



إدارة المناهج والكتب المدرسية

# الثقافة المالية

الجزء الأول

الصف العاشر



الثقافة المالية

الجزء الأول

الصف العاشر

٢٠١٨ هـ / ٤٣٩ م

## الثقافة المالية

الصف العاشر



ISBN 978-9957-84-808-8



9 789957 848088

المطبع  
المركزية



إدارة المناهج والكتب المدرسية

# الثقافة المالية

## الجزء الأول الصف العاشر

إعداد

وزارة التربية والتعليم

بالتعاون مع

البنك المركزي ومؤسسة إنجاز

الناشر

وزارة التربية والتعليم

إدارة المناهج والكتب المدرسية

يسر إدارة المناهج والكتب المدرسية استقبال ملاحظاتكم وآرائكم على هذا الكتاب على العناوين

الآتية: هاتف: ٨-٥/٤٦١٧٣٠٤ فاكس ٤٦٣٧٥٦٩-ص. ب: (١٩٣٠) الرمز البريدي: ١١١١٨

أو على البريد الإلكتروني: Email: VocSubjects.Division@moe.gov.jo

قررت وزارة التربية والتعليم وتدریس هذا الكتاب في مدارس المملكة الأردنية الهاشمية جميعها، بناءً على قرار مجلس التربية والتعليم رقم ٢٠١٧/٩٠، تاريخ ٢٠١٧/٣/٢٢، بدءاً من العام الدراسي ٢٠١٧/٢٠١٨ م.

الحقوق جميعها محفوظة لوزارة التربية والتعليم

عمان - الأردن / ص.ب: ١٩٣٠

التحرير العلمي : فاطمة عريوة العبادي

منال عبد الكريم الخياط

كامل إبراهيم أبوسالم

التحرير اللغوي : نضال أحمد موسى

الإنتاج: د. عبدالرحمن أبو صعيك

رقم الإيداع لدى دائرة المكتبة الوطنية

٢٠١٧/٣/١٥٨٢

ISBN: 978-9957-84-784-5

# قائمة المحتويات

الصفحة

الموضوع

الدرس

٤

المقدمة

عنوان الدرس

رقم الدرس

الخطر والتأمين

الوحدة الأولى

٩

الخطر

الأول

١٨

التأمين

الثاني

٢٩

عقد التأمين

الثالث

٣٨

التأمين في الأردن

الرابع

أنظمة الدفع الإلكتروني

الوحدة الثانية

٥٦

نظام الدفع الإلكتروني

الأول

٦٢

نظام إي فواتيركم eFAWATEERcom

الثاني

٧٠

نظام إي فواتيركم eFAWATEERcom وآليات استخدامه

الثالث

٨٧

نظام (JOMOPay) والمحفظة الإلكترونية E-wallet

الرابع

٩٨

مقدمو خدمة الدفع ووكلاؤهم في نظام (JOMOPay)

الخامس

١٠٥

حقوق مستخدمي المحفظة الإلكترونية (E-wallet) وواجباتهم

السادس

# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## المقدمة

الحمدُ لله ربِّ العالمينَ، والصلاةُ والسلامُ على خاتم الأنبياءِ والمرسلينَ، وعلى آلهِ وصحبهِ أجمعينَ، وبعدُ، فإنطلاقاً من الرؤيةِ الملكيةِ الساميةِ، تستمرُّ وزارةُ التربيةِ والتعليمِ في أداءِ رسالتهاِ المُتعلِّقةِ بتطويرِ المناهجِ الدراسيةِ؛ بغيةَ تحقيقِ التعليمِ النوعيِ المتميزِ على نحوٍ يلائمُ حاجاتِ الطلبةِ، وإعدادِ جيلٍ من المتعلمينَ على قدرٍ من الكفاءةِ في المهاراتِ الأساسيةِ اللازمةِ للتكيفِ مع متطلباتِ الحياةِ العصريةِ وتحدياتِها، مُزوِّدينَ بمعارفٍ ومهاراتٍ وقيمٍ تساعدُ على بناءِ شخصياتِهِم بصورةٍ متوازنةٍ سليمةٍ؛ ليكونوا منتمينَ إلى وطنِهِم وأمتِهِم، وقادرينَ على بناءِ علاقاتٍ إنسانيةٍ في إطارٍ من التعاونِ والانفتاحِ على العالمِ، فضلاً عن الإفادةِ من المعرفةِ والاقتصادِ والتكنولوجياِ في ممارساتِ تَسهِمُ في تحسينِ نوعيةِ الحياةِ؛ ما يعودُ بالفائدةِ على أنفُسِهِم ومجتمعِهِم.

وتأسيساً على ذلكَ، يهدفُ هذا المنهاجُ إلى النهوضِ بالمعرفةِ الماليةِ وإدارةِ المالِ؛ إذ يُنهي طلبتُنَا المرحلةَ التعليميةَ من دونِ حصولِهِم على المعرفةِ والمفاهيمِ والأدواتِ والمهاراتِ الكافيةِ التي تُعينُهُم على إدارةِ شؤونِهِم الماليةِ. ولا شكَّ في أنَّ إدراجَ مادةِ الثقافةِ الماليةِ في مناهجِ التعليمِ المدرسيِّ هو أكثرُ الطرائقِ كفاءةً وفاعليةً في الوصولِ إلى الشبابِ وقطاعاتِ المجتمعِ المختلفةِ على نطاقٍ واسعٍ، بما يكفي لتحسينِ المفاهيمِ والعاداتِ الماليةِ للأجيالِ الحاليةِ واللاحقةِ. ولما كانتِ مسؤوليةُ النظامِ التعليميِّ الأولى سَدَّ الثغراتِ المعرفيةِ لدى الطلبةِ في المجالاتِ الثقافيةِ المختلفةِ، فقد روعيَ في تأليفِ هذا الكتابِ الفروقَ الفرديةَ بينِ الطلبةِ، وذلكَ بتنوعِ الأنشطةِ والأمثلةِ بما يتلاءمُ مع قدراتِهِم المختلفةِ والإمكاناتِ المتوافرةِ، والتركيزِ على الجوانبِ المُتعلِّقةِ بالتفكيرِ الإبداعيِّ، واختيارِ الموضوعاتِ بحيثُ تكونُ أقربَ إلى الواقعِ الحياتيِّ اليوميِّ للطلبةِ؛ ما يُحفِّزُهُم إلى العملِ التعاونيِّ.

جاءَ هذا الكتابُ مُنسجماً معَ خطةِ وزارةِ التربيةِ والتعليمِ في إدراجِ مادةِ الثقافةِ الماليةِ - بوصفها مبحثاً أساسياً- في المناهجِ المدرسيةِ للصفوفِ من السابعِ حتى الثاني عشر. ولتحقيقِ أهدافِ الكتابِ؛ فقد اشتملَ على أربعِ وحداتٍ دراسيةٍ، تركزُ كلُّ منها على محورٍ رئيسٍ، هُوَ نُشرُ الثقافةِ الماليةِ، وروعيَ التنوعُ في هذهِ الوحداتِ جميعها، بحيثُ تُسهِمُ في توضيحِ مفاهيمٍ جديدةٍ لم يسبقَ للطلابِ تعلُّمها.

أمَّا الوحدةُ الأولى فقد تناولتْ موضوعَ الخطرِ والتأمينِ، وتضمَّنتِ الدروسَ الآتيةَ: الخطرُ، والتأمينُ، وعقدُ التأمينِ، والتأمينُ في الأردنِ.

وأما الوحدة الثانية فتناولت موضوع أنظمة الدفع الإلكتروني، وتضمنت الدروس الآتية: نظام الدفع الإلكتروني، ونظام إي فواتيركم eFAWATEERcom، ونظام إي فواتيركم eFAWATEERcom، ونظام إي فواتيركم eFAWATEERcom، وآليات استخدامه، ونظام (JoMoPay) والمحفظة الإلكترونية (E-wallet)، ومقدمو خدمة الدفع ووكلاؤهم في نظام (JoMoPay)، وحقوق مستخدمي المحفظة الإلكترونية (E-wallet) وواجباتهم. وأما الوحدة الثالثة فتناولت موضوع الريادة، وتضمنت الدروس الآتية: طرائق توليد الأفكار الريادية، والفكرة والفريق، ودراسة السوق، إنشاء المشروع، عرض المنتجات.

وأما الوحدة الرابعة فتناولت موضوع السلوكات المالية غير المسؤولة، وتضمنت الدروس الآتية: الإغراق في الدين، وتجنب الإغراق في الدين، والممارسات المالية غير المسؤولة - الشيكات، والممارسات المالية غير المسؤولة - الكمبيالات، والممارسات المالية غير المسؤولة - الوكالات، والممارسات المالية غير المسؤولة - الكفالات.

وقد اشتمل الكتاب على الكثير من الأمثلة التوضيحية والأنشطة والتطبيقات العملية التي تسهم في تحقيق أهداف الدروس، وتوضيح المحتوى بفاعلية. وللمعلم أن يجتهد في توضيح الأفكار، وتطبيق الأنشطة وفق خطوات محددة منظمة مترابطة الأجزاء خالية من الارتجال والعشوائية؛ بغية تحقيق الأهداف الجزئية للمادة بما يتلاءم مع ظروف البيئة التعليمية التعلمية وإمكاناتها، واختيار الطرائق التي تساعد على رسم أفضل الممارسات وتحديد تنفيذ الدروس وتقييمها.

ختاماً، فإننا نرجو الله العليّ القدير أن نكون قد وفّقنا في تقديم ما هو مناسب ومفيد، وأن يحقق هذا المؤلف أهدافه المنشودة، علماً أن هذه الطبعة تجريبية خاضعة للمراجعة والتنقيح؛ لذا نرجو المعلمين وأولياء الأمور تزويدنا بأي ملاحظات تغني الكتاب، وتسهم في تحسينه.

والله ولي التوفيق



# الوحدة الأولى

## الخطر والتأمين



- كيف يُمكنك حماية ممتلكاتك من الخطر؟
- ما المقصود بمفهوم التأمين؟ ما أنواعه؟
- ماذا تعرف عن شركات التأمين في الأردن؟

لا تخلو الحياة من المخاطر التي تتعدّد أسبابها وتتنوّع، والتي تُلحقُ خسائرَ بأصحابها؛ لذا أصبحت دراسة المخاطر وسُبلُ مواجهتها ضرورةً ملحّةً للحيلولة دون وقوعها، أو الحد من معدلات تكرارها، أو تقليل الخسائر التي تترتّب على حدوثها. وفي هذا السياق، يُعدّ التأمين إحدى أهم طرائق إدارة المخاطر؛ إذ يسعى المنتفع منه إلى الحصول على تعويض مناسب لمقدار الخسائر التي تلحق به نتيجة وقوع الخطر.

تتناول هذه الوحدة موضوعات عدّة تتعلّق بالخطر، وأشكاله، وطرائق التعامل معه، فضلاً عن مفاهيم التأمين الأساسية، وأنواعه.

يُتوقّع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادراً على:

- تعرّف مفهوم الخطر.
- تحديد أركان الخطر.
- تمييز مسببات الخطر الطبيعية من مسببات الخطر البشرية.
- تعرّف مفهوم التأمين.
- توضيح المقصود بعقد التأمين.
- تحديد عناصر عقد التأمين.
- تعرّف أنواع التأمين، وإجراءاته المُطبّقة في الأردن.
- إدراك أهمية التأمين في الحياة.



## الدرس الأول الخطر



تعرّض الإنسان منذ القدم لمخاطرٍ مُتعدِّدةٍ أفضت إلى الكثير من الخسائر المادية والمعنوية. وتختلف هذه المخاطر في طبيعتها، ونوعيتها، وحجم الخسارة المترتبة عليها؛ فالإنسان منذ ولادته قد يكون عُرضةً لخطر الحوادث الشخصية، فضلاً عن المخاطر التي تُهدد ممتلكاته، مثل: خطر الحريق، والسرقة، والتلف، والزلازل، وغير ذلك من الكوارث الطبيعية.



### مفهوم الخطر.

#### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف مفهوم الخطر.



#### التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- أحضر أنت وأفراد مجموعتك ورقةً وقلمًا لرسم الشكل (١-٢) الذي يُمثل مفهوم الخطر.

Blank boxes for student input.

### الشكل (٢-١): مفهوم الخطر.

- دُونَ أَنْتَ وَأَفْرَادُ مَجْمُوعَتِكَ كَلِمَةً (الخطرُ) فِي الْمَسْتطِيلِ الْأَوَّلِ، وَكَلِمَتَيْنِ تَصِفَانِ مَفْهُومَ الْخَطَرِ فِي الْمَسْتطِيلِ الثَّانِي، وَثَلَاثَةَ أَفْعَالٍ تَرْتَبُطُ بِمَفْهُومِ الْخَطَرِ فِي الْمَسْتطِيلِ الثَّلَاثِ، وَجُمْلَةً تَتَكَوَّنُ مِنْ أَرْبَعِ كَلِمَاتٍ فَقَطْ، وَتُعَبِّرُ عَنِ مَفْهُومِ الْخَطَرِ فِي الْمَسْتطِيلِ الرَّابِعِ، وَكَلِمَةً وَاحِدَةً تُلَخِّصُ مَفْهُومَ الْخَطَرِ فِي الْمَسْتطِيلِ الْخَامِسِ.
- اعْرِضِ النَّتَائِجَ الَّتِي تَتَوَصَّلُ إِلَيْهَا الْمَجْمُوعَةُ أَمَامَ الْمَجْمُوعَاتِ الْأُخْرَى.
- شَارِكِ الْمَعْلَمَ وَالزَّمْلَاءَ فِي مَنَاقِشَةٍ مَفْهُومِ الْخَطَرِ لِاسْتِنْتِاجِ الْمَقْصُودِ بِهِ.



### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تحديد أركان الخطر.



### التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- شارك المعلم في مناقشة المواقف الآتية، وإجابة ما يليها من أسئلة، لاستنتاج أركان الخطر:

## الموقف الأول:

"بينما كانت سهام تهمُ بقطع الشارع أمسكت صديقتها حنانُ بيدها، ونبهتها لوجوب التأكد أن الشارع خال من السيارات تمامًا قبل أن تعبره"

- ١- برأيك، هل كانت حنانُ مُحققةً حينَ أمسكت بيدِ صديقتها سهام؟ لماذا؟
- ٢- برأيك، هل كانت حياةُ سهامَ ستتعرضُ للخطر لو عبرت الشارعَ من دونِ انتباه؟
- ٣- هل مررتَ يوماً بموقفٍ شعرتَ فيه بخطرٍ ما؟ ما نوعُ هذا الخطرِ؟
- ٤- هل كنتَ تعلمُ أن هذا الخطرَ سيقعُ؟

## الموقف الثاني:

"يملكُ عليُّ مصنعاً لإنتاج الأحذية، وقد تعذرَ عليه أن يبيعَ منتجاته، فقررَ إتلافَ جميعِ الأحذية التي لم يتمكّن من تسويقها"

- ١- هل تعدُّ الطريقةَ التي سيستخدمها عليُّ لإتلافِ الأحذية خطرًا؟ لماذا؟
- ٢- برأيك، إذا تعمدَ شخصٌ ما إلحاقَ الضررِ بممتلكاته، فهل يُعدُّ ذلكَ خطرًا؟ وضِّحْ إجابتك.

## الموقف الثالث:

"شعرتُ أسيلُ بالبرد، فأغلقتُ بابَ الغرفةِ والنافذةَ، ثمَّ أشعلتُ مدفأةَ الكاز، وتركتُها في نفسِ الغرفةِ التي تنامُ فيها"

- ١- برأيك، هل كانَ تصرفُ أسيلَ سليماً؟ لماذا؟
- ٢- برأيك، ما احتمالُ حدوثِ خطرِ الاختناقِ بسببِ مدفأةِ الكاز؟
- ٣- برأيك، ما احتمالُ حدوثِ خطرِ الحريقِ بسببِ مدفأةِ الكاز؟
- ٤- إذا أطفأتُ أسيلُ المدفأةَ، ثمَّ وضعتها خارجَ الغرفةِ التي تنامُ فيها:
  - أ- فما احتمالُ حدوثِ خطرِ الاختناقِ برأيك؟
  - ب- وما احتمالُ حدوثِ خطرِ الحريقِ برأيك؟

٥- إذا كانت نسبة احتمال حدوث الخطر ٠٪، فهل يُعدُّ ذلك خطرًا قابلاً للتعويض المادي؟  
وضِّح إجابتك.

٦- إذا كانت نسبة احتمال حدوث الخطر ١٠٠٪، فهل يُعدُّ ذلك خطرًا قابلاً للتعويض المادي؟  
وضِّح إجابتك.

### الموقف الرابع:

"بينما كان باسل يقود سيارته اصطدم بأحد أعمدة الكهرباء؛ ما أدى إلى وقوع العمود على سقف السيارة، وتكسير زجاج نوافذها. وقد أصيب باسل بكسور وجروح بليغة، إضافة إلى تحطم هدية أعطاه إياها والده لتفوقه في الدراسة عندما كان صغيراً"

- ١- ما الخسائر التي نجمت عن هذا الحادث؟
- ٢- برأيك، هل يمكن تحديد قيمة الخسائر التي تعرّض لها باسل؟ لماذا؟
- ٣- ما الخسائر التي قد تنتج من خطر ما بوجه عام؟ هل يمكن تعويضها أو قياسها؟

- ناقش المعلم في الإجابات التي توصلت إليها المجموعة.
- شارك المعلم في استنتاج أركان الخطر بناءً على هذه الإجابات.





### النشاط ٣

## مُسَبِّبَاتُ الْخَطَرِ.

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على التمييز بين مُسَبِّبَاتِ الْخَطَرِ الطَّبِيعِيَّةِ وَالْبَشَرِيَّةِ.



