافة إلى المستخدمين أنفسهم فمطوروا البرامج يقضون أوقاتاً طويلة في إنتاج البرامج فإذا لم يستطع منتجوا البرامج

بيع منتجاتهم في السوق المشروعة ستجدهم لا يجدون حافظاً لإنتاج برامج أو

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

المطلب الثالث : القواعد العامة لجريمة الإحتيال الالكتروني

إن طبيعة وأبعاد ظاهرة جرائم الكمبيوتر سيما في ظل تطور أنماطها يوماً بعد يوم مع تطور استخدام الصكوك وما أتاحتها الانترنت من فرص جديدة لارتكابها وخالقت قواعد وأنماط مستجدة لها يشير إلى تميزها في أحكام لا توفرها النظريات القائمة تحديداً مسائل محل الاعتداء والسلوكيات المادية المتصلة بارتكاب الجرم ، وهذا حسم الجدل الواسع حول مدى انطباق النصوص القائمة على هذه الجرائم لجهة وضع تشريعات ونصوص جديدة تكون قادرة على الإحاطة بمفردات ومتطلبات وخصوصية جرائم الكمبيوتر والانترنت وهو بالتالي ما يحسم الجدل حول الحاجة إلى قواعد عامة لجرائم الكمبيوتر توقف التوصيف الجزئي والمعالجات، إما عن دور الكمبيوتر في الجرائم فإنه متعدد في الحقيقة فهو إما أن يكون الهدف المباشر للاعتداء أو هو وسيلة الاعتداء لتحقيق نتيجة جرمية لا تتصل مباشرة بالمعطيات

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

وإنما بما تمثله أو تجسده أو هو بيئة ومخزن للجريمة أو وسيلة ارتكابها ، ولا بد هنا من توافر قواعد تستند عليها جرائم الكومبيوتر ومنها جرائم الإحتيال الالكتروني والتي تكون على أساس الخداع بين الجاني والمجنى عليه وكذلك التوسع في النصوص العقابية للحد من هذه الظاهرة وهناك ثلاث اتجاهات في وقوع جريمة الإحتيال الالكتروني<sup>(١)</sup>:-

**الاتجاه الأول :-** يرى أن جريمة الإحتيال الالكتروني لا تقوم إلا إذا خدع شخصاً مثله وان يكون الشخص المخدوع مكلفاً بمراقبة البيانات وعلى شخصاً مثله وعلى ذلك لا يتصور خداع الحاسب الآلي بوصفه اله ومن ثم لا ينطبق النص الجنائي الخاص بالنصب والإحتيال لافتقاده احد العناصر اللازمة لتطبيقه.

هذا الاتجاه تتبناه تشريعات مصر ، ألمانيا ، الدنمارك ، اليابان ، والنرويج والسويد

ولكسمبورغ وإيطاليا ، وهناك في الفقه المصري من يرى ان غش العدادات (كعداد

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

والإحتيال وتتبناه دول الانكلوساكسوني ومنها بريطانيا وأستراليا وكندا<sup>(٢)</sup>. ويمكن

تطبيق هذه النصوص على التعبير المعلوماتي وقد تدخل المشرع الانكليزي عام ١٩٨٣ واعتبر خداع الآلة بنية ارتكاب غش مالي من قبيل الإحتيال الذي ينبغي العقاب عليه جنائياً وبذلك تطبق نصوص تجريم النصب على ذلك الغش أو الإحتيال بظروف معلوماتية ولقد سار على ذلك النهج القضاء الكندي والاسترالي<sup>(٤)</sup>.

(١) د. محمد سامي الشواء - ثورة المعلومات وانعكاساتها على قانون العقوبات - دار النهضة العربية - القاهرة - سنة - ٢٠٠٠ - ص ١٣٢.

(٢) د. عبد الفتاح بيومي حجازي - النظام القانوني لحماية التجارة الالكترونية - الجزء الثاني - دار الفكر الجامعي - الاسكندرية - عام ٢٠٠٢ - ص ٢١٩.

(٣) د. عوض محمد عوض - جرائم الأشخاص والأموال - الطبعة الثالثة - دار المطبوعات - الجامعة الاسكندرية - سنة ١٩٨٤ - ص ١٩٩.

(٤) د. محمد سامي الشواء - المصدر السابق - ص ١٢٤.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

**الاتجاه الثالث :-** تمثله الولايات المتحدة الأمريكية إذ تطبق النصوص المتعلقة بالغش والإحتيال في مجال البنوك والبريد والتلغراف والإنفاق الاجرامي لغرض الغش على حالات الاحتيال المعلوماتي ، بل ان بعض السلطات المحلية في بعض الولايات الأمريكية ومنها (اريزونا وكاليفورنيا وفلوريدا وجورجيا ومشجان ومونتانا) أصدرت قوانين في هذا الخصوص وأضفت تعريفاً موسعاً للأموال بأنه (كل شيء ينطوي على قيمة) ومن ثم يندرج تحت تعريف هذه الأموال المعنوية والبيانات المعالجة إذ تعاقب هذه القوانين كل الاستخدام غير المسموح به للحاسب الآلي بغرض اختراق أفعال الغش والإحتيال أو الاستيلاء على الأموال<sup>(١)</sup>.

وعلى المستوى الفدرالي فقد صدر قانون سنة ١٩٨٤ يعاقب على الولوج غير المشروع أه المصطنع في الحاسب الآلي ونص فيه على عقاب كل من ولح عمداً

في حاسب آلي بدون إذن أو كان مسموحاً بالولوج منه واستغل القرصنة التي سنحت

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الاحتياال الالكتروني<sup>(٢)</sup>.

ويتعين أن يترتب على أفعال الإحتيال قيام الجاني بالاستيلاء على أموال الغير من دون وجهة حق وذلك باستخدام الحاسب الآلي بوصفه أداة ايجابية في هذا الاستيلاء وذلك لأن الحاسب الآلي يعد أداة ايجابية في جريمة الإحتيال الالكتروني حتى تم التدخل مباشرة في المعطيات بإدخال معلومات وهمية أو بتعديل البرامج أو خلق برامج صورية وليس هناك صعوبة في اكتشاف الطرق الإحتيالية في هذه

(١) محمد عبد الله منشاي - المصدر السابق - ص ١٠ .

(٢) د. محمد سامي الشواء - المصدر السابق - ص ١٢٨ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

الحالات (١). كذلك كأثر للاستخدام التعسفي لبطاقات الائتمان الممغنطة متى استخدمت في جريمة الإحتيال الالكتروني (٢).

ووفقاً لقضاء محكمة النقض الفرنسية فأن التسليم في جريمة النصب المعلوماتي يستوي ان يكون مادياً أو ما يعادله ومن ناحية أخرى يلزم التدليس وبين النتيجة المتمثلة في تسليم المال (٣).

إن الإحتيال الالكتروني ان كان محله الاستيلاء على النقود أو أي منقول مادي آخر له قيمة مادية فليس هناك مشكلة كأن يتم التلاعب في البيانات الداخلة أو المختزنة بالحاسب أو برامجه بواسطة شخص محتال يستخرج الحاسب باسمه أو بأسم شركائه صكوك أو فواتير مبالغ غير مستحقة يستولى عليها الجاني أو يتقاسمها مع شركائه ، وإذا كان محل التسليم غير مادي، وتحديدًا في حالة النصب الاحتمال

الالكتروني فأن جانباً من الفقه الفرنسي يرى قيام الجريمة في حالة التدخل في

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الأموال في حساب آخر يتم بالقيود كتابة وهو ما يعادل التسليم المادي للأموال (٤).

والجدير بالذكر أن المشرع الفرنسي قد نص في المادة ٣١٣/ من قانون العقوبات الجديد على استخدام لفظ النقود والأموال كمحل لجريمة النصب بعد أن تخلى عن لفظ الأشياء الواردة في المادة ٤٠٥/ من القانون القديم أي لا يشترط في المال بالضرورة أن يكون الأموال المادية كذلك تقوم جريمة النصب والإحتيال وفقاً للنص الفرنسي سالف الذكر حتى كان محلها تقديم خدمة بناء على النشاط الإجرامي

(١) د. جميل عبد الباقي الصغير - الانترنت والقانون الجنائي (الأحكام الموضوعية للجرائم المتعلقة بالانترنت) - دار الفكر العربي - عام ٢٠٠١ - ص ٨٠ .

(٢) د. جميل عبد الباقي - المصدر السابق - ص ١٠٥ .

(٣) د. احمد حسام طه - تمام الجرائم الناشئة عن استخدام الحاسب الآلي - دار النهضة العربية - القاهرة - سنة ٢٠٠٠ - ص ٣٤ .

(٤) د. جميل عبد الباقي الصغير - المصدر السابق - ص ١١٥ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

الصادر من الجاني ولذلك فان اختلاس الخدمات ليس سرقة حسب القانون الفرنسي إنما هو استعمال طرق احتيالية للحصول على هذه الخدمة اي يعد نصباً<sup>(١)</sup>.

وإذا ما كانت جريمة الإحتيال الالكتروني جريمة عمدية كما سبق البيان فإن صورة الركن المعنوي فيها هو القصد الجنائي العام تم قصداً خاصاً هو نية التملك وفي جريمة النصب المعلوماتي يتحقق القصد العام إذا علم المتهم أنه يرتكب فعل تدليس من شأنه إيقاع المجنى عليه في الغلط الذي يحمله على تسليم ماله فالجاني يستخدم أسلوباً للإيهام لوجود ائتمان كاذب أو مشروع كاذب ويتوصل إلى الاستيلاء على مال الغير كله أو بعضه متى وقع على فواتير الشراء بأسم كاذب أو استعمل صفة كاذبة لتحويل أموال الغير من حساب إلى آخر عن طريق التلاعب في المعطيات أو البيانات المدخلة وبتنغي توافر علمه بهذه الحقائق ومع ذلك تتصرف

إرادته إليها رغم علمه بان فعله من الأفعال التدليسية<sup>(٢)</sup>.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

مثلاً هو عالم ان رصيده ليس فيه ما يكفي أو إن بطاقته منتهية أو موقوفة ويستخدمها على الرغم من ذلك في الحصول على سلع أو خدمات مع علمه بأنه لا حق له في ذلك<sup>(٤)</sup>.

وبهذا الاتجاه اخذ المشرع العراقي في تحديد القواعد العامة التي تحدد أركان جريمة الإحتيال وعليه من خلال نص المادتين ٤٥٦ و ٤٥٧ من قانون العقوبات

(١) د. مدحت رمضان - الحماية الجنائية للتجارة الإلكترونية - دار النهضة العربية - القاهرة - سنة ٢٠٠٠ - ص ١٤٤ وما بعدها .

(٢) د. احمد حسام طه - تمام الجرائم الناشئة عن استخدام الحاسب الآلي - دار النهضة العربية - القاهرة - سنة ٢٠٠٠ - ص ٥٤٩ .

(٣) د. عمر السعيد رمضان - شرح قانون العقوبات القسم الخاص - دار النهضة العربية - سنة ١٩٨٦ - ص ٥٩٥ .

(٤) د. احمد حسام طه - المصدر السابق - ص ٥٥٠ .

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

العراقي<sup>(١)</sup>، تبين بأن المشرع العراقي تناول جريمة الإحتيال بالتفصيل في المادة ٤٥٦ أما المادة ٤٥٧ فأنها جرمت حالة خاصة من الإحتيال ، وهي حالة الإحتيال بطريق التصرف في مال منقول أو عقار وبما أن هذه الحالة الخاصة التي نصت عليها المادة ٤٥٧ ما هي إلا وسيلة خداع فقد ضمها قانون العقوبات البغدادي الملغي وكذلك أكثر القوانين العقابية العربية إلى وسائل الخداع التي تتحقق بها جريمة الإحتيال، ولم تفرد لها تلك التشريعات نصوص مستقلة ، كما إننا نجد بأن المشرع العراقي لم يغير من طبيعة هذه الوسيلة باعتبارها وسيلة خداع تتحقق بها جريمة الإحتيال، عند أفرادها مادة مستقلة لها<sup>(٢)</sup>.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

(١) انظر المادة (٤٥٦) والمادة ٤٥٧ من قانون العقوبات العراقي رقم ١١١ لسنة ١٩٦٩ - المعدل .

(٢) اياد حسين عباس العزاوي - جريمة الإحتيال في القانون العراقي - رسالة ماجستير مقدمة إلى كلية القانون

- جامعة بغداد - عام ١٩٥٨ - ص ٥٤ .

## الفصل الثالث

### أنواع الجرائم الالكترونية والمعالجة الجنائية لها

#### المبحث الأول / جرائم الحاسب الآلي

المطلب الأول / مرتكب جرائم الحاسب الآلي

المطلب الثاني / تاريخ التسلل إلى الحاسب الآلي

#### المبحث الثاني / جرائم الانترنت

المطلب الأول / الجرائم التي تقع على الاشخاص

المطلب الثاني / جرائم الاعتداء على الأموال والتجارة الالكترونية

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**



الفصل الثالث

أنواع الجرائم الالكترونية والمعالجة الجنائية لها

تتشابه الجريمة الالكترونية مع الجريمة التقليدية في أطراف الجريمة من مجرم ذي دافع لارتكاب الجريمة و ضحية و الذي قد يكون شخص طبيعي أو شخص اعتباري و أداة و مكان الجريمة. وهنا يكمن الاختلاف الحقيقي بين نوعي الجريمة ففي الجريمة الالكترونية الأداة ذات تقنية عالية وأيضا مكان الجريمة الذي لا يتطلب انتقال الجاني إليه انتقالا فيزيقيا و لكن في الكثير من تلك الجرائم فان الجريمة تتم عن بعد باستخدام خطوط و شبكات الاتصال بين الجاني و مكان الجريمة. إن جرائم الكمبيوتر والانترنت، أو ما يسمى Cyber Crimes هي ظواهر إجرامية تفرع

أجراس الخطر لتنبه مجتمعنا عن حجم المخاطر والخسائر التي يمكن أن نتجم

عنها، خاصة أنها جرائم ذكية تنشأ وتحدث في بيئة الكترونية أو بمعنى أدق رقمية، يترتب عنها خسائر مادية ومعنوية كبيرة ويمتلكون أدوات المعرفة التقنية، مما يسبب خسائر

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

محتوياتها وأيضا بث الأفكار الهدامة أو المضادة لجماعات أو حكومات بعينها وأيضا السب والقذف والتشهير بالشخصيات العادية والعامة ورموز الدين والسياسة وخلافه. وإذا كانت مجتمعاتنا العربية لم تتأثر بشكل كبير من مثل هذه الظواهر الإجرامية، إلا أن هناك دولا عربية كثيرة أضحت مهتمة بجرائم الحاسب الآلي وجرائم الانترنت، والمعالجة الجنائية لجرائم الإحتيال الالكتروني. وهو ما سوف نحاول أن نتعرض له بشيء من التفصيل في هذا الفصل من خلال ثلاثة مباحث، محاولين أن نضع ولو لبنة صغيرة في الإطار التنظيمي والتشريعي في تلك المسألة.

المبحث الأول  
جرائم الحاسب الالي

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

تعتبر الجريمة عن طريق الحاسب الآلي من أنواع الجريمة المتعارف عليها في المجتمع ، كما أنه لمن الصعوبة جداً على المجرم الانتهازي التوقف عند حد معين من جريمته عندما يكتشف أن هناك باباً خلفياً يمكن الخروج عن طريقه من النظام. وتعرف جريمة الحاسب الآلي، بأنها استخدام الحاسب الآلي كأداة للإجرام التجاري و ذلك بممارسة الغش والسرقة والابتزاز وغيرها من أنواع وذلك بتسخير أو إساءة استخدام الحاسب الآلي<sup>(١)</sup>، كما يمكن تعريفها بأنها نشاط الكتروني يؤدي إلى إلحاق الضرر بالغير بشكل مادي أو أدبي عن طريق استخدام الحاسب الآلي كأداة رئيسة وفي نفس الوقت يكون حاسب المجني عليه محلاً للجريمة<sup>(٢)</sup>. عليه فإنه لا بد من التدخل المباشر من قبل الحاسب الآلي في ارتكابها. وهذا ما سنحاول بيانه في مطلبين، على النحو الآتي:

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

مسح أجرته الحكومة الأمريكية عام ( ١٩٨٤ م ) حول جرائم الغش والإحتيال المعلوماتية تبين أن ثلث هذه الجرائم قد ارتكبت من قبل أشخاص يعملون في وظائف متعلقة بالحاسب الآلي<sup>(٣)</sup> . والتعرف على صفات وخصائص مرتكبي الجرائم المعلوماتية يعتبر خطوة أولى في الوقاية منها . وهم يتميزون في العادة

(١) طارق الشدي ، آلية البناء الأمني لنظم المعلومات، دار الوطن للطباعة والنشر ، والإعلام، الرياض ، ١٤٢١ هـ، ص ١٩

(٢) عبد الله الشهري، المعوقات الإدارية في التعامل الأمني مع جرائم الحاسب الآلي ، رسالة ماجستير ، كلية العلوم الإدارية ؛ جامعة الملك سعود ، ١٤٢١ هـ ، ص ٣٠

(٣) محسن بن سليمان الخليفة، جرائم الحاسب الآلي و عقوباتها في الفقه و النظام، رسالة ماجستير، كلية الدراسات العليا /أكاديمية نايف العربية للعلوم الأمنية، ١٤٢٤ هـ ، ص ٥٣.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

بمجموعة من الخصائص والتي تميزهم عن غيرهم من مرتكبي الجرائم التقليدية وهذه الخصائص هي :

### ١- عمر مرتكبها :

يتميز مرتكبوا جريمة الاحتيال الالكتروني بأن اعمارهم تتراوح أعمارهم بين الرابعة عشرة والثلاثين . ولعل ذلك يعود لعدد من الأسباب ومنها أن علم الحاسب الآلي من العلوم الحديثة والذي يتطلب متابعة يومية للتعرف على (الشفرات) الأمنية التي يمكن الولوج منها للأنظمة ، وهذه المتابعة تتطلب نوعاً من التفرغ والجلوس لعدد من الساعات أمام جهاز الحاسب وعمل تجول داخل الشبكات العالمية للحصول على هذه المعلومات ، وذلك يعتبر أمراً مكلفاً للأشخاص العاملين، فهم لا يجدون الوقت الكافي للقيام بذلك بعكس طلاب المدارس ، والحامعات ، كما أن حسابات الريح

والخسارة تختلف بين صغار السن وكباره ، فأن اصحاب هذه الفئة العمرية قد لا

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

٢- التعليم التقني :

ينتمي معظم مرتكبي جرائم الحاسب الآلي إلى الطبقة المتعلمة تعليماً فنياً ذا

علاقة بالحاسب الآلي وعلومه ، مما يمكنهم من ارتكاب الجريمة وإخفاء معالمها.

### ٣- المعرفة الوثيقة بظروف محل الجريمة :

تتطلب معظم جرائم المعلومات التعرف إلى جميع ما يحيط بمحل الجريمة كالأجهزة والبرامج والاحتياطات الأمنية ووسائل الرقابة والتحكم التي تتبعها المنظمة لحماية معلوماتها من التدخل الخارجي، وإن أكثر الأشخاص معرفة بهذه الظروف هم العاملون في هذه المنظمات وخاصة الفنيين، مما يمكنهم من ارتكاب الجريمة وإخفاء معالمها ، ومعرفة هؤلاء بأنظمة المعلومات الالكترونية من جهة ، وجهد

(١) محسن بن سليمان الخليفة، جرائم الحاسب الآلي وعقوباتها في الفقه والنظام، المصدر السابق، ص ٥٣.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

الأطراف الأخرى بتقنية المعلومات يسهل على مرتكبها القيام بها وإخفاء معالمها، ويجعلهم يعتقدون أنهم بمأمن من وصول يد العدالة إليهم ناهيك عن صعوبة اكتشاف المنظمة وإدارتها بوجود جريمة أصلاً.

### ٤- الصبر وحدة الذكاء :

إن الوصول إلى أنظمة المعلومات واختراق تحصيناتها الدفاعية والرقابية يتطلب في الغالب إجراء عدة محاولات تستغرق مدداً طويلة ، كما أن أكثر الاختراقات تتم عن طريق تقنية المحاولة والخطأ ، والتي تستلزم إجراء عدد من المحاولات ، واستخدام عدد كبير من الأدوات والبرامج للقيام بذلك ، كما أن اختيار التقنية المناسبة والعدد والبرامج التي يتطلبها مثل هذه الاختراقات ، واختيار الوقت والمكان

المناسيب لإجراء الاختبارات، اتباع الطرق المناسبة لتلافي عمليات التتبع وتقني

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

ويتفق بعض مرتكبي جرائم الحاسب الآلي في الخصائص التالية<sup>(١)</sup>:

- ١- عدم وجود سوابق إجرامية لدى معظمهم.
- ٢- المتوسط لأعمارهم (٢٩) سنة.
- ٣- يتمتعون بالذكاء وعادة يكونون محل ثقة ويتسمون بالنشاط ولديهم دافع قوي للعمل ومرغوبون في سوق العمل.
- ٤- لا يشكلون فئة أو وظيفة متميزة عن غيرهم.
- ٥- أكثرهم من الذكور، وذلك يرجع إلى كثرة عدد الذكور العاملين في مجال الحاسب الآلي عن النساء.

(١) عبد الله الشهري ، المعوقات الإدارية ، مرجع سابق ، ص ٤١ .

٦- أكثرهم يخشون ضبطهم وافتضاح أمرهم بين ذويهم وأصدقائهم.

٧- يعرف عنهم اعتدالهم في القيم والأخلاقيات بوجه عام وتسويغهم الذاتي لأفعالهم.

ورغم ذلك لا يمكن تسويغ تلك الأفعال الإجرامية والتي محصلتها الإضرار بالآخرين نفسياً ومادياً، وتعتبر عن سلوك منحرف ترفضه الأخلاق والقيم الإسلامية النبيلة، ويمكن القول : إن مجرمي الحاسب الآلي من الفئات ذات الخبرة في الحاسب الآلي بصفة مميزة.

### المطلب الثاني : تاريخ التسلل إلى الحاسب الآلي

هناك مئات القضايا التي تتناول الدخول غير المصرح به لمئات الأنظمة الآلية

المنتشرة في جميع أنحاء العالم ، هذا وقد اختلفت الدوافع لهذه القضايا بحيث شملت

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

بدوره يوفر فرصاً غير محدودة تقريباً لسرقة الأموال أو السلع ومن ثم إخفاء الجريمة.

كما أن مقدار المال المسروق في حادث تقليدي يعتبر ضئيلاً إذا ما قورن بكميات الأموال المسروقة عن طريق الحاسب الآلي؛ بل إنه في معظم الأحيان لا يطال العقاب أولئك الذين يقتربون هذه الجرائم عند القبض عليهم خاصة في المؤسسات المالية؛ وذلك خشية على سمعتها ومكانتها المالية<sup>(١)</sup>.

