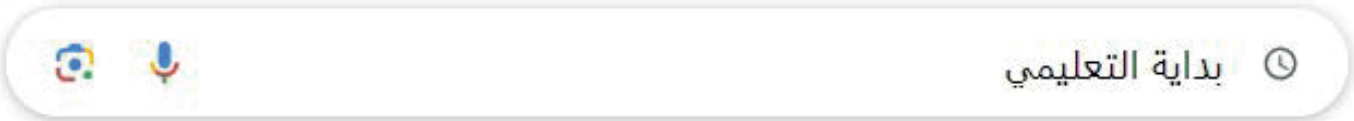
# تم تحميل الملف
# من موقع بداية

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي

للمزيد اكتب
في جوجل Google




موقع بداية التعليمي كل ما يحتاجه **الطالب والمعلم**
من ملفات تعليمية، حلول الكتب، توزيع المنهج،
بوربوينت، اختبارات، ملخصات، اختبارات إلكترونية،
أوراق عمل، والكثير...

**حمل التطبيق**

GET IN ON Google Play

Download on the App Store

# نظام مكافحة الاحتيال المالي وخيانة الأمانة

رابط الدرس الرقمي
www.ien.edu.sa

## تمهيد

- يوضّح النظام الأحكام المتعلقة بعقوبة من استولى على مال للغير دون وجه حق، وعقوبة من استولى دون وجه حق على مال سُـلِّم إليه من غير المـال العام، وعقوبة من حرض غيره على ارتـكاب الجرائم المنصوص عليها فـي هذا النظام، وعقوبة من شـرع في القيام بالجرائم المنصوص عليها في هذا النظام، والظروف المشـددة، ومصادرة الأدوات والآلات والمتحصلات المتحققة من ارتكاب الجرائم، وعقوبة التشهير، والعفو من العقوبات.

**الهدف من النظام:**

يهدف نظام مكافحة الاحتيال المالي وخيانة الأمانة إلى المساهمة في مكافحة الفساد بكافة أشكاله وصوره من خلال:

- حماية حقوق الدولة والأفراد على حد سواء؛ من خلال الحد من الممارسات السلبية.
- ضمان مزيد من الشفافية في أسواق المال ومنع كافة الممارسات الاحتيالية.
- المساهمة في القضاء على الإخلال بالبنود والمواصفات عند تنفيذ كثير من المشاريع؛ مما يسهم في الحد من الهدر في المال العام.
- رفع مستوى الأمان في المناخ الاقتصادي في المملكة؛ الأمر الذي سيوفر المزيد من الموثوقية لرجال الأعمال والمستثمرين.
- تعزيز الثقة في قطاع الائتمان في المملكة.
- رفع مستوى المهنية والاحترافية لدى العاملين في القطاعات المختلفة.

beadaya.com | بداية التعليمي

## الحالة الدراسية الأولى:

(سعيد) مواطن سعودي أعلن عن التسجيل في حملة الحج التي ينظمها، وقام الناس بالتسجيل لديه وفق النماذج المعدة لذلك، ودفع الأموال لـه. أخبر (سعيد) المسجلين لديه في حملة الحج عن جاهزية المخيمات ووسائل النقل المناسبة داخل المشاعر المقدسة. وفي أول أيام العشر من ذي الحجة، تبيّن أن الحملة وهميّة وأن (سعيد) لا يحمل ترخيصًا لممارسة هذا النشاط، ولم يحصل المسجلين لديه على التصاريح النظامية لتأدية شعيرة الحج.