### التعليمات:

- فَكِّرْ وَحَدِّكْ فِي أَهَمِّ مُسَبِّبَاتِ الْخَطَرِ.
- نَاقِشْ زَمِيلَكَ فِي مَا تَوَصَّلْتَ إِلَيْهِ.
- شَارِكْ أَنْتَ وَزَمِيلَكَ بَقِيَّةَ الزَّمَلَاءِ فِي مَا تَوَصَّلْتُمَا إِلَيْهِ.
- نَاقِشِ الْمَعْلَمَ فِي مُسَبِّبَاتِ الْخَطَرِ.

### تذكُر

الخطر: هو احتمال وقوع حدثٍ مُعَيَّنٍ يَنْتُجُ مِنْهُ خَسَارَةٌ مَادِيَّةٌ أَوْ مَعْنَوِيَّةٌ.

### أركانُ الْخَطَرِ الَّذِي يُمَكِّنُ تَعْوِيضَهُ مَادِيًّا:

يعتمدُ تعويضُ الْخَطَرِ مَادِيًّا عَلَى تَوَافُرِ الْأَرْكَانِ الْأَسَاسِيَّةِ الْآتِيَةِ فِيهِ:

- ١- الاحتمالية وعدم التأكد: يُقْصَدُ بِذَلِكَ اِحْتِمَالُ وَقُوعِ الْخَطَرِ مُسْتَقْبَلًا، فَلَا يَكُونُ حَدُوثُهُ مُؤَكَّدًا أَوْ مُسْتَحِيلًا؛ مَا يُؤَلِّدُ لَدَى الشَّخْصِ تَقْدِيرَاتٍ غَيْرَ مُؤَكَّدَةٍ لِلنَتَائِجِ الْمُتَوَقَّعَةِ أَوْ الْمُحْتَمَلَةِ نَتِيجَةً مَوْقِفٍ مُعَيَّنٍ، أَوْ اتِّخَاذِ قَرَارٍ مَا، بِحَيْثُ تَتَرَاوَحُ نِسْبَةُ اِحْتِمَالِيَّةِ حَدُوثِ الْخَطَرِ بَيْنَ الصَّفْرِ وَالْوَاحِدِ؛ فَإِذَا كَانَتِ النِّسْبَةُ ٠% فَإِنَّهُ لَا يُعَدُّ خَطَرًا لِأَنَّهُ لَنْ يَحْدُثَ أَبَدًا. وَإِذَا

بلغت النسبة ١٠٠٪ فإن احتمال حدوثه يكون أكثر من ١٠٠٪؛ ما يعني أنه لا يُعدُّ خطرًا يوجب التعويض. أمّا إذا كان احتمال وقوع الخطر بين هاتين النسبتين المتويتين فالتعويض واجب.

٢- الواقعية وعدم التصنع: أي أن يكون الخطر ناجمًا عن حادثٍ عرضيٍّ (لا إراديٍّ)، غير مُتعمدٍ من جانب الشخص نفسه.

٣- الخسارة المادية: يتسبب الخطر عادةً في حدوث خسائر مادية ومعنوية. والخسائر المادية يمكن تعويضها، خلافاً للخسائر المعنوية التي يصعب قياسها كمياً؛ أي تحديد قيمتها.

### مُسببات الخطر:

هي مجموعة العوامل والظواهر والحوادث التي تُسبب وقوع الخطر؛ ما يؤدي إلى حدوث خسارة معنوية ومادية.

يُمكن تصنيف مُسببات الخطر إلى نوعين رئيسيين، هما:

أ- مُسببات الخطر الطبيعية: هي مجموعة الظواهر الطبيعية التي تُؤثر تأثيراً مباشراً أو غير مباشر في الأشخاص أو ممتلكاتهم، مثل: الزلازل، والبراكين، والحرائق، والفيضانات، والأعاصير، وكل ظاهرة تنشأ بفعل العوامل الطبيعية فقط.

ب- مُسببات الخطر البشرية: هي مجموعة العوامل والحوادث التي تنتج من تدخل الإنسان وتُسببه في حدوث الخطر والتأثير فيه؛ سواء كان ذلك بقصد، أو من دون قصد، مثل: إشعال الحرائق، واصطدام السيارات، وعمليات السطو والسرقة، والبطالة، والمرض، والشيخوخة، والوفاة.

## نشاط بيئي:

ابحث في شبكة الإنترنت أو في أيِّ مصادرٍ أُخرى عن طرائقٍ (كيفية) تجنب الخطرِ الناجم عن مسببات الأخطار الطبيعية والبشرية، ثمَّ شارك زملاءك في ما تتوصل إليه.





## أسئلة الدرس

١- عرف المقصود بالخطر

---

---

---

---

---

٢- علّل ما يأتي:

استثناء الخسارة المعنوية من تعويض الخطر.

---

---

---

---

---

٣- فسّر سبب رفض تعويض الخطر في كل حالة من الحالات الآتية:

أ- تَعَمَّدَ بِلَالٌ إِشْعَالَ حَرِيقٍ فِي مَصْنَعِهِ لِلْحَصُولِ عَلَى تَعْوِضٍ مَادِيٍّ عَنِ الْخَسَائِرِ النَّاتِجَةِ مِنْ خَطَرِ الْحَرِيقِ.

---

---

---

---

---

ب- سَكَنْتْ سَلْوَى فِي مَنطِقَةٍ مَعْرُضَةٍ لَخَطَرِ انْفِجَارِ الْبَرَاكِينِ بِنِسْبَةِ ١٠٠٪.

---

---

---

---

---

ج- أُصِيبَ فُوَادٌ بِانْهِيَارٍ عَصْبِيٍّ إِثْرَ سَرَقَةِ أَلْبُومِ الصُّوْرِ الَّتِي تُمَثِّلُ ذَكَرِيَاتِهِ مَعَ وَالِدِهِ الْمُتَوَفَّى.

---

---

---

---

---

٤- صَنِّفُ مُسَبِّبَاتِ الْخَطْرِ الْآتِيَةِ إِلَى طَبِيعِيَّةٍ وَبَشَرِيَّةٍ:  
الزَّلَازِلُ، السَّرْقَةُ، الْبَطَالَةُ، الْبِرَاكِينُ، الْحَرِيقُ، الْمَرَضُ.

مُسَبِّبَاتُ الْخَطْرِ الطَّبِيعِيَّةُ:

---

---

---

مُسَبِّبَاتُ الْخَطْرِ الْبَشَرِيَّةُ:

---

---

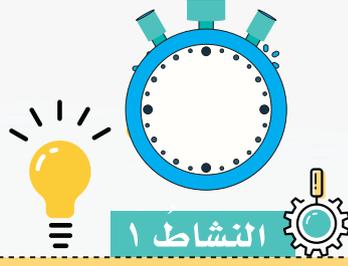
---



## الدرس الثاني التأمين

تعرفنا سابقاً العديد من المخاطر التي قد يتعرض لها الإنسان في حياته، والتي تتسبب في حدوث خسائر مادية. وبعض هذه المخاطر تحدث نتيجة ظواهر طبيعية ليس للإنسان يد فيها، ولا يمكنه إيقافها، أو تحمل نتائجها وحده؛ لذا أخذ الإنسان يبحث عن وسائل فاعلة تحد من هذه المخاطر، وتخفف من وطأة الخسائر الناجمة عنها، فاهتدى إلى فكرة التأمين التي تقوم على أساس تجميع المخاطر، وتوزيع خسائرها المادية على كل متضرر منها.





## التأمين.

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف مفهوم التأمين.



### التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطّلع أنت وزملاؤك في المجموعة على الحالة (١-١) التي تمثل قصة نشأة التأمين.
- ناقش أنت وزملاؤك في المجموعة هذه الحالة، ثمّ أجيبوا عن الأسئلة التي تليها.
- ناقش أنت وأفراد مجموعتك المعلم في النتائج التي توصلتم إليها.
- شارك أنت وأفراد مجموعتك المعلم في استنتاج مفهوم التأمين.

## قصة التأمين

على مقربة من أحد الشواطئ الذي ترسو فيه قوارب الصيد لمجموعة من اليادين الذين يُقدّر عددهم بنحو (١٠٠) صياد، كان باسم يملك مقهى يرتاده الصيادون حين يفرغون من الصيد، حيث يتبادلون فيه الأحاديث المختلفة من مغامرات وتحديات وصعوبات واجهتهم في أثناء إبحارهم وقيامهم بمهمة الصيد.

وفي أحد الأيام، عادت جميع القوارب في المساء الإقارب أحمد؛ فقد غرق في البحر، ولم يستطع إنقاذه، فجلس حزيناً؛ لأنه لم يتمكن من جمع (١٠٠٠٠) دينار ليشتري بها قارباً جديداً يساعده على القيام بعمله المعتاد. وبعد يومين قال الصياد خالد مخاطباً رفاقه الصيادين: إن كلاً منا معرض لغرق قاربه مثلما حدث مع أحمد، فلماذا لا نساعده، ونقسم ثمن القارب علينا جميعاً بالتساوي؟ وافق الجميع على الفكرة، ودفع كل منهم (١٠٠) دينار حتى جمعوا مبلغ (١٠٠٠٠) دينار ثمناً للقارب، ففرح أحمد بذلك، واشترى قارباً جديداً، وبدأ عمله في اليوم التالي كأن شيئاً لم يحدث.

بعد أسبوع من تلك الحادثة، أشار باسم (صاحب المقهى) على الصيادين، قائلاً: لماذا تنتظرون حتى يغرق قارب أحدكم، ثم تجمعون له المال لتعويض خسارته؟ فقد لا يملك بعضكم المال في ذلك الوقت. ثم أضاف قائلاً: في العشرين سنة الماضية غرق عشرون قارباً؛ أي بمعدل قارب كل سنة. ثم اقترح عليهم إنشاء صندوق باسم أصحاب القوارب لجمع المال اللازم لتعويض الخسارة التي يتعرض لها أصحاب القوارب، فوافق الجميع على فكرة باسم، واتفقوا على أن يضع كل منهم حصته من المال في الصندوق، وأن يكون باسم أميناً للصندوق، وبذلك يتحمل جميع الصيادين المعرضين للخطر نفسه قيمة الخسارة التي قد تلحق بأحدهم. ومن هنا جاءت فكرة التأمين؛ إذ تعمل شركات التأمين على جمع مشاركات الأفراد المعرضين للخطر نفسه مقدماً، في ما يعرف بقسط التأمين، ثم تعوض الفرد المتضرراً من الخطر نفسه.

١- لو كنت مكان أحمد، هل كان بمقدورك حماية قاربك من الغرق؟ لماذا؟

٢- كيف حل الصيادون مشكلة أحمد؟

٣- هل تُؤيِّدُ فكرةَ باسمِ المُتعلِّقةِ بإنشاءِ الصندوقِ؟ لماذا؟

٤- ما الهدفُ منْ إنشاءِ الصندوقِ؟

٥- عرِّفْ - بلغتكِ الخاصةِ - المقصودَ بالتأمينِ.

الحالة (١-١): قصةُ نشأةِ التأمينِ.

- ناقشِ المعلمَ في السؤالِ الآتي:

هل يشملُ التأمينُ كلَّ أنواعِ الخطرِ التي تصيبُ الأفرادَ؟



النشاط ٢

أنواعِ الخطرِ التي يُمكنُ تعويضُها مادياً.

الهدفُ:

سيساعدُك هذا النشاطُ على تحديدِ أنواعِ الخطرِ التي يُمكنُ تعويضُها مادياً.



التعليماتُ:

- ستعملُ ضمنَ مجموعةٍ.
- اطلِّعِ أنتَ وزملاؤكُ في المجموعةِ على ورقةِ العملِ (١-١) التي تعرضُ لأنواعِ الخطرِ التي يُمكنُ تعويضُها مادياً، ثمَّ أجيبوا عن السؤالِ الواردِ فيها.
- اعرِضْ أنتَ وزملاؤكُ في المجموعةِ الإجابةَ التي توصلتُم إليها أمامَ المجموعاتِ الأخرى.
- ناقشْ أنتَ وأفرادُ مجموعتكِ المعلمَ في هذهِ الإجابةِ.

في ما يلي مجموعة من الأخطار التي يمكن تعويضها مادياً، وفقاً بين نوع الخطر في القائمة الأولى (أ) وتعريفه الموضح لطبيعته في القائمة الثانية (ب)؟

القائمة الأولى (أ): نوع الخطر.

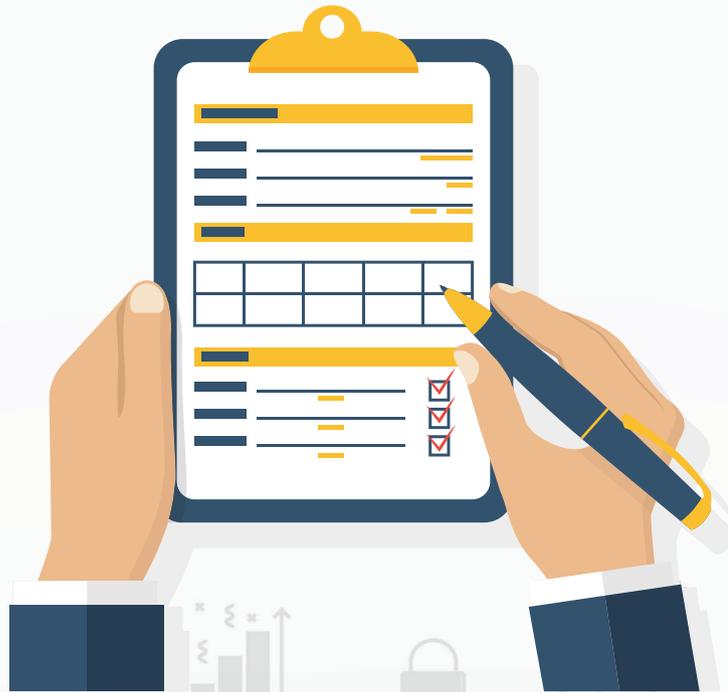
خطر المضاربة	الخطر البحت	الخطر العام	الخطر الخاص	خطر الأشخاص	خطر الممتلكات	خطر المسؤولية المدنية والمهنية
--------------	-------------	-------------	-------------	-------------	---------------	--------------------------------

القائمة الثانية (ب): تعريف نوع الخطر.

نوع الخطر	تعريف نوع الخطر
	خطر يصيب قطاعاً كبيراً من المجتمع، ويترتب على تحققه خسائر مادية تلحق الضرر بالمجتمع كله، أو بمجموعة كبيرة من الأفراد، مثل: تعرض المنطقة لخطر البراكين، وما ينجم عنها من أضرار تلحق الخسارة بمجموعة كبيرة من الأفراد.
	خطر يصيب الإنسان شخصياً بصفة مباشرة، وينجم عنه خسارة مالية تؤثر في الأشخاص أنفسهم، مثل: وفاة رب الأسرة، التي تؤدي إلى انقطاع الدخل عن أفراد الأسرة.
	يلجأ الفرد إلى الاستثمار في مجالات عدة بهدف الحصول على الربح، وتحقيق منافع مالية، ولكن النتائج قد تأتي أحياناً مخالفة لتوقعاته، وهنا يحدث الخطر. فمثلاً، إذا اشترى شخص (١٠٠) سهم من البورصة فإنه سيربح في حال زاد سعر الأسهم، أو يخسر إن انخفض السعر. وكذا الاستثمار في العقارات المختلفة، أو الدخول في مشروعات تجارية. ويعتمد هذا النوع من الخطر في نتيجته على مجموعة من العوامل التي تتحكم في السوق.
	خطر يؤثر في ممتلكات الشخص، ويؤدي إلى هلاكها أو تلفها، مثل تعرض منزله لخطر الحريق.

تعريف نوع الخطر	نوع الخطر
<p>خطر يتسبب في تحققه شخص معين، ويؤدي إلى إصابة آخر بضرر مادي في شخصه، أو ممتلكاته، أو الاثنين معاً. ويكون الشخص المتسبب في الخطر مسؤولاً أمام القانون، ويُطلق على هذا النوع أحياناً اسم خطر الثروات؛ لأن الخسائر المترتبة على حدوثه لا تصيب الفرد مباشرة، وإنما تصيب ثروته بوجه عام. مثال ذلك تعرض سمير لكسر في يده نتيجة اصطدامه بسيارة أحمد الذي كان يقودها مسرعاً. وهنا يترتب على أحمد دفع جميع المصروفات اللازمة لعلاج سمير</p>	
<p>خطر ينجم عن تحققه خسارة مادية، ولا يترتب على عدم تحققه أي خسارة مادية أو ربح؛ لذا يحاول الفرد تجنبه ما أمكن. وهو قد يلحق الضرر بعدد محدود من الأفراد، أو بالمجتمع كله، مثل: حوادث السيارات التي تلحق الضرر بعدد معين من الأفراد، والخطر الذي ينتج من الزلازل والذي قد يلحق الضرر بالمجتمع كافة.</p>	
<p>خطر يؤثر فقط في الفرد، وينجم عنه خسائر مادية يمكن تقديرها كمياً، مثل تعرض محله للسرقة.</p>	

ورقة العمل (١-١): أنواع الخطر التي يمكن تعويضها مادياً.

