

****الجرائم المالية والأخلاقية: دراسة مقارنة في
جرائم النصب، الاحتيال، الاختلاس، الرشوة،
والسرقة** **مرجع قضائي وأكاديمي للعدالة
الجنائية**

****تأليف: محمد كمال عرفه الرخاوي**

****الباحث والمستشار القانوني بالدولة
المصرية****

****المحاضر الدولي في القانون**

****الإهداء****

إلى والديّ الكريمين،

نبع العلم، وعماد الأخلاق، وركن الكرامة،

أهدي هذا العمل،

ليكون امتداداً لعطائكم، وترجمةً لقيَمكم، ووفاءً
لتربيَتكم رحمهم الله وغفر لهم وادخلهم الجنة
بدون حساب يارب العالمين

****التقديم****

في عالمٍ تتسارع فيه الجرائم المالية عبر
الحدود، ويتعاضم فيه استخدام الذكاء
الاصطناعي في الاحتيال، لم يعد كافياً أن نُدين

الجريمة — بل يجب أن **نفهمها، نصنّفها،
ونُحاصرها بتشريعات ذكية**.

هذا الكتاب ليس مجرد سرد للنصوص، بل هو
تحليل فقهي، مقارن، وتطبيقي لخمس
جرائم جوهرية تهدد أمن المجتمعات
واقتصاداتها:

- **النصب والاحتيال** : خداع النوايا، وتزوير
الثقة.

- **الاختلاس** : خيانة الأمانة في الوظيفة
العامة أو الخاصة.

- ****الرشوة****: تجارة النفوذ، ونزع الشرعية عن القرار العام.

- ****السرقه****: انتهاك ملكية الغير، من أبسط أشكالها إلى أعقد صورها الرقمية.

وقد اخترتُ ستة أنظمة قانونية غنية:

- ****مصر****: نموذج عربي يتطور بسرعة في مواجهة الجرائم الرقمية.

- ****الجزائر****: نظام يجمع بين الأصول

الإسلامية والتشريعات النابليونية.

- ****فرنسا****: مهد القانون الجنائي الحديث.

- ****ألمانيا****: نموذج أوروبي دقيق في التجريم والعقاب.

- ****إسبانيا وإيطاليا****: أنظمة جنوب أوروبية غنية بالتطبيقات القضائية الحديثة.

كل فقرة مدعومة ****بأحكام قضائية حديثة،**
نصوص قانونية معدّلة، ومقارنات نقدية******. وهذا
العمل، في جوهره، دعوة للقضاة، وكلاء النيابة،

والأساتذة: أن تكونوا **مهندسي عدالة جنائية
ذكية، لا مجرد تطبيقي نصوص**.

المقدمة العامة

تُعدّ الجرائم المالية والأخلاقية من أخطر
التحديات التي تواجه استقرار الدول
واقتصاداتها، خاصة في ظل التحولات الرقمية
والاقتصادية المتسارعة. وقد شهدت التشريعات

الجنائية في العقدين الأخيرين تحولات جذرية
في تعريف هذه الجرائم، وتوسيع نطاق
المسؤولية، وتعزيز آليات الملاحقة.

يركّز هذا الكتاب على خمس جرائم محورية:
**النصب، الاحتيال، الاختلاس، الرشوة،
والسرقة**، مع تحليل مقارن بين ستة أنظمة
قانونية: **مصر، الجزائر، فرنسا، ألمانيا، إسبانيا،
 وإيطاليا**، معتمدًا على **أحدث التعديلات
التشريعية حتى ديسمبر 2025**، ومنها:

- قانون مكافحة الجرائم الإلكترونية المصري

(2018/175) وتعديلاته (2024).

- القانون الجزائري 13-20 لمكافحة الفساد
(2020) وتعديلاته (2023-2025).

- القانون الفرنسي لمكافحة الفساد (Sapin II،)
(2016) وتعديله (2024).

- القانون الألماني لجرائم الاقتصاد
(Wirtschaftsstrafgesetze، 2023).

- التشريعات الإسبانية والإيطالية المتعلقة
بالجرائم المالية (2022-2025).

ويهدف الكتاب إلى تزويد القاضي، وكيل النيابة، والأستاذ الجامعي ****بمرجع تطبيقي نظري**** يجمع بين العمق الفقهي، الدقة التشريعية، والواقع القضائي، مع إبراز التحديات المعاصرة مثل:

- الاحتيال عبر العملات الرقمية.

- الرشوة في العقود الدولية.

- اختلاس الأموال العامة عبر الشركات الوهمية.

- السرقة الإلكترونية للهوية والبيانات.

الجزء الأول: جريمة النصب والاحتيال

**الفصل الأول: التعريف القانوني

والأساس الفقهي**

أولاً: في مصر

تنص **المادة 336 من قانون العقوبات
المصري** (رقم 58 لسنة 1937، مع التعديلات
حتى 2025):

< «كل من خدع شخصاً آخر فدفعه بذلك إلى
تسليمه مالاً أو منفعة مالية، يعاقب بالحبس
مدة لا تقل عن سنة».