**نشاط (1)**

بالاطلاع على الوقائع المذكورة في الحالة الدراسية، والمواد القانونية أدناه، أجب عمّا يلي:

ما الجريمة التي ارتكبها (سعيد)؟، وما العقوبة المترتبة على ذلك؟

- الجريمة التي ارتكبها سعيد هي: كل من الاستيلاء دون وجه حق على مال سلم إليه بحكم عمله أو على سبيل الأمانة.
- العقوبة المترتبة على ذلك:

1- السجن مدة لا تتجاوز (خمس) سنوات، وبغرامة مالية لا تزيد على (ثلاثة) ملايين ريال، أو بإحدى هاتين العقوبتين. (عقوبة أصلية)

2- يجوز تضمين الحكم الصادر بالعقوبة النص على نشر ملخصه على نفقة المحكوم عليه في صحيفة -أو أكثر- من الصحف التي تصدر في مقر إقامته، فإن لم تكن في مقر إقامته صحيفة ففي أقرب منطقة له، أو نشره في أي وسيلة أخرى مناسبة، وذلك بحسب نوع الجريمة المرتكبة وجسامتها وتأثيرها، على أن يكون النشر بعد أن يكتسب الحكم الصفة النهائية. (عقوبة تكميلية)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**السند القانوني**

**المادة الثانية:**

«يعاقب بالسجن مدة لا تتجاوز (خمس) سنوات، وبغرامة مالية لا تزيد على (ثلاثة) ملايين ريال، أو بإحدى هاتين العقوبتين؛ كل من استولى دون وجه حق على مال سُلّم إليه بحكم عمله أو على سبيل الأمانة، أو الشراكة، أو الوديعة، أو الإعارة، أو الإجارة، أو الرهن، أو الوكالة، أو تصرف فيه بسوء نية، أو أحدث به ضرراً عمداً، وذلك في غير المال العام».

**المادة الثالثة:**

«يعاقب كل من حرّض غيره، على ارتكاب أي من الجرائم المنصوص عليها في هذا النظام، أو اتفق معه، أو ساعده؛ إذا وقعت الجريمة بناء على هذا التحريض أو الاتفاق أو المساعدة، بما لا يتجاوز الحد الأعلى للعقوبة المقررة لها، ويعاقب بما لا يتجاوز نصف الحد الأعلى للعقوبة المقررة لها إذا لم تقع الجريمة الأصلية.

**المادة السابعة:**

يجوز تضمين الحكم الصادر بالعقوبة النص على نشر ملخصه على نفقة المحكوم عليه في صحيفة -أو أكثر- من الصحف التي تصدر في مقر إقامته، فإن لم تكن في مقر إقامته صحيفة ففي أقرب منطقة له، أو نشره في أي وسيلة أخرى مناسبة، وذلك بحسب نوع الجريمة المرتكبة وجسامتها وتأثيرها، على أن يكون النشر بعد أن يكتسب الحكم الصفة النهائية.

## الحالة الدراسية الثانية:

سافرت (ليان) لإكمال دراستها بالمملكة المتحدة، وقررت أن تترك مجوهراتها أمانة لدى صديقتها (مي). تعرّض (عبد اللطيف) والد (مي) لوعكة صحية شديدة استوجبت دخوله إحدى المستشفيات الخاصة بشكل عاجل، حيث قرر الأطباء إخضاعه لعملية قلب مفتوح لإنقاذ حياته. طلبت إدارة المستشفى من (مي) دفع تكلفة إجراء العملية مبلغًا قدره مائة وخمسين ألف ريال على وجه السرعة. لم تكن (مي) تملك هذا المبلغ، فباعت جزءًا من مجوهرات (ليان) لتغطية تكلفة عملية والدها. وللتغطية على واقعة البيع، وللحيلولة دون اكتشاف (ليان)الأمر، قامت (مي) بشراء مجوهرات مقلَّدة شبيهة بالمجوهرات التي باعتها، وسلمتها لـ(ليان) بعد عودتها من السفر. بعد عدة أشهر قررت (ليان) أن تبيع قطعة من مجوهراتها لحاجتها لبعض المال، فأخبرها البائع في محل المجوهرات بأن القطعة التي ترغب في بيعها ليست ذهبًا، وإنما معدن مطلي بلون ذهبي. شكت (ليان) في قيام صديقتها (مي) بالاستيلاء على مجوهراتها، واستبدالها بمجوهرات مقلَّدة، وعندما سألتها، أنكرت (مي) قيامها بذلك. تقدمت (ليان) بشكوى ضد (مي) أمام الجهات المختصة، وتمت إدانتها.