لقد دلت البحوث والدراسات التي أجريت من قبل العديد من الدول كأستراليا، والسويد، وبريطانيا، والولايات المتحدة الأمريكية عن جرائم الحاسب الآلي أن ضحايا هذا النمط من الجريمة يفوق بكثير العدد المبلغ عنه وذلك نابع من أن الكثير من المؤسسات لم تبلغ عن هذه الجرائم . لقد دل الاستبيان الذي عمل من قبل رابطة

(١) عبد الرحمن عبد العزيز الشنفي ، أمن المعلومات وجرائم الحاسب الآلي ، الرياض ، ١٤١٥ هـ. ص ٦٢.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

المحامين الأمريكيين (American Bar Association) أن حوالي ثلثي الأشخاص الذين أجابوا على الاستبيان أفادوا أنهم لم يبلغوا عن جرائم الحاسب الآلي التي حدثت في مؤسساتهم، أو بعض هذه الجرائم قد بلغ عنها فقط. بعبارة أخرى فإن نظام الصمت أو السكوت هو النظام السائد بين المدراء، وذلك لكي يتمكنوا من حل مشاكلهم داخلياً. أما عقوبة الأشخاص الذين ارتكبوا هذه الجرائم فإنها في بعض الأحيان تتمثل في نقلهم إلى إدارة أخرى في المؤسسة، أو كما قال (دي بي باركر) ، شراء الشخص المذنب برفع مرتبه وذلك لضمان عدم إفشائه لهذه الجريمة. ثمة استبيان آخر عمله (جي شاموا) مدعوم من قبل السوق الأوربية المشتركة أوضح أن السرقات تحدث في البنوك بصفة يومية ولكن مديري هذه البنوك ينكتمون على هذه الحرائم والتي بدورها ستؤثر على هذه البنوك. والنتيجة أن هذه البنوك تخفي مصدر

هذه المشاكل ومحاولة حلها داخلياً من قبلهم. لقد دلت الإحصائيات على أن نسبة

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الأمريكية ( FBI ) فإن معدل سرقة المصرف التي تتم عن طريق الوسائل التقليدية

تصل إلى أربعة الاف دولار بينما يصل معدل هذا النوع من السرقات إلى أربعمائة ألف دولار باستخدام الحاسب الآلي نفسه. ومن هذه القضايا:

### ١ - قضية شركة (اكوتي فندق):

لقد قامت الإدارة في شركة فندق للتأمين على الحياة ( Equity Funding ) ( LifeInsurance Company ) باستعمال الحاسب الآلي لاقتزاف جريمة احتيال ضخمة ضد المستثمرين والدائنين. فقد قامت هذه الشركة بتكوين (بوالص) تأمين زائفة بمبلغ ظاهري إجمالي زاد على الألفي مليون. هذا وقد تم بيع هذه (البوالص)

(١) عبد الرحمن عبد العزيز الشنفي ، أمن المعلومات وجرائم الحاسب الآلي ، المصدر السابق، ص ٦٢.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

إلى شركات إعادة التأمين. وتم كذلك التلاعب ببرامج الحاسب الآلي لمنع المدققين من الوصول إلى ملفات الزبائن الذين لا وجود لهم . هذا وقد تم أخيرا الكشف عن هذا الإحتيال عندما قام موظف سابق بفضح مخططه وأدى ذلك إلى فقدان حاملي سنداتها مبالغ طائلة.

### ٢ - قضية مقاطعة (هوارد) في ولاية ميرلاند الأمريكية:

في فصل الربيع من عام ( ١٩٨٤ م) تلقى مركز الشرطة مكالمة من شخص مجهول توضح أن هناك مجرمًا متطفلا استخدم معلومات زود بها من قبل قراصنة الحاسب الآلي الآخرين لكي يتمكن من إجراء مكالمات هاتفية بعيدة المدى مجانًا ولنسخ برامج الحاسب الآلي المختلفة بدون أيّ تصريح أو إذن لفعل ذلك. فما كان

من رجال الأمن إلا أن ألقوا لقبض عليه ومصادرة كافة الأدلة على ذلك. لقد دهش

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

هذه القضية تتعلق بأمن الحاسبات الآلية وشبكات الاتصالات الأخرى. وقد بدأ ذاته يشكل تحديًا كبيرًا لرجال الأمن في هذه القضية، ذلك أنهم اعتادوا على التعامل مع مرافقين مخليين بنظام الأمن من خلال الكثير من القضايا التي عادة ما يكون مسرحها الشارع العام. ولكنهم في هذا الصدد تعاملوا مع مرافقين من نوع غير مألوف يتمثل في قراصنة الحاسب الآلي . لذا تعتبر لعبة من نوع جديد، ولكن لحسن حظ رجال الأمن فقد قام هذا الصبي بمساعدتهم وشرح كيف كان بإمكانه التخاطب مع القراصنة الآخرين عبر الولايات المتحدة الأمريكية بالإضافة إلى أنه قام بتوضيح كيف يمكن لرجال الأمن من إجراء مكالمات هاتفية إلى كل من لندن وباريس بدون أية تكلفة مالية. والشيء المدهش في ذلك أنه قام بعمل تجربة أمامهم عن طبيعة برنامجه الذي يستطيع آليًا من الضغط على كل رقم في كل مقسم بالهاتف حتى

(١) عبد الرحمن عبد العزيز الشنيفي ، أمن المعلومات وجرائم الحاسب الآلي ، المصدر السابق، ص ٦٣.

يتمكن من الاتصال بحاسب آلي آخر. بعد كل هذا الشرح علق أحد المسؤولين في مركز الشرطة بقوله " : لقد كنا سعداء بوقوف ذلك المراهق بجانبنا في هذا الصدد "

### ٣ - قضية مركز (سلون كيترنج) للسرطان في مستشفى نيويورك الأهلي:

لقد حدثت هذه القضية في صيف عام ( ١٩٨٣ م ) عندما لاحظ مدير الحاسب الآلي أن هناك خطأ ما في النظام . لقد احتوى هذا النظام على سجلات أكثر من ستة آلاف مريض بالإضافة إلى مراقبة أجهزة معالجة الأشعة النووية التابعة للمستشفى، وهناك أكثر من سبعين مستشفى منتشرة في أنحاء الولايات المتحدة الأمريكية تستخدمه لقياس الجرعات النووية الخاصة بمرضاها. هذا وبعد إجراء

عمليات الفحص والتدقيق اللازمة تأكد مدير المركز أنه قد حصل تلاعب بذاكرة

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

من شهرين، حيث قام خلالها المتطفل باكثر من محاولة للدخول على النظام هذا وفي منتصف شهر (أغسطس) تجمعت الأدلة وأمكن التعرف على هوية المتطفل .

لقد دهش المسؤولون وبقية الشعب الأمريكي من المفاجأة حين اكتشفوا أن هذا المتطفل كان من ضمن عصابة كان مقرها ولاية ( Milwaukee ) وتطلق على نفسها رقم ( ٤١٤ ) . لقد استمر التحقيق مع هذه العصابة التي كشف عن تورطها في أكثر من ستين قضية دخول غير شرعي على أنظمة حاسبات آلية تابعة للشركات والحكومات في كل من كندا والولايات المتحدة الأمريكية.

لقد كان عمر أحد هؤلاء المجرمين لم يتجاوز السابعة عشرة والذي استدعي للشهادة أمام لجنة الشيوخ الفرعية، وأمام كثير من المشاهدين و(كاميرات التلفزيون). لقد قال إنه كان يفعل ذلك لمجرد إشباع رغبات اللعب وللهو فقط ، عضو آخر في

(١) عبد الرحمن عبد العزيز الشنيفي ، أمن المعلومات وجرائم الحاسب الآلي ، المصدر السابق، ص ٦٥.



## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

هذه العصابة أخبر رجال الإعلام في وقت لاحق بأن عملية الدخول على أنظمة الحاسبات الآلية كان سهلا وأنه لم يواجه أية عقبات حيال ذلك. وهناك أيضا بعض القضايا الأخرى<sup>(١)</sup>:-

٤ - ففي (يوليو ١٩٨٩ م) نشرت الصحف اللندنية أن اثنين من المبرمجين في إحدى المؤسسات الحكومية المهمة قد تم طردهما لأنهما تسببا في تعطيل شبكة الحاسبات الخاصة بالمؤسسة خلال إضراب قام به أعضاء النقابة التابعين لها، وقد تم تعطيل الشبكة لمدة يوم كامل مما تسبب في منع الموظفين الآخرين بالمؤسسة من أداء أعمالهم. وقد استخدم هذان المبرمجان صلاحياتهما الخاصة لإدخال التعليمات التي تسببت في تعطيل نظام معالجة الكلمات الذي يخدم ثلاثة حاسبات

متوسطة تضمها الشبكة والتي تصل (٢٤) نهاية طرفية، فضلا عن ذلك، فقد قاما

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

على وصلات خطوط نقل الصوت والمعلومات، كما تم ضبط أكثر من ( ٧٠٠ ) حادث قطع لخطوط الهاتف بغرض عرقلة الاتصالات الهاتفية وعمليات نقل البيانات ، وفي إحدى هذه الحوادث تم قطع خطين رئيسيين من خطوط الألياف البصرية التي تشكل العامود الفقري لشبكة الاتصالات في مركز الاتصالات الرئيس بالمدينة، مما نتج عنه تعطل حوالي (٢٠٠٠٠٠) خط هاتفي لمدة ( ٢٤ ) ساعة.

٦ - في حادث آخر وقع في الولايات المتحدة قام بعض المخربين - بهدف تشويه سمعة شركة الاتصالات الهاتفية - بتدمير أطباق استقبال الاتصالات الخاصة

(١) حسن طاهر داود ، الحاسب وأمن المعلومات، الإدارة العامة للطباعة والنشر بمعهد الإدارة العامة ، الرياض،

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

بالمستفيدين سواء (الميكرووفيف) أو الأقمار الاصطناعية، كما قاموا بالاتصال ببعض الأرقام الهاتفية الحيوية لشغل الخط وتعطيل الخدمة ، بل إنهم قاموا كذلك بالدخول إلى نظام الخدمة الهاتفية الآلي، باستخدام بعض كلمات السر ذات الصلاحيات العالية التي سمحت لهم بتجاوز الاحتياطات الأمنية المختلفة، ومن ثم تغيير البرامج وتبديل أرقام المشتركين في جداول الخدمة مما سبب اضطرابًا هائلًا في الخدمة الهاتفية.

٧ - حدثت الواقعة التالية خلال حرب فيتنام في أواخر الستينات من القرن الماضي في إحدى شركات الكيماويات الكبرى في الولايات المتحدة التي قامت بتصنيع إحدى المواد الكيماوية ( organic agent ) التي كانت الطائرات الأمريكية تقوم برشها

فوق الغابات لإبادة أوراق الأشجار حتى لا يتمكن الفيتناميون من الاختفاء بينها، وقد

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

التي كانت تحتوي على سبعة آلاف شريط ممغنط مستخدمة لتخزين ملفات الشركة المهمة والملفات الاحتياطية، تم إخراج كل شريط من حاويته ووضعه في حاوية أخرى لشريط آخر، ولما كانت عناوين الأشرطة مسجلة على الحاويات فقط وليس على الأشرطة نفسها، فيمكن تخيل مدى الفوضى التي حلت بمكتبة الشرائط مما اضطر الموظفين إلى قراءة كل شريط باستخدام الحاسب لتحديد هويته الحقيقية، وخلال عملية طويلة وشاقة استغرقت أسبوعًا كاملًا تم إعادة التزاج " بين الأشرطة وحاوياتها، وأمكن بعد ذلك فقط إعادة تشغيل النظام.

(١) عبد الرحمن عبد العزيز الشنيفي ، أمن المعلومات وجرائم الحاسب الآلي ، المصدر السابق، ص ٦٦.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

٨ - تعرض أحد البنوك الرئيسية في مدينة (بوسطن) بالولايات المتحدة لعدة حوادث سرقة استهدفت الحاسبات الشخصية دون غيرها من مبنى المركز الرئيس، وخلال التحقيقات التي تمت في هذه الحوادث اكتشف البنك خلا كبيرا في نظام الأمن فيه : لما كان على جميع الزوار أن يوقعوا عند دخولهم المبنى في دفتر مخصص لذلك، فقد كان موقع حارس الأمن عند منطقة الاستقبال بالدور الأرضي، وكان للمبنى الرئيس للبنك قبو لمواقف السيارات محجوز بالكامل لموظفي البنك، وكان الوصول إلى منطقة المواقف، ومن ثم إلى باقي أديار المبنى محكوماً عن طريق استخدام بطاقة ممغنطة يحملها جميع موظفي البنك ليتمكنهم استخدام المواقف ومن ثم الوصول إلى مكاتبهم. وتبين أن تسرب الأجهزة تم بواسطة أحد الموظفين عن طريق استخدام مساعد البنك لنقل الأحذية إلى القه ومن ثم إلى سيارته ثم الخروج من

القبو ببساطة، وفي أعقاب هذا الحادث قام البنك بتركيب (كاميرات تلفزيونية) في

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

بالشركة أحد تجار قطع الغيار بشأن نظام لمتابعة المخزون تم عرضه للبيع إليه بواسطة أحد المبرمجين، وعند اختبار النظام وجد التاجر اسم شركة قطع الغيار على بعض مخرجات النظام فشك في الأمر. الواضح في هذه الواقعة أن المبرمج حاول بيع النظام مرة أخرى لهذا التاجر . وعندما حاولت الشركة مقاضاة المبرمج نصحتها مستشارها القانوني بالنكوص عن ذلك لأن الرجل يعمل بمفرده وحتى في حالة صدور حكم قضائي لصالح الشركة فلن تستطيع الحصول منه على أي تعويض. بالرغم من أن الخسائر السنوية المرتبطة بجرائم الحاسب الآلي تعتمد على التقديرات فقط ، إلا أن الكثير من الخبراء يتفقون على أن هذه الخسائر السنوية تقدر ما بين مئة مليون دولار أمريكي وخمسة آلاف مليون دولار، وأن هذه التقديرات تختلف من جهة لأخرى.

(١) عبد الرحمن عبد العزيز الشنفي، أمن المعلومات وجرائم الحاسب الآلي ، المصدر السابق، ص ٦٧.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

ولكننا بغض النظر عن هذه الاختلافات حيال تقديرات هذه الأرقام المالية، إلا أننا نستطيع القول : إنه طالما استمر انتشار الحاسبات الآلية فإن مرتكبي جرائم الحاسب الآلي سيجدون أمامهم مستقبلا مغرياً للسرقة ونهب المجتمعات.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

# جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

## المبحث الثاني جرائم الانترنت

جرائم الإنترنت كثيرة ومتنوعة ويصعب حصرها ولكنها بصفة عامة تشمل الجرائم التي تقع على الأشخاص و جرائم الاعتداء على الاموال و التجارة الالكترونية. وكثيراً ما تكون الجرائم التي ترتكب بواسطة الإنترنت وثيقة الصلة بمواقع أرضية على الطبيعة كما حدث عندما قام البوليس البريطاني بالتعاون مع أمريكا ودول أوروبية بمهاجمة مواقع أرضية لمؤسسات تعمل في دعارة الإنترنت<sup>(١)</sup>.

وإن كانت متابعة جرائم الحاسب الآلي والإنترنت والكشف عنها من الصعوبة بمكان حيث أن " هذه الجرائم لا تترك أثراً، فليست هناك أموال أو مجوهرات مفقودة وأما هي أرقام تتغير في السجلات. ومعظم جرائم الحاسب الآلي تم اكتشافها

بالصدفة وبعد وقت طويل من ارتكابها، كما أن الجرائم التي لم تكتشف هي أكثر

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

خامساً: أنها تعتمد على قمة الذكاء في ارتكابها.

والإنترنت ليس قاصراً على السلبيات الأمنية فقط حيث يمكن أن يكون مفيداً جداً في النواحي الأمنية كأن يستخدم الإنترنت في إيصال التعاميم والتعليمات بسرعة وكذلك في إمكانية الاستفادة من قواعد البيانات المختلفة والموجودة لدى القطاعات

(١) عمر محمد ابو بكر يونس، الجرائم الناشئة عن استخدام الانترنت، اطروحة دكتوراه، كلية الحقوق، جامعة عين الشمس، ٢٠٠٤، ص ٢٣١.

(٢) د. حسني عبد السميع ابراهيم، الجرائم المستحدثة عن طريق الانترنت، دار النهضة العربية، القاهرة، ٢٠١١، ص ١٩٧.

(٣) د. عبد الفتاح بيومي حجازي، مكافحة جرائم الكمبيوتر والانترنت في القانون العربي النموذجي، دار الكتب القانوني، مصر، ٢٠٠٩، ص ٥٢.

الأخرى وتبادل المعلومات مع الجهات المعنية، ويفيد أيضا في مخاطبة الإنترنت ومحاصرة المجرمين بسرعة<sup>(١)</sup>. إلا أن أهم خطوة في مكافحة جرائم الإنترنت هي تحديد هذه الجرائم بداية ومن ثم تحديد الجهة التي يجب أن تتعامل مع هذه الجرائم والعمل على تأهيل منسوبيها بما يتناسب وطبيعة هذه الجرائم المستجدة. لذا سوف نبحث الجرائم التي تقع على الاشخاص، في مطلب اول. ونبين جرائم الاعتداء على الاموال و التجارة الالكترونية، في مطلب ثاني. و ذلك على النحو الاتي:

### المطلب الأول : الجرائم التي تقع على الاشخاص

المقصود بالاعتداء هنا هو السب و القذف و التشهير و بث أفكار و أخبار من شأنها الإضرار الأدبي أو المعنوي بالشخص أو الجهة المقصودة. هذا وتنوع طرق

الاعتداء بداية من الدخول على الموقع الشخصي للشخص المشهر به وتغيير

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

بالإنترنت و التي تسمى بال (Free Web Hosting Services).

من اشهر تلك الوقائع ما حدث لموقع البنك المركزي المصري على شبكة الانترنت منذ ما يقرب من الثلاث سنوات حيث قام المهاجم بالدخول بصورة غير مشروعة على جهاز الخادم الذي يتم بث الموقع منه مستغلا إحدى نقاط الضعف فيه و قام بتغيير الصفحة الرئيسية للموقع الأمر الذي أحدث بلبلة في أوساط المتعاملين مع البنك خوفا من أن يكون الاعتداء قد امتد إلى المعاملات البنكية الأخرى.

من صور الاعتداء الأخرى التي تمثل اعتداء على الملكية الفكرية للأسماء ما يحدث من اعتداءات على أسماء مواقع الانترنت (Domain Names) حيث أن

(١) د. عبد الفتاح بيومي حجازي، مكافحة جرائم الكمبيوتر والانترنت في القانون العربي النموذجي ، المصدر

السابق، ص ٥٣.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

القاعدة العالمية في تسجيل أسماء النطاقات (والتي تتم أيضا باستخدام بطاقات الائتمان من خلال شبكة الانترنت) هي أن التسجيل بالأسبقية و ليس بالأحقية (First Come First Served) الأمر الذي أحدث الكثير من المخالفات التي يتم تصعيدها إلى القضاء و بتدخل من منظمة الايكان التي تقوم بتخصيص عناوين وأسماء المواقع على شبكة الانترنت ( Internet Corporation for ) (ICANN) (Assigned Names and Numbers) وذلك من اجل التنازل عن النطاق للجهة صاحبة الحق مع توقيع العقوبة أو الغرامة المناسبة .

يحدث أيضا في تسجيل النطاقات عبر الانترنت والتي يتم تسجيلها لمدد تتراوح من عام إلى تسعة أعوام أن لا تنتبه الجهة التي قامت بالتسجيل إلى انتهاء فترة تسجيل النطاق، وهو ما يحدث حيث توحد شركات بطلقة عليها صائده النطاقات

(Domain Hunters) تقوم بتجديد النطاق لها ومساومة الشركة الأصلية في

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

إعادة التوجيه (Redirection) مثلما حدث لموقع شركة Nike في شهر يونيو عام

٢٠٠٠ حيث قامت جماعة من المحترفين بالدخول على موقع شركة تسجيل النطاقات الشهيرة والمعروفة باسم (Network Solutions) و تغيير بيانات النطاق لضعف إجراءات امن المعلومات بالشركة في ذلك الحين و بذلك تم إعادة توجيه مستخدمي الانترنت إلى موقع لشركة انترنت في أسكوتلندا.

أيضا قامت إحدى الجماعات بعمل موقع على شبكة الانترنت تحت عنوان (<http://www.gatt.org>) مستخدمة شكل و تصميم الموقع الخاص بمنظمة التجارة العالمية ((World Trade Organization) و الذي يظهر كخامس نتيجة في اغلب محركات البحث عن ال WTO و قد استخدمته للحصول على بيانات

(١) د. عبد الفتاح بيومي حجازي، مكافحة جرائم الكمبيوتر والانترنت في القانون العربي النموذجي ، المصدر السابق، ص ٥٥.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

البريد الإلكتروني وباقي بيانات مستخدمي الانترنت الذين كانوا في الأصل يبغون زيارة موقع منظمة التجارة العالمية ومازالت القضية معلقة حتى الآن مع المنظمة الدولية لحماية حقوق الملكية الفكرية ( World Intellectual Property Organization ) .

ومن جرائم الاعتداء و التشهير و الأضرار بالمصالح الخاصة و العامة، جرائم الاعتداء و التشهير بالأنظمة السياسية و الدينية مستمر و لعل اشهر تلك الوقائع قيام بعض الهواة بوضع بعض البيانات في شكل صور من القران الكريم و بدأوا في الإعلان عنها من خلال إحدى مواقع البث المجاني الشهيرة وهو موقع شركة Yahoo وعنوانه (<http://www.yahoo.com>) الأمر الذي استدعى الأزهر الشريف و المجلس الأعلى للشؤون الإسلامية و الكثير من الجهات الإسلامية

الأخرى في شتى بقاع الأرض إلى مخاطبة المسؤولين عن الموقع و تم بالفعل إزالة

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

يشابه التشهير بالأشخاص المعنويين أو الحقيقيين من بث أفكار ومعلومات وأحيانا أخبار وفضائح ملفقة من خلال بناء مواقع على شبكة الانترنت محتويا على كافة البيانات الشخصية مع العديد من الأخبار والموضوعات التي من شأنها الإضرار الأدبي والمعنوي وأحيانا المادي بالشخص أو الجهة المقصودة.

يتم أيضا استخدام الحواسيب الآلية و شبكة الانترنت في انتهاك حقوق الملكية الفكرية لبرامج الحاسب و المصنفات الفنية المسموعة و المرئية و نشرها و تداولها عبر شبكات الانترنت فيما يعرف بالقرصنة الأمر الذي يلحق الضرر المادي والمعنوي بالشخص أو الجهة مالكة تلك المواد. و لمكافحة قرصنة برامج الحاسب تقوم منظمة ال بي اس ايه (BSA) العالمية Business Software Alliance

(١) د. عبد الفتاح بيومي حجازي، مكافحة جرائم الكمبيوتر والانترنت في القانون العربي النموذجي ، المصدر السابق، ص ٥٧.



## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

بتلقي تقارير وبلاغات انتهاكات برامج الحاسب كما تقوم بإنشاء مكاتب لها حول العالم و تقوم بالتنسيق مع الحكومات بالتوعية ومحاولة تقليل تلك الجرائم من خلال السعي إلى استصدار قوانين لمعاقبة المخالفين و التي تشير في تقريرها السنوي الثامن يونيو ٢٠٠٣ إلى أن خسائر شركات البرمجيات وصلت إلى ١٣,١ مليار دولار أمريكي في عام ٢٠٠٢ و يشير التقرير أيضا إلى أن أكثر دول العالم في نسخ البرامج و العمل بنسخ غير مرخصة هي فيتنام حيث يصل نسبة النسخ غير المرخصة إلى حوالي ٩٧ % من إجمالي البرامج المستخدمة يليها دولة الصين بنسبة ٩٤% ثم اندونيسيا بنسبة ٨٩ % . يشير التقرير إلى تحسن نسب القرصنة في مصر من ٨٦ % عام ١٩٩٤ إلى حوالي ٥٢ % عام ٢٠٠٢<sup>(١)</sup>.

أما بالنسبة لاستخدام الحاسب لنسخ كافة المصنفات المسموعة و المرئية و

توزيعها بصورة غير مشروعة سواء من خلال الاسطوانات الممغنطة او من خلال

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الملفات وتحميل الأغاني بالمجاني على أجهزة الكمبيوتر عام ١٩٩٩ و ذلك بعد

انخفاض مبيعات الاسطوانات بنحو ٣١ % بسبب النقل و النسخ عبر الانترنت و قد تحقق للرابطة بالفعل إغلاق احد اشهر مواقع بث الأغاني والذي يدعى Napster و مازالت العديد من القضايا مرفوعة من قبل الرابطة ضد شركات بث الأغاني أو خوادم التبادل بين المستخدمين بل ووصل الأمر إلى رفع العديد من القضايا على الأطفال والمراهقين مستخدمين تلك البرامج للاستماع و الحفظ و التبادل للمصنفات.

من الجرائم الالكترونية الأخرى التي تتم باستخدام الحواسيب و شبكات المعلومات هي التخابر أو الاتصال بين أفراد منظمة أو نشاط يهدد امن و استقرار الدولة أو نشاط محرم قانونا مثل شبكات الدعارة والشذوذ التي باتت وسيلة الاتصال الرئيسية

(١) د. عبد الفتاح بيومي حجازي، مكافحة جرائم الكمبيوتر والانترنت في القانون العربي النموذجي ، المصدر

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

لها هي حجرات الدردشة (Chatting Rooms) المنتشرة عبر شبكة الانترنت. ومن أمثلة الجرائم التي يمكن أن تهدد الأمن القومي ما حدث في أعياد الميلاد في عام ٢٠٠٠ من قيام أربعة تلاميذ بريطانيين بإرسال بريد إلكتروني بعنوان تهنئة بمناسبة الأعياد إلي الرئيس الأمريكي السابق بيل كلينتون ويطالبوا فيها بمليون دولار أمريكي وإلا سيفجروا البيت الأبيض. وعلى الفور قام مكتب التحقيقات الفيدرالية FBI ومن خلال عمليات التتبع الالكتروني ومتابعة IP Address الخاص بالرسالة المرسله، توصلوا للتلاميذ البريطانيين بالتعاون مع شرطة اسكوتلانديارد، وتم مجازة هؤلاء الطلبة بحرمانهم من استخدام البريد الالكتروني من مدرستهم بعد التأكد أن الأمر لا يعدو أن يكون مزحة.

المطلب الثاني : جرائم الاعتداء على الأموال والتجارة الالكترونية

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

فعلى مستوى البنوك و المؤسسات المالية فقد تم ميكنة نظم الإدارة و المحاسبة

وربط الافرع المختلفة لتلك المؤسسات بعضها ببعض من خلال شبكات المعلومات لضمان سهولة ويسر إدارة العمليات المالية داخلها. وفي تعامل تلك المؤسسات مع العملاء عن بعد فقد تم تحقيق ذلك عن طريق الاتصال المباشر من خلال شبكات المعلومات الخاصة غير المتاحة لمستخدمي الانترنت (Private Networks) التي كان لها بعض القيود المكانية للاتصال أو من خلال شبكة الانترنت من خلال تواجد واجهة لتلك التعاملات (Web Interface).

تم أيضا دخول بطاقات الائتمان و الدفع الالكتروني(Credit Cards) بأنواعها المختلفة لتسهيل المعاملات و التوجه للإقلال من التعاملات بالنقد المباشر في إطار التحول إلى المجتمع اللانقدي (Cash-less Society) و بدون الخوض في

(١) د. حسني عبد السميع ابراهيم، الجرائم المستحدثة عن طريق الانترنت، المصدر السابق، ص ٢٠٢.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

تفاصيل فوائد وأهمية مثل هذا النوع من التعامل المالي و آثاره الايجابية على كفاءة البنوك في القيام بدورها وأيضا آثاره على الاقتصاد ككل. فان ذلك النوع من التعاملات قد أصبح أمرا واقعاً يتزايد الاعتماد عليه خاصة بعد تنامي حجم الأعمال التي تتم من خلال التجارة الالكترونية (Electronic Commerce) وظهور الأسواق الالكترونية (Electronic Marketplace) لتسويق و بيع السلع والخدمات. وقد ظهر نتيجة ذلك ظهور خدمات كثيرة يمكن أن تؤدي من خلال الشبكة مثل الاشتراك في النوادي الخاصة أو الاشتراك في مسابقات على الشبكة أو لعب القمار أو ألعاب أخري نظير أجور محددة.

وللوقوف على درجة الاعتمادية على مثل هذا النوع من الدفع الالكتروني ففي دولة مثل الولايات المتحدة الأمريكية فانه يوجد بها حوالي ١٨٥ مليون بطاقة بنسبة

٦٣% من إجمالي عدد السكان. أما بالنسبة للصين فان حجم التعاملات المالية

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

العربية المتحدة في أواخر عام ٢٠٠١ ما قام به مهندس حسابات أسيري يبلغ من العمر ٣١ عاما و تم نشر وقائع الجريمة في ابريل من عام ٢٠٠٣ حيث قام بعمل العديد من السرقات المالية لحسابات عملاء في ١٣ بنكاً محلياً و عالمياً حيث قام باختلاس الأموال من الحسابات الشخصية و تحويل تلك الأموال إلى حسابات وهمية قام هو بخلقها كما قام أيضا بشراء العديد من السلع و الخدمات عبر شبكة الانترنت مستخدماً بيانات بطاقات الائتمان والحسابات الشخصية لعدد كبير من الضحايا. كل ذلك تم من خلال الدخول للشبكة من خلال إحدى مقاهي الانترنت العامة المنتشرة في دبي و قد بلغت قيمة الاختلاسات حوالي ٣٠٠ ألف درهم من البنوك المحلية بالإمارات فقط.

(١) د. حسني عبد السميع ابراهيم، الجرائم المستحدثة عن طريق الانترنت، المصدر السابق، ص ٢٠٣.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

جريمة أخرى جرت وقائعها لأحد فروع سيتي بنك بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٤ وكان بطلها مواطن روسي الجنسية الذي استطاع الاستيلاء على ما يقارب ٤٠٠ ألف دولار أمريكي.

ومن أشهر القضايا التي حدثت في مصر في بدايات عام ٢٠٠٣ وهي استغلال أرقام بطاقات الائتمان الشخصية للشراء عبر الانترنت و قد قامت إدارة المعلومات والتوثيق و جرائم الحاسب الآلي بوزارة الداخلية بضبط الجاني و تقديمه للمحاكمة. من إحدى الطرق التي يستخدمها لصوص بطاقات الائتمان هو نشر مواقع وهمية لبنوك او مؤسسات لتقديم الخدمات و توريد السلع يكون الغرض الرئيسي منها هو الحصول على بيانات تلك البطاقات.

هذا و قد قام المركز القومي لمعلومات جرائم السرقات بالولايات المتحدة

الأمريكية (The National Fraud Information Center (NFIC) والذي تم

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الأمر يعتمد على وعي حاملي هذه البطاقات للمخاطر المتوقعة و يجب على بعض الملاحظات الراجب أخذها في الاعتبار للتقليل من أثار تلك المسارسات:

- في حالة عدم وجود نية لاستخدام بطاقات الائتمان للشراء من خلال الانترنت يجب التوجه لمسؤول الائتمان بالبنك وإغلاق إمكانية الاستخدام من خلال الانترنت.
- بالنسبة للمشتريين أيضا يمكن لهم استصدار بطاقات للشراء من خلال الانترنت فقط وعدم تحميل تلك البطاقات بمبلغ كبير من المال فيكفي أن تحمل بقيمة المشتريات الحقيقية خلال فترة محددة.

(١) د. حسني عبد السميع ابراهيم، الجرائم المستحدثة عن طريق الانترنت، المصدر السابق، ص ٢٠٤.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

- يجب الشراء من خلال المواقع التي لا تتم عملية الشراء إلا بعد الاتصال تليفونيا أو إرسال بريد الكتروني للتأكد من صدق عملية الشراء و ذلك من جانب العارضين للسلع و الخدمات.
- يجب على العارضين للمنتجات و السلع عبر الانترنت أيضا أن ينتابهم الشك في حالة الشراء بأسعار عالية وعليهم عدم إتمام العملية إلا بعد الاتصال بالمشتري والتأكد منه سواء بالاتصال التليفوني أو بإرسال خطاب بريدي له.
- يجب على العارضين أيضا التحقق من عمليات الشراء التي تتم من خارج البلاد وان تكون لديهم قائمة بالبلاد الأكثر خطورة في سرقة بطاقات الائتمان و منع الشراء منهم كلما امكن ذلك.
- عدم الإفصاح من خلال الموقع عن تكاليف الشحن و جعل ذلك من خلال

اتصال العميل تليفونيا و في حالة الشك فيه فيمكن إبلاغه بأسعار عالية

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

إحصائيات الأمم المتحدة وصندوق النقد الدولي إلي أن أكثر من ٣٠ مليار دولار أمريكي من الأموال القذرة تنقل سنوياً عبر الانترنت مخترقة حدود ٦٧ دولة في العالم.

### المبحث الثالث

### المعالجة الجنائية لجريمة الإحتيال الالكتروني

يستمر الحاسوب والإنترنت في غزو حياتنا، لذا فان هناك احتمالاً متزايداً للضرر الناتج عن جرائم الحاسوب، ولسوء الحظ هناك نقص في المعلومات عن كيفية التحقيق فيها، ونتيجة لذلك فإن مثل تلك الأعمال الإجرامية تصبح منتشرة ومكلفة

(١) د. حسني عبد السميع ابراهيم، الجرائم المستحدثة عن طريق الانترنت، المصدر السابق، ص ٢٠٥.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

بالنسبة للمجتمع عاماً بعد عام. كما إن المختص في مجال الجرائم الالكترونية يحاول التعامل مع هذه المشكلة بواسطة تقديم وسيلة آمنة وفعالة وشاملة للتحقيق في الجرائم الالكترونية<sup>(1)</sup>، ويختص التحقيق في الجرائم الالكترونية بجمع وحفظ أدلة الحاسوب واستخدامها في الإجراءات القانونية، وتتراوح الأدلة بين كونها مادية أو منطقية أي انها قد تشمل أجهزة أو وسائط تخزين Media أو قد تشمل معلومات فقط.

والجانب المادي في الجرائم الالكترونية يشمل ما يسمى بالتفتيش والضبط Search and Seizure اذ ينتقل المحقق إلى مسرح جريمة الحاسوب ويبحث عنه ويضبط الأجهزة والوسائط المستخدمة في الجريمة. أما الجانب المنطقي من الجرائم الالكترونية فتعامل مع استخلاص المعلومات الخام من أي مصدر وهذا

يسمى باكتشاف المعلومات information Discovery اذ يقوم المحقق بتصفح

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

كذلك ينبغي حفظ الحالة الأصلية للدليل خلال التحقيق أي منذ لحظة تحديد مكان

الدليل حتى انتهاء التحقيق وربما بعد ذلك. أيضاً فإن فعالية الدليل كتوثيق موضوعي تعتمد على كيفية حفظ الدليل فأحياناً قد يصعب ضمان حالة الدليل إذا ما علمنا أن تغيير القليل من Bits الخاصة بالبيانات قد يكون له نتائج مؤثرة على سير عملية التحقيق إذا لم يتم أتباع طرق وأساليب آمنة في جميع مراحل التحقيق<sup>(2)</sup>.

(1) لمزيد من المعلومات أنظر

<http://telecom.conisius.edu/cf-crim-investigation.html>,  
EoghanCasey, Digital Evidence and Computer Crime, Academic Press, 1 st edition  
2000.

(2) لمزيد من المعلومات أنظر

<http://telecom.conisius.edu/cf-crim-investigation.html>,  
EoghanCasey, Digital Evidence and Computer Crime, Academic Press, 1 st edition  
2000.

ومن الأمور المهمة في التحقيق سلسلة الرعاية او المتابعة Chain of Custody وهي وسيلة لمعرفة كل شخص لمس الدليل والإجراء الذي اتخذه بخصوصه، وهي طريقة لإثبات أن الدليل لم يتلف أو يعيبث به أثناء وجوده في رعاية المحقق، أن الفشل في تجسيد سلسلة الرعاية والحفظ للدليل قد يقود إلى أسئلة خطيرة تتعلق بمرجعية وسلامة الدليل والفحوصات التي أجريت عليه. ومن هنا يتبين لنا أن التحقيق الفني في الجرائم الالكترونية في جميع مراحله ينصب على إجراءات تفتيش دقيق لأجهزة الحاسوب والانترنت وشبكاته فمذ تلقي الأخبار عن الجريمة إنه يتوجب على المحقق التأكد من وقوع الجريمة، وهذا يتطلب السماع لأقوال المشتكي وفحص الأجهزة ووسائل تخزين البيانات للتأكد من وقوع الجرم ثم تبدأ عمليات الفحص الدقيقة على الأجهزة وفق خطة مدروسة لمحاولة الوصول الى الفاعل، وذلك

من خلال الأدلة التي يتم جمعها، وبالتالي فإن الجزء الفني من عملية التحقيق في

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

ونبين أيضاً قواعد التفتيش والضبط في ميدان الجرائم الالكترونية والتخطيط للتحقيق

وإيجاد واسترجاع الدليل فيها وذلك في مطلب ثانٍ ، وذلك على النحو الآتي :-

### المطلب الأول : مراحل ومنهج التحقيق في الجرائم الإلكترونية

في مجال الضبط والتفتيش ينتقل المحقق إلى مسرح الجريمة الالكترونية ويقوم بمهمة استرجاع ومعالجة الدليل المادي، أما اكتشاف المعلومات فيشمل وصول المحقق إلى مصادر المعلومات من غير المواد المضبوطة مثل سجلات الملفات وقواعد البيانات بهدف تحديد ومعالجة المعلومات التي قد تثبت أو تنفي شيئاً ما<sup>(١)</sup>،

(١) يونس عرب، جرائم الكمبيوتر والانترنت، موسوعة القانون وتقنية المعلومات، ط١، ج ٢ ، منشورات اتحاد المصاريف العربية، ٢٠٠٢، ص ٤٣.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

وأحياناً قد تتطلب القضية تفتيشاً وضبطاً بالإضافة إلى اكتشاف المعلومات ويمكن تلخيص مراحل التفتيش والضبط واكتشاف المعلومات في الشكلين التاليين<sup>(١)</sup>:

### مراحل التفتيش والضبط

أ	ب	ج	د	هـ	و
تكوين الخطة	الذهاب وتأمين مسرح الجريمة	توثيق وضع مسرح الجريمة	البحث عن الأدلة	استرجاع الأدلة	معالجة الأدلة

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

نجد من الشكلين أن هناك مراحل مشتركة ولكن الشكل الأول متعمق أكثر لأن التفتيش والضبط يتعامل مع الدليل المادي الموجود في مسرح الجريمة مثل أجهزة الحاسوب والعناصر المكونة له والوسائط Media بالمقارنة مع الدليل المنطقي في اكتشاف المعلومات.

ربما يفترض البعض أن اكتشاف المعلومات يتبع بالضرورة مراحل التفتيش والضبط أي بعد تعيين الحاسوب في مسرح الجريمة يقوم المحقق بإجراء الكشف على المعلومات من ذلك الحاسوب للبحث عن الدليل المنطقي على القرص الصلب، ومع أن ذلك يبدو صحيحاً منطقياً إلا أنه خاطئ عند التطبيق حيث أن آخر مرحلة من التفتيش والضبط هي معالجة الأدلة حيث يقوم المحقق بفحص المعلومات الموجودة على القرص الصلب للحاسوب الموجود في مسرح الجريمة، والصفة المميزة

(١) أنظر الموقع : <http://online.securityfocus.com/infocus/124>



## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

هنا هي أن اكتشاف المعلومات لا يحدث على الحاسوب أو الأجزاء أو الوسائط المضبوطة ولكنه استرجاع الدليل المنطقي من المواد غير المضبوطة أي من خلال تتبع مصادر المعلومات أو تتبع البريد الإلكتروني مثلاً وهذا ما يتم غالباً في مختبر الأدلة، ونلاحظ هنا أن عملية فحص أجهزة ارتكاب الجريمة قد تتم في مسرح الجريمة وقد تتم في مختبر الأدلة وهذا يعتمد على نوع الجريمة وعلى ملابسها وبناء على تقديرات المحقق وقدرات فريق التحقيق<sup>(١)</sup>.

تبدأ عملية التفتيش والضبط بالمرحلة (أ) وهي تكوين الخطة حيث يقرر القائم بحجم المهمة ويحدد نوع الدليل الذي يتم البحث عنه وكيفية إجراء التفتيش عن الأدلة وتوزيع المسؤوليات والأدوار على المحققين الآخرين، وفي المرحلة (ب) وهي الذهاب وتأمين مسرح الجريمة بحيث يصل المحققون إلى مسرح الجريمة ويقومون بتأمين

الموقع من الأشخاص غير المصرح لهم بذلك، وتشمل مرحلة توثيق وضع مسرح

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

أما عملية اكتشاف المعلومات فهي تبدأ بالمرحلة (أ) وهي تكوين الخطة وهي

مماثلة للمرحلة (أ) في التفتيش والضبط، أما مرحلة البحث عن الدليل (ب) فهي تشمل وصول المحقق إلى مصادر المعلومات كالسجلات Log Files وقواعد البيانات والإنترنت من أجل تحديد المعلومات المتعلقة بالقضية، ومرحلة معالجة الدليل (ج) تماثل المرحلة (ج) في التفتيش والضبط. إن قدرة المحقق على تأمين وإدارة دليل الحاسوب بفعالية بالإضافة إلى معلومات القضية هو حجر الأساس في التعامل مع مثل هذه القضايا، ومن أفضل الوسائل لتتبع الدليل والتعامل مع

(١) د. هشام رستم، الجوانب الإجرائية للجرائم المعلوماتية، بلا مكان طبع، ١٩٩٤، ص ١٢.

(٢) عصام غوشة، "نظرة إلى عالم الفيروسات"، مجلة الحاسوب، العدد ٢٣، ١٩٩٥، ص ٤٤.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

معلومات القضية هي استخدام نظام حاسوب مصمم لتلك الغاية، أو إذا لم يتوفر ذلك يمكن استخدام معالج كلمات يتم تصميمه لتلك الغاية.

وينبغي تأمين جميع البيانات التحقيقية لمنع فرصة الوصول غير المشروع أو العبث بالمعلومات الحساسة عن القضية، ويمكن هنا استخدام برنامج تشفير قوي لتأمين جميع البيانات التحقيقية. وبالنسبة للكتابة على الورق - أي أخذ ملاحظات - فهناك عيوب كثيرة تشوب هذه الطريقة ومنها<sup>(١)</sup> :

أ- لا يمكن تأمين الملاحظات المكتوبة بسهولة مثل الملفات الإلكترونية.

ب- لا يمكن دمج الملاحظات المكتوبة ضمن مصادر المعلومات الأخرى مثل الملفات الإلكترونية.

ج- لا يمكن تخزين الملاحظات المكتوبة ضمن قواعد بيانات من أجل البحث

والتحقيق.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

البروتوكول الذي تجمع بواسطته الأدلة عن طريق احتمالية ضياع الدليل، وبدون مثل هذا المنهج سيكون من الصعب التحقيق وضبط الإحتيال وسوء استخدام الحاسوب، وقد يؤدي إلى خسائر مالية<sup>(٢)</sup>.

بيد إن محور أي علم جنائي سواء كان متعلقاً بالحاسوب أم لا هو العلم نفسه لذلك فإن أي عملية تحقيق يجب أن تبرز المنهج العلمي، فمثلاً يجب أن تكون هناك مراحل عقلانية وواضحة يتم اتباعها في التحقيق، وبالإضافة إلى ذلك فإن مثل تلك المراحل ستكون صمام أمان ضد النتائج المتحيزة عن طريق إعطاء إطار عقلائي تجري داخله جميع نشاطات التحقيق، وبدون منهج علمي متمرس فإن المحقق يجري

(١) عصام غوشة، "نظرة إلى عالم الفيروسات"، المصدر السابق، ص ٤٥.

(٢) عادل ريان محمد، جرائم الحاسب الآلي وأمن البيانات، العربي، ١٩٩٥م، ص ١٣.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

عمله بطريقة غير علمية ومحدودة لغاية معينة. ويمكن تلخيص المنهج العلمي بالخطوات العريضة التالية :

أ- تحديد وبحث المشكلة.

ب- تشكيل فرضية.

ج- اختبار الفرضية.

د- تقييم الفرضية بالنظر إلى نتائج الاختبار وتنقيح وإجراء اختبارات جديدة إذا لم تكن النتائج ملخصة.

هـ- إذا كانت الفرضية مقبولة يجب تقييم تأثيرها.

كما انه من المفيد معرفة كفاءة تطبيق المنهج العلمي لحنائبات الحاسوب، فنجد

أن المرحلة الأولى من المنهج العلمي تحدث عند ارتكاب الجريمة ومعرفة المحقق

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

معلومات القضية حيث أن بعض تلك المعلومات قد تكون شاملة وكاملة أكثر من

غيرها، وهذا قد يؤدي إلى ضعف في الأدلة وإجراءات جمعها وقد يؤثر ذلك على طريقة تقديمها في المحكمة<sup>(١)</sup>. إن عمليات التفتيش والضبط واكتشاف المعلومات يمكن أن تختلف باختلاف درجات الاستعمال المخصصة للقضية، فمثلاً القضايا المهمة جداً من الدرجة الأولى تجري فيها جميع المراحل المبينة في القسم السابق في التفتيش والضبط واكتشاف المعلومات أو كليهما. وبالنسبة للقضايا الأقل أهمية يمكن استخدام نسخة مبسطة من التفتيش والضبط واكتشاف المعلومات، وهذا تفريق مهم لأن ذلك يعني وجود سياسة لمعرفة موضع تطبيق أي نسخة من المنهج العلمي.

(١) د. هشام محمد فريد رستم، قانون العقوبات ومخاطر تقنية المعلومات، القاهرة، بلا سنة طبع، ص ٣٣.