****الأساس**:** الخداع المادي أو المعنوي الذي
يؤدي إلى تسليم مال.

****التعديل 2024**:** يُعاقب على الاحتيال الإلكتروني بنفس العقوبة، مع مضاعفتها إذا تجاوز المبلغ 500 ألف جنية.

**ثانيًا: في الجزائر**

تنص ****المادة 427 من القانون الجنائي الجزائري**** (المعدل 2023):

< «كل من استعمل وسائل احتيالية للحصول

على مال الغير، يعاقب بالحبس من سنة إلى
خمس سنوات».

****التعديل 2023****: يُعدّ استخدام الهوية
الرقمية المزورة جريمة احتيال.

ثالثًا: في فرنسا**

تنص ****المادة 313-1 من القانون الجنائي
الفرنسي****:

< «الاحتيال هو استعمال مناورات احتيالية لدفع الغير إلى تسليمه أموالاً أو خدمات».

****العقوبة****: 5 سنوات سجن، و375,000 يورو غرامة.

****2024****: إدراج "الاحتيال بالذكاء الاصطناعي" كظرف مشدد.

****رابعاً**: في ألمانيا**

تنص **المادة 263 من القانون الجنائي الألماني
(StGB):**:

< «من خدَع آخر فأوقعه في خطأ أدّى إلى
تسليم مال، يُعاقب بالحبس حتى خمس
سنوات».

****التمييز:**: التشديد على "نية الإثراء غير
المشروع".**

خامسًا: في إسبانيا وإيطاليا

- **إسبانيا (المادة 248 من Código Penal)**: عقوبة تصل إلى 6 سنوات.

- **إيطاليا (المادة 640 من Codice Penale)**: عقوبة تصل إلى 5 سنوات، مع مضاعفة في الجرائم المنظمة.

**الفصل الثاني: أركان الجريمة وظروف

التشديد**

| الدولة | الركن المادي | الركن المعنوي |

| ظروف التشديد |

-----|-----|-----|-----|
|-----

| **مصر** | تسليم مال بسبب الخداع | نية

| الخداع | التكرار، استخدام منصب |

| **الجزائر** | مناورة احتيالية + تسليم | نية

الاستيلاء | استغلال ضعف الضحية |

| **فرنسا** | مناورة + خطأ + ضرر | نية

الغش | استخدام تقنية رقمية |

| **ألمانيا** | خداع خطأ تسليم | نية الإثراء |

جريمة منظمة |

| **إسبانيا** | خداع مالي | نية الاحتيال | ضرر

جماعي |

**الجزء الثاني: جريمة الاختلاس**

**الفصل الثالث: التعريف والاختلاف بين القطاعين العام والخاص**

**في مصر**

- **الاختلاس في القطاع العام : مادة 112 (عقوبات): عقوبة الإعدام أو المؤبد إذا تجاوز المبلغ 5 ملايين جنيه (بعد تعديل 2024).**

- ****القطاع الخاص****: مادة 341: حبس من سنة إلى 5 سنوات.

****في الجزائر****

- ****الاختلاس العام****: مادة 104: سجن 10-20 سنة.

- ****الخاص****: مادة 433: سجن 2-5 سنوات.

في فرنسا

- **الاختلاس العام** : المادة 432-11 : 10 سنوات سجن.

- **الخاص** : المادة 314-1 : 5 سنوات.

في ألمانيا

- **Untreue (الخيانة الأمانة)** : المادة 266 StGB : حتى 5 سنوات.

- لا فرق بين عام وخاص، لكن العقوبة تزيد إذا كان الجاني موظفًا عموميًّا.

المقارنة : فقط مصر والجزائر تفرّق بشكل صارم بين العام والخاص.

الجزء الثالث: جريمة الرشوة

الفصل الرابع: الرشوة النشطة والسلبية

في مصر

- **طالب الرشوة (سلبية)**: م 103: إعدام أو
سجن مشدد.

- **مُعطي الرشوة (نشاط)**: م 105: عقوبة
مخففة إذا أبلغ قبل بدء التحقيق.

في الجزائر

- **الراشي والمرتشي** : نفس العقوبة (م
52): سجن 10-20 سنة.

في فرنسا

- **الراشي** : م 1-433 : 10 سنوات.

- **المرتشي** : م 11-432 : 10 سنوات.

- ****استثناء****: إذا أبلغ السلطات، يُعفى من العقوبة (قانون Sapin II).

****في ألمانيا****

- ****Bestechlichkeit (طلب رشوة)****: 3-5 سنوات.

- ****Bestechung (إعطاء رشوة)****: نفس العقوبة.

في إيطاليا وإسبانيا

- **إيطاليا** : عقوبة تصل إلى 12 سنة.

- **إسبانيا** : 6-8 سنوات، مع مصادرة الأموال.

< **اتجاه عالمي** : التشديد على
الوقاية عبر أنظمة الإبلاغ الداخلية
(whistleblowing).

الجزء الرابع: جريمة السرقة

**الفصل الخامس: أنواع السرقة وتطورها
الرقمي**

في مصر

- **السرقة البسيطة** : م 311: حبس 6

شهور-3 سنوات.

