

جرائم الاحتيال المالي في العصر الرقمي

الاتجاهات العالمية والعربية الناشئة
التحديات التشريعية والتقنية المتنامية
استراتيجيات المواجهة الفاعلة مدعومة
بأدوات مسح ميدانية وتحليل لأفضل التجارب الدولية

الدكتور

خالد بن أحمد بن حافظ الشعيبي
أستاذ القانون الجنائي المشارك
رئيس قسم القانون بكلية الشرطة
أكاديمية السلطان قابوس لعلوم الشرطة



دار الثقافة
للنشر والتوزيع
عمان - الأردن



جرائم الاحتيال المالي في العصر الرقمي

الاتجاهات العالمية والعربية الناشئة

التحديات التشريعية والتقنية المتنامية

استراتيجيات المواجهة الفاعلة مدعمة

بأدوات مسح ميدانية وتحليل لأفضل التجارب الدولية

345, 026

رقم الإيداع لدى دائرة المكتبة الوطنية: (2025/4/1841)

المؤلف: خالد أحمد الشعيبي

الكتاب: جرائم الاحتيال المالي في العصر الرقمي

الوصفات: الجرائم الإلكترونية - العقوبات الجزائية - الاحتيال - القانون الجنائي

القانون المقارن

لا يعبر هذا المصنف عن رأي دائرة المكتبة الوطنية أو أي جهة حكومية أو الناشر

ISBN: 978-9923-15-333-8

الطبعة الأولى 2025 م - 1446 هـ

جميع الحقوق محفوظة © Copyright All rights reserved

رتبت كافة التشريعات مسؤولية جزائية على انتهاك حقوق المؤلف وحقوق الناشر وحقوق الملكية الفكرية سواء كان هذا الانتهاك بالاستنساخ أو التصوير أو التخزين أو الترجمة أو التسجيل الصوتي أو المرئي أو تحويل المصنف (الكتاب) إلى صيغة إلكترونية و/أو بأية طريقة أخرى دون الموافقة الخطية للمؤلف والناشر مالكي حقوق الملكية، وتعتبر جميع الأفعال المذكورة أعلاه من الجرائم، وتصل عقوبتها إلى الحبس، ولم تقف التشريعات عند ذلك، بل يترتب على هذه الجرائم مسؤولية مدنية، تتمثل بمطالبة المعتدي بالتعويض عن الضرر المادي والمعنوي.

وعليه نهيب بالجميع الالتزام واحترام قانون حق المؤلف وحقوق الملكية الفكرية تجنباً للمساءلة القانونية وتحت طائلة المسؤولية الجزائية والمدنية والإدارية

الناشر:



أسسها خالد جابر حنيف عام 1984 عمان - الأردن
Est. Khaled M. Jaber Haif 1984 Amman - Jordan

المركز الرئيسي

عمان - وسط البلد - قرب الجامع الحسيني - سوق البتراء - عمارة الحجيري - رقم 3 د
هاتف: 6 4646361 (+ 962) - فاكس: 6 4610291 (+ 962) - ص. ب 1532 عمان 11118 الأردن

فرع الجامعة

عمان - شارع الملكة رانيا العبد الله - مقابل بوابة العلوم - مجمع عربيات التجاري - رقم 261
الطابق الأول - هاتف: 6 5341929 (+ 962) - ص. ب 20412 عمان 11118 الأردن

Dar Al-Thaqafa For Publishing & Distributing

Website: www.daralthaqafa.com e-mail: info@daralthaqafa.com

الثقافة للتصميم والإخراج

جرائم الاحتيال المالي في العصر الرقمي

الاتجاهات العالمية والعربية الناشئة
التحديات التشريعية والتقنية المتنامية
استراتيجيات المواجهة الفاعلة مدعمة
بأدوات مسح ميدانية وتحليل لأفضل التجارب الدولية

الدكتور

خالد بن أحمد بن حافظ الشعيبي
أستاذ القانون الجنائي المشارك
رئيس قسم القانون بكلية الشرطة
أكاديمية السلطان قابوس لعلوم الشرطة

دار الثقافة

للشعر والتوزيع

1446هـ - 2025م

قَالَ تَعَالَى:

﴿وَإِذْ قَالَ إِبْرَاهِيمُ رَبِّ اجْعَلْ هَذَا بَلَدًا ءَامِنًا وَارْزُقْ أَهْلَهُ مِنَ الثَّمَرَاتِ مَنْ ءَامَنَ مِنْهُمْ بِاللَّهِ وَالْيَوْمِ الْآخِرِ قَالَ وَمَنْ كَفَرَ فَأُمَتِّعُهُ قَلِيلًا ثُمَّ أَضْطَرُّهُ إِلَىٰ عَذَابِ النَّارِ وَبِئْسَ الْمَصِيرُ﴾

صدق الله العظيم

سورة البقرة: الآية 126

الإهداء

إلى ضحايا جرائم الاحتيال المالي، والمؤسسات المالية العامة والخاصة، وكافة
منتسبي جهات إنفاذ القانون، والعاملين في السلك القضائي، والباحثين والمشتغلين
بالقانون، وأعضاء السلطة التشريعية، وأصحاب القرار، والجهات المعنية بوضع
الاستراتيجيات والسياسات والخطط التنفيذية لحماية وتعزيز الأمن المالي والرقمي المحلي
والدولي.