## المطلب الثاني : قواعد وأصول التعامل مع الأدلة الرقمية

إن العلم الجنائي يبدأ في مسرح الجريمة، فتأمين وجمع الأدلة يلعب دوراً مهماً في عملية التحقيق، وهناك خمس قضايا مهمة ينبغي معالجتها<sup>(١)</sup>:

- التفتيش والضبط في ميدان الجرائم الالكترونية.
- إجراء التخطيط قبل الدخول إلى مسرح الجريمة الالكترونية.
- اتباع الأصول بشأن إيجاد الدليل.
- التعامل مع الفيروسات.
- استرجاع الدليل.

أولاً: القواعد الأساسية للتفتيش والضبط في ميدان الجرائم الالكترونية

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

## القاعدة الأولى: لا تغير الدليل الأصلي

من السهل عدم تغيير أدلة الأجهزة والبرامج عندما لا تكون الأجهزة قيد الاستخدام مطفاة، لا تعمل ..، ولكن إذا كان الحاسوب يعمل يصبح من الصعب تغيير حالته المادية والمنطقية خلال التفاعلات، وفي الواقع إذا لم يكن هناك من يعمل على جهاز الحاسوب وهو في حالة تشغيل ربما يكون مشغولاً في الكتابة I/O buffers وتنفيذ وظائف مؤقتة وتأدية أي أعمال روتينية، وحتى أنظمة التشغيل البسيطة قد تحتوي على برامج TSR أي الإنهاء والبقاء على الجاهزية والتي تعمل في الخلفية، وأي تفاعل بين المستخدم والحاسوب قد يسبب تغييراً في حالة الحاسوب

(١) أنظر <http://online.securityfocus.com/infocus/1247>

(٢) أنظر الموقع <http://online.securityfocus.com/infocus/1246>

## جريمة الإحتيال الإلكتروني (دراسة

مقارنة).....

حتى وإن كان هذا التفاعل ضربة على لوحة المفاتيح *keystroke*، وقد يكون لتلك التغييرات آثار على الدليل الإلكتروني. عند التعامل مع الأجهزة والبرامج يجب أن يكون المحقق حريصاً لتقليل جميع التفاعلات وبالتالي تقليل احتمال تغيير تلك الأنظمة وهذا يعني شيئين<sup>(1)</sup>:

أ. خلال الفحص المباشر لحاسوب متعلق بجريمة حاسوب يجب استخدام ديسك أو قرص *boot* إذا تم تشغيل الجهاز أجهزة الحاسوب الكبيرة *main frame* لا يتم الوصول إليها بهذه الطريقة.

ب. النشاطات الجنائية يجب أن تجري على أساس صورة لما هو موجود على الحاسوب أي أخذ نسخة احتياطية عن الجهاز والعمل عليها *bit stream* backups لضمان عدم المساس بالدليل الأصلي، ولهذا لا بد من التعامل مع

النظام من قبل أشخاص مختصين بعلوم الحاسوب.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

يسبب الضرر للأدلة الموجودة عليه أو على الأقل قد يغير حالة الذاكرة أو الملفات وإذا كان لا بد من تنفيذ البرامج على حاسوب مسرح الجريمة يجب التعامل معه من قبل مختص وينبغي توخي الحرص وتوثيق جميع الخطوات.

**القاعدة الثالثة: لا تسمح للمتهم بأرتكاب الجريمة بالتعامل مع حاسوب مسرح الجريمة**

إن الأدلة الإلكترونية من السهل شطبها أو إتلافها لدى العمل على جهاز الحاسوب لذلك ينبغي عدم السماح للمشتبه به بالعمل على هذه الأجهزة، فلا ينبغي أن يكون هناك أي سبب للسماح له بالتعامل مع أي جزء في الجهاز أو حتى الوصول إلى مصدر الطاقة.

(1) Interpol, Computers and Crime, Manual of Standards and Procedures, 1996.

## القاعدة الرابعة: إعداد نسخة احتياطية عن وسائط تخزين المعلومات الموجودة في مسرح الجريمة

إن إعداد نسخة احتياطية bit stream backups ضرورية للعمل الجنائي فينبغي أن تقتصر نشاطات التحقيق على النسخ الاحتياطية لضمان المحافظة على الدليل الأصلي، ومن القضايا المتعلقة بهذه المسألة هي RAM drive إذ ينبغي على المحقق أن يعرف فيما إذا كان حاسوب مسرح الجريمة فيه قرص أو قرصان في resident memory ومن الواضح بأن عملية bit stream backups الجارية على القرص تتطلب التعامل مع نظام التشغيل - وهو شيء يخالف القاعدة الأولى والثانية، ومع ذلك فإن سواقة RAM قد يكون مخزناً غير ثمين للأدلة، وينبغي أن

يتم التعامل معها بحرص شديد<sup>(1)</sup>.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

وهذا مهم جداً للعمل الجنائي فمنذ لحظة فتح القضية إلى لحظة إغلاقها ينبغي

توثيق كل ما يفعله المحقق بالوقت والتاريخ، ويمكن استخدام جهاز كمبيوتر محمول note book ومن المهم حفظ المعلومات المسجلة بواسطة كلمة سر مثلاً واستخدام التشفير وعمل نسخة احتياط آمنة وينبغي الاحتفاظ بملفات منفصلة لكل عمل.

## القاعدة السادسة: تخزين دليل الحاسوب

ينبغي تخزين أدلة الأجهزة والبرامج في بيئة مناسبة، وينبغي الحذر من المجالات الكهرومغناطيسية والكهرباء الساكنة والغبار، ومن أجل تقليل بث الشحنات الساكنة ويقترح استخدام الرفوف والخزائن الخشبية.

(1) David J Davis, Internet Detective – An Investigator's Guide, Police Research Group, 1998.p 23.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

### ثانياً: اعداد الخطة

قبل وصول المحققين إلى مسرح الجريمة ينبغي إعداد خطة عمل بشكل شامل ويقترح قسم الجرائم الالكترونية في مكتب التحقيقات الفيدرالية الأمريكي FBI اتباع الخطوات التالية<sup>(١)</sup>:

- أ- إعداد المواد والمغلفات الضرورية لمثل هذا التفتيش.
- ب- إعداد الشكل المبدئي للأوراق المطلوبة لتوثيق التفتيش.
- ج- التأكد من أن جميع المختصين يدركون أشكال الأدلة بالإضافة إلى التعامل المناسب معها.
- د- تقييم النتائج القاهنة لتفتيش مسرح الجريمة الالكترونية.

هـ- مناقشة التفتيش مع المشتركين فيه قبل الوصول إلى مسرح الجريمة إذا أمكن.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

ط- تقييم مهام الطاقم المطلوبة لمعالجة مسرح الجريمة بشكل ناجح<sup>(١)</sup>.

وكل من هذه الاقتراحات لها دلالات يمكنها أن تساعد في نجاح التحقيق أو أن تدمره، وفيما يخص الجريمة الالكترونية نوضح الاقتراحات الأربعة الأولى تالياً:

### الاقتراح الأول: إعداد مواد التغليف

إن مواد التغليف المناسبة مهمة جداً فيما يتعلق بالأجهزة والبرامج، وبشكل خاص المقاومة للكهرباء الساكنة والأغطية البلاستيكية ورغوة التغليف والصناديق الكترونية القوية هي جميعاً من الوسائل الآمنة لنقل الدليل من الميدان إلى المختبر، بالإضافة

(١) أنظر الموقع : [www.fbi.com](http://www.fbi.com)

(٢) أنظر الموقع : [www.fbi.com](http://www.fbi.com)

## جريمة الإحتيال الإلكتروني (دراسة

مقارنة).....

إلى الأوعية المناسبة للدسكات والأقراص المدمجة والأشرطة ووسائل التخزين الأخرى والضرورية لحماية جميع وسائل التخزين من التلف المادي. ومن المواد الأخرى الضرورية كاميرا تجميع فوري، ٣٥ ملم، (فيديو)، وأجهزة حاسوب تحقيق notebook وكوابل وأجهزة شبكات، وبرامج تحقيق أقراص ودسكات booting.

### الاقتراح الثاني: إعداد الشكل المبدئي للأوراق المطلوبة لتوثيق التفتيش

ربما قد يكون الأفضل بدل استخدام الورق لتوثيق مسرح الجريمة استخدام التوثيق الإلكتروني، وفي كلتا الحالتين فإن وسيلة التوثيق الجاهزة ستوفر الوقت في مسرح الجريمة. وبالنسبة للتفتيش والضبط هناك سجلان إلكتروني أو ورقي: سجل أدلة التفتيش والضبط وسجل نقل الأحزمة، والأول يستخدم في مسرح الجريمة من

أجل تتبع المعلومات عن أدلة الحاسوب بينما الثاني يستخدم لتسجيل الأدلة التي

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

### الاقتراح الثالث : التأكد من أن المختصين يدركون لأشكال الأدلة

إذا لم يفهم المحققون ما الذي يتعاملون معه في مسرح الجريمة فهناك فرصة لسوء التعامل مع الأدلة وبالنتيجة اضطراب في سلسلة الوصاية، وكذلك إذا كان المحققون غير مجهزين بشكل مناسب لجمع الأدلة وإدارتها في مسرح الجريمة فيمكن أن يتدمر الدليل وسلسلة الوصاية معاً. من أجل ضمان سلامة العمل الجنائي يجب تدريب المحققين على التعامل الصحيح مع مسرح الجريمة قبل وصولهم إليه وأن يشمل الفريق على أشخاص من مختبر الأدلة للقيام بعمليات الضبط والتفتيش لأجهزة الحاسوب في مسرح الجريمة<sup>(١)</sup>.

(١) د. هشام محمد فريد رستم، قانون العقوبات ومخاطر تقنية المعلومات، المصدر السابق، ص ٤٢.



#### الاقتراح الرابع: تقييم النتائج القانونية لتفتيش مسرح الجريمة

يجب الانتباه لمسألة حق الخصوصية للمشتبه بهم، ويجب على المحققين أن يحصلوا على مذكرة تفتيش قضائية إلا في بعض الحالات التي يكون فيها الجهاز المراد العمل عليه هو جهاز المشتكي، ونظرياً ينبغي أن لا يكون هناك أي صعوبات قانونية أمام المحققين أثناء جمع الأدلة، وينبغي الانتباه إلى النتائج القانونية للدخول إلى الاتصالات الإلكترونية المخزنة على خادم معين server والتي قد تستلزم مذكرة تفتيش منفصلة، فمثلاً لوحة الأخبار Bulletin Board تعطي مراسلات إلكترونية بين الأعضاء، المعلومات التي تعتبر جزءاً من الجريمة يتم إرسالها بين العديد من الأعضاء دون إثبات أن مشغل النظام متورط في النشاط الإجرامي،

يجب أن تكون مذكرة التفتيش محدودة بالحقائق والبريد بين الأطراف المشتركين في

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

تجري في مسرح الجريمة الإلكترونية ستكون واضحة وسيكون الدليل أقل عرضة

للتلوث وفي ضوء ذلك يمكن معرفة نوع مواد التغليف المطلوبة وأشكال الأدلة التي سيواجهها المحقق ونوع التفتيش المطلوب<sup>(١)</sup>.

#### ثالثاً: إيجاد الدليل

على الرغم من أن قضايا جرائم الإحتيال الإلكتروني لا تكون متشابهة إلا أن التفتيش والضبط يجب أن يبدأ بنفس الطريقة:

- أ- بعد التخطيط المبدئي يتم الذهاب وتأمين مسرح الجريمة مادياً وإلكترونياً.
- ب- توثيق وضع مسرح الجريمة بالصور والاستكشافات والملاحظات.

(١) د. محمد الأمين البشري، التحقيق في جرائم الحاسب الآلي ، بحث مقدم إلى مؤتمر القانون والانترنت،

جامعة الإمارات ، منشور في موقع الإلكتروني www.arablawninfo.com

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

ج- وأخيراً يتم التفتيش عن أدلة الحاسوب.

إن الذهاب وتأمين مسرح الجريمة يشمل وصول المحققين إلى مسرح الجريمة وحمايته من الأشخاص غير المصرح لهم بدخول مسرح الجريمة والذين قد يفسدون الدليل، ويمكن عمل ذلك بواسطة إغلاق الأبواب ووضع حراس الأمن على المداخل والسيطرة. ينبغي البدء بتوثيق مسرح الجريمة حالما يتم تأمينه وذلك بواسطة التصوير والاستكشافات والملاحظات لتحديد وضع مسرح الجريمة ومواقع جميع الأدلة، ويمكن استخدام كاميرات ٣٥ ملم أو كاميرات الفيديو أو كاميرات التحميص الفوري، وتستمر عملية التوثيق خلال المراحل الباقية من التفتيش والضبط، وأثناء وجود المحققين في مسرح الجريمة لا يجب بالضرورة الاسترسال في التوثيق - ولكن المطلوب توثيق مسرح الجريمة وموقع الدليل، والحالة التي وحد عليها<sup>(١)</sup>. وحالما يصل فريق التفتيش

إلى مسرح الجريمة الالكترونية يقوم رئيس الفريق بتوزيع المسؤوليات للقيام بالتفتيش،

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

وأدلة manuals ومعدات حاسوب وكوابل.

- الشاشات: قد تحتوي على ملاحظات مع كلمات سر ومعلومات أخرى مهمة.
- بجانب الهاتف: قد توجد ملاحظات مع أرقام تليفون مهمة أو كلمات سر أو أسماء المستخدمين.
- في المحفظة أو الحقيبة: قد تحتوي على بطاقات هوية وملاحظات أو كلمات سر وأرقام مهمة.
- منظمات الجيب الإلكترونية: قد تحتوي على أسماء مستخدمين مهمة وكلمات سر وملاحظات الإلكترونية ووثائق.

(١) أنظر الموقع الإلكتروني : [http://telecom.canisius.edu/cf\\_crim\\_invetigation.html](http://telecom.canisius.edu/cf_crim_invetigation.html)

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

- في جيب المشتبه به: قد تحتوي على دسكات أو أشرطة أو أقراص مدمجة أو ملاحظات مهمة.
- سلة المهملات: قد تحتوي على نسخة من دليل الحاسوب بالإضافة إلى ملاحظات ووثائق ذات قيمة .
- داخل المكتب والأدلة manuals قد تحتوي على ملاحظات مهمة ووثائق و دسكات وأقراص.
- تحت لوحة المفاتيح: قد تكون هناك ملاحظات ووثائق ودسكات وأقراص. وأثناء عملية التفتيش يجب أن يتذكر المحققون أنه قد يجوز أو لا يجوز لهم التفتيش أو الضبط في أماكن معينة وهذا ما يجب تحديده في مذكرة التفتيش التي صدرها القاضي المختص، الا في بعض الحالات المعينة، وإذا دعت الحاجة لتفتيش

أشياء أخرى غير مذكورة في المذكرة يستلزم هنا استصدار مذكرة جديدة أو تعديل

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

### رابعا: بروتوكول التعامل مع الفيروسات

لدى التعامل مع تهديد فيروسات الحاسوب فيما يتعلق بمسرح الجريمة الالكترونية ينبغي تحديد طريقة لذلك، فكلما كان تفاعل المحقق مع الدليل في الميدان أقل كلما كان ذلك أفضل، فأحسن مكان لتأدية النشاطات المتعلقة بالدليل هو مختبر الأدلة لأنه مكان آمن ومسيطر عليه، وسواء في الميدان أو في المختبر سيتعرض الدليل وسلسلة الوصاية للخطر إذا استخدم المحقق وسائط ملوثة بالفيروسات على جهاز

(١) د. عمر الفاروق الحسيني ، المشكلات الهامة في الجرائم المتصلة بالحاسب الآلي وأبعادها الدولية ، بلا مكان وسنة طبع، ص ٢٢.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

مسرح الجريمة، وكذلك فإن الدليل الملوث بالفيروس يمكن أن يكون هشاً لدرجة كبيرة، وتالياً كيفية التعامل مع الفيروسات<sup>(١)</sup>:

أ- استخدام وسائط نظيفة خالية من الفيروسات عند التعامل مع حاسوب مسرح الجريمة.

ب- بعد التعامل مع حاسوب مسرح جريمة ينبغي تنظيف كل الوسائط المستخدمة باستثناء نسخة الاحتياط backup فينبغي أن تحتوي جميع ما موجود على الحاسوب في مسرح الجريمة.

ج- عدم محاولة تنظيف حاسوب مسرح جريمة لأن ذلك قد يتلف الأدلة.

د- بعد استرجاع نسخة احتياط bit stream إلى حاسوب مختبر الأدلة إذا كان ذلك الاسترجاع ضاراً بحب:

• الفحص عن أي فيروسات على حاسوب المختبر.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

المفضل تنظيف وسط تخزين النسخة الاحتياطية بعد استخدامها لأن أي فيروسات مخزنة هناك قد تكون متعلقة بالدلائل الجنائي كما أن هذا التنظيف قد يدمر الأدلة الأخرى وعلى هذا الأساس لا يجوز تنظيف حاسوب مسرح الجريمة، وإذا كانت هناك أي فيروسات على نسخة الاحتياط يجب توثيقها بحرص ولا ينبغي تنظيفها إلا إذا شكلت تهديداً للأدلة.

### خامساً: استرجاع الدليل

بعد التفتيش المبدئي لمسرح الجريمة يتم توثيق أجهزة الحاسوب والوسائط وإعدادها للنقل إلى مختبر الأدلة وتتألف هذه العملية من عدة مراحل<sup>(٢)</sup>:

(١) أنظر الموقع الالكتروني : [http://telecom.canisius.edu/cf\\_crim\\_invetigation.html](http://telecom.canisius.edu/cf_crim_invetigation.html)

(٢) محمد فتحي عيد، الإجرام المعاصر، أكاديمية نايف العربية للعلوم الأمنية، الرياض، ١٤١٩هـ، ص ٢٣.

### المرحلة الأولى : بدء سجل أدلة التفتيش والضبط

بالإضافة إلى الصور والاستكشافات لمسرح الجريمة يجب عمل محضر لأدلة الحاسوب وهذا المحضر يدون فيه وصف موجز للأجهزة والوسائط المعينة خلال التفتيش عن الأدلة كما يجب توثيق الوقت والتاريخ وأسماء فريق التحقيق بما في ذلك الشهود ومساعي التفتيش ومواقع الأجهزة والوسائط.

### المرحلة الثانية: توثيق أجهزة الحاسوب والوسائط والوسائل

بعد فتح سجل الأدلة يجب على المحقق أن ينتقل إلى تسجيل حالة أجهزة الحاسوب والوسائط ويجب أتباع الخطوات التالية باستخدام سجل الأدلة حيث أمكن<sup>(1)</sup>:

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

• تسجيل فيما إذا كان الحاسوب مرتبطاً مع شبكة .  
• تسجيل احتمال فقد المعلومات بسبب التهديدات الخارجية مثل الطقس والكهرباء  
والمجال المغناطيسي.

### \*\* الوسائل (الأدوات) Devices

- أخذ صور لواجهة وخلفية وجوانب الأداة وللكوابل المرتبطة مع الأداة.
- تسجيل فيما إذا كانت الأداة تعمل أم مطفأة وماذا كانت تعمل .

### \*\*الوسائط Media:

- إذا كان ذلك ضرورياً يمكن تصوير الوسائط مثل الدسكات والأقراص والأشرطة المغناطيسية وتسجيل سعة تخزينها ومكان وجودها في الموقع.

(1)Vacca, John. Internet Security Secrets. USA:IDG Book. Worldwide Inc.1996.p 46.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

### المرحلة الثالثة: تحديد فيما إذا كان من الممكن إغلاق الأجهزة

ينبغي على المحقق أن يحدد فيما إذا يجب إغلاق الجهاز وإذا لم يستطع ذلك يمكنه الاستعانة بخبير نظام معين قبل البدء، ومن الأمثلة على جهاز حاسوب لا يجب إطفائه هو main frame أو server يدعم أعمال مؤسسة ما. وإذا أغلق الجهاز فيجب أن يدرك المحقق أن هناك معلومات قد تكون مخزنة على سواقة RAM وفي هذه الحالة يجب اتخاذ الخطوات الكفيلة بعمل backup ويجب أخذ ملاحظات لذلك التقييم<sup>(١)</sup>.

### المرحلة الرابعة: اغلاق أجهزة الحاسوب العاملة

ينبغي على المحقق أن يقوم بإغلاق الجهاز بطريقة سليمة shutdown وذلك

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

### المرحلة الخامسة: تعليم الأجهزة والكوابل والوسائط

يجب استخدام ملصقات labels أو أوراق طرفية tags لتمييز أجهزة الحاسوب والوسائط والكوابل والأدوات، وإذا كان هناك أكثر من حاسوب في مسرح الجريمة يمكن استخدام نظام ترميز لتمييز الطرفيات peripherals والكوابل ولتمييز مكونات كل جهاز.

### المرحلة السادسة: تجهيز الحاسوب والوسائط والأدوات للنقل .

(١) محمد فتحي عيد، الإجرام المعاصر، أكاديمية نايف العربية للعلوم الأمنية، المصدر السابق، ص ٢٣.  
(٢) د. محمد أبو العلا عقيدة، جرائم الكمبيوتر والجرائم الأخرى في مجال تكنولوجيا المعلومات، بلا مكان وسنة طبع. ص ٤٥.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

يجب إعداد جميع أدلة الحاسوب بحرص من أجل نقلها إلى مختبر الأدلة، ويجب تغليف كوابل وأجهزة الحاسوب في صناديق كرتونية وتعليمها بملصق يعبر عن محتوياته<sup>(1)</sup>. كما يمكن استخدام رغوة التغليف والأغطية البلاستيكية المقاومة للكهرباء الساكنة anti-static ويجب وضع وسائط التخزين في أوعية مناسبة، كما يجب وضع جميع الصناديق التي تخص نظام حاسوب معين مع بعضها البعض وذلك من أجل تسهيل تتبع نقلها من مسرح الجريمة إلى مختبر الأدلة وتسليمها.

وأثناء شحن الصناديق من أجل النقل يتم استخدام سجل النقل لتسجيل المعلومات التي تستخدم لاحقاً لتأكيد تسليم جميع المواد إلى وجهتها، وهذه المعلومات تشمل تاريخ ووقت النقل، ومحتويات الصندوق واسم الشخص الذي نقل الصناديق. وينبغي أن يحرص المحقق، أن يبقى جمع الأحزمة والدايح بعدة عن الحرارة والمحال

المغناطيسي يمكن استخدام بوصلة لاختبار المجال المغناطيسي.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

المختبر.