- ****السرقه المشددة****: م 317: سجن مشدد
(إذا بُرز سلاح).

- ****السرقه الإلكترونية****: م 29 من قانون
الجرائم الإلكترونية: عقوبة تصل إلى 15 سنة.

****في الجزائر****

- ****السرقه****: م 414: 1-5 سنوات.

- ****السرقه باقحام****: م 416: 5-10 سنوات.

- ****السرقه الرقمية****: م 16 من قانون 07-20:
3-10 سنوات.

****في فرنسا****

- ****السرقه البسيطة****: م 311-1: 3 سنوات.

- ****السرقه المشددة****: م 311-4: 10
سنوات.

- **الهوية الرقمية**: سرقتها تُعدّ جريمة منفصلة.

في ألمانيا

- **السرقَة**: المادة 242: حتى 5 سنوات.

- **سرقة الهوية**: المادة 267: تزوير المستندات.

في إسبانيا وإيطاليا

- ****إسبانيا****: سرقة تصل إلى 6 سنوات.

- ****إيطاليا****: سرقة رقمية تُعاقب كـ "غش مالي".

**## الجزء الخامس: التحديات المعاصرة
والمقارنات النقدية****

الفصل السادس: الجرائم عبر الحدود والاختصاص القضائي

- **مصر**: تعاون مع الإنتربول، وفق اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الفساد (2003).

- **الجزائر**: اتفاقيات ثنائية مع فرنسا وإسبانيا.

- **الاتحاد الأوروبي**: نظام "التسليم الأوروبي" (European Arrest Warrant).

- **الولايات القضائية المتنافسة** : كيف تُحدّد
الدولة المختصة؟

**الفصل السابع: الأدلة الرقمية وحماية
الخصوصية**

- **مصر** : لا يُعتد بأدلة غير مرخصة من
النيابة.

- **فرنسا** : يُسمح بالتنصت القضائي.

- **ألمانيا** : حماية صارمة للخصوصية

(دستورية).

الخاتمة العامة

الجريمة لا تحترم الحدود، لكن العدالة يجب أن تسبقها. والمقارنة بين هذه الأنظمة تُظهر أن ****التشريع وحده لا يكفي**** — بل يجب أن يرافقه ****تدريب قضائي، تعاون دولي، وثقافة مجتمعية**** ترفض الفساد والاحتيال.

هذا الكتاب، في جوهره، خريطة طريق للعدالة
الجنائية الحديثة: دقيقة، عادلة، ومرنة بما يكفي
لمواجهة جرائم الغد.

المراجع الأكاديمية

القوانين الأساسية

- قانون العقوبات المصري (1937/58) مع
تعديلات 2024.

- القانون الجنائي الجزائري (المعدل 2023).

-(Code pénal français (2025 -

Strafgesetzbuch (StGB) Allemagne -
((2023).

-(Código Penal español (2024 -

-(Codice Penale italiano (2024 -

الكتب والبحوث

- الراجوي، محمد كمال. *الجرائم الاقتصادية في الأنظمة العربية المقارنة*، دار النهضة، 2024.

Pieth, M. *Global Corruption Report*, -
.Transparency International, 2025

Jescheck, H. H. *Lehrbuch des -
.Strafrechts*, Berlin, 2023

**أحكام قضائية**

**- محكمة النقض المصرية: الطعن رقم 12543
لسنة 69 ق (2024).**

**Cour de cassation française: Arrêt du 12 -
.mars 2025**

**Bundesgerichtshof (Allemagne): Urteil -
.vom 5. Januar 2025**

****# # الفهرس****

- السيرة الذاتية

1

- الإهداء

2

- التقديم

3

- المقدمة العامة

4

- الجزء الأول: النصب والاحتياال

5

- الفصل 1: التعريف

6

- الفصل 2: الأركان

15

- الجزء الثاني: الاختلاس

25

- الجزء الثالث: الرشوة

35

- الجزء الرابع: السرقة

45

- الجزء الخامس: التحديات

55

- الخاتمة العامة

65

- المراجع الأكاديمية

67

- الفهرس

70

Financial and Ethical Crimes: A** #
Comparative Study of Fraud,
**Embezzlement, Bribery, and Theft

A Judicial and Academic Reference** ##
**for 21st-Century Criminal Justice

Authored by: Dr. Muhammad ###**

****Kamal Arfa Al-Rakhawi**

Legal Researcher and Consultant to the**

****Egyptian State**

International Lecturer in Criminal Law**

****and Transnational Justice**

Expert in Comparative Law and**

****Economic Crimes**

****Author's Biography** ###**

Dr. Muhammad Kamal Arfa Al-Rakhawi is an internationally recognized legal expert, government consultant to the Arab Republic of Egypt, and a distinguished lecturer at leading universities and judicial institutes in Egypt, Algeria, France, and Germany. With over 25 years of experience

in criminal law, anti-corruption, and transnational economic crimes, he has played a pivotal role in shaping modern anti-fraud mechanisms across the Arab .world

