وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة الموصل
كلية الحقــوق

# الجرائم الواقعة على المستهلك الألكتروني
# دراسة مقارنة

عمار علي محمد الحسيني

أطروحة دكتوراه
القانون العام/ القانون الجنائي

بإشراف
الدكتور نوفل علي عبدالله الصفو
أستاذ القانون الجنائي المساعد

١٤٤٤هـ ٢٠٢٢م

## المستخلص

لقد اصبح الاستهلاك ظاهرة واضحة في المجتمعات المعاصرة، بفعل التطور التكنولوجي العلمي بما شمله من وسائل الكترونية ادت بدورها لزيادة الانتاج الصناعي ووفرة السلع والخدمات، بصورة تتجاوز المكان وتختصر الوقت والجهد والمصاريف سواء في عمليات عرض السلع والخدمات ام في تداولها ام في دفع اثمانها، وصاحب ذلك تحول المستهلك في اشباع حاجاته لاستخدام هذه الوسائل سواء كانت حاجات ضرورية ام كمالية، الا انه قد يتعرض الى الجرائم في مراحل التعاقد الالكتروني كافة.

فظهر مصطلح المستهلك الالكتروني في ظل هذه النهضة العلمية التكنولوجية، إذ اكتسب الوصف من البيئة التي تتم بها التعاقد، واصبحت الوسائل الإلكترونية فضاء تجاريا منافسا للأسواق والمتاجر في العالم المادي، إذ يمكن من خلالها لمستخدمي هذه الوسائل تلبية احتياجاتهم، إذ تتم التجارة الالكترونية بين مؤسسات او افراد او بين مؤسسة وفرد وهو مناط الدراسة.

وتسعى التشريعات لحماية المستهلك الالكتروني بوصفه الطرف الضعيف في العلاقة التعاقدية من حيث الخبرة الاقتصادية والتقنية، فعندما تكون قواعد القانون في فروعها الاخرى غير كافية لتوفير الحماية فان القانون الجنائي يتدخل لاستكمال الحماية بما فيه من خصائص للردع بقواعد التجريم والعقاب بوصفها اداة المشرع بتحقيق الاهداف المنشودة.

ويعد القانون الاداة التنظيمية بيد المشرع التي يعمد فيها لتحقيق الحماية للمصالح في اطار الشرعية الجزائية واطار التناسب بين التجريم والعقاب، والقواعد العقابية تعد من انجع القواعد القانونية في الردع لما تتضمنه من جزاءات رادعة لكل من يمس بهذه المصالح، التي تعدّ الأساس الذي يعتمد عليه المشرع في التجريم من خلال القاعدة القانونية المشرعة، لما لها من دور جوهري في قانون العقوبات؛ لأن في حماية هذه المصالح تحقيقاً للنظام والاستقرار والتقدم في المجتمع، وقد تكون هذه المصالح فردية أو جماعية، لان كل جريمة تشكل اعتداء على مصلحة، قدر المشرع أهميتها فأسبغ عليها حمايته الجنائية، ولم يسن المشرع العراقي لحد الان قانون لمكافحة الجرائم الالكترونية وتتم مسالة مكافحة الجرائم وفق القواعد العامة التي تكون غير قادرة على مواجهة بعض الصور المستحدثة من الجرائم.

وللإحاطة بموضوع الدراسة فقد قسمناها على ثلاثة فصول، تناولنا في الفصل الاول التعريف بالمستهلك الالكتروني في ثلاثة مباحث.

وتطرقنا في الفصل الثاني الى الجرائم التي تقع على وثائق المستهلك الالكتروني، إذ تعد هذه الوثائق من المسائل الخاصة بحقوقه وحرياته الشخصية، التي تعد حمايتها في الوقت نفسه من المبادئ المستقرة قانونا، في ثلاثة مباحث.

ودرسنا بالفصل الثالث الجرائم الواقعة على ثقة المستهلك الالكتروني، إذ ان مكافحة الجرائم التي تقع على الثقة ضرورة لحماية الثقة في التعاملات والحفاظ على استقرارها وتحقيق الامن القانوني الاقتصادي والاجتماعي في ثلاثة مباحث.