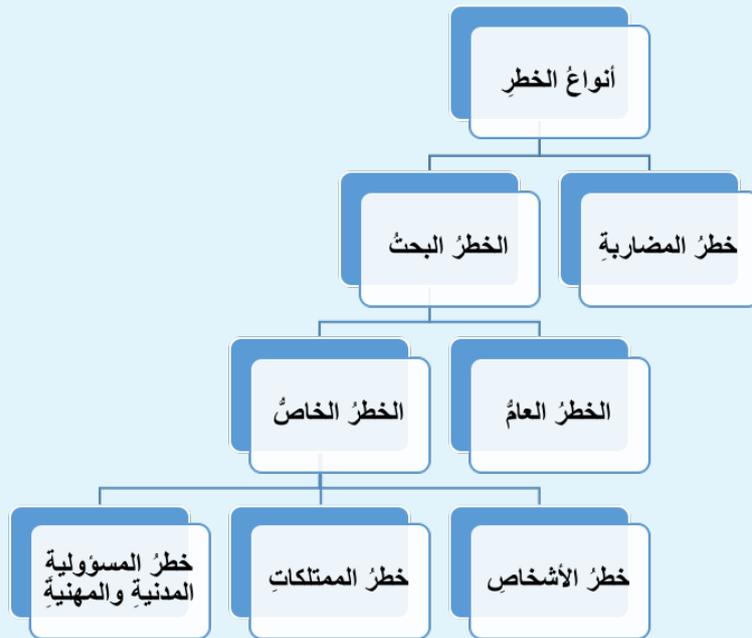


## تذكُر

**التأمين:** وسيلة يتحمل فيها جميع الأفراد المعرضين للخطر نفسه قيمة الخسارة المادية (المالية) التي تصيب أحد أفراد المجموعة.

### أنواع الخطر:

للخطر مناح مادية وإنسانية متعددة، وقد يؤثر في الشخص نفسه، أو في ممتلكاته، والشكل (١-١) يبين أنواع الخطر التي يتعرض لها الفرد في حياته اليومية.



الشكل (١-١): أنواع الخطر التي يمكن تعويضها مادياً.

١- خطر المضاربة: يلجأ الفرد إلى الاستثمار في مجالات عدة بهدف الحصول على الربح، وتحقيق منافع مالية، ولكن النتائج قد تأتي أحياناً مخالفة لتوقعاته، وهنا يحدث الخطر. فمثلاً، إذا اشترى شخص (١٠٠) سهم من البورصة فإنه سيربح في حال زاد سعر الأسهم، أو يخسر إن انخفض السعر. وكذا الاستثمار في العقارات المختلفة، أو الدخول في مشروعات تجارية. ويعتمد هذا النوع من الخطر في نتيجته على مجموعة من العوامل التي تتحكم في السوق.

٢- الخطرُ البحتُ: خطرٌ ينجمُ عن تحققه خسارةٌ ماديةٌ، ولا يترتبُ على عدم تحققه أيُّ خسارةٍ ماديةٍ أو ربحٍ؛ لذا يحاول الفردُ تجنبه ما أمكن. وهو قد يلحقُ الضررَ بعددٍ محدودٍ من الأفراد، أو بالمجتمعِ كله، مثل: حوادث السيارات التي تلحقُ الضررَ بعددٍ معينٍ من الأفراد، والخطرُ الذي ينتجُ من الزلازلِ والذي قد يلحقُ الضررَ بالمجتمعِ كافةً.

### ينقسمُ الخطرُ البحتُ إلى قسمين:

أ- الخطرُ العامُّ: هو خطرٌ ينتجُ من التغيرات غير المنتظمة في قوى الطبيعة، ويصيبُ قطاعاً كبيراً من المجتمع، ويطرأ على تحققه خسائرٌ ماديةٌ تلحقُ الضررَ بالمجتمعِ كله، أو بمجموعةٍ كبيرةٍ من الأفراد، مثل: تعرض المنطقة لخطرِ البراكين، وما ينجمُ عنها من أضرارٍ تلحقُ الخسارةَ بمجموعةٍ كبيرةٍ من الأفراد.

ب- الخطرُ الخاصُّ: خطرٌ يؤثرُ فقط في الفردِ، وينجمُ عنه خسائرٌ ماديةٌ يمكنُ تقديرها كميًّا، مثلُ تعرضِ محلهٍ للسرقةِ.

### ينقسمُ الخطرُ الخاصُّ إلى ثلاثة أقسام:

أ- خطرُ الأشخاص: خطرٌ يصيبُ الإنسانَ شخصياً بصفةٍ مباشرةٍ، وينجمُ عنه خسارةٌ ماليةٌ تؤثرُ في الأشخاصِ أنفسهم، مثل: وفاة ربِّ الأسرة، التي تؤدي إلى انقطاعِ الدخلِ عن أفرادِ الأسرةِ.

ب- خطرُ الممتلكات: خطرٌ يؤثرُ في ممتلكاتِ الشخصِ، ويؤدي إلى هلاكها أو تلفها، مثلُ تعرضِ منزلهِ لخطرِ الحريقِ.

ج- خطرُ المسؤولية المدنية والمهنية: خطرٌ يتسببُ في تحققه شخصٌ معينٌ، ويؤدي إلى إصابةٍ آخرٍ بضررٍ ماديٍّ في شخصه، أو ممتلكاته، أو الاثنين معاً. ويكون الشخصُ المتسببُ في الخطرِ مسؤولاً أمام القانون، ويُطلقُ على هذا النوعِ أحياناً اسمُ خطرِ الثروات؛ لأنَّ الخسائرَ المترتبةَ على حدوثه لا تصيبُ الفردَ مباشرةً، وإنما تصيبُ ثروته بوجه عامٍّ. مثال ذلك تعرضُ سميحٍ لكسرٍ في يده نتيجة اصطدامه بسيارة أحمد الذي كان يقودها مسرعاً. وهنا يترتبُ على أحمد دفعُ جميعِ المصروفاتِ اللازمةِ لعلاجِ سميحٍ.

## نشاط بيتي:

ابحث في أنواع التأمينات التي يستخدمها أفراد أسرتك، ثم شارك زملاءك في ما تتوصل إليه.





## أسئلة الدرس

١- ما المقصود بالتأمين؟

---

---

---

٢- صنّف الخطر في ما يأتي إلى خطرٍ بحثٍ، وخطرٍ مضاربةٍ:

نوع الخطر	الخطر
	خسارة سامرٍ لأسهمه نتيجة سوء الأوضاع الاقتصادية السائدة.
	تعرض بضاعة لميسٍ للسرقة.
	تعرض منزل فؤادٍ للدمار نتيجة الفيضانات التي أصابت البلدة.
	خسارة شركة ميارٍ للصرافة خسارة كبيرة نتيجة انخفاض سعر الصرف.

٣- صنّف الخطر في ما يأتي إلى خطرٍ عامٍ، وخطرٍ خاصٍ:

نوع الخطر	الخطر
	دمار مصنع فؤادٍ بسبب زلزالٍ كبيرٍ أصاب المنطقة.
	تعرض مرحٍ لحادث سيرٍ في أثناء عبورها الشارع.
	تعرض منزل أميرةٍ للسرقة.
	سرقة محلٍ بسامٍ نتيجة أعمال الشغب التي اجتاحت المنطقة.

٤- صنف الخطر في ما يأتي إلى خطر الأشخاص، وخطر الممتلكات، وخطر المسؤولية المدنية والمهنية:

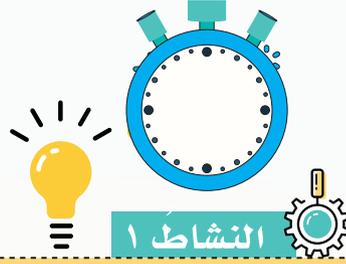
نوع الخطر	الخطر
الخطر الواقع على رهام هو:	اصطدام سيارة رهام بسيارة دعاء المتوقفة؛ ما أدى إلى إلحاق الضرر بسيارة دعاء.
الخطر الواقع على إيمان هو:	خسارة إيمان لبضاعتها بعد غرقها في البحر قبيل وصولها إلى الميناء.
الخطر الواقع على عامر هو:	إصابة عامر بجروح بليغة في قدمه بعدما صدمته سيارة هيثم المسرعة.
الخطر الواقع على لبنى هو:	تعرض منزل لبنى لحريق.
الخطر الواقع على أحمد هو:	إصابة أحمد بنوبة قلبية نتيجة خطأ طبي.
الخطر الواقع على سعيد هو:	إصابة سعد بوعكة؛ ما تطلب نقله إلى المستشفى، وإجراء عملية له.



## الدرس الثالث عقد التأمين



تعرّفنا سابقاً أنّ التأمينَ يكونُ بينَ طرفينِ رئيسيينِ؛ الأولُ: مَنْ يدفعُ التعويضَ، والثاني: المستفيدُ منَ التعويضِ؛ لذا لا بُدَّ منَ وجودِ اتِّفاقٍ مُسبقٍ بينَ الطرفينِ لضمانِ حقوقِ كلِّ منهما.



### النشاط ١

### عقد التأمين.

#### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرّف مفهوم عقد التأمين.



#### التعليمات:

- ستعملُ ضمنَ مجموعة.
- تأمّلِ الجدولَ الذي سيرسمُه المعلمُ على اللوح، والذي يتضمّنُ جزءاً خاصاً بكلِّ مجموعة.
- اطلّعي أنتَ وزملاؤك في المجموعة على ورقة العمل (١-٢).
- ناقشِ أنتَ وزملاؤك في المجموعة ورقة العمل.
- اعرضِ النتائجَ التي توصلتَ إليها المجموعة أمامَ المجموعات الأخرى.

## عقد التأمين

أرادت إيمانُ التأمينَ على ممتلكاتِ شركتها من الحريق، فتوجَّهتْ إلى إحدى شركاتِ التأمينِ، واستفسرتْ من الموظفِ المعنِّي عن آلية التأمينِ على ممتلكاتِ شركتها من الحريق، فبينَ لها الموظفُ أنَّ هذا النوعَ من التأمينِ يتمثلُ في عقدٍ مكتوبٍ مدَّةُ مُعيَّنةٍ بينَ الطرفينِ (إيمانُ، وشركةُ التأمينِ)، وأنَّ العقدَ يتضمَّنُ تفاصيلَ الاتِّفاقِ بينهما، بحيثُ تُقدَّرُ قيمةُ ممتلكاتِ شركةِ إيمانَ، ثمَّ يُحدَّدُ مبلغُ من المالِ يتعيَّنُ على إيمانَ دفعه شهرياً طوالَ مدَّةِ الاتِّفاقِ، في ما يُعرَفُ بقسطِ التأمينِ. وفي المقابلِ، تتكفَّلُ شركةُ التأمينِ بتعويضِ إيمانَ عن جميعِ الخسائرِ الماديةِ التي تُتفقُ عليها بموجبِ العقدِ في حالِ تعرُّضتْ ممتلكاتُ شركتها لخطرِ الحريقِ.

- ١- لماذا توجَّهتْ إيمانُ إلى شركةِ التأمينِ؟
- ٢- ما طبيعةُ الاتِّفاقِ بينَ إيمانَ وشركةِ التأمينِ؟
- ٣- منَ الطرفانِ في هذا الاتِّفاقِ؟
- ٤- ما الخطرُ الذي تمَّ التأمينُ منه؟
- ٥- ما الذي يجبُ على كلِّ منَ الطرفينِ بناءً على هذا الاتِّفاقِ؟
- ٦- ما المقصودُ بعقدِ التأمينِ؟

ورقة العمل (٢-١): عقد التأمين.





## عناصر عقد التأمين.

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تحديد عناصر عقد التأمين.



### التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- استنتج أنت وزملاؤك في المجموعة عناصر عقد التأمين استناداً إلى مفهوم عقد التأمين، ثم عرّفوا المقصود بكل عنصر من هذه العناصر.
- دوّن أنت وزملاؤك في المجموعة عناصر عقد التأمين في قائمة، ثم ضعوا - بلغتكم الخاصة - تعريفاً لكل عنصر منها.
- اعرض النتائج التي توصلت إليها المجموعة أمام المجموعات الأخرى.



## أنواع التأمين وفقاً لعقد التأمين.

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف أنواع التأمين تبعاً لعقد التأمين.



### التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- ناقش المعلم في النص الآتي:

ينقسم التأمين إلى نوعين وفقاً لعقد التأمين:

- أ- التأمين الاختياري: يشمل جميع أنواع التأمين التي يختار فيها الشخص بإرادته الكاملة نوع التأمين الذي يرغب فيه دون إلزام من أي جهة، مثل التأمين من الحرائق.
- ب- التأمين الإلزامي: يشمل جميع أنواع التأمين التي يشترك فيها الشخص بصورة إلزامية؛ إما بحكم القانون، وإما بأي حكم آخر؛ خدمة لقطاعات واسعة من المواطنين، وحماية لهم من المخاطر، وضماناً لمستقبل عائلاتهم، مثل التأمين الإلزامي للمركبات والعمال والموظفين.

- أحضر أنت وزملاؤك في المجموعة ورقتين من دفاتركم الخاصة، ثم دونوا كلمة (الإلزامي) في الورقة الأولى بخط كبير، وكلمة (اختياري) في الورقة الثانية.
- اطلع أنت وزملاؤك في المجموعة على المواقف التي سيعرضها عليكم المعلم، والتي تمثل نوعاً من تلك التأمينات.

- ناقش مع أفراد مجموعتك كل موقف مدّة دقيقة واحدة لتحديد نوع التأمين، ثم ارفع البطاقة التي تحمل كلمة (إلزامي) إن كان الموقف يُعبّر عن التأمين الإلزامي، وارفع البطاقة التي تحمل كلمة (اختياري) إن كان الموقف يُعبّر عن التأمين الاختياري.
- بعد الانتهاء من المواقع جميعها سيعلن المعلم عن المجموعة الفائزة.

## المواقف:

- 1- تأمين البيت من خطر الحريق.
- 2- تأمين السيارة من خطر حوادث السير.
- 3- تأمين الفرد صحياً.
- 4- تأمين الممتلكات من السرقة.
- 5- تأمين البضاعة من الغرق.
- 6- تأمين الموظف من إصابة العمل.



## تذكّر

**عقد التأمين:** هو اتفاق مكتوب يلتزم بمقتضاه الطرف الأول المؤمن (شركة التأمين) بدفع مبلغ من المال، أو إيراد، أو أي عوض مالي آخر (مبلغ التأمين) إلى الطرف الثاني المؤمن له (المستفيد)؛ وذلك في حال وقوع الحادث، أو تحقق الخطر المبين في العقد، لقاء قسط مالي يدفعه الطرف الثاني إلى الطرف الأول.

## عناصر عقد التأمين

يتكوّن عقد التأمين من العناصر الأساسية الآتية:

- 1- المؤمن له: الشخص المعرض للخطر؛ سواء في شخصه، أو ممتلكاته، أو ذمته المالية، وهو طالب التأمين الذي يلتزم بدفع قسط التأمين إلى شركة التأمين.
- 2- المؤمن: الشركة التي تكفل تأمين الأفراد، والتي تلتزم بدفع التعويض أو مبلغ التأمين لهم في حال تعرّضهم للخطر المحدد في عقد التأمين.
- 3- المستفيد: الشخص الذي تؤول إليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين؛ أي الشخص الذي يقبض مبلغ التأمين في حال تحقق الخطر المحدد في عقد التأمين. وقد يكون المستفيد هو المؤمن له نفسه، أو أي شخص آخر.
- 4- قسط التأمين: المبلغ الذي يدفعه المؤمن له إلى المؤمن (شركة التأمين) لقاء التزام المؤمن بتحمل نتائج الخطر المتفق عليه في عقد التأمين.
- 5- مبلغ التأمين: الحد الأقصى لمبلغ التعويض المتفق عليه بين المؤمن والمؤمن له، حيث يلتزم المؤمن بدفعه كله، أو دفع جزء منه بحسب قيمة الخسارة الناتجة عن وقوع الخطر المحدد في عقد التأمين، ولا يعوّض بأكثر منه.
- 6- مبلغ التعويض: المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه إلى المؤمن له أو إلى المستفيد؛ على ألا يتجاوز قيمة الخسارة التي تتجم عن تحقق الخطر المحدد في عقد التأمين.
- 7- المؤمن منه: الخطر، أو المصلحة المؤمن عليها بمقتضى عقد التأمين؛ شريطة أن تكون محدّدة تحديداً جيداً، بحيث يمكن تعرّفها بسهولة من دون أي التباس قد يفضي إلى حدوث نزاع بين المؤمن له والمؤمن.
- 8- المؤمن عليه: الشيء المعرض للخطر، وقد يكون هو الشخص نفسه أو ممتلكاته.

٩- مدّة التأمين: المدّة التي تبدأ من تاريخ توقيع العقد، حتى يتحقّق الخطر المؤمن منه، ويدفَع التعويض، أو يحلّ الأجل المتفق عليه؛ أي إنّها تمثل المدّة الزمنية التي يكون فيها عقد التأمين ساري المفعول.

## أنواع التأمين بحسب عقد التأمين

### أنواع التأمين بحسب عقد التأمين

ينقسم التأمين تبعاً للعقد إلى قسمين، هما:

#### التأمين الاختياري:

يشمل جميع أنواع التأمين التي يختار فيها الشخص بإرادته الكاملة نوع التأمين الذي يرغب فيه دون إلزام من أيّ جهة، مثل التأمين من الحرائق.

#### التأمين الإلزامي:

يشمل جميع أنواع التأمين التي يشترك فيها الشخص بصورة إلزامية؛ إمّا بحكم القانون، وإمّا بأيّ حكم آخر؛ خدمة لقطاعات واسعة من المواطنين، وحماية لهم من المخاطر، وضماناً لمستقبل عائلاتهم، مثل التأمين الإلزامي للمركبات والعمّال والموظفين.



## نشاط بيتي:

بادرَ عادلٌ إلى التأمينِ على البضاعة الموجودة في مخزن الشركة من خطر السرقة؛ وذلك بتوقيع عقدٍ مع إحدى شركات التأمين، قيمته (١٠.٠٠٠) ديناراً مدة سنتين؛ على أن يدفع مبلغ (١٠٠) ديناراً شهرياً.

المطلوب:

بيان عناصر عقد التأمين الوارد ذكرها في النص.