### المرحلة الثامنة: تفريغ أجهزة الحاسوب والأدوات والوسائط

عند وصول الحاسوب والأدوات والوسائط إلى مختبر الأدلة يجب تفريغها بحرص، ويجب على المحقق الرئيسي أو مسؤول المختبر أن يتأكد من المواد بحسب سجل النقل، كما يجب توثيق تاريخ ووقت وصول المواد واسم الشخص المسؤول عن استلامها وتفريغها. يجب فحص جميع الطرود للتأكد من عدم حصول عبث أثناء النقل ومن ثم وضع الأدلة في المختبر من أجل تأمينها وفحصها، كما يجب تخزين

(1) لمزيد من المعلومات أنظر

Eoghan Case, Digital Evidence and Computer Crime, Academic Press, 1 st edition, 2000.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

سجل التفتيش والضبط وسجل النقل في المختبر عند إنهاء التفريغ، لاحظ بأن استخدام برنامج إدارة قضايا جيد يتيح تخزين السجلات الجنائية معاً بطريقة إلكترونية آمنة<sup>(١)</sup>.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

(١) لمزيد من المعلومات أنظر

Eoghan Case, Digital Evidence and Computer Crime, Academic Press, 1 st edition, 2000.



## الفصل الثاني

### وسائل الإحتيال الألكتروني

#### المبحث الأول / استعمال الطرق الإحتيالية

المطلب الأول / التلاعب في المدخلات

المطلب الثاني / التلاعب في البرامج

المطلب الثالث / التلاعب في البيانات التي يتم تحويلها عن بعد

المطلب الرابع / استعمال شفرة غير صحيحة للدخول الى نظام مدفوع الأجر

#### المبحث الثاني / تسلم مال الغير بدون وجهة حق

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

#### المطلب الأول / تعريف نظم التمويل الالكتروني للأموال

المطلب الثاني / مزايا وعيوب نظم التمويل الالكتروني للأموال

المطلب الثالث / طرق التلاعب في نظم التمويل الالكتروني للأحوال

## الفصل الثاني

### وسائل الإحتيال الالكتروني

مع ظهور الحاسبات تبين لطائفة من الجناة انه يمكن استخدام هذه التكنولوجيا الجديدة كوسيلة لارتكاب بعض الجرائم وبعد مرور فترة من الوقت تطورت الوسائل المستخدمة وازدادت تعقيدا وخاصة بعد زيادة عدد المبرمجين والمشتغلين في مجال الحاسبات الآلية بصفة عامة من بين مجموعة الجناة.

فمنذ أن حققت شبكة الانترنت انتشارا عالميا دخلت إليها عمليات الإحتيال والنصب من أبواب مختلفة وكانت أشكال الإحتيال الالكتروني الأولى في مواقع الانترنت بعدها انتقلت الى البريد الالكتروني معتمدا على بساطة الناس وعفوية تعاملهم مع سواهم وتنتشر مراكز عمل المحتالين في البلدان التي تتخفف فيها الرقابة على النشاط المعلوماتي وخصوصا في أفريقيا الى درجة أن النشطاء الذين

يكافحون يقولون لا نتق بأحد<sup>(١)</sup>.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

نحن مكتب السيد X من شركة n في لاغوس - نيجيريا نطلب منكم الدعم والتعاون لانجاز فرصة عمل في شركتنا، لقد وجدنا منذ فترة خمسة عشر مليون دولار في حساب مصرفي تابع لأحد زبائننا الذي توفى مع كل أفراد عائلته عام ٢٠٠٠ في تحطم طائرة ومنذ وفاته ونحن ننتظر أن يتقدم احد من عائلته للمطالبة بالمبلغ ولذا لم نستطع أن نتصرف بهذا المال لانه لم يتقدم احداً للمطالبة به وبعد أن تأكدنا أن أحدا لا يريد سحب هذا المال اتفقت مع زملائي في الشركة أن نرسل المبلغ كاملا في حسابك الشخصي على اعتبار انك الوريث الشرعي للمتوفين ولقيام ذلك نطلب منك تزويدنا:-

(١) إبراهيم الماجد - أهم وسائل وأساليب الإحتيال والنصب والخداع عبر الانترنت - مقال منشور في صحيفة

الجزيرة - العدد ٥٨ - سنة ٢٠٠٤ - ص ١.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

رقم حسابك - رقم هاتفك - اسم البنك وعنوانه - اسم المستفيد منك في حالة الوفاة ورقم حسابه.

هذه الرسالة وصلت الى الملايين منذ سنوات عبر البريد الالكتروني وعمليا فقد استجاب لطلب هذه الرسالة ورسائل أخرى مختلفة الى الآلاف حول العالم، ونتيجة لهذه الحالة وحالات أخرى ونتيجة تزوير المحتالين أرقام حساباتهم فقد جاء احدهم ونظفها من المال<sup>(١)</sup>.

وحتى نتمكن من فهم الوسائل المختلفة للاحتيال المعلوماتي فإننا ينبغي أن ننظر للحساب الآلي باعتباره نظاما يتم من خلاله معالجة البيانات طبقا لأسلوب يتم تغذية النظام به عن طريق البرامج المختلفة والوحدات الإضافية للتحكم في إدخال البيانات (additional console inputs) بحيث يتم إخراج النتائج المرتبة على هذه

المعالجة بشكل آلي ولا شك في أن الجاني يستطيع أن يغذي هذا النظام بمعلومات

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

في مجال أجهزة الصرف الآلي، وتندرج هذه الوسائل في طائفة خاصة لأنها لا تنطوي على تلاعب بالمعلومات بالمعنى الدقيق للكلمة إذ يقوم الفاعل في اغلب الأحيان بإدخال بيانات صحيحة الى نظام الحاسب الآلي ولكنها على نحو غير مشروع كما تدخل في هذه الطائفة الخاصة استعمال شفرة غير صحيحة<sup>(٢)</sup> للدخول الى نظام مدفوع الأجر ويمكن القول بصفة عامة أن جميع هذه الوسائل قد أثبتت نجاحا في استعمالها. ونلخص مما سبق الى أن وسائل الإحتيال المعلوماتي الرئيسية يمكن إجمالها بالمباحث التالية:

(١) صحيفة الجزيرة - العدد السابق - ص ١-٢.

(٢) الدكتورة نائلة عادل محمد فريد قورة - جرائم الحاسب الآلي الاقتصادية - دراسة نظرية وتطبيقية -

منشورات الحلبي الحقوقية - القاهرة - ص ٤٣٥.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

### المبحث الأول

#### استعمال الطرق الإحتيالية

إن جريمة الإحتيال الالكتروني هي الوسيلة التي يلجا إليها الجناة في سبيل تحقيق الذين يرمون إليه هو التلاعب في المدخلات والتلاعب في البرامج والتلاعب في البيانات التي يتم تحويلها عن بعد وكذلك استعمال شفرة غير صحيحة للدخول الى نظام مدفوع الأجر سوف نتناول كلا من هذه الوسائل السابقة بشيء من التفصيل<sup>(١)</sup> ثم نبين ذلك مدى ملائمة حصر هذه الوسائل في نص واحد يتناول الإحتيال المعلوماتي<sup>(٢)</sup>.

### المطلب الأول : التلاعب في المدخلات (input manipulation)

يمكن القول بصفة عامة أن أكثر حالات الإحتيال المعلوماتي تنطوي على

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

المملكة المتحدة عامي ١٩٨٣ و ١٩٨٦ تبين أن ٦٣% من الحالات في رهنين  
قد تمت عن طريق التلاعب في المعلومات التي يتم إدخالها الى نظام الحاسب الآلي  
أو في الوثائق الأصلية التي تستمد منها البيانات وان ابرز أشكال هذا التلاعب  
كانت بتمويل المدفوعات من حساب لآخر أو بوقف سداد مستحقات واجبة السداد او  
بوضع أسماء زائفة لموظفين يستحقون أجورا ومرتببات أو بأداء رد مبلغ نقدي على  
انه دين<sup>(٣)</sup>.

(١) نود أن نشير الى أن الأمثلة التي سوف نسوقها عند تناول الوسائل، المختلفة للاحتيال المعلوماتي تهدف في المقام الأول الى التعرف على هذه الوسائل وليس التعرف على الجوانب القانونية لكل حالة.

(٢) د. نائلة عادل محمد فريد قورة - المصدر السابق - ص ٣٣٦.

(٣) د. هشام محمد فريد رستم - قانون العقوبات ومخاطر تقنية المعلومات - مكتبة الآلات الحديثة - ١٩٩٢ - ص ٥٨.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

وفي الدراسة التي أجرتها لجنة المراجعة في المملكة المتحدة عام ١٩٨٥ تبين ان ٥٨ من بين ٧٧ حالة احتيال معلوماتي قد تعلقت بالتلاعب في المعلومات في مرحلة إدخال المعلومات<sup>(١)</sup>. ويرجع ذلك بصفة أساسية الى سهولة التلاعب بالبيانات والمعلومات في هذه المرحلة حيث لا يحتاج الى أية مهارات خاصة اللهم إلا المهارة المتطلبة لمعرفة نظم الرقابة والمراجعة الخاصة بأنظمة الحاسبات الآلية معرفة كافية للتوفيق بينها وبين التلاعب الذي لحق بالمعلومات وهو ما يؤدي الى صعوبة اكتشافه مما يشجع بصفة عامة على القيام به.

وتتمثل عملية الإدخال (input) في تغذية الحاسب الآلي ونظامه بالمعلومات والبيانات المراد معالجتها آليا أو بتعليمات لازمة لعملية المعالجة وقد تتم عملية الإدخال عن طريق من قام بالتلاعب في المعلومات أو عن طريق شخص آخر

والذي يكون حسن النية في بعض الأحيان، وتتنوع وسائل التلاعب بالبيانات في هذه

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

بمرحلة الإدخال أو قبل ذلك، أي أثناء إعداد هذه المعلومات للإدخال وقد يكون هذا

التغيير كليا أي يشمل المعلومة بأكملها أو جزئيا يتعلق بجزء من دون الآخر كما يتمثل في إضافة جزء لها ليس فيها أو استبدال معلومة بأخرى ويؤدي كل ما سبق الى تغيير معنى المعلومة بحيث تصبح غير معبرة عن الحقيقة التي كانت تمثلها وقد ذهب القضاء الفرنسي الى ان إدخال معلومة بعد إجراء تعديل عليها أو بقول آخر إدخال معلومة غير صحيحة الى نظام الحاسب الآلي بنية الحصول من وراء

(١) محمد عبد الحميد مكي - الإحتيال في قانون العقوبات - دراسة مقارنة رسالة دكتوراه جامعة القاهرة -

١٩٨٨ - ص ١٨٣-٩٨٦.

(٢) د. نائلة عادل محمد فريد قورة - المصدر السابق - ص ٤٣٧.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

ذلك على ربح غير مشروع للجاني أو لغيره فان ذلك يعد من قبيل الطرق الإحتيالية مما تقوم به جريمة النصب<sup>(١)</sup>.

ثانيا: أما الوسيلة الثانية من وسائل التلاعب بالبيانات (Erasure) فهي كسابقها قد تتم قبل أو أثناء عملية الإدخال الا أنها تتطوي على حذف الجزء من المعلومة أو لعدة أجزاء بل قد يتعدى ذلك الى حذف المعلومة بأكملها أو بتعبير أدق عدم إدخالها الى النظام ويترتب على ذلك أيضا تغيير معنى المعلومة أو عدم وجودها ابتداء مع أهميته هذا الوجود لما يترتب من نتائج وآثار قانونية.

ثالثا: وأخيرا تأتي الوسيلة الثالثة من وسائل التلاعب (suppression) والتي تتمثل في إعاقة المعلومة عن أداء وظيفتها، ويتم ذلك عن طريق إدخال المعلومة مع

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

ينطبق فقط على حالات الإحتيال التي تتطوي على استخدام بطاقات ممغنطة مسروقة اذ ينطوي هذا السلوك على إدخال بيانات غير صحيحة وأيضا على الحالات التي يسيء فيها صاحب البطاقة نفسه استخدام بطاقته عن طريق سحب ما يجاوز الرصيد أو ما يجاوز الحد الأقصى المسموح به اذ ينطوي ما قام به حامل البطاقة على إدخال غير مصرح به لبيانات ومعلومات صحيحة<sup>(٢)</sup>.

وقد يكون الغرض من التلاعب بالبيانات في هذه المرحلة اتمام النشاط الإجرامي عن طريق إدخال معلومات تساعد على ذلك أو إخفاء معلومات تساعد على هذا

(١) د. نائلة عادل محمد فريد قورة - المصدر السابق - ص ٤٣٨.

(٢) انظر

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

التنفيذ كما قد يكون الفرق هو إخفاء الدليل الناتج عن هذا النشاط الإجرامي أو أن يأتي فاعل النشاط لتحقيق الغرضين معا<sup>(١)</sup>.

وتبين لنا مما سبق أن الجناة هنا ينتمون حاليا الى المؤسسات المجنى عليها باعتبارهم عاملين بها مسئولين عن جميع المعلومات المراد معالجتها آليا وفحصها ومراجعتها وأخيرا إدخالها الى نظام الحاسب الآلي، ويساعدهم على إتمام هذا النشاط الاجرامي عدم كفاية وسائل الرقابة اللازمة على أنظمة الحاسبات الآلية داخل تلك المؤسسات، وتعد حالات الإحتيال المعلوماتي نظرا لما تتميز به من سهولة وسوف نقوم فيما يأتي بعرض بعض الأمثلة لحالات الإحتيال عن طريق التلاعب في المدخلات التي تتفاوت فيما بينها من حيث البساطة والتعقيد من ناحية ومن حيث قيمة الخسائر الناجمة عنها من ناحية أخرى<sup>(٢)</sup>:

١- قام مساعد صراف بإحدى المؤسسات بكتابة القيمة الحقيقية لهذا المرتب وهو

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

إدخال معلومات غير صحيحة الى نظام الحاسب الآلي من الموضوعات

المتكررة في كثير من حالات الإحتيال البسيطة.

٢- قامت إحدى الصيرفات بأحد بنوك ألمانيا الاتحادية (سابقا) عام ١٩٨٣ بتحويل ١,٣ مليون مارك ألماني الى حساب صديق لها وذلك بان قامت بإدخال معلومات غير صحيحة الى نظام الحاسب الآلي عن طريق النهاية الطرفية التي من خلالها وعلى الرغم من اكتشاف البنك بفضل وسائل الرقابة المتطورة لديه لهذا التحويل الخاطيء فان المتهم الثاني استطاع أن يقوم بتحصيل ثلاثة صكوك بقيمة ١,٢٨ مليون مارك بسبب الإرسال الفوري او

(١) انظر

Waslik (Martin) crime and the computer, op, p, 101.

(٢) د. نائلة عادل محمد فريد قورة - المصدر السابق - ص ٤٣٩-٤٤٠.

المباشر للتحويل والسرعة الكبيرة في إجراء العمليات المالية عن طريق الأنظمة الالكترونية الحديثة<sup>(١)</sup>.

٣- قام موظف مختص بمعالجة البيانات بأحد البنوك السويسرية الكبرى بالتلاعب في التحويلات الخارجية للمصرف والتي تتم بشكل الي وقد قام الموظف باعتراض كثير من أوامر التحويل التي يتم إرسالها عن طريق شركائه الى قسم التشفير وبدلا من أن يقوم بتغذية الحاسب الآلي بالقيمة الحقيقية لهذه التحويلات ادخل القيمة الحقيقية للتحويل مضروبة<sup>(٢)</sup> في ألف وبذلك كان أمر تحويل مبلغ ٩٨% مارك ألماني على سبيل المثال من فرانكفورت الى شركائه في سويسرا يعني قيام هؤلاء بسحب القيمة المعادلة لهذا المبلغ من العملة السويسرية مضروبة في ألف وتمكن الحناة من

الاستيلاء على ٧٠٠٠٠٠٠ فرنك سويسري من أموال البنك.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

(المخفض) وتغير السعر بذلك الى ٦ او ٧ دولارات ثم قام بإعادة الملف الى

المجرى الذي يصل البيانات في المصدر الى جهاز التحكم وترتب على ذلك حصوله على هذه المعدات بالسعر غير الحقيقي الذي قام بإدخاله<sup>(٣)</sup>.

٥- ومن الحالات المهمة التي تتطوي على إدخال لمعلومات غير صحيحة في الولايات المتحدة الأمريكية، تلك التي تعرض لها عدد من بنوك المعلومات المختصة بشكل أساسي ببيان المركز الائتماني للأشخاص نظير رسوم محددة مقابل هذه الخدمة وقد أدت سرعة وكفاءة هذه البنوك الى تغطيتها

(١) انظر Totty (Richard) & Hardcastle (Anthony) o.p. cit, p, 182 .

(٢) د. نائلة عادل محمد فريد قورة - المصدر السابق - ص ٤٤٠.

(٣) انظر

Norman (Adrian r.d. op.cit, casen 710oto.p.97.



## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

للبلاد بأكملها الى اعتماد البنوك والشركات والمؤسسات المالية والمتاجر الكبرى في معاملاتها بشكل كبير عليها، ففي عام ١٩٧١ قامت جامعة إجرامية بتجنيد عدد من موظفي الحاسبات الآلية في بعض هذه البنوك ومن بينها واحد من أهم بنوك المعلومات في الولايات المتحدة بشيكاغو وكانت مهمة هؤلاء إدخال بيانات غير صحيحة فيما يتعلق بالموقف الائتماني لبعض الأشخاص وكذلك محو ملفات قائمة تشير الى مواقف ائتمانية سيئة وإحلال أخرى محلها لا تعبر عن الحقيقة نظير خمسين دولار قام الجناة بتحصيلها عن كل حالة فإذا قامت إحدى المؤسسات بتقصي المركز الائتماني لأحد المتعاملين معها فان المعلومات التي سوف تحصل عليها غير حقيقية وبالتالي تتعرض المؤسسة الى خسائر مالية هه ما حدث بالفعل

لأحد البنوك في ولاية كاليفورنيا إذ قدرت الخسائر التي تتعرض لها بحوالي

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

٦-تمكن ستة موظفين من الاستيلاء على ما يقرب من مليون دولار من أموال

المراهقات بحلبة سباق للكلاب بولاية فلوريدا عن طريق التلاعب بالحاسب الآلي على مدار خمسة أعوام وتتلخص هذه الحالة بتواطؤ ثلاثة عاملين بحلبة السباق مع ثلاثة آخرين يعملون في المؤسسة المسؤولة عن تجهيز الحلبة بالحاسبات الآلية وإعلان النتائج من خلالها، ولقد حصر الجناة المسابقة على إعطاء أمر الإخراج فالغرض في هذه الحالة ان المعلومات قد دخلت صحيحة الى الحاسب الآلي وان التلاعب كان في مرحلة لاحقة وبصفة خاصة قبل إخراج المعلومات<sup>(٢)</sup>.

(١) انظر الى:

Norman (Adrian r.d. op.cit, casen 76.1000.p.162.

(٢) د. نائلة عادل فريد قورة - المصدر السابق - ص ٤٤١-٤٤٢.

فإذا ما تم التلاعب بهذه الصورة فإننا أمام تلاعب بالمعلومات في مرحلة الإخراج وتختلف هذه الوسيلة عن التلاعب في المدخلات في أن المعلومات في الحالة الأخيرة قد دخلت الى نظام الحاسب الآلي منذ البداية وهي غير سليمة او دخلت سليمة ولكن على نحو غير مصرح به بينما هنا فان المعلومات قد دخلت صحيحة وطرا عليها التلاعب في مرحلة لاحقة على هذا الدخول.

### المطلب الثاني : التلاعب في البرامج

يلاحظ انه في كثير من حالات الإحتيال المعلوماتي التي تتم عن طريق التلاعب في المدخلات أو التلاعب في البيانات في مرحلة الإخراج، إن درجة المعرفة بتقنية المعلومات المتطابقة في الفاعلين قليلة جدا وذلك على عكس الحال

فيما يتعلق بالتلاعب في البرامج اذ يتميز بقدر كبير من التعقيد وهو ما يحدد بدوره

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الوسيلة<sup>(٢)</sup>.

ويتم التلاعب في البرامج بصفة عامة عن طريق إحدى وسيلتين<sup>(٣)</sup>:

١-تتمثل الوسيلة الأولى في تغيير البرامج المطبقة بالفعل داخل المؤسسة المجني عليها وذلك بإدخال تعديلات غير مرخص بها على البرامج

(١) انظر:

Bainbridge (david), op.cit., p294.

(٢) انظر:

Lloy (lan), op.cit, p.128.

(٣) نائلة عادل محمد قورة - العدد السابق - ص٤٤٧.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

المستخدمة فكثير من البرامج بعد إعدادها واختيارها قد تمر ببعض التعديلات لتصويب أخطاء اكتشفت بعد العمل بها وهو ما يتيح في هذه الحالة إدخال تغييرات من شأنها ان تساعد الجاني على إتمام جريمته وكذلك إخفائها كما قد يتم إجراء هذا التعديل عن طريق استخدام البرامج الخبيثة (الفيروسات).

٢- أما الوسيلة الثانية فتتمثل في تطبيق برامج إضافية قد يتم كشفها عن طريق الجناة أنفسهم أو قد تكون برامج معدة سلفا تهدف بشكل أساسي الى تعديل المعلومات في الحاسبات الآلية عن طريق إجراء تعديلات مباشرة في ذاكرة الحاسب كما قد يتم الاستعانة ببعض البرامج المعدة للاستخدام في أوقات الأزمات لتخطي الإجراءات الأمنية الموضوعية.

ولتوضيح هذه المسئلة من وسائل الإحتيال الإلكتروني سنعرض فيما يأتي بعض

الحالات التي إستخدم فيها الجناة التلاعب بالبرنامج لتجنب الإجراءات الأمنية

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الأمريكية بإجراء تعديلات على احد البرامج بحيث يتم إضافة عشر سنتات

الى كل خدمة تقل قيمتها عن عشرة دولارات ودولار واحد الى الخدمات التي تزيد على هذا المقدار ثم يتم تحويل المبلغ الزائد الى حساب الجاني بقيمة تحت اسم وهمي وهو (ZZwicke) وقد تمكن الفاعل بهذه الطريقة من سحب عدة مئات من الدولارات شهريا دون أن يكتشف أمره ويتشابه مع الحالة السابقة ما يعرف بخدعة التقريب (Round up trick) وتقوم فكرتها على تجاهل القواعد الحسابية المتعارف عليها في جبر وتقريب الكسور أثناء معالجة المعاملات المالية داخل النظم المعلوماتية فبرامج التطبيقات المالية تتبع القواعد المعروضة في تقريب الكسور للأقل عندما يقل الكسر عن ٠,٥ ولأكبر إذا تساوت أو زادت عن ٠,٥٠٥ وتقوم خدعة التقريب عن تعديل

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

برامج التطبيقات المالية كي تجبر أو تقرب الكسور الى الأدنى دائما وتحويل  
الحصيلة الى حساب خاص بالتلاعب<sup>(١)</sup>.