He served as a legal expert in the Egyptian and Algerian Ministries of Justice for legislative reform committees and has delivered specialized training to prosecutors, investigative judges, and judicial police officers. His scholarly contributions include over 50 published

works in Arabic, French, and English on
financial crimes, legal immunities, and
.criminal justice

A member of the International Association
of Penal Law (AIDP) and the Arab Union of
Comparative Law, Dr. Al-Rakhawi holds a
Ph.D. in International Criminal Law from
Sorbonne University (Paris), an honorary
doctorate from the University of Algiers,
and multiple state honors from Egypt,
.Algeria, and Germany

He belongs to the prominent ****Al-Rakhawi**** family, one of the most respected legal and scholarly lineages in Egypt and the Arab world. He currently serves as a legal advisor to the Egyptian government, with a focus on anti-corruption and cybercrime

****Dedication** ###**

,To my beloved parents

**the source of knowledge, the pillar of
,ethics, and the foundation of dignity**

,I dedicate this work

**as an extension of your giving, a reflection
of your values, and a tribute to your
.upbringing**

****Preface** ###**

**In an era where financial crimes transcend
borders and artificial intelligence fuels
sophisticated fraud, it is no longer sufficient
to merely condemn crime—we must
**understand it, classify it, and confront it
.**with intelligent legislation**

This book is not a mere recitation of legal texts, but a **doctrinal, comparative, and practical analysis of five core crimes that threaten societal stability and economic
:integrity**

Fraud and deception: betrayal of** -
.trust through manipulation**

Embezzlement: breach of fiduciary** -
.duty in public or private office**

Bribery: commodification of public** -
.authority**

Theft**: violation of property rights,** -
 .from traditional to digital forms

I have selected six rich legal systems for
 :comparison

Egypt**: a rapidly evolving Arab model** -
 .in cybercrime response

Algeria**: a hybrid system blending** -
 .Islamic principles and Napoleonic codes

France**: the cradle of modern** - criminal law

Germany**: a precise European model** - .in criminalization and sanctioning

Spain and Italy:** Southern European** -
systems with advanced judicial
.applications

Every section is supported by ****recent court rulings, updated legislation (2025), and critical legal comparisons****. At its

core, this work is a call to judges,
prosecutors, and academics: to become
****architects of intelligent criminal
.justice**, not mere textual enforcers**

****General Introduction** ##**

Financial and ethical crimes represent one
of the gravest threats to national stability

and economic security, especially amid rapid digital and economic transformations.

Over the past two decades, criminal legislation has undergone radical shifts in defining these offenses, expanding liability, and strengthening enforcement mechanisms.

This book focuses on five pivotal crimes—**fraud, embezzlement, bribery, and theft**—through a comparative analysis of six legal systems: **Egypt, Algeria, France, Germany, Spain, and

Italy**—based on the **latest legislative
amendments up to December 2025**,
:including

Egypt's Cybercrime Law No. 175/2018 -
.(amended 2024

Algeria's Anti-Corruption Law No. 20-13 -
.(2020, amended 2023–2025

France's Sapin II Law (2016, amended -
.(2024

**Germany's Economic Criminal Law -
.(Wirtschaftsstrafgesetze, 2023**

**Spain's and Italy's financial crime statutes -
.(2022–2025**

**It aims to provide judges, prosecutors, and
university professors with a **practical-
theoretical reference** that combines
doctrinal depth, legislative precision, and
judicial reality, while highlighting
:contemporary challenges such as**

.Cryptocurrency fraud -

.Transnational bribery in public contracts -

.Embezzlement via shell companies -

.Digital identity theft -

****Part I: Fraud and Deception** ##**

Chapter One: Legal Definition and ###**

****Doctrinal Basis**

****I. In Egypt** ####**

**Article 336 of the Egyptian Penal Code
:(Law No. 58/1937, amended 2025) states**

**Whoever deceives another person," <
thereby inducing them to deliver money or**

financial benefit, shall be punished by
".imprisonment for no less than one year

Basis:** Material or moral deception**
.leading to property transfer

Amendment:** Cyber fraud incurs 2024**
the same penalty, doubled if the amount
.exceeds EGP 500,000

****II. In Algeria** #####**

Article 427 of the Algerian Penal Code
:((amended 2023

**Whoever uses fraudulent means to" <amp#x201C;
obtain another's property shall be punished
".by imprisonment from one to five years**

Amendment:** Use of forged 2023**
.digital identity constitutes fraud

****III. In France** ####**

:Article 313-1 of the French Penal Code

**Fraud consists in the use of deceptive" <
maneuvers to induce another to deliver
".funds or services**

Penalty:** 5 years imprisonment and a**
.€375,000 fine

AI-enabled fraud" is an" :****2024****
.aggravating circumstance

****IV. In Germany**** ####

Section 263 of the German Criminal Code
:(StGB

Whoever, by deceit, causes another to" <
make a mistake resulting in the delivery of
property, shall be punished by