## أسئلة الدرس

١- أمنت فداءً على منزلها من خطر الحريق لدى إحدى شركات التأمين بمبلغ (٥٠٠٠٠) دينار مدة (١٠) سنوات. وقد تضمن الاتفاق أن تدفع فداءً للشركة بمبلغ (٥٠٠) دينار سنوياً. وبعد مرور (٦) أشهر، تعرض المنزل لخطر الحريق، وقدّرت قيمة الخسارة المادية بنحو (١٠٠٠٠) دينار، وتعهدت شركة التأمين بدفع كامل المبلغ حسب الاتفاقية المبرمة بين الطرفين.

استخرج من النص ما يأتي:

- الطرف المؤمن له.
- الطرف المؤمن.
- مبلغ التأمين.
- مبلغ التعويض.
- المؤمن عليه.
- المؤمن منه.
- مدة التأمين.
- قسط التأمين.

٢- صنّف كل تأمين مما يأتي إلى نوعه بحسب عقد التأمين:

- تأمين الحياة.
- تأمين إصابات العمل وأمراض المهنة.
- تأمين الفرد من حوادث السيارات.
- تأمين المحاصيل الزراعية من الظواهر الطبيعية.
- التأمين من السرقة.
- التأمين الصحي.
- التأمين من البطالة.
- تأمين المسؤولية المهنية للصيدلة.
- التأمين من الحريق.



## الدرس الرابع التأمين في الأردن

تمارس شركات التأمين في السوق الأردنيّ مختلف أنواع التأمين، وتحرص على مواكبة كل ما هو جديد ومتطور من البرامج التأمينية، وتعمل على توفيره؛ تلبيةً لحاجات المؤسسات والأفراد جميعاً، وحمايتهم من المخاطر التي يتعرّضون لها في أنفسهم وممتلكاتهم ومسؤولياتهم تجاه الآخرين. وتمتاز جميع شركات التأمين في الأردن بمستوى عالٍ من الخبرات العملية والعلمية والخدمة المميزة؛ ما يكفل خدمة المواطن الأردني والمجتمع كله.

وفي ما يأتي أنواع التأمين المنتشرة في الأردن:

- ١- التأمين البحري.
- ٢- التأمين من الحرائق.
- ٣- التأمين من الحوادث العامة.
- ٤- التأمين الهندسي.
- ٥- تأمين الحياة.
- ٦- التأمين الصحي.
- ٧- تأمين المركبات.
- ٨- تأمينات الحوادث الشخصية.
- ٩- تأمينات المسؤولية المدنية والمهنية.





## أهمية التأمين.

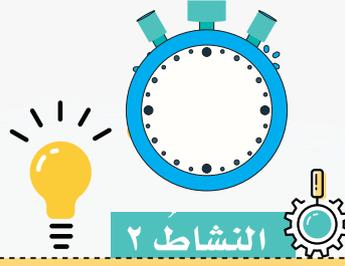
### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف أهمية التأمين.



### التعليمات:

- ستجلس مع زملائك في حلقة دائرية.
- أحضر ورقة بيضاء، ثم دوّن اسمك في أعلى يمين الورقة.
- اكتب جملة تعبر فيها عن دور التأمين في تنمية الاقتصاد من وجهة نظرك.
- اطو الورقة على شكل كرة.
- ارم الورقة في وسط الحلقة الدائرية.
- التقط ورقة واحدة من الأوراق الملقاة في الوسط؛ على ألا تكون ورقتك.
- افتح الورقة، ثم اقرأ المعلومة التي فيها، ثم دوّن وجهة نظرك بخصوصها (مؤيد، أو معارض)، مبيّنًا سبب تأييدك أو معارضتك.
- أعد ثني الورقة على شكل كرة، ثم ارمها في الوسط.
- التقط ورقة أخرى من الأوراق الملقاة في الوسط؛ على ألا تكون ورقتك.
- افتح الورقة، ثم اقرأ المعلومة التي فيها، مبيّنًا أيّ المعلوماتين أقرب إلى وجهة نظرك، مع بيان السبب.
- أعد الورقة التي بين يديك إلى صاحبها (الطالب الأصل الذي دوّن اسمه في أعلى يمين الورقة).
- ناقش المعلم في المعلومات التي حصلت عليها.



## أنواع التأمين في الأردن.

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف أنواع التأمين المستخدمة في الأردن.



### التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعات سداسية.
- تسلّم أنت وأفراد مجموعتك إحدى البطاقات التي تبين أنواع التأمين المستخدمة في الأردن كالاتي:
- المجموعة الأولى: البطاقة رقم (١): التأمين البحري.
- المجموعة الثانية: البطاقة رقم (٢): التأمين من الحرائق.
- المجموعة الثالثة: البطاقة رقم (٣): التأمين من الحوادث العامة.
- المجموعة الرابعة: البطاقة رقم (٤): تأمين الحياة.
- المجموعة الخامسة: البطاقة رقم (٥): التأمين الصحي.
- المجموعة السادسة: البطاقة رقم (٦): التأمين الهندسي.
- لخص أنت وأفراد مجموعتك المعلومات والبيانات التي تعرفتموها.
- ناقش أنت وزملاؤك المعلم في الملخص الذي أعدته المجموعة.

## البطاقات

### التأمين البحري

يشمل هذا النوع تأمين البضائع المشحونة بحراً، أو جواً، أو براً، أو بواسطة سلك الحديد، بحيث يُعوّض أصحابها عن الخسائر التي تلحق ببضاعتهم بعد تعرضها للمخاطر التي يشملها التأمين في أثناء النقل أو الشحن.

يتضمن عقد التأمين البحري ثلاث مجموعات من الشروط، هي: مجموعة شروط التأمين من مخاطر النقل، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الحرب، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الاضطرابات.

البطاقة (١): التأمين البحري.

### التأمين من الحرائق

يشمل هذا النوع من التأمين تعويض الخسائر والأضرار التي تلحق بالملكيات، والتي تنجم عن خطر الحرائق، والانفجارات، والصواعق.

البطاقة (٢): التأمين من الحرائق.

### التأمين من الحوادث العامة

تعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعاً عدّة من هذا التأمين، أهمها: التأمين من السرقة، وتأمين المسؤولية المدنية، والتأمين من كسر الزجاج، والتأمين المتعلق بتعويض العمال.

البطاقة (٣): التأمين من الحوادث العامة.

## تأمين الحياة

هو عقد تأمين يُبرم بين صاحب وثيقة التأمين وشركة التأمين، وفيه يتفق على أن تدفع شركة التأمين مبلغاً معيناً من المال إلى الورثة، أو المستفيدين الذين اختارهم صاحب الوثيقة لأخذه في حال وفاته. وفي المقابل، فإنه يلتزم بدفع مبلغ من المال دفعة واحدة، أو مجزأً بصورة اشتراكات وأقساط شهرية. يُحدد في العقد مدة سريانه، ويتفق فيه عادةً على تحديد المبلغ الذي ستدفعه الشركة إلى الورثة أو المستفيدين في حال وفاة صاحب الوثيقة، وقد تدفع له مبلغاً آخر متفقاً عليه في حال بلوغه سن الخامسة والستين مثلاً ليكون جزءاً من المعاش (المرتّب). وقد تحتوي وثيقة التأمين على عقود ومنافع إضافية، تشمل العجز، والإعاقة، والأمراض الخطيرة، والتعليم الجامعي للأولاد، وغير ذلك من المنافع.

البطاقة (٤): تأمين الحياة.

## التأمين الصحي

يوفر التأمين الصحي للمؤمن له خدمات العناية والرعاية الطبية اللازمة، وما يتعلق بها من نفقات، تبعاً لنوع وثيقة التأمين المتفق عليها، التي قد تشمل العلاج داخل المستشفى (أجور: الإقامة، والأطباء، والجراحة، والفحوصات)، أو خارجه (زيارة الطبيب، والأدوية، والفحوصات)، أو العلاج الشامل (نفقات المعالجة داخل المستشفى وخارجه).

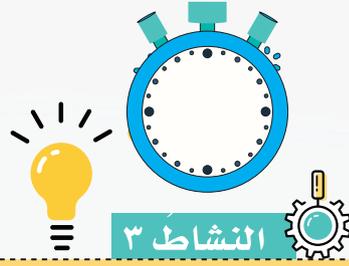
البطاقة (٥): التأمين الصحي.

## التأمين الهندسي

يشمل هذا النوع من التأمين الأعمال المدنية والهندسية التي تتضمن إنشاء المواقع، والآلات التي تؤمن الحماية للمقاولين منذ اليوم الأول لبدء العمل، وتوريد المواد إلى المواقع لحين اكتمال المشروع وتسليمه.

وتعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعاً عدة من هذا التأمين، أهمها: التأمين من مخاطر تثبيت (نصب) الرافعات والمعدات الهندسية، والتأمين من عطب المكينات.

البطاقة (٦): التأمين الهندسي.



النشاط ٣

## تأمين المركبات.

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف تأمين المركبات.



### التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اقرأ أنت وأفراد مجموعتك الحالة الآتية، ثم أجبوا عما يليها من أسئلة:

"في صباح أحد الأيام، استقل رائد سيارته متوجهاً إلى العمل. وفي أثناء انعطافه بسرعة على الطريق المؤدي إلى مكان عوله، تفاجأ بظهور سيارة أخرى أمامه، فاصطدم بها اصطداماً عنيفاً أدى إلى إلحاق الضرر بالسيارة الأخرى، وإصابة سائقها بكسور. وبعد نقل السائق المصاب إلى المستشفى لتلقي العلاج اللازم، وإثبات رجال الأمن أن رائداً هو المسبب الرئيس للحادث؛ تكفل رائد بجميع المصروفات المترتبة على علاج السائق حينها.

راجع رائد شركة التأمين التي تعاقد معها بعد مدة من الزمن لتسلم مبلغ التأمين؛ تعويضاً له عن المصروفات التي دفعها لعلاج السائق، في حين راجع السائق شركة التأمين نفسها للحصول على التعويض اللازم لقاء الضرر الذي أصاب سيارته في أثناء الحادث."



- ١- ما المخاطر الناجمة عن هذا الحادث؟
- ٢- من الطرف المتسبب في الحادث؟
- ٣- ما نوع الخسائر التي جرى تعويضها؟
- ٤- من تكفل بدفع تكاليف علاج السائق المصاب؟ لماذا؟

- ٥- هل استردَّ رائدُ المال الذي دفعهُ لعلاجِ السائق؟ لماذا؟
- ٦- مَنْ أين حصلَ السائقُ على تعويضِ الضررِ الذي لحقَ بسيارته؟
- ٧- هل يقتصرُ التأمينُ فقطً على الممتلكات؟ لماذا؟
- ٨- هل يوجدُ نوعٌ من التأمينِ يشملُ حوادثَ المركبات؟
- ٩- ماذا تعرفُ عن تأمينِ المركباتِ في الأردن؟

## تذكرُ

### أهميةُ التأمينِ

تكمُن أهميةُ التأمينِ في الخدماتِ التي يُوفِّرها للأفرادِ والمؤسساتِ الاقتصاديةِ والتجاريةِ في جميعِ الدولِ، ومن أهمِّها:

١- توفيرُ الأمانِ، وتقليلُ درجةِ القلقِ والخوفِ لدى الأفرادِ وأصحابِ رؤوسِ الأموالِ؛ فالتأمينُ يُقدِّمُ التعويضاتِ الماليةِ عن الخسائرِ الناتجةِ من تحققِ أخطارٍ مُعيَّنة .

٢- المحافظةُ على المستوى المعيشيِّ نفسه؛ فالتأمينُ يكفلُ للأفرادِ والشركاتِ استعادةَ المركزِ الماليِّ على النحوِ الذي كانَ عليهِ قبلَ وقوعِ الخسارة؛ ما يضمنُ استمرارَ الشركاتِ في مزاولةِ أنشطتها، والحفاظَ على وظائفِ العاملينِ فيها، والاستمرارَ في توفيرِ السلعِ للمستهلكِ، وهو بذلكِ يضمنُ الاستقرارَ الاقتصاديَّ للأفرادِ والشركاتِ.

٣- النظرُ إليه بوصفه وسيلةً لتكوينِ رأسِ المالِ، ومصدرًا من مصادرِ تمويلِ المشروعاتِ الاستثماريةِ؛ وذلكِ أنه يمكنُ استخدامَ الاحتياطاتِ الماليةِ المتجمعةِ لدى شركاتِ التأمينِ في تمويلِ خططِ التنميةِ الاقتصاديةِ من خلالِ أوجهِ الاستثمارِ المختلفةِ، والإفادةِ من أقساطِ التأمينِ في تمويلِ المشروعاتِ الاقتصاديةِ والماليةِ، ودعمِها، والاستثمارِ فيها؛ ما يسهمُ في خفضِ نسبِ البطالةِ.

٤- الإسهامُ في تطويرِ وسائلِ الوقايةِ من الحوادثِ، التي تهدفُ إلى خفضِ معدلِ تكرارِ وقوعِها، أو تقليلِ حجمِ الخسائرِ المتوقعةِ.

٥- المساعدةُ على توزيعِ كلفةِ الخطرِ إلى أقساطٍ بصورةٍ عادلةٍ موضوعيةٍ.

### أنواعُ التأمينِ في الأردن

١- التأمينُ البحريُّ: يشملُ هذا النوعُ تأمينَ البضائعِ المشحونةِ بحرًا، أو جواً، أو برًا، أو بوساطةِ سبِّك الحديدِ، بحيثِ يعوِّضُ أصحابها عن الخسائرِ التي تلحقُ ببضاعتهم بعدَ تعرُّضِها للمخاطرِ التي يشملها التأمينُ في أثناءِ النقلِ أو الشحنِ.

يتضمن عقد التأمين البحري ثلاث مجموعات من الشروط، هي: مجموعة شروط التأمين من مخاطر النقل، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الحرب، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الاضطرابات.

٢- التأمين من الحرائق: يشمل هذا النوع من التأمين تعويض الخسائر والأضرار التي تلحق بالمتلكات، والتي تنجم عن خطر الحرائق، والانفجارات، والصواعق.

٣- التأمين من الحوادث العامة: تعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعاً عدة من هذا التأمين، أهمها: التأمين من السرقة، وتأمين المسؤولية المدنية، والتأمين من كسر الزجاج، والتأمين المتعلق بتعويض العمال.

٤- التأمين الصحي: يوفر التأمين الصحي للمؤمن له خدمات العناية والرعاية الطبية اللازمة، وما يتعلق بها من نفقات، تبعاً لنوع وثيقة التأمين المتفق عليها، التي قد تشمل العلاج داخل المستشفى (أجور: الإقامة، والأطباء، والجراحة، والفحوصات)، أو خارجه (زيارة الطبيب، والأدوية، والفحوصات)، أو العلاج الشامل (نفقات المعالجة داخل المستشفى وخارجه).

٥- تأمين الحياة: هو عقد تأمين يبرم بين صاحب وثيقة التأمين وشركة التأمين، وفيه يتفق على أن تدفع شركة التأمين مبلغاً معيناً من المال إلى الورثة، أو المستفيدين الذين اختارهم صاحب الوثيقة لأخذه في حال وفاته. وفي المقابل، فإنه يلتزم بدفع مبلغ من المال دفعة واحدة، أو مجزأً بصورة اشتراكات وأقساط شهرية. يُحدد في العقد مدة سريانه، ويتفق فيه عادةً على تحديد المبلغ الذي ستدفعه الشركة إلى الورثة أو المستفيدين في حال وفاة صاحب الوثيقة، وقد تدفع له مبلغاً آخر متفقاً عليه في حال بلوغه سن الخامسة والستين مثلاً ليكون جزءاً من المعاش (المرتّب).

وقد تحتوي وثيقة التأمين على عقود ومنافع إضافية، تشمل العجز، والإعاقة، والأمراض الخطيرة، والتعليم الجامعي للأولاد، وغير ذلك من المنافع.

٦- التأمين الهندسي: يشمل هذا النوع من التأمين الأعمال المدنية والهندسية التي تتضمن إنشاء المواقع، والآلات التي تؤمن الحماية للمقاولين منذ اليوم الأول لبدء العمل، وتوريد المواد إلى المواقع لحين اكتمال المشروع وتسليمه.

وتعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعاً عدة من هذا التأمين، أهمها: التأمين من مخاطر تثبيت (نصب) الرافعات والمعدات الهندسية، والتأمين من عطب المكينات.

٧- تأمين المركبات: يشمل هذا النوع من التأمين تعويض الخسارة الناجمة عن الأضرار التي تحصل للمركبات أو سائقها.

## تأمين المركبات في الأردن

في ما يأتي بيان لكل نوع من أنواع تأمين المركبات في الأردن:

١- التأمين الإلزامي (تأمين المسؤولية المدنية تجاه الآخرين): هو تأمين واجب بحسب القانون؛ إذ يلزم كل صاحب مركبة بعمل تأمين لها عند الترخيص.

يشمل هذا النوع من التأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المؤمن له (السائق) المركبة، وما قد يسببه للآخرين من إصابات جسدية، أو أضرار مادية. وهو يشمل أيضاً تأمين سائق (مالك) المركبة وركابها.

٢- التأمين التكميلي: هو تأمين اختياري لهيكل المركبة التي تسببت في الحادث، والتي لا يشملها التأمين الإلزامي؛ إذ تتعهد شركة التأمين بتعويض المؤمن له عن الضرر الذي أصاب المركبة، وملحقاتها، وقطع غيارها المشمولة بالتأمين.

٣- التأمين الشامل: يجمع هذا النوع بين التأمين الإلزامي والتأمين التكميلي، ويمكن الحصول عليه مباشرة من شركات التأمين. يتضمن عقد التأمين الشامل وثقتين؛ إحداهما تخضع لقوانين التأمين الإلزامي وشروطه، والأخرى تخضع لشروط وثيقة التأمين التكميلي. وقد يشمل الحوادث الشخصية التي تلحق الضرر بالسائق والركاب، وذلك ضمن شروط معينة يتفق عليها، وقسط إضافي يناسبها.