ب- وتتلخص وقائع هذه الحالة في قيام مبرمج يعمل بأحد مكاتب الخدمات تمت  
الاستعانة به بواسطة إحدى الشركات المختصة ببرمجة نظم المعالجات الآلية  
بالبنوك وأثناء قيامه بكتابة البرنامج الخاص بالبنك الذي يتعامل معه قام  
بكتابة هذا البرنامج بحيث يتجاهل السحب بما يجاوز الرصيد الخاص به ولم  
يتم اكتشاف هذا التلاعب إلا حينما تعرض نظام الحاسب الآلي بالبنك  
للعطل، وتم التعامل مع الحسابات بطريقة يدوية وكان التجاوز في ذلك الوقت  
يبلغ ١٣٥٧،٣٣ دولار ومن المثير للدهشة انه بعد أن تم القبض عليه  
ومحاكمته اذ أسفرت المحاكمة عن حكم بالإدانة مع ايقاف التنفيذ ثم الاستعانة

به مرة أخرى من قبيل هذه الشركة نظرا لكفاءته الكبيرة في مجال كتابة

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

تحتوي على جميع المعلومات المتعلقة بالمرتببات بالمؤسسة ثم قام بإدخال

حساب خاص به تحول إليه هذه المرتببات الوهمية وحتى يتفادى الجاني  
اكتشاف أمره فقد قام بالإضافة الى إعداد هذا البرنامج بإجراء تعديلات في  
برامج أخرى تتعلق بدفع المرتببات وبيانات حسابات الشركة وميزانياتها حتى  
يضمن الجاني عدم ظهور مدفوعات هذه الرواتب في قوائم المراجعة التي  
يعددها الحاسب لللكوك التي يتم صرفها من ناحية ومن ناحية أخرى يتم  
استقطاع المبالغ المستولى عليها من إجمالي الضرائب المستحقة على  
المرتببات حتى لا تظهر في حسابات الشركة وميزانياتها باعتبارها عجزا وقد  
تمكن الجاني من الاستيلاء على ١٩٣،٠٠٠ مارك ألماني قبل أن يكتشف

(١) الدكتور هشام محمد فريد رستم - المصدر السابق - ص ٦٧ وما بعدها.

امره عن طريق الصدفة وقد تمت محاكمته عام ١٩٧٨ وحكم عليه بالسجن لمدة عامين بتهمة الإحتيال وخيانة الأمانة<sup>(١)</sup>.

د- وتتلخص وقائع هذه الحالة في قيام رئيس قسم الحاسب الآلي بأحد مصانع اسطوانات الكابلات بجنوب ألمانيا بإعداد برنامج تصحيحي<sup>(٢)</sup> وإدخاله الى نظام الحاسب الآلي الخاص بالمصنع ويقوم هذا البرنامج بإلغاء المديونية الخاصة بإحدى الشركات التابعة لشريك الجاني وجعلها صفرا ثم قام باستخدام برنامج آخر للحلول عند غيابه من دون إخراج الحاسب لكل ما يتعلق بهذه الشركة بالإضافة الى تفريغ قاعدة البيانات من أي بيانات تتعلق بمديونية الشركة وهو ما ترتب عليه عدم ظهور هذه المديونية في ميزانيات المصنع والبيانات المحاسبة والاحصائية المتعلقة بمعاملاته ولقد تمكن الحناة ما بين

عامي ١٩٧٧ و ١٩٨٢ من الاستيلاء على معدات من المصنع تقدر بحوالي

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

**المطلب الثالث : التلاعب في البيانات التي يتم تحويلها عن بعد**

### **Remote Dp System Manipulation**

إن التزايد الكبير في استخدام نظم معالجة البيانات عن بعد (Remote Dp System) في السنوات الأخيرة كان له تأثير كبير في تطوير الوسائل المختلفة المستخدمة للاحتيال في مجال تكنولوجيا المعلومات فالتلاعب في البيانات عن بعد عن طريق النهاية الطرفية أيا كان موقعها جعل الإحتيال أكثر سهولة من ناحية

(١) انظر الى

Sieber (Ulrich), op. cit, p7.

(٢) وهو برنامج يقوم بالعمل في حالة تعطل الحاسب الآلي أو احد البرامج أو في حالة حدوث خطأ ما من مشغل الجهاز.

(٣) د. نائلة عادل محمد فريد قورة - المصدر السابق - ص ٤٥٠.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

وأكثر صعوبة في اكتشافه من ناحية أخرى، فيكفي أن يكون الحاسب الآلي متصلا بوحدة التشغيل المركزية عن طريق شبكة الخطوط الهاتفية العادية او غيرها من وسائل الاتصال حتى يتمكن الفاعل من إتمام عملية الإحتيال من داخل منزله مستخدما لوحده الطرفية من دون حاجة الى الدخول الى المؤسسة المجنى عليها بل ان وسائل الاتصالات الدولية على هذا النحو تساهم أيضا في خلق الجريمة المعلوماتية متعددة الحدود اذ يرتكب النشاط الإجرامي في دولة لتحقيق النتيجة الإجرامية في دولة أخرى.

ويمكن القول بصفة عامة أن التلاعب بواسطة وسائل الاتصالات أو التلاعب عن بعد هو الوسيلة الأكثر شيوعا في التجسس المعلوماتي أما فيما يتعلق بجريمة الإحتيال المعلوماتي فإن هذه الوسيلة تعد أكثر ملائمة للتمويل الإلكتروني بغر

المشروع للأموال وهو واحد من أهم الصور التي توجد عليها جريمة الإحتيال

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

(جيري شنايدر) يمتلك شركة صغيرة لبيع أجهزة التلفون التي يتم تحديدها.

وبعض الاجزاء الالكترونية لها، وكان المعرض الذي يمتلكه في لوس انجلوس بالولايات المتحدة الأمريكية يقع بجانب مكتب لشركة الباسفيك للاتصالات الهاتفية والتلغرافية (PT8T) وبفضل هذا الحوار تمكن (شنايدر) من الحصول على بعض معدات الشركة التالفة وبعض المستندات والأوراق التي تم التخلص منها في الصناديق الخاصة بالمهمات ولقد استطاع (شنايدر) بعد دراسة هذه المستندات بعد زيارة أجزاها الى مقر الشركة مدعيا انه صحفي أن يكون على دراية تامة بعمليات هذه الشركة ثم تمكن بعد ذلك من الحصول على المفتاح الرئيسي لمستودعات الشركة من احد العاملين

(١) د. نائلة عادل محمد فريد قورة - المصدر السابق - ص ٤٥٢.

(٢) د. هشام محمد فريد رستم - المصدر السابق - ص ٨٥.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

الذي تم فصله مؤخرًا، ثم قام بشراء إحدى شاحنات الشركة التي تحمل علامتها التجارية في أحد المزادات، وذلك عن طريق الهاتف استطاع الدخول إلى نظام حساب الشركة الخاص بطلبات توريد المعدات<sup>(١)</sup>، وهكذا تمكن (شنايدر) من طلب معدات من الباسفيك بعد أن تمكن من الحصول على رقم حساب إحدى الجهات التي تتعامل مع الشركة مستخدمًا المفتاح والشاحنة اللتين تمكن من الحصول عليهما أو كانت إلى مخازنه مباشرة حسب أوامر كان يرسلها عن طريق اتصاله غير المشروع بالنظام الإلكتروني للشركة، ومن ناحية أخرى استطاع شنايدر لدرايته بنقطة إعادة الطلب لبعض أنواع المخزون أن يبيع الشركة نفس المعدات التي سبق وسرقها منها، فقد كان يعتمد طلب شحنات من نوع ما من الأحزمة حتى يصل رصيد مخزون

الشركة من هذه المعدات إلى نقطة إعادة الطلب ثم يقوم بالاتصال بالشركة

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

لاستلام البضائع بدلًا منه وعندما طالبه الموظف بزيادة راتبه رفض شنايدر

فقام الأول بإخبار (PT8T) إذ قامت الشركة بمراقبة شنايدر إلى أن تم ضبطه متلبسًا بجريمته بعد ستة أشهر من بداية هذا النشاط الإجرامي وبعد أن بلغت قيمة البضائع المستولى عليها حوالي (مليون دولار)<sup>(٢)</sup>.

٢- من الحالات الشهيرة التي استخدم فيها التلاعب في البيانات عن بعد في مجال التحويل الإلكتروني للأموال تلك التي قام بها أحد الخبراء في الحسابات ويدعى (Stanly Mank Rifkin) عام ١٩٧٨ في إحدى البنوك بلوس انجلوس بالولايات المتحدة الأمريكية وهو (Bank Security Pacific)

(١) د. هشام محمد فريد رستم - المصدر السابق - ص ٨٦.

(٢) انظر:

Norman. (Aradian RD), o.p, 108, Sieber (Ulrich), op.cit, p9.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

فقد قام المتهم بملاحظة كيفية إجراء عمليات التحويل الالكتروني والشفرة المستخدمة لذلك وذلك بفضل ما كان يتمتع به من حرية الحركة داخل البنك بصفة خاصة لتمكنه من دخول حجرة الأسلاك البرقية المركزية للبنك بحكم عمله خبيراً به وعن طريق هاتف خارج البنك استطاع (Rifkie) أن يتصل بشبكة المعلومات الخاصة بالبنك وباستخدام الشفرة التي حصل عليها ولمعرفته بمختلف الإجراءات الأمنية التي تحمي النظام بالبنك ونقاط الضعف بها قام بتحويل عدة مبالغ وصل مجموعها الى عشرة ملايين دولار أمريكي من حسابات البنك الى حساب له في نيويورك ثم قام بتمويل معظمها الى احد البنوك السويسرية التي تعمل وسيطاً رسمياً للحكومة السويسرية (سابقاً) في تجارة الألماس ثم قام بشراء ما يقارب ثمانية ملايين دولار من الأحجار

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

[Remove Watermark Now](#)

يعد استعمال شفرة غير صحيحة من أهم الوسائل للدخول غير المشروع الى نظام مدفوع الأجر وهو ما يعد بدوره صورة من صور الإحتيال الالكتروني والمقصود باستعمال شفرة غير صحيحة هو الدخول الى النظم مدفوعة الأجر باستعمال شفرة مملوكة الى شخص آخر أو باستعمال شفرة مملوكة للنظام نفسه - إذا تمكن الفاعل من الحصول عليها قبل بيعها - فليس المقصود إذا أن تكون هذه الشفرة غير صحيحة في ذاتها وإنما تستمد عدم صحتها من استخدامها من قبيل شخص لاحق له في ذلك، ولقد اثار هذه الوسيلة الكثير<sup>(1)</sup> من الجدل وبصفة خاصة في المملكة المتحدة بعد صدور الحكم الشهير في قضية (RV Gold) والذي كان له ابعث الأثر

(1) انظر

RV – Gold8schifreen (1988) 2AUER 186



## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

في صدور القانون الخاص بإساءة استخدام الحاسبات الآلية في المملكة المتحدة عام ١٩٩٠ ولذا سوف نتعرض لهذه القضية بشيء من التفصيل لما لها من أهمية:

تتلخص وقائع هذه القضية في تمكن المدعو (Gold) وشريكه SCHIFREE من الحصول على الشفرة الخاصة التي أصدرتها هيئة الاتصالات البريطانية لأحد مهندسيها حتى يتمكن من استخدام نظام المعلومات الالكتروني الخاص بها (Prestel System) وهو نظام يوفر للمستخدمين فيه قاعدة عريضة من البيانات والمعلومات نظير رسم يدفع للدخول الى النظام بصفة عامة بالإضافة الى ما يحمله المشترك من مقابل نقدي يختلف باختلاف كم وصيغة المعلومات المطلوبة وباستخدام الشفرة الخاصة بالمهندس تمكن المتهمان من الدخول الى النظام والحصول على الخدمة المطلوبة من دون تحمل اي نفقات وبعد مرور فترة من

الوقت بدأت هيئة الاتصالات ترتاب في نشاط Gold وبعد مراقبة هاتفه الخاص

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

### المبحث الثاني

تسلم مال الغير بدون وجهة حق من اجل قيام جريمة الاحتيال الالكتروني ينبغي ان تؤدي وسائل الإحتيال التي نص عليها المشرع الى إيقاع المجني عليه في غلط يحمله على تسليم ماله الى الجاني طواعية ويعد هذا التسليم بمثابة النتيجة الإجرامية في جريمة النصب ويتحققه تصبح الجريمة تامة فلا يكفي ان يبذل الجاني احد أساليب الإحتيال بل ينبغي أن يسفر هذا الأسلوب عن إيقاع المجني عليه في الغلط كما يتعين أن يتم تسليم خاص المال الى الجاني تحت تأثير الغلط الذي وقع فيه أما إذا تم التسليم بناء على سبب آخر انقطعت علاقته السببية<sup>(١)</sup>.

لا يختلف الأمر بشكل عام في خصوص الإحتيال المعلوماتي فالأساليب التي

يستخدمها الفاعل ينبغي أن تسفر عن نتيجة إجرامية ألا وهي الحصول على ربح

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

هذه الفكرة مع طبيعة الجريمة المعلوماتية تم التعرف على طبيعة المال رصع التسليم وأخيرا يتبين ما إذا كان يلزم توافر عنصر الضرر لتحقيق النتيجة الإجرامية -

وذلك على النحو الآتي:-

### المطلب الأول: تسليم المال

إذا كان من المتفق عليه أن الإحتيال الالكتروني شأنه في ذلك شأن الإحتيال بصفة عامة ينبغي أن يسفر عن تسليم المال محل النشاط الإجرامي وان يكون هذا التسليم ثمرة للغلط الناشئ عن فعل الإحتيال فان التساؤل الذي يكون هو:- هل يمكن أن يسلم الحاسب الآلي محل النشاط الإجرامي الى الفاعل؟ ..

(١) د. محمود نجيب حسني - المصدر السابق - ص ١٠٣٩.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

والواقع أن التسليم هو سلوك صادر عن خدع بالإحتيال الواقع من الجاني بمقتضاه ينقل الى الجاني او الى غيره المال موضوع الجريمة<sup>(١)</sup> وبالنظر الى بعض الحالات التي تندرج تحت وصف الإحتيال المعلوماتي نجد أن الحاسب الآلي قوم بفعل التسليم بالمفهوم المادي للكلمة حيث أن التسليم ينطوي على معادلة يدوية كما هو الحال في الإحتيال الذي ينطوي على استعمال غير مشروع لبطاقات الائتمان سواء للوفاء بواسطتها أو لسحب النقود، أما في غير ذلك فان تسليم المال لا يتم بصورة مادية والتسليم لا يجوز النظر إليه على انه واقعة مادية تتمثل في مناولة ترد على شيء ينقله المجني عليه من سيطرته الى حوزة المحتال ولكن يتعين النظر إليه على انه عمل قانوني عنصره الجوهرى إرادة المجنى عليه المعنية بالخداع وليست المناولة سهى، المظهر المادى، لهذا العمل، أو هي على الأقل، أنه<sup>(٢)</sup>.

فإذا ما أخذنا بهذا المعنى للتسليم فانه لا يثير اي مشكلة في حالات الإحتيال

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الإحتيال في صورته التقليدية (النصب) فالتسليم لا يعني في كلتا الحالتين المناولة

اليدوية فقط بل يتجاوز ذلك على حالات لا تحقق فيها المناولة، فجوهر التسليم في جريمة النصب أن يكون المجني عليه قد اتجهت إرادته الى وضع الشيء في متناول يد الجاني أو تحت أمره، وكذلك الأمر في الإحتيال المعلوماتي، فالعبرة هنا بوضع المال محل النشاط الإجرامي تحت تصرف الجاني تحت تأثير الأساليب الإحتيالية التي مارسها الأخير<sup>(٣)</sup>.

(١) الدكتور مأمون محمد سلامة - شرح قانون العقوبات - القانون الخاص - الجزء الثاني - دار الفكر العربي - القاهرة - عام ١٩٨٤ - ص ٢٤٠.

(٢) الدكتور محمود نجيب حسني - المصدر السابق - ص ١٠٣٣.

(٣) د. أمال عبد الرحيم عثمان - شرح قانون العقوبات القسم الخاص - دار النهضة العربية - عام ٢٠٠١ - ص ٥٣٤.

## المطلب الثاني: موضوع التسليم

القاعدة في جريمة النصب أن يكون محلها مالا منقولاً وان يكون هذا المال مادياً بان يكون له كيان ملموس حتى يمكن الاستيلاء عليه ويترتب على ذلك ان من يحصل على منفعة من الغير بطريق الإحتيال لا يعد مرتكباً لجريمة نصب ومن ناحية أخرى ينبغي في هذا المحل أن يمثل قيمة ما في نظر القانون فيكون الشيء مقوماً هو على اعتباره مالا<sup>(١)</sup>.

ولقد سبق لنا أن عرفنا الإحتيال المعلوماتي بأنه كل تلاعب بالبيانات والمعلومات من أجل الحصول على ربح غير مشروع أو منفعة تقوم بالمال وهو ما يعني أن موضوع المال محل الاختيار يشمل كل ربح يمكن أن يحصل عليه الفاعل عن

طريق الإحتيال وكذلك كل منفعة يمكن أن تقوم بالمال، فالدخول الى نظام مدفوع

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الإجرامي في هذه الحالة ليس مالا مادياً له كيان ملموس الا انه في إطار خصوصية الجريمة المعلوماتية فهو يصلح لان يكون محلاً للإحتيال المعلوماتي ففكرة المال الملموس تتعارض مع الجريمة المعلوماتية فهذه الجريمة تقوم في أساسها على المعلومات والبيانات وبرمجتها بصورة الية، وفي بعض الأحيان في نقود وأعيان كأن يتمكن الجاني من سحب مبالغ نقدية من أجهزة الصرف الآلي عن طريق بطاقة الائتمان بعد التوصل الى الرقم السري الخاص بها أو بتلاعب في بيانات أو برامج كي يستخرج الحاسب باسمه صكوك أو فواتير بمبالغ غير مستحقة يستولي الجاني عليها إلا انه في كثير من الحالات الأخرى يتمثل المحل في نقود كتابية كما لو تلاعب الجاني في البيانات أو البرامج كي يحول كل أو بعض أرصدة الغير أو

(١) د. محمود محمود مصطفى - شرح قانون العقوبات - القسم الخاص - مطبعة جامعة القاهرة - عام

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

فوائدها الى حسابه. وتختلف الدول في مدى قابلية الأموال الكتابية لان تكون محلا لجريمتي السرقة والنصب فبينما تذهب بعض التشريعات الى عدم إمكانية ذلك التشريع الألماني والياباني، نتيجة تشريعات أخرى الى عكس ذلك مثل كندا وهولندا وسويسرا وانجلترا وكثير من الولايات الأمريكية، وهو ما ذهب إليه القضاء الفرنسي أيضا إذ سوت محكمة النقض الفرنسية في بعض أحكامها بين تسليم النقود والدفع الذي يتم عن طريق القيد الكتابي<sup>(١)</sup>.

ويتفق ذلك مع اتجاه جانب من الفقه المصري - كما أسلفنا - الى أن التسليم يتحقق بمجرد وضع الشيء محل النشاط الإجرامي تحت تصرف الجاني ولو لم يتسلمه بشكل مادي.

ويشتر أيضا في شأن محل الإحتيال المعلوماتي تساؤل آخر حول إمكانية أن

يكون هذا المحل عقارا، ففي جريمة النصب أفصح المشرع المصري صراحة على أن

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

أما فيما يتعلق بالإحتيال الالكتروني فانه من الناحية النظرية أن العقار شأنه في

ذلك شأن المنقول يمكن أن يكون محلا للنشاط الإجرامي فالعبرة كما اشرفنا من قبل هي بوضع الشيء في متناول يد الجاني على سبيل المثال من التلاعب في البيانات التي تثبت ملكية العقار او التي تحدد ثمنه أو تمكن من إنشاء حقوق عينية على العقار، فنحن نرى إمكان وقوع الإحتيال في هذه الحالة طالما كان للحاسب الآلي دورة في إتمام النشاط الإجرامي فأعطاء الحاسب الآلي أمرا يعتمد في تنفيذه على البيانات التي تم التلاعب فيها ويتم بمقتضاه الإحتيال الذي قد يتخذ على سبيل

(١) د. حسنين صالح عبيد - جرائم الاعتداء على الأشخاص والأموال - دار النهضة العربية - القاهرة - عام

١٩٩٤ - ص ٤١٤.

(٢) د. مامون محمد سلامة - المصدر السابق - ص ٢١٤.

المثال صورة نقل ملكية العقار او تغيير ثمنه أو إنشاء حقوق عينية عليه يقوم به الإحتيال الالكتروني.

### المطلب الثالث: الضرر

ثار الخلاف في الفقه في مصر وفرنسا - قبل صدور قانون العقوبات الفرنسي الجديد - حول عنصر الضرر في جريمة الاحتيال الالكتروني من حيث وجوبه أو عدمه فهل يشترط لقيام الجريمة أن يلحق المجنى عليه ضرر من استيلاء الجاني على بعض ماله أم أن الجريمة تتحقق حتى ولو لم يسفر عنها ضرراً؟.. ويرجع هذا الخلاف الى خلو النص المصري والنص الفرنسي القديم من الإشارة الى ضرورة تحقق الضرر لقيام الجريمة<sup>(١)</sup>

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الضرر محتملاً، فإذا انتهى الاحتمال انتفت الجريمة لعدم وجود تعارض مع الحق او المصلحة التي يحميها القانون<sup>(٢)</sup>.

واخيراً يذهب الجانب الأكبر من الفقه في مصر الى انه لا ضرورة لتطلب الضرر استناداً الى ان المشرع بتجريمه للنصب كان مقصده هو المحافظة على ملكية الغير بالإضافة الى حماية حق المجنى عليه في أن لا يتصرف في ماله الا في الوقت الذي يريده بإرادة سليمة غير معيبة، بحيث يخضع للتجربة كل نشاط

(١) وقد تطلبت بعض التشريعات صراحة ان يتحقق الضرر لقيام جريمة النصب ومنها القانون الالمانى، القانون الايطالى، القانون السويدي، القانون النرويجي، القانون الدنماركي، القانون السويسري، القانون الليبي، القانون السوداني، القانون المصري، القانون العراقي.

(٢) د. محمد عبد الحميد مكي - الإحتيال في قانون العقوبات - دراسة مقارنة - رسالة دكتوراه - جامعة القاهرة - عام ١٩٨٨ - ص ٦٦١.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

يعتدي على هذا الحق ولو لم يترتب عليه بالانتقاص المادي من ثروة المجنى عليه<sup>(١)</sup>.

أما في فرنسا فان خلافاً ثار أيضاً فقها وقضاءاً حول مدى ضرورة توافر عنصر الضرر لاكتمال الركن المادي في جريمة الإحتيال الالكتروني في ضوء أحكام المادة ٤٠٥ من قانون العقوبات القديم<sup>(٢)</sup>.

أما في ظل أحكام المادة ٣١٣ من القانون الجديد فقد نص المشرع الفرنسي في تفسير النص فيما يتعلق بالضرر المتطلب، وقد انحصر الخلاف فيما اذا كان الضرر المتطلب يشكل عنصراً مكوناً للجريمة ينفصل عن غيره من العناصر الأخرى، ام انه يندمج في التسليم بحيث يمكن القول أن كل تسليم يتم بناء على طرق احتيالية لا بد ان ينطوي على ضرر بصيب المجنى عليه، بذهب جانب من

الفقه الفرنسي الى ان الضرر الذي تتطلبه المادة ٣١٣/١ من قانون العقوبات

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

احتياالية ينطوي في ذاته على الضرر المتطلب لانه يشكل اعتداء على حرية إرادة

المجنى عليه، وقد تباينت الأحكام الصادرة عن محكمة النقض الفرنسية لتتبنى تارة الرأي الأول وتارة أخرى الرأي الثاني، فبينما ذهبت المحكمة في حكم لها الى ان (التسليم الصادر عن الإرادة نتيجة لممارسة الطرق الإحتيالية حيالها لا يكون جريمة النصب حيث لا يترتب عليه ضرر والذي يتمثل في سلب ثروة الغير)<sup>(٣)</sup>.