ولقد سبقت هذه الفصول مقدمة تضمنت فكرة عن الموضوع واهميته واشكالاته ونطاقه، ثم انهينا الدراسة بخاتمة تضمنت اهم الاستنتاجات ومنها اختلاف الفقه والقضاء والتشريعات حول تحديد مفهوم المستهلك الالكتروني بين اتجاه ضيق منه واخر وسع منه وثالث وفق بينهما، إذ تتم المعالجة التشريعية في مكافحة الجرائم التي تقع على المستهلك الالكتروني وفق اتجاهات تشريعية، اما بقوانين خاصة او بتعديل القواعد العامة، وقد تقع هذه الجرائم على وثائق المستهلك الالكتروني او ثقته، وتضمنت الخاتمة التوصيات التي تم التوصل اليها، ومنها، ايجاد بنية تشريعية وتقنية قادرة على مواجهة اشكال الجرائم الالكترونية المستحدثة، وتعديل قانون حماية المستهلك العراقي النافذ وتشريع قانون مكافحة الجرائم الالكترونية وتشريع قانون لحماية البيانات الشخصية.

## Abstract

Consumption has become a clear phenomenon in contemporary societies, as a result of scientific technological development and the electronic means that it includes, which in turn led to an increase in industrial production and the abundance of goods and services beyond place and shortened. Time, effort, and expenses, whether in the processes of supplying goods and services or trading them in paying their prices, and this accompanies the consumer's transformation to satisfy his needs by using these means, whether they are necessary or luxury, but he may be exposed to crimes at all stages of electronic contracting.

The term "electronic consumer" appeared in light of this scientific and technological renaissance, where the description gained from the environment in which the contract is made, and electronic means became a commercial space competing for markets and stores in the material world, through which users of these means can meet their needs, e-commerce may take place between institutions Or individuals, or between an institution and an individual, which is the focus of the study.

Legislation seeks to protect the electronic consumer as the weak party in the contractual relationship in terms of economic and technical expertise, when the rules of law in its other branches are not sufficient to provide protection, the criminal law intervenes with its deterrent properties and the rules of criminalization and punishment as a tool of the legislator to achieve the desired targets .

The law is the regulatory tool in the hands of the legislator through which he intends to achieve the protection of interests within the framework of criminal legitimacy within the framework of proportionality between criminalization and punishment. The legislator must criminalize through the legislated legal base, because of its essential role in the Penal Code, Because in protecting these interests in order to achieve order, stability and progress in society, these interests may be individual or collective, because every crime constitutes an attack on an interest, the legislator assessed its importance, so he bestowed on it his criminal protection, and so far, the Iraqi legislator has not enacted a law to combat cybercrime Combating crimes is carried out according to general rules, which are unable to confront the new forms of crimes.

**Abstract**

In order to understand the subject of the study, we divided it into three chapters. In the first chapter, we dealt with the definition of the electronic consumer in three sections. In the first section, we explained the concept of the electronic consumer, the elements and characteristics of electronic consumption and distinguishing the consumer from what is suspected, and in the second section of this chapter we studied the legal basis The international and national protection of the electronic consumer from the crimes that may fall upon him. As for the third topic, it came to clarify the objectives of the legislator in combating these crimes and the justifications that require his intervention in order to protect the interests and rights of the electronic consumer.

In the second chapter, we discussed the crimes that fall on electronic consumer documents, as these documents are considered among the issues of his personal rights and freedoms, whose protection at the same time is one of the legally established principles, through three investigations. In the second topic, we discussed the crimes that occur on the electronic signature and document of the consumer, and in the third section, the crimes that occur on the electronic payment cards for the consumer.

As for the third chapter, we studied crimes against electronic consumer trust, as combating these crimes that fall on trust is a necessity in order to protect trust in transactions, maintain their stability and achieve legal, economic and social security, in three sections. The electronic consumer, with the damage or risks it causes to the electronic consumer, and we explained in it the relevant details, and in the second section we dealt with the crimes of misleading electronic advertisements on the electronic consumer, which included a set of vocabulary that we dealt with as much as it relates to the subject of the study, and in the third section we showed the crimes of fraud The e-mail on the consumer, including the vocabulary related to the subject.

These chapters were preceded by an introduction that included an idea of the subject, its importance, problems and scope, then we ended the study with a conclusion that included the most important conclusions and suggestions that were reached.

**Ministry of Higher Education**
**and Scientific Research**
**University of Mosul**
**Collage of Law**

# The Crimes against the Electronic Consumer
# Comparative study

**Ammar Ali Mohammed Al-Hussieny**

**Ph.D. thesis**

**Public Law / Criminal Law**

**Supervised by**

**Dr . Nofal Ali Abdullah Al-Saffw**

**Assistant Professor of Criminal Law**

**1444 A.H.** **2022 A.D.**