## إجراءات إصدار وثائق التأمين

١- في حال التأمين الإلزامي: يشرف على إصدار هذه الوثائق مكتب التأمين الإلزامي الموحد في الاتحاد الأردني لشركات التأمين، وذلك عن طريق مكاتبه المنتشرة في مختلف أنحاء المملكة الأردنية الهاشمية، ضمن مراكز الترخيص التابعة لدائرة السير. وفيها يطبع الموظف النموذج الموحد (عقد تأمين المركبات لتعويض أضرار الغير)، ثم يدفع المؤمن له المبلغ المحدد بحسب التعليمات الصادرة عن النظام، وبحسب شكل المركبة، وطبيعة استعمالها، وفقاً لجدول أسعار أقرته الدولة؛ لتحديد نطاق مسؤوليات شركات التأمين بموجب الوثيقة المعتمدة من إدارة التأمين.

٢- في حال التأمين التكميلي والتأمين الشامل:

يطلب المؤمن له (العميل) هذا التأمين من الشركة مباشرة، أو عن طريق مندوبيها ووكلائها المعتمدين، ثم يختار قيمة التعويض والتغطية التي تناسبه (يحدد قسط التأمين تبعاً لنوع التغطية، والشروط التي تنص عليها وثيقة التأمين)، ويدون المعلومات التفصيلية عن المركبة، ثم تفحص

شركة التأمين المركبة للتحقق من سلامتها، ورصد عيوب هيكلها، وأي نقص في محتوياتها إن وجد. بعد ذلك تصدر الشركة الوثيقة، وتحدد قسط التأمين وفقاً للمبلغ المتفق عليه، ثم يدفع المؤمن له قيمة القسط، ويتسلم نسخة من وثيقة التأمين.

## إجراءات التعويض:

- 1- الإبلاغ عن الحادث، وتقديم المستندات المطلوبة، وهي: تقرير الشرطة، ورخص السياقة والمركبة، وعقد التأمين الساري المفعول وقت وقوع الحادث.
- 2- دفع المؤمن له (صاحب المركبة) مبلغ الإعفاء المقرر عن التأمين الإلزامي، أو التكميلي، أو الشامل.
- 3- كشف مندوب شركة التأمين عن المركبة المتضررة، ثم إعداد كشف يحوي الأضرار والأجزاء التي يلزم إصلاحها أو استبدالها.
- 4- إصلاح المركبة بالتنسيق مع الشركة، ووكلائها لقطع الغيار، ومجال التصليح المعتمدة، وخصم نسب الإعفاءات أو الاستهلاك المحددة في العقد في حال استبدال الأجزاء المتضررة.
- 5- دفع مبلغ التعويض المتفق عليه إلى المؤمن له، وتوقيعه براءة الذمة المتعلقة بتسليم المبلغ.
- 6- تقدير نسبة التعويض عن الأضرار الجسدية وفقاً لنوع التأمين، والشروط، والمبالغ المتفق عليها.



## نشاط بيتي:

زُر الموقع الإلكتروني للاتحاد العام لشركات التأمين في الأردن: [www.jif.jo](http://www.jif.jo)، وأطلع على أنواع التأمين وإجراءاته المطبقة، ثم شارك أسرتك وزملاءك في ما تتوصل إليه من معلومات.





## أسئلة الدرس

١- علّل ما يأتي:

أ- التأمين يُقلل من درجة القلق والخوف لدى الأفراد وأصحاب العمل.

ب- التأمين وسيلة لتكوين رأس المال.

ج- التأمين يساهم في تطوير وسائل الوقاية من الأخطار.

٢- اذكر أنواع التأمين المطبقة في الأردن.

٣- يوجد ثلاثة أنواع لتأمين المركبات في الأردن، اذكرها مبيناً الفرق بينها.

٤- ما نوع التأمين في كل حالة من الحالات الآتية:

- تأمين البضاعة المنقولة جواً.
- تأمين الممتلكات من السرقة.
- تأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المركبة.
- تأمين الحماية لهيكل المركبة.
- تأمين عطب المكينات.
- تأمين تعويض العمال.

٥ - ما الإجراءات اللازمة للحصول على تعويض تأمين المركبات؟

---

---

---

---

---

---

---

---



## أسئلة الوحدة

١- وضح المقصود بكل مما يأتي:

أ- عقد التأمين.

ب- مسببات الخطر.

٢- برأيك، أي أنواع تأمين المركبات أفضل؟ لماذا؟

٣- باعتقادك، هل يمكن أن يكون المؤمن له هو المستفيد من التعويض؟ لماذا؟

٤- ما أنواع التأمين الصحي في الأردن؟ هاتِ مثالاً على كلِّ نوع.

---

---

---

---

٥- عدِّدِ الإجراءاتِ الخاصةِ بإصدارِ وثيقةِ التأمينِ الإلزاميِّ للمركبة.

---

---

---

---

٦- هاتِ مثالاً على كلِّ نوعٍ من أنواع التأمين الآتية:

أ- التأمين من الحوادث العامة:

---

---

---

---

ب- تأمِينُ الحياة:

---

---

---

---

ج- التأمِينُ الهندسيُّ:

---

---

---

---

٢

## الوحدة الثانية

### أنظمة الدفع الإلكتروني



- هل سمعتَ بأنظمة الدفع الإلكتروني؟
- ما الخدمات التي تُقدِّمها لنا أنظمة الدفع الإلكتروني؟
- لماذا يُعدُّ استخدام أنظمة الدفع الإلكتروني مهمًّا في حياتنا؟

تمتاز حياة الإنسان في هذا العصر بممارسة أنشطة عديدة ترتبط بتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، التي تتسم بالسرعة ووفرة المعلومات. وقد أفضى هذا التطور إلى ظهور خدمات جديدة تخطت الحدود جميعها، ولا سيما المادية والجغرافية منها، وألغت مختلف القيود التي تحد من حرية الإنسان في ممارسته لمعاملته المالية، مثل دفع ثمن فاتورة الكهرباء أو الماء من دون حاجة إلى مغادرة المنزل، وغير ذلك من الخدمات الكثيرة الأخرى التي توفرها أنظمة الدفع الإلكتروني. ومنذ عام ٢٠١٤م أخذت المملكة الأردنية الهاشمية تهتم بإيجاد أنظمة دفع إلكتروني للمواطنين (أفراد، ومؤسسات)؛ نظراً إلى دورها الفاعل في توفير خدمات الدفع دائماً بغض النظر عن المكان أو الزمان. وتخضع هذه الأنظمة لجملة من القواعد والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الأردني، التي تكفل السرية والحماية لإجراءات الدفع، وضمان وصول الخدمة.

لذا لا بد من امتلاكنا قدرًا من الوعي بأهمية أنظمة الدفع الإلكتروني في حياتنا، والتنبه لما تقدمه لنا من اقتصاد وتوفير في الجهد والوقت والمال، عن طريق الاستفادة من الحاسب الآلي والهواتف الذكية، وهذا ما سنتعرفه في هذه الوحدة.

**يُتَوَقَّعُ مِنَ الطَّالِبِ بَعْدَ دَرَاْسَةِ هَذِهِ الْوَحْدَةِ أَنْ يَكُونَ قَادِرًا عَلَى:**

- تعرّف مفهوم نظام الدفع الإلكتروني.
- استنتاج أهمية أنظمة الدفع الإلكتروني في حياتنا.
- تعرّف مفهوم خدمة إي فواتيركم، وخدمة (JoMoPay).
- تمييز خدمة إي فواتيركم من خدمة (JoMoPay).
- استنتاج أهم استخدامات أنظمة الدفع الإلكتروني في حياتنا.
- تعرّف آلية استخدام نظام إي فواتيركم.
- تعرّف مُزوّدِي الخدمة والجهات المتعاملة مع نظام إي فواتيركم.
- تمييز علاقة خدمة إي فواتيركم بالخدمات المصرفية عن طريق الإنترنت (Internet Banking).

- التمييز بين كيفية استخدام نظام إي فواتيركم، والخدمات المصرفية عن طريق الإنترنت (Internet Banking) في ما يخص الدفع الإلكتروني.
- تعرف مقدمي خدمة الدفع بوساطة الهاتف المحمول والبنوك المشاركة في النظام.
- استنتاج حالات استخدام المحفظة الإلكترونية والمعاملات المالية.
- التمييز بين حقوق مستخدمي المحفظة الإلكترونية وواجباتهم.
- تقدير دور البنك المركزي الأردني في الإشراف على خدمات الدفع الإلكتروني في الأردن.
- استنتاج أهمية أنظمة الدفع الإلكتروني في الأردن.





## الدرس الأول نظام الدفع الإلكتروني



نظرًا إلى التطور المستمر في القطاعات المختلفة، وبخاصة القطاعات التقنية التي أولت تحسين المواقع الإلكترونية وتطبيقات الهاتف المحمول جُلَّ اهتمامها؛ فقد ظهرت الحاجة إلى ضرورة استثمار هذا التحسين في ما يعود بالنفع على أفراد المجتمع كافة، ويشمل ذلك توفير الجهد والوقت والمال على الأفراد في أثناء إنجازهم المعاملات المالية المختلفة في أي وقت، من دون تحمُّل عناء الخروج، أو الذهاب إلى أماكن تقديم الخدمة، وهو ما وفَّره لهم البنك المركزي الأردني باستحداث نظام إي فواتيركم (eFAWATEERcom)، ونظام (JoMoPay).

JoMoPay

Jordan Mobile Payment





النشاط ١

## مفهوم نظام الدفع الإلكتروني.

الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف مفهوم نظام الدفع الإلكتروني.



التعليمات:

- شارك زملاءك في جلسة العصف الذهني التي يُنظّمها المعلم حول مفهوم نظام الدفع الإلكتروني.
- اذكر كلمات مفتاحية لها علاقة بمفهوم نظام الدفع الإلكتروني.
- صياغة تعريف لنظام الدفع الإلكتروني.





## أهمية نظام الدفع الإلكتروني.

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على استنتاج أهمية نظام الدفع الإلكتروني في حياتنا.



### التعليمات:



- ستعمل ضمن مجموعة.
- سيوزع المعلم ورقة بيضاء على كل مجموعة.
- اكتب أنت وأفراد مجموعتك - في خمس دقائق - فقرة تبين أهمية نظام الدفع الإلكتروني في حياتنا.
- تبادل ورقة مجموعتك مع ورقة مجموعة أخرى.
- اطلع أنت وزملاؤك في المجموعة على ما دوّنته المجموعات الأخرى، ثم أضف أنت وأفراد مجموعتك ما ترونه مناسباً.
- تبادل الأوراق مع بقية المجموعات، بحيث تطلع جميعها على كل ورقة.
- اطلع أنت وزملاؤك في المجموعة على ما أضافته المجموعات الأخرى بخصوص أهمية نظام الدفع الإلكتروني في حياتنا، وذلك من خلال الورقة الخاصة بالمجموعة.

## تذكّر

**نظام الدفع الإلكتروني:** هو منظومة متكاملة من النظم والبرامج التي تُوفّرها المؤسسات المالية والمصرفية بهدف تسهيل إجراء عمليات الدفع الإلكتروني الآمنة. وتخضع هذه المنظومة لمجموعة من القواعد والقوانين التي تكفل السريّة، وضمان وصول الخدمة بصورة أفضل.

**أهمية الدفع الإلكتروني:** تتمثل أهمية هذه العملية في توفير الوقت والجهد والمال على الأفراد والمؤسسات، وذلك باستخدام نظام الدفع الذي يسهل عملية الحصول على مختلف الخدمات، ويوفّر طرائق مباشرة آمنة فاعلة للدفع بين الجهات المختلفة من مواقعها، ويسهم في التقليل من فرص فقدان النقود أو تعرّضها للتلف. وتسعى الجهات الحكومية والخاصة إلى تطبيق هذا النظام في مختلف تعاملاتها المالية؛ لما له من آثار إيجابية عليها، وعلى الاقتصاد الوطني.



## نشاط بيتي:

ابحث في شبكة الإنترنت عن أسماء أنظمة الدفع الإلكتروني في الأردن، ثم شارك المعلم والزملاء في ما تتوصل إليه.





# أسئلة الدرس

١ - عرّف نظام الدفع الإلكتروني.

---

---

---

---

---

٢- وضح أهمية نظام الدفع الإلكتروني في حياتنا.

---

---

---

---

---

٣- برأيك، كيف أسهم التطور التقني في ظهور أنظمة الدفع الإلكتروني؟

---

---

---

---

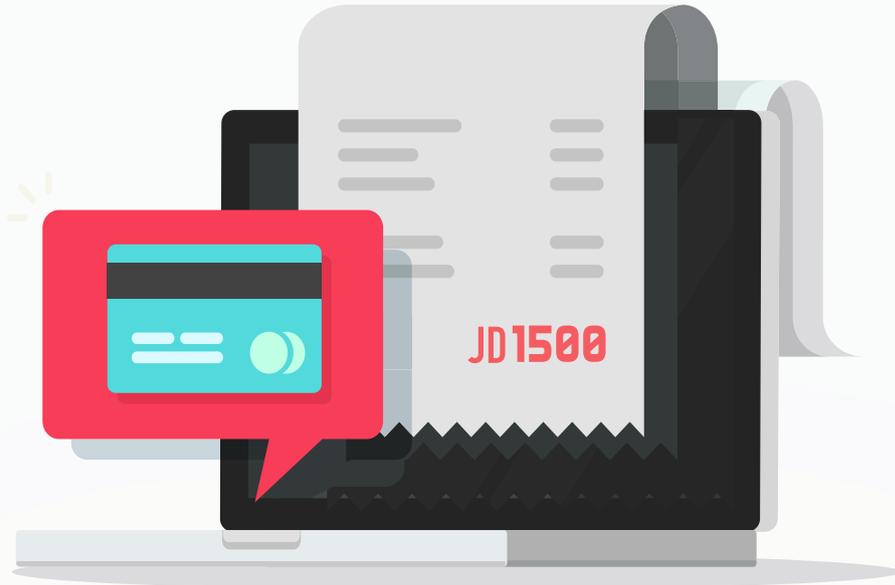
---

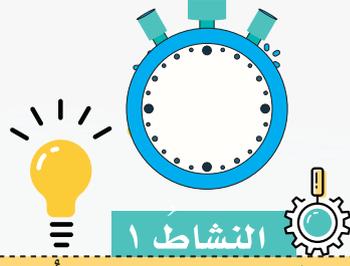


## الدرس الثاني نظام إي فواتيركم



درجتِ العادةُ أنْ يسحبَ متلقو الخدمةِ المالَ منَ البنكِ، ثمَّ يذهبوا إلى شركاتِ الخدماتِ أو الدوائرِ المختلفةِ لدفعِ أثمانِ فواتيرِ الكهرباءِ والماءِ، أو تسديدِ الضرائبِ والجماركِ ورسومِ المدارسِ وما شابهَ. غيرَ أنَّه يمكننا الآنَ أنْ نقومَ بكلِّ هذهِ العملياتِ في أيِّ مكانٍ وزمانٍ، وذلكَ باستخدامِ نظامِ إي فواتيركم (eFAWATEER.com) الذي أصبحَ خيارَ الدفعِ الإلكترونيِّ المفضَّلَ لدى شريحةٍ منَ المواطنينِ منذُ عامِ ٢٠١٤م. وتضمُّ هذهِ الشريحةُ كلاً منَ الأفرادِ، والمؤسساتِ الحكوميةِ والخاصةِ المختلفةِ؛ ما أسهمَ في تقديمِ خدمةٍ أفضلَ للعملاءِ، منَ دونِ حاجةٍ إلى مراجعةِ الكثيرِ منَ الجهاتِ، مثلَ: البنوكِ، وشركاتِ الكهرباءِ والمياهِ، وغيرها.





## النشاط ١

مفهوم نظام إي فواتيركم  
(eFAWATEERcom)

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف مفهوم نظام إي فواتيركم (eFAWATEERcom).



### التعليمات:

- ستعمل في مجموعة مكونة من ثلاثة طلاب.
- تسلّم من المعلم ورقة تمثل الشكل (٢-١) الخاص بنموذج تدوين الأفكار.
- يمنح المعلم كل طالب في المجموعة رقمًا.
- يطلب المعلم إلى الطالب الأول طرح السؤال الآتي:

### ماذا تعرف عن نظام إي فواتيركم؟

- ثم يوجه الطالب الثاني إلى التفكير في السؤال والإجابة عنه، في حين يطلب إلى الطالب الثالث في المجموعة تدوين أهم الأفكار.
- قم بمبادلة الأدوار، بحيث يسأل الطالب الثاني:

### ما الهدف من وجود هذا النظام؟

- ثم يفكر الطالب الثالث في السؤال ويجب عنه، في حين يدون الطالب الأول الإجابة.
- بعد ذلك يطرح الطالب الثالث السؤال الآتي:

### من الجهة المسؤولة عن تقديم هذه الخدمة؟

- ثم يفكر الطالب الأول في السؤال ويجب عنه، في حين يدون الطالب الثاني الإجابة.
- يطلب المعلم إلى كل مجموعة مناقشة أفكارها، ثم تعديلها، أو إضافة ما تراه مناسبًا.