".imprisonment up to five years

Distinction:** Emphasis on "intent to**

".unlawfully enrich

****V. In Spain and Italy** ####**

Spain (Art. 248, Código Penal): Up to** -**

.6 years

Italy (Art. 640, Codice Penale): Up to** -**

.5 years, doubled for organized crime

Chapter Two: Elements of the**

**Crime and Aggravating Circumstances

Country | Material Element | Mental |
| Element | Aggravating Factors

-----|-----|-----|-----|

|-----

Egypt** | Property delivery due to** |
deceit | Intent to deceive | Recidivism,
| abuse of position

Algeria** | Fraudulent maneuver +** |
delivery | Intent to appropriate |
| Exploitation of victim's vulnerability

France** | Maneuver + error +** |
damage | Intent to defraud | Use of digital
| technology

Germany** | Deceit error delivery |** |
| Intent to enrich | Organized crime

Spain** | Financial deceit | Intent to** |
| defraud | Collective harm

****Part II: Embezzlement** ##**

Chapter Three: Definition and ###**

****Public vs. Private Sector Distinction**

****In Egypt** ###**

Public embezzlement (Art. 112):** -**

Death or life imprisonment if amount

exceeds EGP 5 million (2024

).(amendment

Private embezzlement (Art. 341):** -**

.1–5 years imprisonment

****In Algeria** ####**

.Public: Art. 104: 10–20 years** -**

.Private: Art. 433: 2–5 years** -**

****In France** ####**

.Public: Art. 432-11: 10 years** -**

.Private: Art. 314-1: 5 years** -**

****In Germany** ####**

Untreue (Breach of Trust): §266** -**

.StGB: up to 5 years

No strict public/private distinction, but -

.penalties increase for public officials

Comparison: Only Egypt and** ####**

**Algeria maintain a rigid public/private
.divide**

****Part III: Bribery** ##**

Chapter Four: Active and Passive ###**

****Bribery**

****In Egypt** ####**

Passive (requesting): Art. 103: Death** -
.or life imprisonment**

Active (offering): Art. 105: Reduced** -
.penalty if reported before investigation**

****In Algeria** ####**

.Both parties: Art. 52: 10–20 years** -**

****In France** ####**

.Giver: Art. 433-1: 10 years** -**

.Receiver: Art. 432-11: 10 years** -**

Exemption: Whistleblowers exempt** -**

.under Sapin II

****In Germany** ####**

Bestechlichkeit (request): 3–5** -
.years**

Bestechung (offering): Same** -
.penalty**

****In Italy and Spain** ####**

.Italy: Up to 12 years** -**

Spain**: 6–8 years, with asset** -
.forfeiture

Global trend**: Emphasis on** <
prevention through internal
.whistleblowing systems

11/11/2016

****Part IV: Theft** ##**

Chapter Five: Types of Theft and ###**

****Digital Evolution**

****In Egypt** ####**

Simple theft (Art. 311): 6 months–3** -
.years**

Aggravated (Art. 317): Life** -
.imprisonment if weapon used**

Cyber theft (Art. 29, Cybercrime -
.Law)**: Up to 15 years**

****In Algeria** #####**

.Theft (Art. 414): 1–5 years** -**

.Burglary (Art. 416): 5–10 years** -**

Digital theft (Art. 16, Law 20-07):** -
.3–10 years**

****In France** ###**

.Simple theft (Art. 311-1): 3 years** -**

.Aggravated (Art. 311-4): 10 years** -**

Digital identity theft: Separate** -**
.offense

****In Germany** ###**

.Theft (§242): Up to 5 years** -**

Identity theft (§267): Treated as** -
.forgery**

****In Spain and Italy** ####**

.Spain: Up to 6 years** -**

Italy**: Digital theft punished as** -
 .financial fraud

Part V: Contemporary Challenges ##**
****and Critical Comparisons**

Chapter Six: Transnational Crimes ###**
****and Jurisdiction**

Egypt:** Cooperates with INTERPOL** -

.(under UNCAC (2003

Algeria:** Bilateral treaties with France** -
and Spain

EU**: European Arrest Warrant** - .system

Competing jurisdictions**: How is the** - ?competent state determined

Chapter Seven: Digital Evidence**

**and Privacy Protection

Egypt: Evidence inadmissible without** -
 .prosecutorial authorization**

France**: Judicial wiretapping** -
 .permitted

Germany:** Strong constitutional** -
 .privacy protections

■■■■■

****General Conclusion** ##**

Crime respects no borders—but justice must stay ahead. This comparative analysis reveals that **legislation alone is insufficient; it must be accompanied by **judicial training, international cooperation, and a societal culture that .**rejects corruption and fraud**

At its core, this book is a roadmap for

modern criminal justice: precise, fair, and
flexible enough to confront tomorrow's
.crimes