وبالنظر الى الإحتيال الالكتروني، فنحن نرى أن المشرع ينبغي أن يتطلب عند تجريمه تحقق الركن المادي بحيث يترتب على نشاط الجاني ضرر للمجنى عليه

(١) د. مامون محمد سلامة - المصدر السابق - ص ٢٤٤.

(٢) الدكتور محمد عبد الحميد مكي - المصدر السابق - ص ٦٦١ وما بعدها.

(٣) انظر:

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

حتى يكتمل الركن المادي للجريمة.. ومن ناحية أخرى فإنه مراعاة للاعتبارات العلمية ينبغي ان يكون الضرر محتملا، فالإحتيال المعلوماتي على عكس الإحتيال التقليدي لا يتطلب في كثير من الأحيان مجهودا من الجاني وهو ما قد يسفر عن إمكانية ارتكاب عدد كبير لا يخل - في تقديرنا - بمقتضيات العدالة طالما ان العبرة هي بتحقيق الضرر المادي.

وينبغي أن يترتب على أفعال الإحتيال قيام الجاني بالاستيلاء على مال الغير بدون وجهة حق وذلك عن طريق استخدام الحاسب الآلي وتطبيقاته بمعنى أن يكون الحاسب الآلي أداة ايجابية أو سلبية في هذا الاستيلاء<sup>(١)</sup>.  
أو عن طريق الاستخدام التعسفي لبطاقات الائتمان أو لبطاقات ممغنطة بصفة عامة متى استخدمت كأداة في هذه الجريمة<sup>(٢)</sup>.

وفيما يتعلق باستخدام الحاسب الآلي كأداة ايجابية في ارتكاب جريمة الإحتيال

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

عليه على تسليم حالة او جزء منه الى الجاني تحت تأثير الطرق الإحتيالية ولا بد لقيام جريمة الإحتيال أن يقوم المجنى عليه بالتحايل بشتى الطرق بغية الوصول الى مبتغاه لغرض الوصول للمعلومات عن الضحية.

وقد حدث في دول الكويت ان قام مبرمج يدعى (Thomson) وكان يعمل لدى البنوك وحال تواجده في عمله بالبنك بعمل برنامج إعطاء أمرا بتحويل كميات من حسابات العملاء المسجلة على الحاسب الآلي والتي لم يقم العملاء بعمليات سحب عليها منذ فترة طويلة من الزمن وذلك لصالح حسابات أخرى، ثم عاد الى انكلترا بعد

(١) د. محمد سامي الشواء - المرجع السابق - ص ١٢٩.

(٢) د. جميل عبد الباقي الصغير - الحماية الجنائية والمدنية لبطاقات الائتمان الممغنطة - دراسة تطبيقية في القضاء الفرنسي والمصري - دار النهضة العربية عام ١٩٩٤ - ص ٤٠.

(٣) د. جميل عبد الباقي - المصدر السابق - ص ٧٩.



## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

انتهاء عمله في الكويت، وقام بفتح حساب غلق تحويل هذه الأموال على ترك عمله في البنك بالكويت وأرسل خطابا لمدير بنكه السابق في الكويت يطلب فيه تحويل أرصدة حساباته الى انكلترا وبالفعل نفذ مدير البنك طلبه، وقد كشف أمره لاحقا، وعند استدعائه لدى الشرطة البريطانية لم ينكر الواقعة، وقرر انه لم يخالف القانون الكويتي، كما دفع بعدم الاختصاص، وقد رفض دفعه استنادا الى الجريمة التي قامت في حقه وقت قراءة مدير البنك الكويتي للخطاب المرسل إليه والذي بموجبه حولت المبالغ المالية من الكويت لحساب المتهم في انكلترا وقد تمت محاكمته وادانته عن الجريمة<sup>(١)</sup>. وهذه الواقعة تكشف كيف يكون الحاسب الآلي وتطبيقاته أداة ايجابية في جريمة الإحتيال الالكتروني.

كذلك قد يستخدم الحاسب الآلي كأداة سلبية في جريمة الإحتيال الالكتروني بان

يغتصب هوية المستخدم الحقيقي للجهاز ويقدم نفسه للحاسب الآلي على انه

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

بأحد البنوك على انه هو المسؤول وبالتالي استطاع أن يقوم بالتحويل الالكتروني

لاموال ضخمة من بنك الى بنك، كذلك حدث في فرنسا ان تمكن احد الجناة بعد اكتشاف شفرة الحساب الآلي لأحد الأشخاص في اغتصاب هويته واستطاع بذلك ان يحل محله ويعقد الكثير من الصفقات<sup>(٣)</sup>.

وفيما يتعلق بالاستخدام التعسفي لبطاقات الائتمان فان الجاني يستخدم بطاقته لسداد قيمة الخدمات التي حصل عليها وكذلك في سحب أوراق البنوك من أجهزة التوزيع الآلي للنقود ويستوعب في حالة الدفع أن تكون البطاقة فقدت واستخدمها الجاني الذي عثر عليها بوصفها بطاقته وانه الحامل الشرعي لها، وسواء كانت

(١) د. عبد الفتاح بيومي حجازي - المصدر السابق - ص ٣١٣.

(٢) المصدر السابق - ص ٤١٧.

(٣) د. جميل عبد الباقي الصغير - المصدر السابق - ص ٤٥.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

صالحة للاستعمال أم ملغاة، لان النتيجة الإجرامية واحدة، وهي حصول الجاني من البنك على مال سلم إليه بدون وجهة حق، بناء على طرق احتيالية<sup>(١)</sup>.  
والحقيقة انه في ظل عدم وجود نص يجرم صراحة جريمة الاحتيال الالكتروني بطريق شبكات الكمبيوتر والانترنت تظل الأموال المتداولة في هذه الشبكات في خطر سواء كان ذلك عن طريق المصارف الالكترونية كما في التجارة الالكترونية، وذلك لان القاعدة هي انه مساغ للاجتهد في موضع النص<sup>(٢)</sup> ولذلك يتعين على المشرع العقابي التدخل وتنقية نصوص العقوبات كما حدث في فرنسا لمواجهة ثورة المعلومات والاتصالات والجرائم الناشئة عن استخدام الحاسب الآلي وشبكاتة وتطبيقاته.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

(١) المصدر السابق - ص ٥٢.

(٢) انظر المادة (٢) من القانون المدني العراقي رقم ٤٠ سنة ١٩٥١م.

المبحث الثالث

الإحتيال المعلوماتي في مجال أنظمة  
التحويل الالكتروني للأموال

**Electronic Fund Transfer Systems (EFT)**

يعد الإحتيال المعلوماتي في مجال أنظمة التحويل الالكتروني للأموال واحدا من أهم حالات الإحتيال في قطاع البنوك الذي يشهد مجموعة من الأشكال المختلفة للاحتيال التي يساهم الحاسب الآلي في تحقيقها على نحو كبير ونذكر منها على سبيل المثال الاعتماد على الحاسب الآلي لخلق ضمانات وهمية للحصول على قروض، والتلاعب داخل البنك الذي يتم عن طريق العاملين به بمساعدة الحاسب الآلي ولعل واحدة من ابرز حالات الإحتيال في هذا المجال تلك التي تتعلق بالصكوك التالفة، وهي تلك الصكوك التي تم قبولها من جانب البنك إلا أنه بسبب

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

ويعد التلاعب في نظم التحويل الالكتروني للأموال كما ذكرنا واحدا من أهم أشكال التلاعب في مجال البنوك فالاعتماد المتزايد في محيط المعلومات المالية على هذا النوع من التحويل، بحيث أصبح نقل الأموال يتم بشكل أساسي عبر الحسابات الآلية خالقا بذلك ما يسمى بمجتمع اللانقود (Cashless Society)<sup>(٢)</sup> فتح المجال لسلسلة من التلاعب تم في اغلب حالاتها الاستيلاء على مبالغ ضخمة ولدراسة هذا النوع من التلاعب فإنه ينبغي أولا أن نتعرف على نظم التحويل

(١) انظر

Corwall (Hugo), Op, it, p. 73.

(٢) في عام ١٩٧٥ بلغت نسبة المعاملات المالية التي تتم عن طريق نظم التحويل الالكتروني للأموال في الولايات المتحدة الأمريكية من مجموع معاملات يبلغ ٤٦ تريليون دولار حوالي ٧٦%.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

الالكتروني للبيانات مبيين أهم مزاياها وعيوبها، ثم نتناول طرق التلاعب في هذه الأنظمة مع الإشارة الى بعض التطبيقات في هذا المجال وأخيرا نشير الى واحدة من المشكلات المهمة التي يثيرها النقل الالكتروني للأموال ألا وهي نقل أموال مستمدة من مصدر غير مشروع بقصد تطهيرها وذلك من خلال ثلاث مطالب وعلى النحو الآتي:

### المطلب الأول: تعريف نظم التحويل الالكتروني للأموال

يجدر بنا قبل تعريف نظم التحويل الالكتروني للأموال لابد ان نشير الى انه ليس المقصود بهذه النظم هنا مجرد التحويل الالكتروني للأموال بين بنكين أو أكثر بل هي تشمل جميع المعاملات المالية التي يتم تحويلها بواسطة إشارات الكترونية بدلا

من النقل اليدوي أو غيره من الوسائل التقليدية الأخرى وذلك عن طريق مجموعة من

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

(Telephone Instrument) أو حاسب الي (Computer) أو شريط مغناطيسي

(Magnetic Tape)، عن طريق إعطاء أمر وتعليمات التصريح لمؤسسة مالية بإجراء عمليات سحب أو إيداع لإحدى الأرصدة<sup>(١)</sup>.

ويقول أكثر بساطة يمكن تعريف هذه النظم بانها (عمليات تبادل القيم والية تتم بوسائل الكترونية). وفقا لتعريف لجنة الأمم المتحدة لقانون التجارة الدولية.

يقصد بنظم التحويل الالكتروني للأموال عمليات تبادل القيم المادية والتي تتم مرحلة بها أو أكثر بواسطة وسائل الكترونية بعد أن كانت نفس هذه المرحلة تتم في الماضي بالوسائل الكتابية التقليدية.

(١) د. نائلة عادل محمد فريد قورة - المصدر السابق - ص ٤٩٥.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

وفي هذا النظام يتم استخدام الحاسبات الآلية للسيطرة على عملية التحويل التي تتم من خلال النظام وتسييرها ويمكن تنظيم التحويل الالكتروني للأموال بأشكال وصور مختلفة تلبي كل منها الاحتياجات المختلفة للعملاء والبنوك والمتاجر والعاملين، فكل العناصر التي يتكون منها النظام تعمل كشبكة متكاملة من اجل تحصيل قيمة السلع والخدمات أو تحويل الأموال او دفع المرتبات.

ويمكن تناول بعض الأجزاء التي يتكون منها نظام التحويل الالكتروني للأموال بالشرح فيما يأتي<sup>(١)</sup>.

### أولاً: الحاسب الآلي المركزي (Central Computer)

في نظم التحويل الالكتروني للأموال هناك حساب آلي مركزي يقوم بالتحكم في الأجزاء المختلفة للنظام والتنسيق، بينما، وهو يقوم بخدمة كل من النهايات الطرفية

في البنوك وفي المتاجر وفي المؤسسات المختلفة وكذلك أجهزة الصرف الآلي

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

ثانياً: نقاط البيع (Retail Point – of – seale segment)

أصبحت النهايات الطرفية لنقاط البيع موجودة في الغالبية العظمى للمتاجر ومكاتب البيع ونجدها في الأماكن التي تقوم على فكرة البيع والشراء وتعمل النهاية الطرفية عن طريق اتصالها بالحاسب الآلي المركزي بواسطة خطوط الهاتف، فهي تقوم بتلقي البيانات أما عن طريق إدخالها بواسطة لوحة المفاتيح الملحقة بها أو عن طريق البطاقة الائتمانية الممغنطة التي يتم إدخالها في شق صغير ضيق ملحق بهذه النهاية الطرفية. وعن طريق الشريط المغناطيسي الموجود في البطاقة يتم قراءة البيانات المتعلقة بالعميل كاسمه ورقم حسابه وغير ذلك من البيانات المهمة. وعندما تتم عملية شراء يقوم الموظف المختص بإدخال قيمة السلعة، ورقمها وكميتها، ثم

(١) د. أسامة عبد الله قايد - الحماية الجنائية للحياة الخاصة وبنوك المعلومات - دراسة مقارنة - دار النهضة

العربية - القاهرة - ١٩٨٩ - ص ٢٣٧.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

يدخل البطاقة الممغنطة للتعرف على بيانات صاحبها وفي هذه اللحظة يتم تحويل كافة هذه البيانات الى الحاسب المركزي عبر الهاتف فيقوم الحاسب في البداية بإعطاء تصريح لإتمام العملية الائتمانية بعد دراسة موقف العميل المالي، وفي حالة سماح الرصيد فان النهاية الطرفية ترسل القيمة المسحوبة الى حساب العميل وتودعها في رصيد الطرف الآخر وأخيرا تتم صياغة صورة في هذه المعاملة المالية وتسلم للعميل.

### ثالثا: النهايات الطرفية في البنوك (Bank Teller Segment)

تتوزد البنوك الرئيسية التي تدخل في نظام التحويل الالكتروني للأموال بمجموعة من وحدات النهايات الطرفية، وتقوم هذه الوحدات بتسيير معاملات البنك الخاصة

بالنظام فعن طريق هذه الوحدات يستطيع التجار وعملائهم إجراء عمليات إيداع أو

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

وهي تتيح لعملائها خدمة بنكية لمدة ٢٤ ساعة، ويقوم العميل بإدخال البطاقة

الممغنطة داخل الوحدة، وبعد تسجيل الرقم الكودي الخاص به، يقوم بإدخال الاعمال المراد تنفيذها سواء كانت سحب أو إيداع أو تحويل بين حسابات مختلفة وتقوم هذه الوحدة بمراجعة الحساب وتقوم بتنفيذ الطلب بعد الحصول على تصريح بذلك من الحاسب الآلي المركزي<sup>(١)</sup>.

### خامسا: دفع رواتب العاملين (Direct Payroll System)

(١) د. أسامة عبد الله قايد - الحماية الجنائية للحياة الخاصة وبنوك المعلومات - المصدر السابق - ص ٢٣٨.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

قد تتم عملية دفع الأجور والرواتب مباشرة عن طريق نظام التحويل الالكتروني للأموال ويتم ذلك بطرق مختلفة فأصحاب العمل يقومون بإرسال الشيكات الخاصة برواتب العاملين لديهم الى البنوك عن طريق هذا النظام الذي يتصلون به.

### المطلب الثاني: مزايا وعيوب نظم التحويل الالكتروني للأموال

لنظام التحويل الالكتروني للأموال مزايا عديدة للبنوك وأصحاب الأعمال والعاملين والعملاء، تفوق استعمال الطرق التقليدية لتحويل الأموال<sup>(١)</sup>، ومن هذه المزايا نذكر:-

١-زيادة حجم المبيعات فكثير من العملاء لديهم الاستعداد لإنفاق أموال أكثر إذا كانت وسيلة السداد هي السحب من حسابهم بدلا من الدفع النقدي وهو ما

يعرف بسيكولوجية تأجيل السداد في بيع السلع.

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

٣-ان استعمال نظام التحويل الالكتروني للأموال قد ساهم على نحو كبير في

التقليل من بعض الجرائم إذ يقلل من فرصة ضياع الأموال عن طريق بعض الجرائم التقليدية كالسرقة فتحويل الأموال بوسائل الكترونية ساهم في صعوبة تنفيذ هذه الجرائم إلا انه من ناحية أخرى فتح الباب أمام أنماط جديدة من الجرائم الا وهي جرائم المعلوماتية.

٤-لا تقتصر فوائد نظام التحويل الالكتروني للأموال على المؤسسات المالية فقط وإنما تمتد أيضا الى المستهلك اذ تتيح له هذه النظم إمكانيات كبيرة في الوصول بشكل أسرع الى أمواله وكافة الخدمات البنكية في أي وقت وفي أي مكان وهو ما لا توفره الوسائل التقليدية.

(١) د. نائلة عادل فريد قورة - المصدر السابق - ص ٤٩٩ وما بعدها.

٥- إن السرعة التي توفرها نظم التحويل الالكتروني للأموال تخلق نوعا من الاستقرار في المعاملات المالية فعمليات الإيداع والسحب تتم بسرعة كبيرة لا توفرها الوسائل التقليدية، وهو ما يجعل جميع الأطراف من مؤسسات مالية وتجار ومستهلكين على علم تفصيلي بموقفهم المالي في كل وقت.

٦- وأخيرا فإن نظم التحويل الالكتروني للأموال تيسر نقل الأموال على نطاق جغرافي واسع فهي تتيح على سبيل المثال لحاملي البطاقات الائتمانية تحويل أموالهم الى أماكن أخرى بسهولة إذ يتم التحويل بالوسائل الالكترونية الى المكان الجديد ببساطة شديدة.

وعلى الرغم من هذه المزايا سألفة الذكر، فإن لنظم التحويل الالكتروني للأموال عوبا أيضا لعل من أبرزها فتح الباب أمام سلسلة من الأعمال الاحرامبة التي تتسم

بقدر من التعقيد والتي حلت محل الجرائم التقليدية، كما حلت هذه النظم الحديثة

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

ومن المساوئ التي تؤثر في عمل هذه النظم حاجتها الدائمة الى صيانة، عادة ما

تكلف نفقات كبيرة فاي خلل في الحاسب الآلي المركزي أو في وسائل الاتصال أو في اي من النهايات الطرفية، قد يترتب عليه توقف واحدة من نقاط التصريح باستخدام البطاقة الائتمانية أو على العكس إعطاء التصريح في غير محله.

ومن ناحية ثالثة فإن النمو المتزايد لهذه النظم من شأنه أن يخلق في النهاية نظاما غير متآلف ويصعب السيطرة عليه وهو ما يؤثر بدوره على الخدمات التي يقدمها النظام<sup>(١)</sup>.

**المطلب الثالث: طرق التلاعب في نظم التحويل الالكتروني للأموال**

(١) د. نائلة عادل فريد قورة - المصدر السابق - ص ٥٠١.



## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

في تقرير صادر عن إدارة العدالة الأمريكية عام ١٩٨٢ تحت عنوان جرائم الحاسب الآلي ونظم التحويل الالكتروني للأموال أو الجريمة<sup>(١)</sup>. وتناول التقرير خمسة شرائح أو أنماط للأنشطة الإجرامية المتصور ارتكابها في نظم التحويل الالكتروني للأموال وهي:

أ- التلاعب في المكونات المادية لنظم التحويل الالكتروني للأموال ويتضمن ذلك باستعمال خطوط الاتصال لخلق أو تعديل أو تدمير البيانات أو الطلبات الخاصة بعمليات التحويل أو لاستعمال البيانات أو السجلات الخاصة بنظم التحويل للاحتيال على المؤسسات المالية.

ب- استعمال البرامج الخاصة بنظم التحويل الالكتروني للأموال والتلاعب بها بغرض البدء في اجراء عملية تحويل، عند مشروعة أو بغرض أخطائها.

ج- بعض أشكال التلاعب التي تعتمد على الإجراءات الداخلية لنظم التحويل

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

الخاص به.

ه- بعض انماط السلوك التي ترتبط بنظم التحويل الالكتروني للأموال وان كانت لا تشكل جرائم معلوماتية، كما لو قام شخص بسرقة الأموال التي يقوم اخر بسحبها من ماكينة الصرف الآلي أثناء سحبها أو أن يقوم بكسر ماكينة الصرف الآلي وسرقة ما يوجد بها من أموال.

وبالنظر الى هذه الأشكال الخمسة فان كل من الأشكال الثلاثة الأولى يمكن أن يشكل أسلوبا من أساليب الإحتيال في هذه النظم، أما الشكل الرابع وهو الاستعمال غير المصرح به لبطاقات السحب أو غيرها من البطاقات الممغنطة فانه يدخل في

(١) انظر:

Bureau of Justice statics, US Department of Justice, Computer Crime, Electronic Fund Transfer systems and crime, 1982, Reimen (Douglas m.) O.P Cit, p410.

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

شكل آخر من أشكال الإحتيال المعلوماتي وهو المتعلق بالبطاقات الائتمانية، أما الشكل الأخير الذي ورد في تقرير إدارة العدالة الأمريكية فهو لا يمكن ان يدخل في جرائم معلوماتية ابتداء حيث لا يعدو ان يكون جريمة سرقة عادية تنطبق عليها النصوص التقليدية ويمكن الإضافة الى الأنماط الثلاثة الأولى نمط آخر للإحتيال ويتمثل في اعتراض أمر تحويل صادر من بنك الى بنك آخر وتعديل الرسالة التي يحتويها بحيث يتم نقل المبلغ الوارد في أمر التحويل الى الحساب الخاص للجاني<sup>(١)</sup>. ونخلص من ذلك الى أن التلاعب في نظم التحويل الالكتروني للأموال قد يتم بأي وسيلة من وسائل الإحتيال المعلوماتي التي سبق لنا أن تناولناها بالتفصيل فقد يتم التلاعب في البيانات في مرحلة إدخالها أو في البرامج أو في المكونات المادية للحاسب كما قد يتم التلاعب في البيانات أثناء تحويلها عن بعد بحيث يكون الغرض

من هذا التلاعب تنفيذ تحويل غير مشروع للأموال. تعد نظم التحويل الالكتروني

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

(١) د. نائلة عادل محمد فريد قورة - المصدر السابق - ص ٥٠٢.

# جريمة الاحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

## المصادر

- القرآن الكريم

أولاً : الكتب العربية

١. احمد حسام طه ، تمام الجرائم الماشئة عن استخدام الحاسب الآلي، دار النهضة العربية، القاهرة ، سنة ٢٠٠٠ .
٢. أسامة عبد الله قايد ، الحماية الجنائية للحياة الخاصة وبنوك المعلومات ، دراسة مقارنة ، دار النهضة العربية ، القاهرة ، ١٩٨٩ .
٣. أكرم عبد الرزاق المشهداني، القانون والجرائم التكنولوجية ، بغداد ، عام ٢٠٠١ .
٤. آمال عبد الرحيم عثمان ، شرح قانون العقوبات القسم الخاص ، دار النهضة العربية ، عام ٢٠٠١ .

٥. جرائم الحاسب الآلي الاقتصادية ، دراسة نظرية وتطبيقية ، منشورات الحلبي الحقوقية ،

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

المتعلقة بالانترنت) ، دار الفكر العربي ، عام ٢٠٠١ .