مُدُونُ الإِجَابَةِ	مُجِيبُ السُّؤَالِ	مُقَدِّمُ السُّؤَالِ
الطالِبُ الثالِثُ: .....	الطالِبُ الثانِي: .....	الطالِبُ الأوَّلُ: ١- ماذا تعرفُ عن نظامِ إي فواتيركم؟
الطالِبُ الأوَّلُ: .....	الطالِبُ الثالِثُ: .....	الطالِبُ الثانِي: ٢- ما الهدفُ من وجودِ هذا النظامِ؟
الطالِبُ الثانِي: .....	الطالِبُ الأوَّلُ: .....	الطالِبُ الثالِثُ: ٣- منَ الجهةِ المسؤولةِ عنَ تقديمِ هذه الخدمةِ؟

الشكلُ (١-٢): نموذجُ تدوينِ الأفكارِ.

- ناقشْ زملاءَكَ في ما توصلتَ إليه لاستنتاجِ أهمِّ المعلوماتِ المتعلقةِ بنظامِ إي فواتيركم.



## النشاط ٢

### خدمات إي فواتيركم.

#### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على استنتاج أهم خدمات الدفع باستخدام نظام إي فواتيركم.



#### التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحو فردي.
  - أحضر ورقة صغيرة للإجابة (لا يشترط كتابة اسمك عليها).
  - أجب عن السؤال الآتي في دقيقة واحدة فقط:
- اذكر أمثلة على خدمات الدفع الإلكتروني باستخدام نظام إي فواتيركم.
- سلم الورقة إلى المعلم.
  - ناقش زملائك في أهم ما تناولوه من خدمات.



## تذكّر

نتيجةً لمتطلبات التطور التقني والنمو المتسارع في استخدام شبكة الإنترنت؛ فقد بادَرَ البنك المركزي الأردني إلى إيجاد نظام عرض وتحصيل إلكتروني للفواتير، أطلق عليه اسم إي فواتيركم (eFAWATEERcom)، في حين أطلق على الجهات التي تقدم الخدمات للمواطنين اسم المفوترين. ويدفع المواطن قيمة هذه الخدمات التي قد تكون دورية كما هو الحال في شركة الكهرباء، أو بحسب الطلب كما هو الحال عند طلب الحصول على شهادة عدم محكومية أو غيرها.

**نظام إي فواتيركم (eFAWATEERcom)** هو نظام مركزي تكاملي فاعل يُوفّر خدمة العرض والتحصيل الإلكتروني للفواتير، وقد بدأ العمل به عام ٢٠١٤م بهدف توفير هذه الخدمة للمواطنين كافة عن طريق المؤسسات البنكية، ومُقدمي خدمات الدفع (شركات خاصة)، فضلاً عن تسهيل عملية العرض والتحصيل للفواتير وتسريعها بوساطة قنوات دفع مُتعدّدة. وللبنك المركزي الأردني دور رئيس مسؤول عن وضع أسس النظام التنظيمية؛ إذ يخضع هذا النظام لإشرافه ورقابته المباشرة.

**الجهات المُقدّمة للخدمة في نظام إي فواتيركم (المفوترون) :** هي الجهات المسؤولة عن معاملات وخدمات تمس حياة المواطن، الذي سهّل له نظام إي فواتيركم عملية الاستفسار عن قيمة الفواتير ودفعها عن طريق خدماته المتوافرة على مدار الساعة بكل سهولة وأمان. ومن الأمثلة على هذه الجهات: شركات الكهرباء والمياه والاتصالات، والكثير من المؤسسات الحكومية والخاصة. أهم الخدمات التي يُوفّرها نظام إي فواتيركم:

- دفع أثمان فواتير الكهرباء والماء.
- تسديد الاشتراكات الخاصة بشركات الاتصالات والإنترنت، وفواتيرها.
- دفع أقساط المدارس والجامعات.
- دفع رسوم العضوية للنقابات والمؤسسات.
- دفع أثمان تذاكر السفر.
- دفع أقساط القروض لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.
- دفع أجر المعالجة الطبية في المستشفيات والمراكز الطبية.

- دفعُ رسومِ الاشتراكِ في التأمينِ الصحيِّ.
- دفعُ التبرعاتِ للكثيرِ منَ الجهاتِ الخيريةِ.
- الحصولُ على العديدِ منَ الخدماتِ الحكوميةِ، مثلُ: استخراجِ شهادةِ عدمِ محكوميةِ، ودفعِ ضريبةِ الدخلِ، واستخراجِ سندِ تسجيلِ أرضِ، ودفعِ مخالفاتِ السيرِ، وتسديدِ اشتراكاتِ الضمانِ الاجتماعيِّ.



## نشاط بيتي:

ناقش والديك وأفراد عائلتك في ما يعرفونه عن نظام إي فواتيركم، ثم أطلعهم على المعلومات المتعلقة بأهم الخدمات المقدمة فيه، ثم شارك معلمك وزملاءك في ما تتوصل إليه.





## أسئلة الدرس

١ - عرّف نظام إي فواتيركم.

---

---

---

---

٢- وضّح بلغتك المقصود بالجهات التي تُقدّم الخدمة في نظام إي فواتيركم (المُفوترون)، مع ذكر مثالين واقعيين عليها.

---

---

---

---

٣- ما أهمية وجود نظام دفع إلكترونيّ مثل إي فواتيركم في حياتنا؟

---

---

---

---

٤- لماذا يُعدُّ نظام إي فواتيركم الإلكترونيّ نظاماً آمناً الاستخدام؟

---

---

---

---

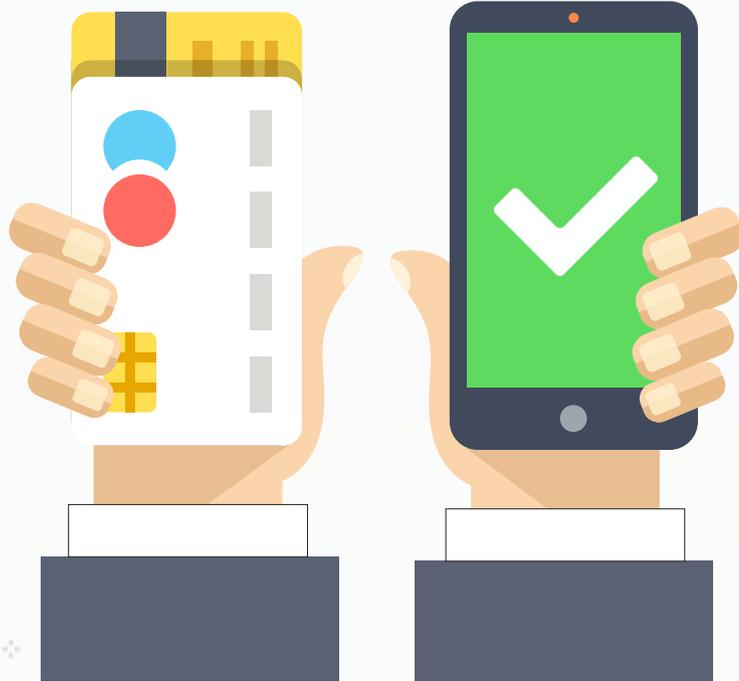


## الدرس الثالث نظام إي فواتيركم وآليات استخدامه



تهدف فكرة الدفع الإلكتروني باستخدام نظام إي فواتيركم إلى تسهيل عملية الدفع، من دون الاضطرار إلى حمل النقود. ويُقدّم هذا النظام خدماته للمواطنين كافة، بحيث يمكنهم استعراض الفواتير ودفع أثمانها فوراً في كلِّ زمانٍ ومكانٍ. ويمكن لمختلف مقدمي خدمة الدفع (تمثلهم شركات خاصة مرخصة قانونياً) استخدام هذا النظام للدفع، وتوفيره لعملائهم. ومن هؤلاء: البنوك، والشركات الخاصة مثل البريد الأردني.

يسهم هذا النظام في التسهيل على المواطنين والشركات والمؤسسات من القطاعين العام والخاص، فضلاً عن إتمام عمليات الدفع الإلكتروني بتكلفة أقل مقارنة بعملية الدفع التقليدي. وقد تكون هذه العمليات مجانية في بعض الخدمات، كما هو الحال عند دفع أثمان فواتير الكهرباء والماء.





## الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف أهم مُقدمي خدمة الدفع باستخدام نظام إي فواتيركم.



## التعليمات:

- يُنظّم المعلمُ جلسةَ عصفٍ ذهنيٍّ تتضمنُ رسمَ دائرةٍ في منتصفِ اللوحِ، ثمَّ كتابةَ عنوانِ النشاطِ فيها (مُقدمو خدمةِ الدفعِ الإلكترونيِّ).
- يطلبُ المعلمُ إلى الطلبةِ ذكرَ أمثلةٍ على اثنينٍ من مُقدمي الخدمةِ يمكنُ بواسطتهما الدفعُ ضمنَ نظامِ إي فواتيركم الإلكترونيِّ.
- أخبرِ معلمك بما تعرفه عن مُقدمي خدمةِ الدفعِ ضمنَ نظامِ إي فواتيركم الإلكترونيِّ.
- ناقشِ المعلمَ والزملاء في ما توصلتَ إليه.





## مزايا نظام إي فواتيركم الإلكتروني.

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف أهم مزايا نظام إي فواتيركم الإلكتروني.



### التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- قم وزملاءك بمناقشة مزايا نظام إي فواتيركم الإلكتروني، وذلك على النحو الآتي:
  - المجموعة الأولى: مزايا نظام إي فواتيركم الإلكتروني التي يستفيد منها المواطن.
  - المجموعة الثانية: مزايا نظام إي فواتيركم الإلكتروني التي تستفيد منها الجهة المقدمة للخدمة (المفوترون).
  - المجموعة الثالثة: مزايا نظام إي فواتيركم الإلكتروني التي يستفيد منها البنك المركزي.
  - المجموعة الرابعة: مزايا نظام إي فواتيركم الإلكتروني التي تستفيد منها البنوك.
  - المجموعة الخامسة: مزايا نظام إي فواتيركم الإلكتروني التي يستفيد منها الاقتصاد الوطني.
- دون أنت وأفراد مجموعتك أهم مزايا نظام إي فواتيركم الإلكتروني.
- اعرض أنت وأفراد مجموعتك ما توصلتم إليه على المجموعات الأخرى.

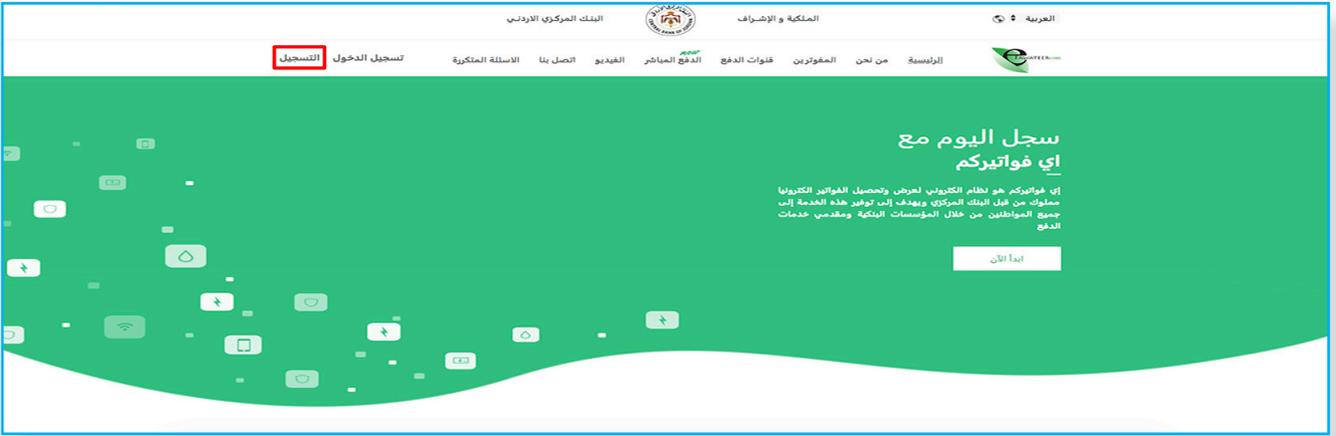
## طريقة استخدام نظام إي فواتيركم (eFAWATEERcom)

يُبين المثالان الآتيان آلية استخدام نظام إي فواتيركم الإلكتروني:

**المثال (١): دفع رسوم جامعية.**

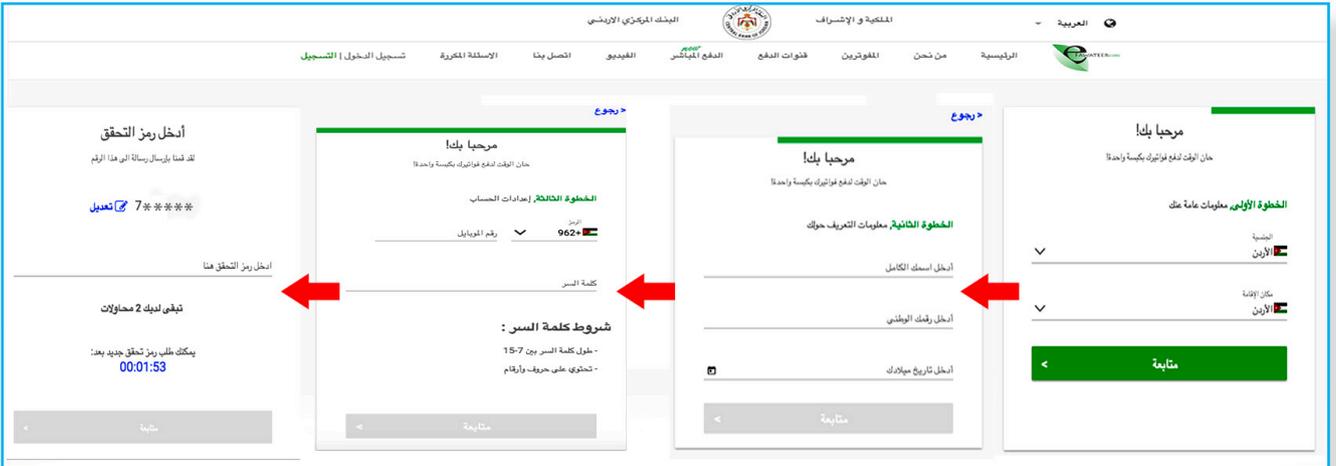
سنعرّف في هذا المثال كيفية دفع الرسوم الجامعية لطالب في إحدى الجامعات الأردنية باستخدام نظام إي فواتيركم الإلكتروني، الذي يتطلب امتلاك هذا الطالب (المستخدم) حساباً بنكياً:

١- دخول الموقع الإلكتروني لنظام إي فواتيركم ([www.efawateercom.jo](http://www.efawateercom.jo)) على شبكة الإنترنت كما في الشكل (١-٢).



الشكل (١-٢).

٢- التسجيل في الموقع من خلال النقر على أيقونة (التسجيل)، ثم تدوين جميع البيانات الشخصية في الشاشة التي ستظهر؛ للحصول على رمز المستخدم والرقم السري الخاص به كما في الشكل (٢-٢).



الشكل (٢-٢).

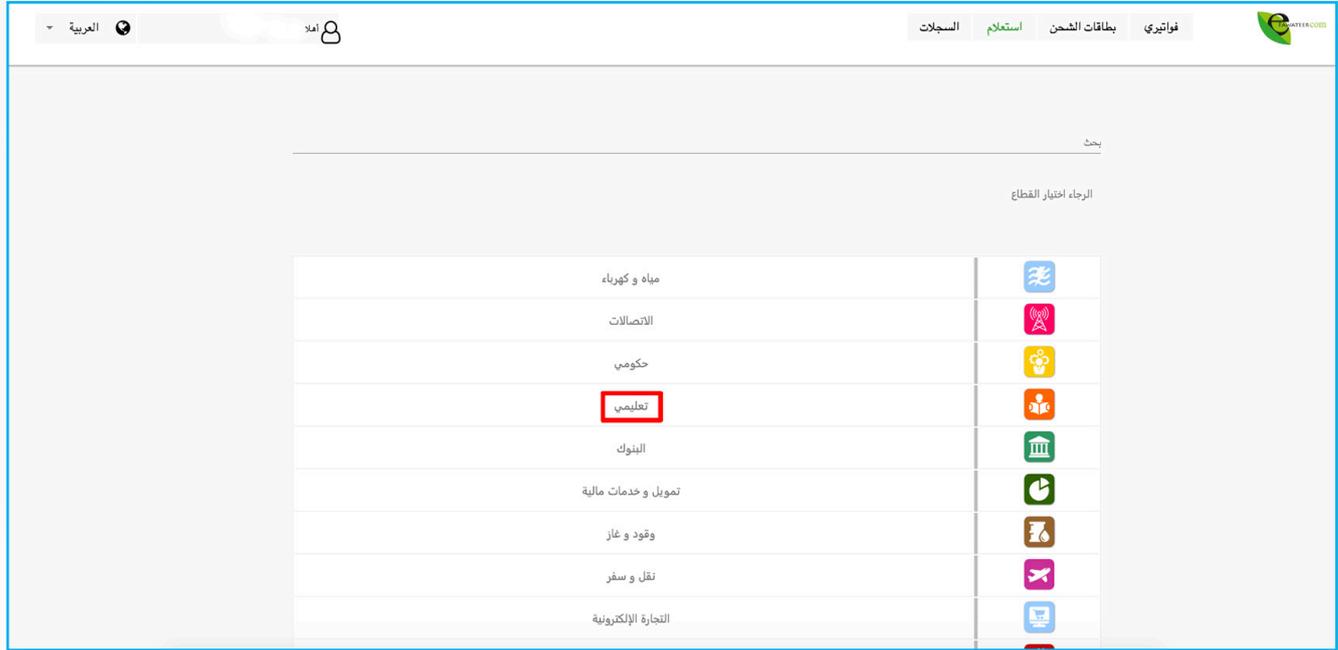
٣- تسجيل الدخول في نظام إي فواتيركم، وذلك بإدخال رقم الموبايل أو البريد الإلكتروني والرقم السري كما في الشكل (٣-٢).