**نشاط (2)**

**بالاطلاع على الوقائع المذكورة في الحالة الدراسية، والمواد القانونية أدناه، أجب عمّا يلي:**

**ما الجريمة التي ارتكبتها (مي)؟، وما العقوبة المترتبة على ذلك؟**

**استولت (مي) على مجوهرات (ليان) التي سلمتها لها على سبيل الوديعة. وعقوبة ذلك السجن مدة لا تتجاوز (خمس) سنوات، ودفع غرامة مالية لا تزيد على (ثلاثة) ملايين ريال، أو بإحدى هاتين العقوبتين. ويجوز تضمين الحكم الصادر بالعقوبة النص على نشر ملخصه على نفقة (مي) في صحيفة -أو أكثر- من الصحف التي تصدر في مقر إقامتها عندما يكتسب الحكم الصفة النهائية.**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**السند القانوني**

**المادة الثانية**

**يعاقب بالسجن مدة لا تتجاوز (خمس) سنوات، وبغرامة مالية لا تزيد على (ثلاثة) ملايين ريال، أو بإحدى هاتين العقوبتين؛ كل من استولى دون وجه حق على مال سُلّم إليه بحكم عمله أو على سبيل الأمانة، أو الشراكة، أو الوديعة، أو الإعارة، أو الإجارة، أو الرهن، أو الوكالة، أو تصرف فيه بسوء نية، أو أحدث به ضرراً عمداً، وذلك في غير المال العام.**

**المادة السابعة:**

**يجوز تضمين الحكم الصادر بالعقوبة النص على نشر ملخصه على نفقة المحكوم عليه في صحيفة -أو أكثر- من الصحف التي تصدر في مقر إقامته، فإن لم تكن في مقر إقامته صحيفة ففي أقرب منطقة له، أو نشره في أي وسيلة أخرى مناسبة، وذلك بحسب نوع الجريمة المرتكبة وجسامتها وتأثيرها، على أن يكون النشر بعد أن يكتسب الحكم الصفة النهائية.**

بداية للتعليم beadaya.com

## الحالة الدراسية الثالثة:

يملك (تميم) شركة مقاولات تعمل في بناء الوحدات السكنية وأعمال الترميم. ولأن بعض العملاء يسدد قيمة المستحقات عن أعمال المقاولة عن طريق التسليم النقدي، فقد وجه (تميم) محاسب الشركة (عساف) بأن يقوم بإيداع المبالغ بحساب الشركة البنكي يوم الخميس من كل أسبوع. ذات مرة قام أحد العملاء بسداد مائة وخمسين ألف ريال نقدًا واستلمها المحاسب (عساف). ولأن السداد كان في يوم الأربعاء؛ قرر (عساف) أن يأخذ المبلغ إلى منزله على أن يقوم بإيداعه في الحساب البنكي صباح الغد. بينما كان (عساف) يتناول وجبة العشاء مع زوجته أخبرته بأنها بحاجة إلى مبلغ قدره مائة وثلاثون ألف ريال لتسددها غدًا الخميس لصاحبة العمل التي تعمل لديها وإلا ستبلغ عنها الشرطة، وذلك لأنها كانت تحتفظ بالمبلغ لمصلحة صاحبة العمل إلا أنها فقدت المبلغ وتحاول إيجاده. خطرت فكرة في ذهن (عساف) أن يعطي زوجته من المبلغ الذي بحوزته وأخذ الوقت الكافي للبحث عن المبلغ. اكتشف (تميم) بعد أسبوعين من الحادثة بأن (عساف) لم يودع مبلغ المائة وخمسون ألف ريال الذي كان من المفترض أن يودعه في حساب الشركة.