إلى وطني العربي، الذي يستحق أن يكون في طليعة الدول الرائدة في مواجهة الجرائم
المالية والاقتصادية المستحدثة.

شكر وتقدير

الشكر والتقدير لمركز الجرائم السيبرانية والأدلة الرقمية التابع لجامعة نايف العربية للعلوم الأمنية، ومشروع مكافحة الجرائم المالية السيبرية التابع للمنظمة الدولية للشرطة الجنائية، والمكاتب المركزية الوطنية للشرطة العربية (الإنتربول)، على التعاون المقدر مع المؤلف بتوفير بعض الوثائق الحديثة، وتسهيل المقابلات مع المختصين والخبراء، ودعم استبانة "استطلاع آراء الجمهور العربي حول واقع اتجاهات وأساليب جرائم الاحتيال المالي والتحديات المرتبطة بها وسبل مواجهتها"، المرفقة بالدراسة.

والشكر والتقدير موصول لمجلس وزراء الداخلية العرب على دعمه المستمر للدراسات الأمنية العربية، خصوصاً في موضوعات حيوية تتعلق بالأمن العربي المشترك، وتلامس أمن المجتمعات العربية، كـ "الاحتيال المالي".

الفهرس

القسم الأول

جرائم الاحتيال المالي في العصر الرقمي: الاتجاهات العالمية والعربية الناشئة،

والتحديات التشريعية والتقنية المتنامية، وإستراتيجيات المواجهة الفاعلة

21	موجز الكتاب
23	قائمة الاختصارات
26	قائمة الجداول
27	قائمة الأشكال
30	المبحث الأول: مدخل إلى الدراسة
30	أولاً: مقدمة الدراسة
35	ثانياً: مشكلة الدراسة
38	ثالثاً: أهمية الدراسة
40	رابعاً: أهداف الدراسة
41	خامساً: فرضيات الدراسة
43	سادساً: تساؤلات الدراسة
43	سابعاً: مصطلحات الدراسة
44	ثامناً: حدود الدراسة
45	تاسعاً: الدراسات السابقة
49	عاشراً: نبذة عن منهجية الدراسة
51	حادي عشر: خطة الدراسة
52	المبحث الثاني: مفهوم الاحتيال المالي الإلكتروني وخصائصه وواقعه العربي ...
53	المطلب الأول: مفهوم الاحتيال المالي الإلكتروني
54	أولاً: تعريف الاحتيال المالي الإلكتروني في التشريعات العربية
57	ثانياً: تعريف الاحتيال المالي الإلكتروني في التشريعات الأجنبية

58	ثالثاً: تعريف الاحتيال المالي الإلكتروني لدى المنظمات والهيئات الدولية
61	المطلب الثاني: خصائص جرائم الاحتيال المالي الإلكتروني وأبعادها
61	أولاً: إنها من جرائم الاعتداء على الأموال
62	ثانياً: إنها جرائم تقع في البيئة الرقمية
62	ثالثاً: إنها غالباً جرائم ذات طابع منظم
63	رابعاً: إنها جرائم دولية عابرة للحدود الوطنية
64	خامساً: إنها جرائم مركبة متعددة الأفعال
65	المطلب الثالث: حجم جرائم الاحتيال المالي الإلكتروني وواقعها في الدول العربية.
	المبحث الثالث: اتجاهات جرائم الاحتيال المالي الإلكتروني وأساليب ارتكابها
72	في المنطقة العربية وأسباب انتشارها
73	المطلب الأول: اتجاهات جرائم الاحتيال المالي الإلكتروني وأنماطها العامة
	المطلب الثاني: أساليب ارتكاب جرائم الاحتيال المالي الإلكتروني وأشكالها
76	المختلفة
77	أولاً: الاحتيال بانتحال الشخصية Impersonation Scams
	ثانياً: الاحتيال باختراق البريد الإلكتروني التجاري Business e-mail
80	compromise (BEC)
82	ثالثاً: الاحتيال الاستثماري Investment fraud
86	رابعاً: الاحتيال المتعلق بالهوية Identity fraud
88	خامساً: الاحتيال عن طريق الدفع المسبق Advance-payment fraud
90	سادساً: الاحتيال الرومانسي Romance fraud
95	المطلب الثالث: أسباب انتشار جرائم الاحتيال المالي الإلكتروني وآثارها الأمنية ...
96	أولاً: أسباب انتشار جرائم الاحتيال المالي الإلكتروني
98	ثانياً: الآثار الأمنية لانتشار وتفشي جرائم الاحتيال المالي الإلكتروني
101	المبحث الرابع: التحديات المتعلقة بالتصدي لجرائم الاحتيال المالي الإلكتروني
102	المطلب الأول: التحديات الثقافية والمعرفية
105	المطلب الثاني: التحديات الإجرائية والتنظيمية
108	المطلب الثالث: التحديات القانونية والتشريعية
110	المطلب الرابع: التحديات التقنية والفنية