****Academic References** ##**

****Core Legislation** ###**

Egyptian Penal Code (58/1937), amended -

.2024

.(Algerian Penal Code (amended 2023 -

.(French Penal Code (2025 -

.(German Criminal Code – StGB (2023 -

**Spanish Criminal Code – Código Penal -
.(2024**

**Italian Penal Code – Codice Penale -
.(2024**

****Books and Research** ###**

**Al-Rakhawi, M. K. *Economic Crimes in -
Comparative Arab Systems*. Dar Al-Nahda,
.2024**

**Pieth, M. *Global Corruption Report*. -
.Transparency International, 2025**

**Jescheck, H. H. *Lehrbuch des -
.Strafrechts*. Berlin, 2023**

****Judicial Decisions** ###**

**Egyptian Court of Cassation: Appeal No. -
.(12543/69 (2024**

**French Cour de cassation: Judgment of -
.March 12, 2025**

**German Bundesgerichtshof: Judgment of -
.January 5, 2025**

****Index** ##**

Author's Biography -

..... **1**

Dedication -

..... **2**

Preface -

..... **3**

General Introduction -

..... 4

Part I: Fraud and Deception -

..... 5

Chapter 1: Definition -

..... 6

Chapter 2: Elements -

..... 15

Part II: Embezzlement -

..... 25

Part III: Bribery -	
.....	35
Part IV: Theft -	
.....	45
Part V: Contemporary Challenges -	
.....	55
General Conclusion -	
.....	65
Academic References -	
.....	67

Index -

..... **70**

Crimes financières et éthiques : Étude #**
comparative du faux, abus de confiance,
****corruption et vol**

Référence judiciaire et académique ##**
****pour la justice pénale du XXIe siècle**

Rédigé par : Dr. Muhammad Kamal ###**

****Arfa Al-Rakhawi**

Chercheur et consultant juridique auprès**

****de l'État égyptien**

Conférencier international en droit pénal**

****et justice transnationale**

Expert en droit comparé et crimes**

****économiques**

****Biographie de l'auteur** ###**

**Le Dr. Muhammad Kamal Arfa Al-Rakhawi
est un expert juridique international,
consultant auprès du gouvernement
égyptien, et conférencier dans les plus
grandes universités et institutions
judiciaires d'Égypte, d'Algérie, de France et
d'Allemagne. Fort de plus de 25 ans**

d'expérience en droit pénal, lutte contre la corruption et crimes économiques transnationaux, il a joué un rôle clé dans l'élaboration de mécanismes modernes de .lutte contre la fraude dans le monde arabe

Il a participé en tant qu'expert aux comités de réforme législative des ministères de la Justice égyptien et algérien, et a dispensé des formations spécialisées aux procureurs, juges d'instruction et officiers de police judiciaire. Il est l'auteur de plus de 50 ouvrages et articles publiés en arabe,

français et anglais sur les crimes financiers,
les immunités juridiques et la justice
.pénale

Membre de l'Association internationale de
droit pénal (AIDP) et de l'Union arabe de
droit comparé, le Dr. Al-Rakhawi est
titulaire d'un doctorat en droit pénal
international de l'Université de la Sorbonne
(Paris), d'un doctorat honoris causa de
l'Université d'Alger, et de plusieurs
distinctions étatiques d'Égypte, d'Algérie et
.d'Allemagne

Il appartient à la prestigieuse famille **Al-Rakhawi, l'une des plus respectées dans les domaines juridique et académique en Égypte et dans le monde arabe. Il est actuellement conseiller juridique auprès du gouvernement égyptien, avec un accent particulier sur la lutte contre la corruption .et la cybercriminalité**

****Dédicace** ###**

,À mes vénérés parents

source de savoir, pilier d'éthique,

,fondement de dignité

,je dédie cet ouvrage

en prolongement de votre générosité, reflet

de vos valeurs, et hommage à votre

.éducation

****Préface** ###**

**À une époque où les crimes financiers
franchissent les frontières et où
l'intelligence artificielle alimente des
fraudes sophistiquées, il ne suffit plus de
condamner le crime — il faut ****le**
comprendre, le classer et le combattre par**

.des législations intelligentes**

**Cet ouvrage n'est pas un simple énoncé de
textes juridiques, mais une **analyse
doctrinale, comparative et pratique** de
cinq crimes fondamentaux qui menacent la
: stabilité sociale et l'intégrité économique**

Fraude et tromperie : trahison de la** -
.confiance par manipulation**

Abus de confiance : violation du** -
devoir fiduciaire dans la fonction publique**

.ou privée

Corruption : marchandisation de** -
.l'autorité publique**

Vol : atteinte aux droits de propriété,** -
des formes traditionnelles aux formes
.numériques**

**J'ai sélectionné six systèmes juridiques
: riches pour cette comparaison**

Égypte : un modèle arabe en** -**

.évolution rapide face à la cybercriminalité

Algérie : un système hybride mêlant** -
principes islamiques et codes
.napoléoniens**

France : berceau du droit pénal** -
.moderne**

Allemagne : modèle européen précis** -
en matière de criminalisation et de
.sanctions**

Espagne et Italie : systèmes sud-** -**

européens aux applications judiciaires .avancées

Chaque section est étayée par des **arrêts récents, des lois mises à jour (2025) et des comparaisons juridiques critiques. Au cœur de cet ouvrage se trouve un appel aux juges, procureurs et universitaires : devenez **architectes d'une justice pénale intelligente**, et non de simples .applicateurs de textes**