٩. جليل عبد الباقي الصغير ، الحماية الجنائية والمدنية لبطاقات الائتمان المغنطة ،

دراسة تطبيقية في القضاء الفرنسي والمصري ، دار النهضة العربية عام ١٩٩٤ .

١٠. حسن طاهر داود ، جرائم نظم المعلومات ، أكاديمية تأليف العربية للعلوم الأمنية ، الرياض ، ٢٠٠٠ .

١١. حسن طاهر داود، الحاسب وأمن المعلومات، الإدارة العامة للطباعة والنشر بمعهد الإدارة العامة، الرياض، ١٤٢١هـ.

١٢. حسني عبد السميع ابراهيم، الجرائم المستحدثة عن طريق الانترنت، دار النهضة العربية، القاهرة، ٢٠١١.

١٣. حسنين صالح عبيد ، جرائم الاعتداء على الأشخاص والأموال ، دار النهضة العربية ، القاهرة ، عام ١٩٩٤ .

١٤. حسين محمد علي ، الجريمة وأساليب البحث العلمي ، الطبعة الثانية ، دار المعارف ،

## جريمة الاحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

مصر ، عام ١٩٦٦.

١٥. نياز البداينة، التطبيقات الاجتماعية للانترنت، بيروت ، عام ١٩٩٩ .
١٦. سعيد عبد اللطيف حسن ، إثبات جرائم الكمبيوتر والجرائم المرتكبة عبر الانترنت ، الطبعة الأولى ، ١٩٩٩ ، دار النهضة العربية ، القاهرة .
١٧. طارق الشدي، آلية البناء الأمني لنظم المعلومات، دار الوطن للطباعة والنشر، والإعلام، الرياض، ١٤٢١ هـ .
١٨. طارق عبد الوهاب سليم ، الجرائم المرتكبة بواسطة الانترنت وسبل مكافحتها ، تونس ، عام ١٩٩٧ .
١٩. عادل ريان محمد، جرائم الحاسب الآلي وأمن البيانات، العربي، ١٩٩٥م.
٢٠. عبد الحميد بسيوني ، المهندس ، طرق وبرامج الهاكرز وقرصنة المعلومات ، دار الكثير العلمية للنشر والتوزيع ، القاهرة .

٢١. عبد الرحمن عبد العزيز الشنفي، أمن المعلومات وجرائم الحاسب الآلي، الرياض،

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

٢٤. عمر السعيد رمضان ، شرح قانون العقوبات الاتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة ،

القسم الخاص ، دار النهضة العربية ، القاهرة ، طبعة ١٩٨٦ .

٢٥. عمر السعيد رمضان ، شرح قانون العقوبات القسم الخاص ، دار النهضة العربية ، سنة ١٩٨٦ .

٢٦. عمر الفاروق الحسيني ، المشكلات الهامة في الجرائم المتصلة بالحاسب الآلي وأبعادها الدولية ، بلا مكان وسنة طبع.

٢٧. عوض محمد عوض ، جرائم الأشخاص والأموال ، الطبعة الثالثة ، دار المطبوعات ، الجامعة الاسكندرية ، سنة ١٩٨٤ .

٢٨. عوض محمد عوض ، قانون الإجراءات الجنائية ، دار المطبوعات الجامعية ، الإسكندرية ، ١٩٩٠ .

٢٩. كامل السعيد ، شرح الأحكام العامة في قانون العقوبات الأردني والقانون المقارن ، الطبعة الثانية ، دار الفكر للنشر والتوزيع ، عمان ، ١٩٨٣ .

## جريمة الاحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

٣٠. مأمون محمد سلامة ، شرح قانون العقوبات ، القانون الخاص ، الجزء الثاني ، دار الفكر العربي ، القاهرة ، عام ١٩٨٤ .
٣١. محمد أبو العلا عقيدة ، جرائم الكمبيوتر والجرائم الأخرى في مجال تكنولوجيا المعلومات ، بلا مكان وسنة طبع.
٣٢. محمد زكي أبو عامر ، دراسة علم الإجرام والعقاب ، الدار الجامعية ، بيروت ، عام ١٩٨٢ .
٣٣. محمد سامي الشواء ، ثورة المعلومات وانعكاساتها على قانون العقوبات ، دار النهضة العربية ، القاهرة ، سنة ٢٠٠٠ .
٣٤. محمد عبد الله منشاوي ، جرائم الانترنت من منظور شرعي وقانوني ، مكة المكرمة ، عام ٢٠٠٢ .
٣٥. محمد علي العريان ، الجرائم المعلوماتية ، كلية الحقوق ، جامعة الإسكندرية ، دار

الجامعة الجديدة للنشر :، عام ٢٠٠٤ .

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

٣٩. محمود محمود مصطفى ، شرح قانون العقوبات ، القسم الخاص ، مطبعة جامعة القاهرة ، عام ١٩٨٣ .
٤٠. محمود نجيب حسني ، شرح قانون العقوبات ، القسم العام ، الطبعة السادسة ، دار النهضة العربية ، القاهرة ، عام ١٩٨٩ .
٤١. مدحت رمضان ، الحماية الجنائية للتجارة الإلكترونية ، دار النهضة العربية ، القاهرة ، سنة ٢٠٠٠ .
٤٢. منير محمد الجنيهي ، التبادل الالكتروني للبيانات ، القاهرة ، عام ٢٠٠٥ .
٤٣. منير محمد الجنيهي ، جرائم الانترنت والحاسب الآلي ووسائل مكافحتها ، دار الفكر الجامعي ، الاسكندرية ، عام ٢٠٠٥ .
٤٤. نائلة عادل محمد فريد قورة ، جرائم الحاسب الآلي الاقتصادية ، دراسة نظرية وتطبيقية ، منشورات الحلبي الحقوقية ، القاهرة .

## جريمة الاحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

٤٥. هدى قشقوش ، جرائم الحاسب الآلي في التشريع المقارن ، الطبعة الأولى ، دار النهضة العربية ، القاهرة ، عام ١٩٩٢ .
٤٦. هشام رستم، الجوانب الإجرائية للجرائم المعلوماتية، بلا مكان طبع، ١٩٩٤.
٤٧. هشام محمد فريد رستم ، قانون العقوبات ومخاطر تقنية المعلومات ، مكتبة الآلات الحديثة ، عام ١٩٩٢.
٤٨. هشام محمد فريد رستم، قانون العقوبات ومخاطر تقنية المعلومات، القاهرة، بلا سنة.
٤٩. يونس عرب، جرائم الكمبيوتر والانترنت، موسوعة القانون وتقنية المعلومات، ط ١، ج ٢ ، منشورات اتحاد المصاريف العربية، ٢٠٠٢.

### ثانياً : القوانين

١. قانون العقوبات العراقي رقم ١١١ لسنة ١٩٨٦ المعدل.

٢. القانون المدني العراقي رقم ٤٠ سنة ١٩٥١ م .

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

٤. محمد الأمين البشري، التحقيق في جرائم الحاسب الآلي ، بحث مقدم إلى مؤتمر القانون والانترنت، جامعة الإمارات ، منشور في موقع الالكتروني [www.arablawnfo.com](http://www.arablawnfo.com)
٥. يونس عرب ، المحامي ، جرائم الكمبيوتر والانترنت ، ورقة عمل مقدمة إلى مؤتمر الأمن العربي ،المركز العربي للدراسات والبحوث ، أبو ظبي ، عام ٢٠٠٢.

### رابعاً : الرسائل والأطاريح

١. أياد حسين عباس الغزاوي ، جريمة الاحتيال في القانون العراقي ،رسالة ماجستير مقدمة إلى كلية القانون ، جامعة بغداد ، عام ١٩٥٨.
٢. سمير إبراهيم جميل الغزاوي ، المسؤولية الجنائية الناشئة عن استخدام الانترنت ، رسالة ماجستير مقدمة الى كلية القانون ، جامعة بغداد ، عام ٢٠٠٥.

## جريمة الاحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

٣. عبد الله الشهري، المعوقات الإدارية في التعامل الأمني مع جرائم الحاسب الآلي ، رسالة ماجستير ، كلية العلوم الإدارية ؛ جامعة الملك سعود ، ١٤٢١ هـ .
٤. عمر محمد ابو بكر يونس، الجرائم الناشئة عن استخدام الانترنت، اطروحة دكتوراه، كلية الحقوق، جامعة عين الشمس، ٢٠٠٤.
٥. محسن بن سليمان الخليفة، جرائم الحاسب الآلي و عقوباتها في الفقه و النظام، رسالة ماجستير، كلية الدراسات العليا ، أكاديمية نايف العربية للعلوم الأمنية، ١٤٢٤ هـ .
٦. محمد عبد الحميد مكي ، الاحتيال في قانون العقوبات ، دراسة مقارنة ، رسالة دكتوراه جامعة القاهرة ، ١٩٨٨ .

### خامساً : المحاضرات

١. حسن المياحي، نظرات قانونية في التجارة الالكترونية ، محاضرات على كلية الحقوق

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

2. Bainbridge (david), op.cit.
3. Bureau of Justice Statics, US Department of Justice, Computer Crime, Electronic Fund Transfer systems and crime, 1982.
4. Cornall (Hago) , Data theft , OP , cit.
5. Corwall (Hugo), Op, cit,.
6. David J. Davis, Internet Detective ، An Investigator's Guide, Police Research Group, 1998.
7. Eoghan Case, Digital Evidence and Computer Crime, Academic Press, 1<sup>st</sup> edition, 2000.
8. Fish Nigri (Deboran) , op.cit.

9. Fish Nigri (Deboran), Op. cit.
10. Gallagerr. And Bertsekd . Cliffs Englewood, data network, 2<sup>nd</sup>ed. Prentice , USA, 1992 .
11. Gass; Cnim, 26 October 1994, Bull, Crim. 1994.
12. Interpol, Computers and Crime, Manual of Standards and Procedures, 1996.
13. Lloy (lan), op.cit.
14. Lloyd (lan) , Information Technology law , op , cit .
15. Norman (Adrian r.d.op.cit, casen 710oto.
16. Norman. (Aradian RD), o.p, 108, Sieber (Ulrich), op.cit.
17. Rutz (Robin) , op , cit .

18. RV · Gold8schifreen (1988) 2AUER 186

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

20. Sieber (Ulrich), op. cit.

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

23. Vacca, John. Internet Security Secrets. USA:IDG Book.

Worldwide Inc.1996.

24. Waslik (Martin) crime and the computer, op.

سابعاً : الانترنت

1. [http:// telecom.canisius.edu/cf\\_crim\\_invetigation.html](http://telecom.canisius.edu/cf_crim_invetigation.html)
2. <http://online.securityfocus.com/infocus/1245>
3. [http://telecom.conisius.edu/cf·crim·investigation.html.,](http://telecom.conisius.edu/cf·crim·investigation.html.)
4. [www.fbi.com](http://www.fbi.com)



# جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة مقارنة).....

## المقدمة

كان لإختراع الكمبيوتر وتطوره وإستخدامه في إجراء الإتصال عبر الانترنت، اثر عظيم بحيث يعد ثورة جديدة متطورة في مجال الاعلام و الاتصالات، فالانترنت غير الكثير من المفاهيم الخاصة بالمكان و الزمان. ولم تعد العلاقة بين الفرد ووسيلة الاعلام علاقة المتلقي الذي لا يوجد له دور سوى ان يطلع على ما تقدمه الوسيلة الاعلامية، إذ صار طرفاً فعالاً يستطيع أن ينشأ موقعاً على الانترنت يطلع عليه عدد كبير من الناس في انحاء العالم قد يتجاوز عددهم عدد من يطلع على اوسع الصحف العالمية انتشاراً. ويمكن لأي شخص ان يطلع على الكم الهائل من المعلومات التي توجد على مواقع الانترنت ويستطيع ان يرسل رسائل لمن يرغب في العالم ومن مسكنه عن طريق البريد الالكتروني ويمكنه ان يصحبها بأفلام او بقطع

من الموسيقى او بعض الصور و الرسوم او برنامج من برامج الكمبيوتر. ويمكن

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

من الجرائم التي تستهدف المعلومات و برامج الحاسوب كالدخول غير المرخص به

الى انظمة الحاسوب و الشبكات والاستيلاء على المعلومات او إتلافها عبر تقنيات الفايروسات وغيرها من وسائل التدمير المعلوماتي و جرائم قرصنة البرمجيات، وشاعت ايضا الجرائم التي تستخدم الحاسوب وشبكات الاتصال كوسيلة لارتكاب أنشطة جرمية تقليدية كالإحتيال عبر الحاسوب والتزوير باستخدام التقنيات الحديثة، هذا عوضا عن طائفة جديدة من الجرائم استخدمت تكنولوجيا المعلومات كبيئة لها، كما في جرائم توزيع المحتوى غير القانوني والضار عبر الانترنت كمخازن البيانات الجرمية ومواضيع لتنسيق أنشطة الجريمة المنظمة وجرائم غسيل الأموال الالكترونية. وجريمة الإحتيال الالكتروني تعد واحدة من هذه الجرائم الهامة، دراستها مسألة هامة و ضرورية بسبب تطور الحياة الاقتصادية و اتجاه نشاط الافراد نحو زيادة ثروتهم ونشوء أساليب ذلك النشاط، ومن هنا عمد الكثير من المحللين على

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

إختصاص هذه القرصنة وإستغلال تلك الرغبة عليهم لإعمال ذكائهم ومهاراتهم للإستيلاء على بعض اموالهم ولاسيما ممن تتوفر فيه الطيبة والسذاجة والثقة الزائدة. وجرائم الانترنت من الجرائم الحديثة حيث ان حروب المستقبل ستخسر او تريح عبر شبكة الانترنت وليس في ارض المعركة لان تدمير نظم الحاسوب الحديثة لأي دولة ممكن ان يرجعها الى القرون الوسطى، كذلك يستلزم منعها ومكافحتها فعالة بإتباع نهج دولي منسق اضافة الى التنسيق الداخلي.

بذلك كان حرياً والحالة هذه ان توليها التشريعات العقابية المختلفة بعنايتها الفائقة حفاظا على ثروة الافراد من ان تتناولها أيدي المحتالين الذين اصبحوا يشكلون عصابات إجرامية منظمة اشبه بما تكون بالهيئات المهنية، وقد زاد الإحتيال الالكتروني خطورة حتى غدت بعض صورته وانواعه تهدد اموال الافراد ولا يخفى أن

هذه الانحرافات الجنائية ذات الطابع الدولي تثير العديد من المشاكل المعقدة المتعلقة

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

التحقيق والوصول الى مرتكبيها، كما اثار تحديثات قانونية في مجال الحماية الجنائية لكثير من انواع هذه الجرائم وهو ما إستدعى جهداً محلياً ودولياً عريضاً من قبل مؤسسات وهيئات تنفيذ القانون، فعلى المستوى المحلي يستلزم إدخالها في التشريع العقابي خصوصا وان الانترنت قد دخل خلال السنوات الماضية وبشكل واسع الى العراق وعلى نطاق واسع في المنازل والمكاتب ومقاهي الانترنت، اما فيما يتعلق بقانون أصول المحاكمات الجزائية فيستلزم التحقيق في جرائم الانترنت توافر ما يفي بهذا الغرض من اجراءات، من موظفين وخبرة فنية بأستخدام الاليات التي تتيح الحصول على البيانات من نظم الحواسيب وشبكاتهما المرتبطة بالانترنت في الوقت المناسب وبصورة دقيقة وذلك كأدلة في الاجراءات القانونية كما ينبغي الموازنة

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

بين حق المجتمع في العقاب بالنسبة لجرائم الانترنت وبين المحافظة على حقوق الانسان في مجال الاجراءات الجنائية.

اما على المستوى الدولي فيستلزم إتخاذ إجراءات في الوقت المناسب وتسييره عن طريق التنسيق بين السلطة القضائية في مختلف الدول لتطبيق القانون مع ضرورة التعاون الدولي من خلال المعاهدات الدولية واصدار التشريعات وتبادل المعلومات التقنية والقضائية بين السلطات الوطنية المختلفة في مختلف الدول تساعد في السيطرة على جرائم الإحتيال الالكتروني.

ومن أجل التقليل من مخاطر الإحتيال اتجهت بعض البنوك المحلية والعالمية أخيراً الى طرح بطاقات ائتمانية منخفضة الرصيد لعملائها في محاولة منها لتقليل التجاوز على تلك البطاقات والتصدي لعمليات الاختراق المتزايدة بالنظر الى تزايد

العمليات الالكترونية خلال لفترة الاخيرة فقد استفاد المحتالون من التسهيلات التي

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

اصبحت بأنواع مختلفة وتشكل خطراً مع تطور التسهيلات التي يوفرها التقدم العلمي كما ان جريمة الإحتيال وجرائم الانترنت الاخرى لم تعد جرائم ذات طابع وطني بحت وانما امتد نشاط المحتالين والمتسللين الذين يرتكبون جرائمهم في اكثر من دولة واحدة مستفيدون من تسهيلات الاتصالات السريعة والحديثة التي تكون وسائل لارتكاب جرائم الإحتيال والتي ترتكب في دولة وتظهر نتائجها في دولة اخرى .

لذا فان البحث ينصب على المسائل الفنية والقانونية والطرق المستعملة ذات الصلة بالجرائم الالكترونية وانواعها والحماية الجنائية لهذه الجرائم وكذلك برزت صور جرائم الحاسوب والانترنت وتاريخ التسلل في بعض البلدان على ضوء ما حددته الدراسات الجنائية المختلفة على مدى السنوات الاخيرة في هذا الحقل والتي تهدف الى الوقوف على حجم التحديات التي يمارسها المتطفلون في هذا النمط

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

المستجد من الجرائم كما تسعى الى بيان الطرق المبتكرة والجهد الذي يبذله القراصنة من اجل تحقيق مآربهم .

وإذا كان الاهتمام على المستوى الدولي أخذ منحى ايجابياً كما وكيفاً الا ان الاهتمام على المستوى العربي ما زال ليس بمستوى الطموح الا في بعض الدول العربية في اقتحام هذا المجال بعملية ايجابية اكثر تسهم في حل المشكلات القانونية المترتبة على استخدام الكمبيوتر والانترنت في ارتكاب الجرائم .

وعلى ما اوضحنا فيما تقدم وبسبب هذه الاهمية المتزايدة لهذه الجريمة الحديثة في الوقت الحاضر فقد آثرت الكتابة في هذه الجرائم ودراستها بشكل معمق لغرض توضيحها والاطلاع على ما يجري بخصوصها في ارجاء العالم معززين بحثنا بدراسة مقارنة للتشريعات العقابية المحلية والعربية والأجنبية.

سنتناول موضوع الرسالة من خلال تقسيمها على ثلاثة فصول بالإضافة الى

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

مبحثٍ ثانٍ. والإحتيال الالكتروني في مجال انظمة التمويل الالكتروني للأموال في مبحثٍ ثالث.

اما الفصل الثالث فيدور حول انواع الجرائم الالكترونية والمعالجة الجنائية لها، والذي سنتعرف من خلاله على جرائم الحاسب الالي في مبحث اول، وعلى جرائم الانترنت في مبحث ثانٍ. المعالجة الجنائية لجرائم الإحتيال الالكتروني في مبحثٍ ثالث.

**منهجية البحث**

## جريمة الإحتيال الالكتروني (دراسة

مقارنة).....

لقد وجد الباحث انه من الضروري أن يستخدم منهجاً يتفق وخصوصية الموضوع ويمكن إن نسميه المنهج المركب الذي يستمد مقوماته من محاسن المناهج العلمية الأخرى فالإشارة إلى المنهج التاريخي يعد ضرورة ، فلا بد من تقصي التطور التاريخي لجريمة الإحتيال الالكتروني ثم المنهج التحليلي لدراسة النصوص القانونية التي جرمت الإحتيال الالكتروني ولكي تعطي الدراسة نتائجها كان لابد من المنهج المقارن لدراسة التشريعات العقابية المحلية والعربية والأجنبية. لبيان مواطن الضعف والقوة في النصوص القانونية المقارنة وصولاً إلى النتائج النهائية للبحث .

### إشكالية البحث

مع تطور تقنيات المعلومات تبين لطائفة من الجناة انه يمكن استخدام هذه

التكنولوجيا الجديدة كوسيلة لارتكاب بعض الجرائم وخاصة بعد زيادة عدد المبرمجين

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

Benefits for registered users:

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

و بعد ...

نرى انه مهما بذلنا من جهد في عرض الموضوع وفي المقارنة بين النتائج وتبني ما نراه صواباً، فإنه يبقى بحثنا جهداً انسانياً يحتمل الخطأ والنسيان وهذا من طبيعة البشر والكمال لله وحده.

ولكن نأمل ان تشفع لنا صعوبة البحث. وخير ما نستجير به قوله تعالى:

(( ربنا لا تؤاخذنا ان نسينا او اخطأنا )).

شكر وتقدير

الحمد لله الذي علم بالقلم،، علم الانسان ما لم يعلم، واصلي واسلم على خير من تعلم وعمل وعلم

نبينا الصادق محمد (p)

اشكر الله خالقي الذي من علي باتمام هذا العمل المتواضع واطلاقاً \* \* من قوله تعالى (( **وَمَنْ**  
**يَشْكُرْ فَإِنَّمَا يَشْكُرُ لِنَفْسِهِ** )) ومن قول الرسول (p) (( لا يشكر الله من لا يشكر الناس )) وایماناً  
بفضل الاعتراف بالجميل وتقديم الشكر والامتنان لاصحاب المعروف، فأني اتقدم بالشكر الجزيل  
والثناء العظيم لكل من ساعد في انجاح هذه الرسالة واطبق بالذکر استاذي ومشرفي الفاضل  
الدكتورة زينب احمد عوين على قبولها الاشراف على هذا البحث ومتابعتها له منذ الخطوات  
الاولى وعلى ما منحنتي من وقت واسع ونصح وارشاد ساعد على اخراج هذا العمل بهذه  
الصورة، كما اتقدم بالعرفان والتقدير الى جامعة النهريين التي شقت طريقاً وحلقت به الى هذه  
المكانة العالية بين اطرحة العلم العالمية رئاسة عمداء واساتذة واداريين.

وشكري موصول لكليتي الحقوق عميداً واساتذة وتدرسيين الذين كان لهم فضل التدريس في

مرحلة الماجستير، كما واشكر موظفي المكتبة المركزية لجامعات بغداد والنهرين ودائرة البحوث

This is a watermark for the trial version, register to get the full one!

فاحسن طاعة العراقي وبابل، الفادسية، ليصل سكري الى ارض كنانة مصر الحصارة

وبالاحص جامعة القاهرة ومصر التي افتحت لي ابوابها لرصد رسالتي

- 1.No watermark on the output documents.
- 2.Can operate scanned PDF files via OCR.
- 3.No page quantity limitations for converted PDF files.

**Remove Watermark Now**

حتى اتممت بحثي هذا.

اسأل جلت قدرته ان يجعل هذا العمل نافعا وان يمدنا بعونه وتوفيقه ويجعل ما تعلمناه عوناً لنا

على افضل الأداء، انه ولي ذلك والقادر عليه

والله الموفق

الباحث