الشكل (٣-٢).

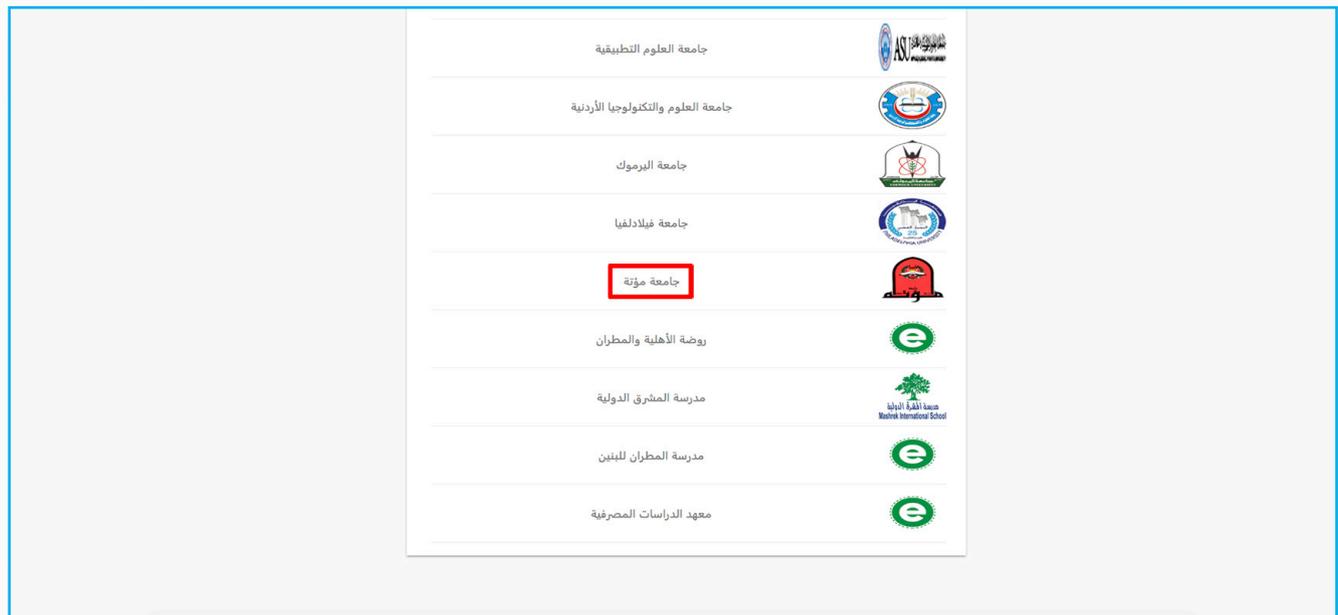
٤- نقر خيار (تسجيل الدخول)، فتظهر الصفحة الخاصة، ويختار منها أمر (استعلام) كما في الشكل (٤-٢).

الشكل (٤-٢).

٥- ستظهر شاشة اختيار القطاع والتي تشمل: مياه وكهرباء، الاتصالات، حكومي، تعليمي، ثم نقر خيار (تعليمي) من القائمة المنسدلة، واختيار اسم المُفَوِّرِ، وهو جامعة مؤتة كما في الشكلين: (٥-٢)، و(٦-٢).



الشكل (٥-٢).



الشكل (٦-٢).

بعد ذلك تُنقَرُ بقية الخيارات من القوائم المنسدلة، وهي: نوع الخدمة، ويُختارُ منها (رسوم الساعات)، وفئة الدفع المسبق، ويُختارُ منها (٩ ساعات على سبيل المثال)، ورقم الاشتراك الذي يُمثِّلُ الرقم الجامعي للطالب. انظر الشكل (٧-٢).

استعلم - جامعة مؤتة

اختر الخدمة  
رسوم الساعات

فئة الدفع مسبقا

3 ساعة	2 ساعة	1 ساعة	صفر ساعة
7 ساعة	6 ساعة	5 ساعة	4 ساعة
11 ساعة	10 ساعة	9 ساعة	8 ساعة

أظهر الكل

الرقم الجامعي

ادخل الرقم الجامعي

استعلم >

الشكل (٧-٢).

٦- ظهور شاشة توضح تفاصيل عملية التسجيل المدخلة، وإجمالي المبلغ المطلوب لعملية دفع الرسوم المستحقة. ومنها تُختارُ قناة الدفع المناسبة، وقد اختار الطالب هنا خيار (البطاقات الائتمانية) (الشكل (٨-٢)).

قوائم  
بطاقات الشحن  
استعلام  
السجلات

الغربية

اختر طريقة الدفع

البطاقات الائتمانية

الدفع المباشر

جامعة مؤتة  
رسوم الساعات  
الرقم الجامعي  
\*\*\*\*\*

فئة الدفع مسبقا  
9 ساعة

المبلغ المستحق دينار 1,180,000

خصم سلفة

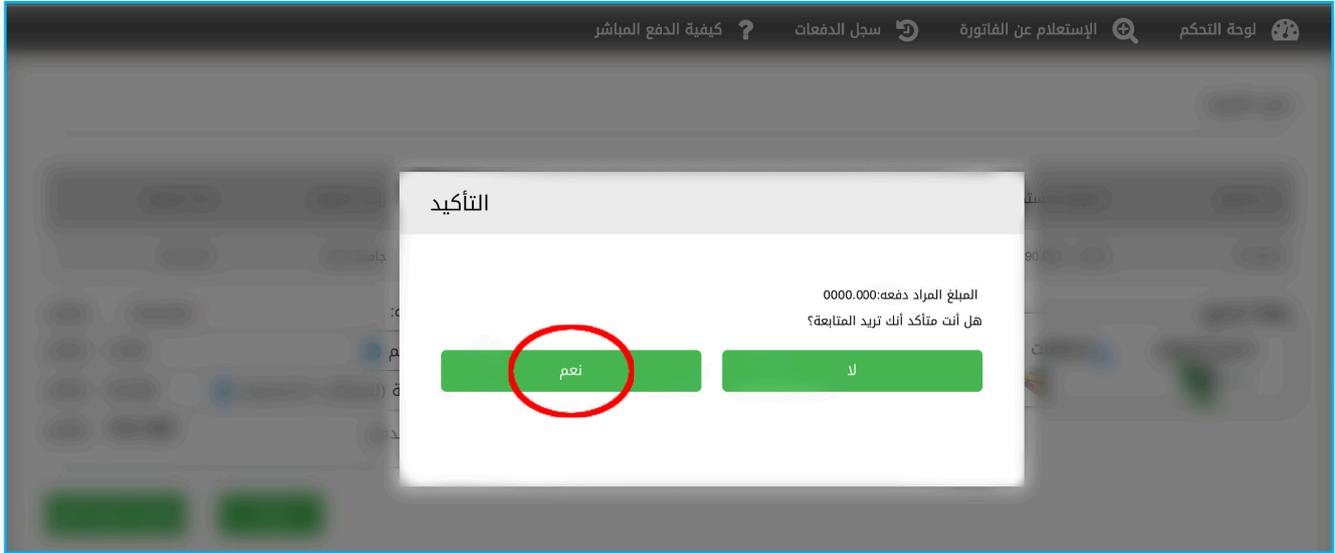
مجموع الخصم  
دينار 2,000

المبلغ النهائي  
دينار 1,182,000

ادفع

الشكل (٨-٢).

٧- بعد اختيار قناة الدفع المناسبة، ستصل رسالة تأكيد مباشرة لإتمام عملية الدفع كما في الشكل (٩-٢)، وقد ضغط المستخدم هنا على خيار (نعم) لإتمام العملية.



الشكل (٩-٢).

٨- بعد الإجابة عن رسالة التأكيد بـ (نعم)، ستظهر الشاشة المبينة في الشكل (١٠-٢) لاختيار نوع البطاقة الائتمانية المستخدمة في عملية الدفع، وقد اختار المستخدم هنا بطاقة فيزا (VISA).



الشكل (١٠-٢).

٩- بعد اختيار البطاقة الائتمانية المناسبة، ستظهر الشاشة المبينة في الشكل (٢-١١) لتدوين البيانات الخاصة بالبطاقة (رقم البطاقة، وتاريخ انتهائها ورمز الحماية)؛ بغية إتمام عملية الدفع.

MasterCard  
Your details will be sent to and processed by The MasterCard Internet Gateway Service and will not be disclosed to the merchant  
Internet Gateway Service

Merchant name: E FAWATEERCOM PORTAL

Enter your card details:

**VISA:** You have chosen VISA as your method of payment. Please enter your card details into the form below and click "pay" to complete your purchase.

Card Number :: 123 456 789

Expiry Date :: 08 / 20 month/year

Security Code :: \*\*\*  
The 3 digits after the card number on the signature panel of your card.

Purchase Amount :: JOD JD 1,221.800

pay

Verified by VISA

I hereby authorise the debit to my VISA Account in favour of E FAWATEERCOM PORTAL

© 2005-2017 Mastercard

الشكل (٢-١١).

١٠- بعد إدخال رقم البطاقة وتاريخ انتهائها ورمز الحماية واختيار أمر الدفع، سيصل إلى الهاتف المحمول للمستخدم رمز سري (Security Code)، فيدونه في الحقل الخاص لإتمام عملية الدفع. وستظهر للمستخدم شاشة جديدة، تتضمن تقريراً نهائياً عن عملية الدفع.

## المثال (٢): عملية شراء بطاقة مدفوعة مسبقاً للهاتف المحمول.

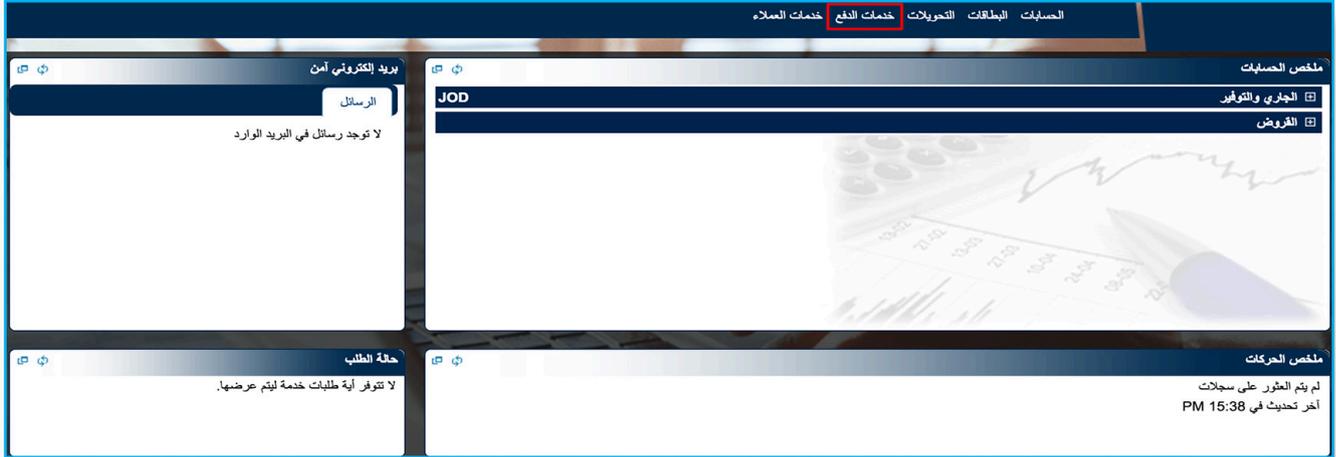
يُوضِّحُ هذا المثالُ التطبيقِيَّ كَيْفِيَّةَ اسْتِخْدَامِ نِظَامِ إِي فَوَاتِيرِكُمْ لِشِرَاءِ بَطَاقَةِ مَدْفُوعَةٍ مَسْبِقًا مِنْ خِلَالِ الخِدْمَاتِ البَنْكِيَّةِ عَن طَرِيقِ الإِنْتَرْنَتِ (Internet Banking)؛ وَهِيَ خِدْمَاتٌ تَتِيحُ لِلْعَمِيلِ الوَصُولَ إِلَى حَسَابِهِ البَنْكِيِّ عَن طَرِيقِ الإِنْتَرْنَتِ، وَذَلِكَ بَعْدَ حَصُولِهِ عَلَى رِمَزِ المُسْتَخْدِمِ الخَاصِّ بِهِ وَكَلِمَةِ المَرُورِ عِنْدَ مَرَاجَعَتِهِ البَنْكِ؛ لِتَمَكُّنِ مَنْ إِتْمَامِ الكَثِيرِ مِنَ المَعَامَلَاتِ المَالِيَّةِ بِصُورَةٍ أَفْضَلَ بِاسْتِخْدَامِ نِظَامِ إِي فَوَاتِيرِكُمْ:

١- دُخُولِ المَوْقِعِ الإِلِكْتَرُونِيِّ لِبنكِ العَمِيلِ، ثُمَّ اخْتِيَارِ خِدْمَةِ بَنْكِ الإِنْتَرْنَتِ. (Internet Banking)

٢- إِدْخَالَ رِمَزِ المُسْتَخْدِمِ وَكَلِمَةِ المَرُورِ اللَّذِينَ أُصْدِرَهُمَا البَنْكُ بَعْدَ مَرَاجَعَتِهِ لَهُ. انظُرِ الشَكْلَ (٢-١٢).

الشكل (١٢-٢).

٣- فَتْحُ النِظَامِ الصَّفْحَةِ الخَاصَّةِ بِالْعَمِيلِ (Customer Profile)، فَيَخْتَارُ مِنْهَا العَمِيلُ خِيَارَ (خِدْمَاتِ الدَّفْعِ) كَمَا فِي الشَكْلِ (٢-١٣)



الشكل (٢-١٣).

٤- اختيار العميل خيار (البطاقات المدفوعة مسبقًا) من خيار (خدمات الدفع) كما في الشكل (٢-١٤).



الشكل (٢-١٤).

٥- ظهور الشاشة الخاصة بالبطاقات المدفوعة مسبقًا، ثم اختيار العميل المُفوتَر منها، وهو هنا إحدى شركات الاتصالات في الأردن (القائمة المنسدلة ستظهر أسماء ثلاث شركات خاصة في قطاع الاتصالات)، ثم اختياره شركة الاتصالات التي يتعامل معها كما في المثال المطروح في الشكل (٢-١٥).

الحسابات البطاقات التحويلات خدمات الدفع خدمات العملاء

البطاقات المدفوعة مسبقاً

المفوتر  
رقم الحساب

\*\*\*  
رواتب

تأكيد

الشكل (١٥-٢).

٦- بعد اختيار العميل الشركة التي يتعامل معها، ستظهر الشاشة المبينة في الشكل (١٦-٢) لاختيار نوع الخدمة المقدمة من المفوتر؛ وهي (موبايل مدفوع مسبقاً).

الحسابات البطاقات التحويلات خدمات الدفع خدمات العملاء

البطاقات المدفوعة مسبقاً

\* المفوتر  
رقم الحساب\*  
نوع الخدمة

\*\*\*  
رواتب

موبايل مدفوع مسبقاً

تأكيد

عودة

الشكل (١٦-٢).

٧- طلب رقم الاشتراك (رقم الهاتف)، ثم اختيار العميل فئة البطاقة المرغوبة من البطاقات المدفوعة مسبقاً (دينار، ثلاثة دنانير، خمسة دنانير... ) كما في الشكل (١٧-٢).

الحسابات البطاقات التحويلات خدمات الدفع خدمات العملاء

البطاقات المدفوعة مسبقاً

\*\*\*  
موبايل مدفوع مسبقاً  
رواتب  
079\*\*\*\*\*  
شحن موبايل 1 دينار

المفوتر\*  
نوع الخدمة\*  
رقم الحساب\*  
رقم الإشتراك\*  
نوع البطاقة

عودة تأكيد

الشكل (١٧-٢).

٨- ظهور جميع تفاصيل العملية المطلوبة على الشاشة؛ وهي: شراء بطاقة دفع مسبق للهاتف المحمول، والقيمة المستحقة لها. ثم الطلب إلى العميل أن يؤكد العملية كما في الشكل (١٨-٢)

الحسابات البطاقات التحويلات خدمات الدفع خدمات العملاء

البطاقات المدفوعة مسبقاً - تحقق

\*\*\*  
موبايل مدفوع مسبقاً  
رواتب  
0790000000  
1.672JOD  
شحن موبايل 1 دينار  
1.672JOD  
0.150JOD

المفوتر  
نوع الخدمة  
رقم الحساب  
رقم الإشتراك  
المبلغ المدين  
الفئة  
القيمة المستحقة  
مبلغ العمولة

عودة تأكيد

الشكل (١٨-٢).

٩- بعد تأكيد عملية الدفع، ستظهر شاشة لتدوين رمز التحقق الذي سيُرسل إلى الهاتف المحمول للعميل، إيداناً باكتمال العملية، وتزويد رصيد هاتفه المحمول بمبلغ دينار واحد حسب طلبه.

## تذكّر

### أولاً: مقدّمو خدمة الدفع الإلكتروني

مقدّمو خدمة الدفع: شركات خاصة مرخصة قانونياً لتقديم الخدمة إلى عملائها، مثل: البنوك، والشركات الخاصة من مثل البريد الأردني. ويمكن للعميل أن يدفع أثمان فواتيره وأي مستحقات أخرى، أو يسدّد اشتراكاته، أو يقوم بعملية الشراء والطلب من داخل الأردن أو خارجه بوساطة عدد من مقدّمي خدمة الدفع الإلكتروني ضمن نظام إي فواتيركم. ومن أهم هؤلاء:

١- البنوك: يتوافر نظام إي فواتيركم في ثلاثة وعشرين بنكاً في الأردن حتى الآن، ويمكن للفرد من خلالها الحصول على جميع خدمات إي فواتيركم عند تقديم بياناته إلى أحد موظفيها؛ على أن يتم الدفع نقداً داخلها؛ ما يعود بالفائدة على من لا يمتلكون حسابات بنكية.