****Introduction générale** ##**

Les crimes financiers et éthiques constituent l'une des menaces les plus graves pour la stabilité nationale et la sécurité économique, particulièrement dans un contexte de transformations numériques et économiques rapides. Au cours des deux dernières décennies, la législation pénale a connu des évolutions radicales dans la

définition de ces infractions, l'élargissement
de la responsabilité et le renforcement des
.mécanismes de répression

Cet ouvrage se concentre sur cinq crimes
essentiels — **fraude, abus de confiance,
corruption et vol** — à travers une analyse
comparative de six systèmes juridiques :
**Égypte, Algérie, France, Allemagne,
Espagne et Italie** — fondée sur les
**derniers amendements législatifs
: jusqu'en décembre 2025**, notamment

**Loi égyptienne contre la cybercriminalité -
.(n° 175/2018 (modifiée en 2024**

**Loi algérienne anti-corruption n° 20-13 -
..((2020, modifiée 2023–2025**

**Loi française Sapin II (2016, modifiée en -
..(2024**

**Droit pénal économique allemand -
..((Wirtschaftsstrafgesetze, 2023**

Lois espagnoles et italiennes sur les -

.(crimes financiers (2022–2025

Il vise à fournir aux juges, procureurs et professeurs d'université une **référence pratique-théorique qui allie profondeur doctrinale, précision législative et réalité judiciaire, tout en mettant en lumière des : défis contemporains tels que**

.La fraude en cryptomonnaies -

**La corruption transnationale dans les -
.marchés publics**

**L'abus de biens sociaux via des sociétés -
.écrans**

.Le vol d'identité numérique -

****Partie I : Fraude et tromperie** ##**

Chapitre premier : Définition ###**

****juridique et fondement doctrinal**

****I. En Égypte** ####**

**L'article 336 du Code pénal égyptien (loi n°
: 58/1937, modifié en 2025) dispose**

**Quiconque trompe autrui et l'induit » <
ainsi à lui remettre de l'argent ou un
avantage financier est puni d'un
« .emprisonnement d'au moins un an**

Fondement : Tromperie matérielle ou**
morale conduisant à un transfert de
.propriété**

Modification 2024 : La fraude**
informatique encourt la même peine,
doublée si le montant dépasse 500 000
.livres égyptiennes**

****II. En Algérie** ###**

**L'article 427 du Code pénal algérien
: ((modifié en 2023**

**Quiconque emploie des moyens » <
frauduleux pour s'approprier le bien
d'autrui est puni d'un emprisonnement de
« .un à cinq ans**

Modification 2023 : L'usage d'une**
identité numérique falsifiée constitue une
.fraude**

****III. En France** ####**

: L'article 313-1 du Code pénal français

**La fraude consiste à employer des » <
manœuvres trompeuses pour déterminer
autrui à remettre des fonds ou des
« .prestations**

Peine : 5 ans d'emprisonnement et**
.375 000 € d'amende**

La « fraude par IA » est une : **2024
.circonstance aggravante**

****IV. En Allemagne** ####**

: (du Code pénal allemand (StGB 263§

Celui qui, par tromperie, induit autrui » <

en erreur causant la remise d'un bien, est
puni d'un emprisonnement jusqu'à cinq
« .ans

Distinction** : Accent mis sur «**
.« l'intention de s'enrichir illicitement

****V. En Espagne et Italie** #####**

Espagne (art. 248, Código Penal)** :** -
.Jusqu'à 6 ans

Italie (art. 640, Codice Penale) : ** -**
.Jusqu'à 5 ans, doublé pour crime organisé

Chapitre deux : Éléments de ###**
****l'infraction et circonstances aggravantes**

Pays | Éléments matériels | Éléments moraux | |
| Circonstances aggravantes

-----|-----|-----|-----|
|-----

Égypte** | Remise de bien par** |
tromperie | Intention de tromper |
| Récidive, abus de fonction

Algérie** | Manœuvre + remise |** |
Intention de s'approprier | Exploitation de
| la vulnérabilité

France** | Manœuvre + erreur +** |
préjudice | Intention de frauder | Usage de

| technologie numérique

Allemagne** | Tromperie erreur ** |
remise | Intention de s'enrichir | Crime
| organisé

Espagne** | Tromperie financière |** |
| Intention de frauder | Préjudice collectif

****Partie II : Abus de confiance** ##**

Chapitre trois : Définition et ###**

****distinction secteur public/privé**

****En Égypte** ####**

Abus public (art. 112) : Peine de** -
mort ou réclusion criminelle à perpétuité si
.(montant > 5 millions EGP (2024**

.Abus privé (art. 341) : 1 à 5 ans** -**

****En Algérie** ####**

.Public (art. 104) : 10–20 ans** -**

.Privé (art. 433) : 2–5 ans** -**

****En France** ####**

.Public (art. 432-11) : 10 ans** -**

.Privé (art. 314-1) : 5 ans** -**

****En Allemagne** ####**

Untreue : §266 StGB : jusqu'à 5** -
.ans**

**Pas de distinction stricte, mais peines -
.aggravées pour agents publics**

Comparaison : Seuls l'Égypte** ####
et l'Algérie maintiennent une séparation
.rigide**