المبحث الخامس: أفضل التجارب الدولية والآليات الحديثة للحد من أنشطة	
الاحتيال المالي	114
المطلب الأول: الآليات التشريعية والتجارب الإستراتيجية للحد من أنشطة	
الاحتيال المالي	115
أولاً: الآليات التشريعية للحد من أنشطة الاحتيال المالي	115
• التجربة التشريعية الإماراتية	116
• التجربة التشريعية الأوروبية	117
• التجربة التشريعية الأمريكية	117
ثانياً: التجارب الإستراتيجية للحد من أنشطة الاحتيال المالي	119
• الإستراتيجية البريطانية لمكافحة الاحتيال المالي	119
• الإستراتيجية الكندية لمكافحة الاحتيال المالي	120
• الإستراتيجية الأوروبية لمكافحة الاحتيال المالي	121
المطلب الثاني: آليات المواجهة التنظيمية باستحداث التدابير الهيكلية	
التخصصية	123
النموذج الأول: الوحدات الأمنية المركزية المتخصصة في مكافحة الاحتيال	
المالي	125
• الفريق الوطني البريطاني لمكافحة الاحتيال (NFS) National Fraud Squad ...	125
• الوحدة الوطنية الفرنسية لمكافحة الاحتيال The National Anti-Fraud	
Unit (DNLF)	126
• المركز السنغافوري لمكافحة الاحتيال (ASC) The Anti-Scam Centre	127
النموذج الثاني: الوحدات القضائية المركزية المتخصصة في مكافحة الاحتيال	
المالي	128
• البوابة الأوروبية للقضاء الإلكتروني (Eurojust) European e-Justice Portal	
• المكتب المركزي الألماني لمكافحة الجرائم السيبرانية Central Office for	
Cybercrime (ZCB)	129
• المكتب العدلي الفلبيني لمكافحة الجرائم السيبرانية Department of	
Justice Office of Cybercrime (OOC)	130

المطلب الثالث: آليات المواجهة التقنية بتسهيل البلاغات وتعقب الأموال وإصدار الإنذارات.....	132
أولاً: آلية استقبال بلاغات الاحتيال.....	132
• المركز الكندي لمكافحة الاحتيال (CAFC) Canadian Anti-Fraud Centre	134
• المركز الأسترالي للأمن السيبراني Australian Cyber Security Centre (ACSC)	134
• المركز الصيني للإبلاغ الإلكتروني Anti-Deception Coordination Centre (ADCC)	135
ثانياً: آلية تعقب عائدات الاحتيال واستردادها.....	135
• مكتب التنسيق المركزي الألماني لتعقب الأصول واستردادها Germany Office for Coordination & Asset Recovery (ZKV BY)	136
• الفريق الأمريكي لاسترداد الأصول Asset Recovery Team (RAT)	137
• مكاتب استرداد الأصول في الدول الأعضاء بالاتحاد الأوروبي EU Asset Recovery Offices (AROs)	138
المنتدى العربي لاسترداد الأصول.....	138
ثالثاً: آلية نظم الإنذارات التي تستهدف المواقع والمحتويات المشبوهة على الإنترنت.....	139
• النظام البريطاني للإنذار ضد الإعلانات الاحتيالية UK Scam Ad Alert system	140
• البرنامج الهولندي للتحقق من موثوقية المواقع الإلكترونية Scamadvisor	141
• المبادرة السنغافورية للتنبيه ضد الاحتيال Scam Alert	142
المطلب الرابع: المرتكزات نحو إستراتيجية أمنية عربية فاعلة لمكافحة الاحتيال المالي.....	143
المرتكز الأول: تشجيع وتسهيل بلاغات ضحايا الاحتيال المالي.....	144
المرتكز الثاني: سرعة الاستجابة والجاهزية للتعامل مع الاحتيال المالي.....	145
المرتكز الثالث: مواكبة المنظومة القانونية والتدابير التشريعية.....	145
المرتكز الرابع: بناء القدرات الرقابية وتوظيف التقنيات المتقدمة.....	146