**نشاط (3)**

**بالاطلاع على الوقائع المذكورة في الحالة الدراسية، والمواد القانونية أدناه، أجب عمّا يلي:**

**ما الجريمة التي ارتكبها (عساف)؟، وما العقوبة المترتبة على ذلك؟**

| | |
|---|---|
| **الجريمة هي الاستيلاء دون وجه حق على مال سلم إليه بحكم عمله أو على سبيل الأمانة، في غير المال العام.**<br>**عقوبة ذلك السجن مدة لا تتجاوز (خمس) سنوات، وبغرامة مالية لا تزيد على (ثلاثة) ملايين ريال، أو بإحدى هاتين العقوبتين.** | **السند القانوني**<br>**المادة الثانية**<br>**يعاقب بالسجن مدة لا تتجاوز (خمس) سنوات، وبغرامة مالية لا تزيد على (ثلاثة) ملايين ريال، أو بإحدى هاتين العقوبتين؛ كل من استولى دون وجه حق على مال سُلّم إليه بحكم عمله أو على سبيل الأمانة، أو الشراكة، أو الوديعة، أو الإعارة، أو الإجارة، أو الرهن، أو الوكالة، أو تصرف فيه بسوء نية، أو أحدث به ضرراً عمداً، وذلك في غير المال العام.** |

بداية للتعليم | bedayah.com

# التقويم

### أتمعّن وأجيب

ما الهدف من نظام مكافحة الاحتيال المالي وخيانة الأمانة؟

يهدف نظام مكافحة الاحتيال المالي وخيانة الأمانة إلى المساهمة في مكافحة الفساد بكافة أشكاله وصوره من خلال: * حماية حقوق الدولة والأفراد على حد سواء؛ من خلال الحد من الممارسات السلبية. * ضمان مزيد من الشفافية في أسواق المال ومنع كافة الممارسات الاحتيالية. * المساهمة في القضاء على الإخلال بالبنود والمواصفات عند تنفيذ كثير من المشاريع؛ مما يسهم في الحد من الهدر في المال العام. * رفع مستوى الأمان في المناخ الاقتصادي في المملكة؛ الأمر الذي سيوفر المزيد من الموثوقية لرجال الأعمال والمستثمرين. * تعزيز الثقة في قطاع الائتمان في المملكة. * رفع مستوى المهنية والاحترافية لدى العاملين في القطاعات المختلفة.

### أبحث وأدوّن

ما الأفعال المجرّمة وفقًا للمواد (1،2،3،4) من نظام مكافحة الاحتيال المالي وخيانة الأمانة؟

تعز يز الثقة في قطاع الائتمان في المملكة.

1- كل من استولى على مال للغير دون وجه حق بارتكابه فعلا (أو أكثر) يتطوي على استخدام أي من طرق الاحتيال، بما فيها الكذب، أو الخداع، أو الإيهام. 2- كل من استولى دون وجه حق على مال سلم إليه بحكم عمله أو على سبيل الأمانة، أو الشراكة، أو الوديعة، أو الإعارة، أو الإجارة، أو الرهن، أو الوكالة، أو تصرف فيه بسوء نية، أو أحدث به ضررا عمدا، وذلك في غير المال العام. 3- كل من حرض غيره، على ارتكاب أي من جرائم الاحتيال المالي وخيانة الأمانة، أو اتفق معه، أو ساعده؛ إذا وقعت الجريمة بناء على هذا التحريض أو الاتفاق أو المساعدة. 4- كل من شرع في القيام بأي من جرائم الاحتيال المالي وخيانة الأمانة.

### أتأمّل وأستخلص

ما الدروس المستفادة من دراسة الحالات الدراسية المنبثقة من نظام مكافحة الاحتيال المالي وخيانة الأمانة؟

الحرص على عدم الاستلاء على أموال الآخرين بغير وجه حق وعدم التحريض على ذلك بأي شكل من الأشكال.

.....