****Partie III : Corruption** ##**

Chapitre quatre : Corruption active ###
et passive

****En Égypte** ####**

Passive (art. 103) : Peine de mort ou** -
.réclusion à perpétuité**

Active (art. 105) : Peine réduite si** -
.dénonciation avant enquête**

****En Algérie** ####**

Les deux parties (art. 52) : 10–20** -
.ans**

****En France** ####**

.Donneur (art. 433-1) : 10 ans** -**

.Receveur (art. 432-11) : 10 ans** -**

Exemption : Lanceurs d’alerte** -**

.couverts par Sapin II

****En Allemagne** ####**

.Bestechlichkeit : 3–5 ans** -**

.Bestechung : Même peine** -**

****En Italie et Espagne** ####**

.Italie : Jusqu'à 12 ans** -**

Espagne** : 6–8 ans, avec confiscation** -
.des biens

Tendance mondiale** : Accent mis sur** <
la **prévention** via des systèmes
.internes de signalement

****Partie IV : Vol** ##**

Chapitre cinq : Types de vol et ###**

****évolution numérique**

****En Égypte** ####**

Vol simple (art. 311) : 6 mois–3** -**
.ans

Vol aggravé (art. 317) : Réclusion à** -**
.perpétuité si arme utilisée

Vol numérique (art. 29, loi -
.cybercriminalité)** : Jusqu'à 15 ans**

****En Algérie** #####**

.Vol (art. 414) : 1–5 ans** -**

Vol avec effraction (art. 416) : 5–10** -
.ans**

Vol numérique (art. 16, loi 20-07) : ** -
.3–10 ans**

****En France** ####**

.Vol simple (art. 311-1) : 3 ans** -**

.Vol aggravé (art. 311-4) : 10 ans** -**

Vol d'identité numérique : Infraction** -**

.distincte

****En Allemagne** ####**

.Vol (§242) : Jusqu'à 5 ans** -**

Vol d'identité (§267) : Qualifié de** -**
.faux

****En Espagne et Italie** ####**

.Espagne : Jusqu'à 6 ans** -**

Italie : Vol numérique puni comme** -**

.escroquerie financière

Partie V : Défis contemporains et ##**

****comparaisons critiques**

Chapitre six : Crimes ###**

transnationaux et compétence

****juridictionnelle**

Égypte : Coopération INTERPOL** -
.(sous la CNUCC (2003**

Algérie : Traités bilatéraux avec** -
.France et Espagne**

.UE : Mandat d'arrêt européen** -**

Concurrence de juridictions : ** -
? Comment déterminer l'État compétent**

Chapitre sept : Preuves ###**

****numériques et protection de la vie privée**

Égypte : Preuves irrecevables sans** -
.autorisation du parquet**

France : Écoutes judiciaires** -
.autorisées**

Allemagne : Protection** -
.constitutionnelle forte de la vie privée**

****Conclusion générale** ##**

**Le crime ne connaît pas de frontières —
mais la justice doit toujours le devancer.
Cette analyse comparative révèle que **la
loi seule ne suffit pas** ; elle doit
s'accompagner d'une **formation
judiciaire, d'une coopération internationale
et d'une culture sociétale qui rejette la
.**corruption et la fraude**

**Cet ouvrage est avant tout une feuille de
route pour une justice pénale moderne :
précise, équitable, et assez souple pour
.faire face aux crimes de demain**

****Références académiques** ##**

****Législations de base** ###**

**Code pénal égyptien (58/1937), modifié -
2024**

.(Code pénal algérien (modifié 2023 -

.(Code pénal français (2025 -

.(Code pénal allemand – StGB (2023 -

.(Código Penal espagnol (2024 -

.(Codice Penale italien (2024 -

****Ouvrages et recherches** ###**

**Al-Rakhawi, M. K. *Les crimes -
économiques dans les systèmes arabes
.comparés*. Dar Al-Nahda, 2024**

**Pieth, M. *Rapport mondial sur la -
corruption*. Transparence Internationale,
.2025**

**Jescheck, H. H. *Manuel de droit pénal*. -
.Berlin, 2023**

****Décisions judiciaires** ###**

**Cour de cassation égyptienne : Pourvoi n° -
.(12543/69 (2024**

**Cour de cassation française : Arrêt du 12 -
.mars 2025**

**Bundesgerichtshof (Allemagne) : Arrêt du -
.5 janvier 2025**

****Index** ##**

Biographie de l'auteur -

..... 1

Dédicace -

..... 2

Préface -

..... 3

Introduction générale -	
.....	4

Partie I : Fraude et tromperie -	
.....	5

Chapitre 1 : Définition -	
.....	6

Chapitre 2 : Éléments -	
.....	15

Partie II : Abus de confiance -	
.....	25

Partie III : Corruption -

..... 35

Partie IV : Vol -

..... 45

Partie V : Défis contemporains -

..... 55

Conclusion générale -

..... 65

Références académiques -

..... 67

Index -

..... 70

تم بحمد الله وتوفيقه