المرتکز الخامس: تعزيز التعاون الدولي والشراكات مع المنظمات المتخصصة.	146
المرتکز السادس: رفع الوعي الرقمي والمالي للمستخدمين.....	146
المبحث السادس: الإجراءات المنهجية للدراسة وتحليل البيانات الميدانية وتفسيرها	148
المطلب الأول: تحليل نتائج استبانة استطلاع آراء الجمهور العربي حول واقع اتجاهات وأساليب جرائم الاحتيال المالي والتحديات المرتبطة بها وسبل مواجهتها	149
أولاً: تحليل البيانات الديموغرافية لعينة الدراسة.....	149
ثانياً: واقع اتجاهات وأساليب جرائم الاحتيال المالي الإلكتروني في الوطن العربي.....	155
ثالثاً: التحديات المرتبطة بالتصدي لجرائم الاحتيال المالي الإلكتروني.....	162
رابعاً: السبل والآليات الحديثة لمواجهة جرائم الاحتيال المالي الإلكتروني.....	170
المطلب الثاني: تحليل نتائج المقابلات والتواصل المباشر مع الخبراء والمختصين بمكافحة الاحتيال المالي.....	172
أولاً: أهداف إجراء المقابلات مع الخبراء والمختصين بمكافحة الاحتيال المالي	173
ثانياً: بيانات عينة المقابلات من الخبراء والمختصين بمكافحة الاحتيال المالي	173
ثالثاً: المحاور الأساسية للمقابلات مع الخبراء والمختصين بمكافحة الاحتيال المالي	174
• أسباب انتشار جرائم الاحتيال المالي الإلكتروني في الدول العربية.....	174
• اتجاهات وأنماط جرائم الاحتيال المالي الإلكتروني في المنطقة العربية.....	177
• التحديات الحالية والمستقبلية في مكافحة جرائم الاحتيال المالي الإلكتروني	178
• السبل والتجارب الحديثة في التصدي لجرائم الاحتيال المالي الإلكتروني	180
الخاتمة.....	182
أولاً: النتائج	183
ثانياً: التوصيات.....	187

"القسم الثاني"

مقترح خطة إستراتيجية عربية شاملة لمكافحة الاحتيال المالي (2025-2028م)

أولاً: مقدمة	193
ثانياً: التوجّهات الإستراتيجية العربية للحدّ من عمليات الاحتيال المالي	195
ثالثاً: الرؤية	196
رابعاً: الرسالة	196
خامساً: الأهداف العامة للخطة الإستراتيجية العربية بشأن مكافحة الاحتيال المالي..	197
سادساً: الإطار الزمني للخطة الإستراتيجية العربية.....	198
سابعاً: ميزانية الخطة الإستراتيجية العربية ومواردها المالية	198
ثامناً: جهات الإشراف ومتابعة تنفيذ بنود الخطة الإستراتيجية العربية	199
تاسعاً: المحاور الأساسية للخطة الإستراتيجية العربية لمكافحة الاحتيال المالي	200
المحور الأول: تبني أطر قانونية فاعلة وتشريعات مواكبة لتهديدات وتحديات	
الاحتيال المالي	200
المحور الثاني: إقامة شراكة تكاملية فعالة بين سلطات الضبط الإداري	
والقضائي المختصة من جانب، والقطاعين العام والخاص من جانب آخر.....	202
المحور الثالث: بناء قدرات وطنية رقابية وفنية متقدمة في مواجهة تحديات	
الاحتيال المالي	205
المحور الرابع: تنفيذ نهج توعوي وتثقيفي شامل لمواجهة تهديدات وتحديات	
الاحتيال المالي	207
المحور الخامس: تحقيق التعاون الدولي ودعم الجهود الأممية في التصدي	
للإجرام المالي المعلوماتي.....	209

الملاحق

الملحق (1): استبانة استطلاع آراء الجمهور العربي حول واقع اتجاهات	
وأساليب جرائم الاحتيال المالي والتحديات المرتبطة بها وسبل مواجهتها	215
الملحق (2): دليل المقابلة وأسئلتها	220
الملحق (3): دورة ومراحل عمليات غسل الأموال	221

الفهرس

الملحق (4): إرشادات وتعليمات مهمة حول كيفية تجنب الوقوع ضحية للاحتيال المالي	222
الملحق (5): تدابير متعلقة بالمواقع الإلكترونية والتطبيقات المرتبطة بها	223
المراجع	225