٢- بطاقات الائتمان: يمكن للفرد استخدام بطاقته الائتمانية في دفع أثمان فواتيره عن طريق الموقع الإلكتروني: [www.efawateer.com.jo](http://www.efawateer.com.jo).

٣- مكاتب البريد: يستطيع الفرد أن يدفع أثمان فواتيره نقداً في عدد من مكاتب البريد الأردني في حال تعذّر عليه الدفع الإلكتروني المباشر، مثل دفع قيمة الفواتير باستخدام نظام إي فواتيركم المتوافر في مكاتب البريد المنتشرة في مختلف أنحاء المملكة.

٤- المراكز المالية الخاصة المعتمدة من البنك المركزي: يمكن للفرد الدفع في عدد من هذه المراكز.

### ثانياً: مزايا الدفع الإلكتروني

للدفع الإلكتروني العديد من المزايا والفوائد التي تعود بالنفع على قطاعات عدّة في الأردن، أهمها:

#### ١- الاقتصاد الوطني:

- توفير بنية تحتية صلبة للحكومة الإلكترونية بالانتقال من الدفع النقدي إلى الدفع الإلكتروني باستخدام نظام إي فواتيركم.
- زيادة الإنتاجية، وتقليل الوقت المهدر، وزيادة فاعلية الخدمات.
- التحفيز لتبني التجارة الإلكترونية وتمييزها؛ لما يوفره النظام من تسهيل في عمليتي الدفع والشراء.

## ٢- البنك المركزي الأردني:

- تقليل استخدام النقد في المملكة عن طريق الانتقال إلى نظام الدفع الإلكتروني.
- تحقيق درجة أعلى من الثقة والأمان في المدفوعات الإلكترونية.
- حماية المستهلك، وتوفير نظام صديق للبيئة؛ فإدارة البنك المركزي المباشرة لهذا النظام تكفل للمواطن حماية أفضل لأمواله، والانتقال إلى الدفع الإلكتروني يسهم في الحفاظ على البيئة بالاستغناء عن التنقل بالسيارة، أو وسائل النقل العام؛ ما يجعله نظاماً صديقاً للبيئة.

## ٣- المواطن:

- توفير الوقت والمال والجهد.
- تقليل فرص انقطاع الخدمة نتيجة التأخر في الدفع.
- فاعلية الخدمة، وموثوقيتها، وتحقيقها درجة عالية من الثقة والأمان.

## ٤- البنوك:

- القدرة على تقديم خدمات ذات قيمة مضافة جديدة.
- تعزيز خدمة العملاء، وصورة البنك.
- تخفيف أعباء العمليات عن البنوك باستخدام خدمة مركزية.

## ٥- الجهات المقدمة للخدمة (المفوترون):

- تحقيق وفّر عالٍ، وتحصيل أسرع.
- انخفاض كلفة التحصيل.
- زيادة نسبة التحصيل.

## نشاط بيتي:

ابحث في المصادر المتوافرة عن أسماء أهم المراكز المالية الخاصة المعتمدة من البنك المركزي الأردني، التي تمكنك من تنفيذ عملية الدفع باستخدام نظام إي فواتيركم.





## أسئلة الدرس

١- ما المقصود بمُقدّمي خدمات الدفع ضمن نظام إي فواتيركم؟

---

---

---

---

٢- برأيك، هل يستطيع شخص من خارج الأردن استخدام هذا النظام في دفع الفواتير؟ إذا كان الجواب بالإيجاب، فكيف يمكنه ذلك؟

---

---

---

---

٣- كيف يمكن للعميل الاستفادة من خدمات نظام إي فواتيركم في حال عدم توافر حساب بنكي أو بطاقة ائتمانية له؟

---

---

---

---



## الدرس الرابع نظام (JoMoPay) والمحفظة الإلكترونية (E-wallet)



هل عانيت يوماً من نسيان محفظة نقودك عند رغبتك في شراء سلعة معينة؟ هل تخيلت أنه يمكن الاستغناء عن هذه المحفظة أصلاً؟ لقد أصبح ذلك حقيقة واقعة بوجود نظام الدفع الإلكتروني بوساطة الهاتف المحمول (JoMoPay)، الذي يتيح لك إنشاء محفظة إلكترونية (E-wallet) داخل هاتفك المحمول، تمكنك من دفع ثمن المشتريات مباشرة، أو

*JoMoPay*  
Jordan Mobile Payment

تسديد قيمة الفواتير من دون حاجة إلى حمل النقود، وهو

ما قلل من حاجة المستخدمين إلى التعامل بالنقد الورقي أو المعدني، وجنبهم مخاطر فقدانه. وقد حقق هذا النظام فائدة كبيرة لشريحة المواطنين غير المشمولين بالخدمات المصرفية بسبب الموقع الجغرافي، وعدم توافر بنوك في مناطقهم، ومحدودية (صغر) المبالغ التي لا تمكنهم من فتح حسابات في البنوك.





## مفهوما نظام (JoMoPay)، والمحفظة الإلكترونية (E-wallet).

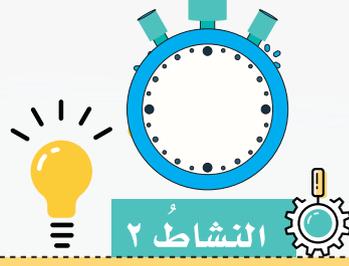
### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تمييز مفهوم نظام (JoMoPay) من مفهوم المحفظة الإلكترونية (E-wallet).



### التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- قم وزملاءك في المجموعة بعمل ملصق يوضح مفهوم المحفظة الإلكترونية من وجهة نظركم، بالرسم والكتابة.
- تعرض كل مجموعة ما تتوصل إليه أمام بقية المجموعات، ثم تتبادل الملصقات في ما بينها.
- ناقش زملاءك في مفهوم المحفظة الإلكترونية ودورها في الدفع بواسطة الهاتف المحمول (JoMoPay).



## علاقة نظام (JoMoPay) بالمحفظة الإلكترونية (E-wallet).

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تمييز علاقة نظام (JoMoPay) بالمحفظة الإلكترونية (E-wallet).



### التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- يُخصّص المعلمُ واحدةً من الصورِ المُدرّجةٍ لاحقاً لكلِّ مجموعة.
- اطّلع أنت وزملاؤك في المجموعة على محتوى الصورة الخاصة بكم، واعملوا على ربطه بموضوع الدرس، في مدة لا تزيد على خمس دقائق.
- بين أنت وأفراد مجموعتك فحوى الصورة التي تخصكم، وعبروا عنها بلفظكم الخاصة.
- ناقش زملاءك ومعلمك في أبرز ما توصلتم إليه، بالربط بين فحوى نقاشات الطلبة وموضوع الدفع بوساطة الهاتف المحمول والمحفظة الإلكترونية. انظر الأشكال: (٢-١٩)، (٢-٢٠)، (٢-٢١)، (٢-٢٢).



الشكل (٢-٢٠).



الشكل (٢-١٩).



الشكل (٢-٢٢).



الشكل (٢-٢١).

## الإجراءات والمنتطلبات اللازمة للحصول على خدمات المحفظة الإلكترونية:

- زيارة أحد مكاتب مُزوّدِي خدمات الدفع بوساطة الهاتف المحمول لإنشاء (فتح) المحفظة.
- تقديم الهوية الشخصية لموظف المكتب. وفي حال كان طالب الخدمة غير أردني، فإنه يتعين عليه فقط تقديم أي إثبات هوية مُعتمد.
- بدء موظف المكتب بإجراءات إنشاء محفظة إلكترونية خاصة بالعميل، وإيداع النقود لاستخدامها في أيّ زمان ومكان.
- السماح لأيّ فرد بفتح محفظة إلكترونية لدى أيّ من مُزوّدِي الخدمة، وبعده غير محدود، مثل إمكانية الفرد فتح حسابات بنكية في أيّ بنك من البنوك.
- عدم اشتراط امتلاك الفرد حساباً بنكياً لفتح محفظة إلكترونية، والسماح له بإيداع النقود مباشرة عن طريق مكاتب مُزوّدِي الخدمة.

## خطوات الدخول إلى المحفظة الإلكترونية:

رقم الهاتف
أدخل كلمة المرور
<b>الدخول</b>
<a href="#">نسيت كلمة السر؟</a>
<a href="#">تسجيل</a>

١- الذهاب إلى مكتب أحد مُزوّدِي الخدمة ضمن نظام (JoMoPay)، الذين ينتشرون في مختلف المحافظات، ثم تسليم الموظف الوثائق المطلوبة لعملية إنشاء (فتح) محفظة إلكترونية، مثل الهوية الشخصية أو غيرها، ثم إيداع مبلغ نقدي مُحدد للاستفادة من خدمات المحفظة الإلكترونية لمُزوّدِي الخدمة، وتنزيل التطبيق الخاص بالمُزوّد، وأخذ الرقم السريّ الخاص بالمحفظة؛ ما يسمح بالوصول إلى واجهة التطبيق كما في الشكل (٢-٢٣).

الشكل (٢-٢٣).

الاسم :  
الاسم المستعار :

ماذا تريد أن تفعل ؟

		
تحويل مالي	الدفع للتاجر	إي فواتيركم
		
إستعلام عن الرصيد	دينارك ماستر كارد	طلب كلمة سر لمرءة واحدة (ATM)
		
طلب كلمة سر لمرءة واحدة	بيان مصرف	الإعدادات

الشكل (٢-٢٤).

تحويل مالي

الإسم المستعار رقم الهاتف

اختر المستقبل من دليل الهاتف

رقم هاتف المستقبل +962

أدخل المبلغ د.ا

أدخل الملاحظة

الشكل (٢-٢٥).

٢- بعد دخول تطبيق المحفظة الإلكترونية، ستظهر شاشة تبين الخيارات المتوافرة في المحفظة، مثل: دفع قيمة فاتورة، والتحويل النقدي لأي شخص، والسحب النقدي، والاستعلام عن الرصيد كما في الشكل (٢-٢٤).

وفي ما يأتي استعراض لخيارات المحفظة الإلكترونية جميعها:

أ- التحويل النقدي: عند اختيار الخدمة المراد تقديمها، مثل التحويل النقدي من شخص إلى آخر، سيتم طلب

إدخال رقم المستلم (الشخص الذي يراد التحويل إليه)، والاسم المستعار (اسم المستخدم)، وقيمة المعاملة بالدينار الأردني كما في الشكل (٢-٢٥). عندئذ سيرسل مزود الخدمة رمز (كود) تفعيل الطلب إلى جهاز المستخدم لإتمام عملية التحويل المطلوبة.

ب- خدمة دفع الفواتير: عند اختيار هذه الخدمة من

القائمة الرئيسية، ستظهر القائمة المنسدلة التي يمثلها الشكل (٢-٢٦)، والتي تحوي أسماء

الشكل (٢-٢٦).

الشكل (٢-٢٧).

الجهات المُقدِّمة للخدمات، فيختارُ المُستخدِمُ الجهةَ المطلوبةَ (شركةَ الكهرباءِ مثلاً)، ثمَّ يُدخِلُ بياناتِ الفاتورةِ التي يُرادُ دفعُ قيمتها لإتمامِ عمليةِ الدفعِ. عندئذٍ سيُرسلُ مزودُ الخدمةِ رمزَ (كودَ) تفعيلِ الطلبِ إلى جهازِ المُستخدِمِ لإتمامِ عمليةِ الدفعِ المطلوبةِ منَ المحفظةِ الإلكترونيَّةِ.

ج- عمليةُ الشراءِ باستخدامِ المحفظةِ الإلكترونيَّةِ: عندَ شراءِ المُستخدِمِ أيِّ مُنتجٍ منَ أحدِ وكلاءِ مُقدِّمي الخدمةِ (مثل: محالِّ البقالةِ، والمخابزِ، ومحالِّ بيعِ الحلوياتِ، والأسواقِ (المولاتِ) التجاريَّةِ)، فإنَّهُ يستطيعُ الدفعَ عن طريقِ إدخالِ رقمِ هاتفِ الوكيلِ، واسمه، ثمَّ إيداعِ المبلغِ المطلوبِ للشراءِ كما في الشكلِ (٢-٢٧).

د- السحبُ والإيداعُ النقديُّ منَ أجهزةِ الصرَّافِ الآليِّ: يمكنُ للمُستخدِمِ أن يقومَ بعمليةِ السحبِ أو الإيداعِ نقدًا منَ أجهزةِ الصرَّافِ الآليِّ للبنوكِ، وذلكَ باختيارِ خدمةِ المحفظةِ الإلكترونيَّةِ منَ جهازِ الصرَّافِ، ثمَّ إدخالِ اسمِ

المُستخدِمِ والرقمِ السريِّ، ثمَّ اختيارِ خدمةِ السحبِ أو الإيداعِ، وتحديدِ المبلغِ النقديِّ،

ثمَّ إدخالِ رمزِ (PIN) المرسلِ إلى المُستخدِمِ

لإتمامِ عمليةِ السحبِ أو الإيداعِ. انظرِ الشكلِ

(٢-٢٨).

الشكل (٢-٢٨).



الشكل (٢-٢٩).

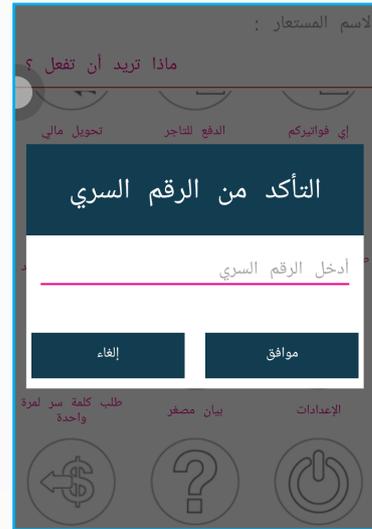
هـ - خدمة التحقق من الرصيد: يستطيع مُستخدمُ المحفظة أن يتحقّق من الرصيد المتوافر في المحفظة الإلكترونية. انظر الشكل (٢-٢٩).

و- الحصول على كشف حساب للمحفظة الإلكترونية: يمكن مُستخدم المحفظة استخراج كشف لجميع المعاملات في المحفظة الإلكترونية، وطباعته في حال اتصال هاتفه المحمول بالطابعة. انظر الشكل (٢-٣٠).



الشكل (٢-٣٠).

٣- بعد إدخال البيانات الخاصة بأيّ خدمة من خدمات المحفظة الإلكترونية، يتعيّن إدخال رمز (PIN) الذي سيُرسله مُزوّد الخدمة إلى هاتف المُستخدم لإتمام إجراء العملية؛ حمايةً لمحفظته الإلكترونية. انظر الشكل (٢-٣١).



الشكل (٢-٣١).

## تذكُر

**نظام الدفع بواسطة الهاتف المحمول (JoMoPay) :** هو نظام إلكتروني يُشرف عليه البنك المركزي الأردني، ويتيح للفرد الدفع باستخدام الهاتف المحمول، ويمكن للبنوك والشركات والمستفيدين من خدمة الدفع بواسطة الهاتف المحمول التسجيل فيه لغايات تبادل الحركات المالية. وقد بدأ العمل بهذا النظام رسمياً بتاريخ ١/٤/٢٠١٤م، وهو يسمح باستخدام خدمات الهاتف المحمول في التخزين، أو الاحتفاظ بقيمة مالية صغيرة وتحويلها إلى آخرين للوفاء بالمتطلبات المالية من خلال تطبيق إلكتروني يُدعى المحفظة الإلكترونية.

**المحفظة الإلكترونية (E-wallet) :** هي حساب افتراضي يُدار عن طريق تطبيق مُعتمد لإحدى الجهات (مقدمو خدمة الدفع) التي يُقرها البنك المركزي الأردني، وهو يُثبت (يُنزل) في جهاز الهاتف المحمول للمستخدم، ويُعد وسيلة مريحة آمنة لأداء المعاملات النقدية والمدفوعات الدورية. وقد أصبح ممكناً اليوم استخدام الهاتف المحمول في تسديد قيمة الفواتير، وتحويل الأموال محلياً، وإعادة شحن خطوط البطاقات المدفوعة مسبقاً في أي مكان وزمان، فضلاً عن استخدامه في الحصول على العديد من الخدمات الأخرى.

**خدمات (JoMoPay) :** هي خدمات تتيح إتمام المعاملات المالية جميعها باستخدام حساب للمحفظة

الإلكترونية موجود في جهاز الهاتف المحمول. ومن الأمثلة على هذه المعاملات:

- إيداع الأموال في حساب المحفظة الإلكترونية عن طريق مكاتب مزود الخدمة.
- سحب الأموال من حساب المحفظة الإلكترونية عن طريق مكاتب مزود الخدمة، أو أجهزة الصراف الآلي.
- إرسال الأموال وتحويلها باستخدام حساب المحفظة الإلكترونية، بغض النظر عن نوع الهاتف و الخط.
- دفع أثمان الفواتير، وتسديد القروض باستخدام حساب المحفظة الإلكترونية.

## نشاط بيتي:

ابحث في شبكة الإنترنت عن أهم أسماء مُزوَّدي خدمة المحافظ الإلكترونية في الأردن، ثم شارك معلمك وزملاءك في ما تتوصل إليه.



# أسئلة الدرس

١- وضح المقصود بما يأتي:

أ- نظام (JoMoPay):

---

---

---

ب- المحفظة الإلكترونية:

---

---

---

٢- يستفيد المواطنون غير المشمولين بالخدمات المصرفية من نظام (JoMoPay) بصورة كبيرة. علل ذلك.

---

---

---

---

٣- هات ثلاثة أمثلة على المعاملات المالية التي يمكن تنفيذها باستخدام المحفظة الإلكترونية الموجودة في الهاتف المحمول.

---

---

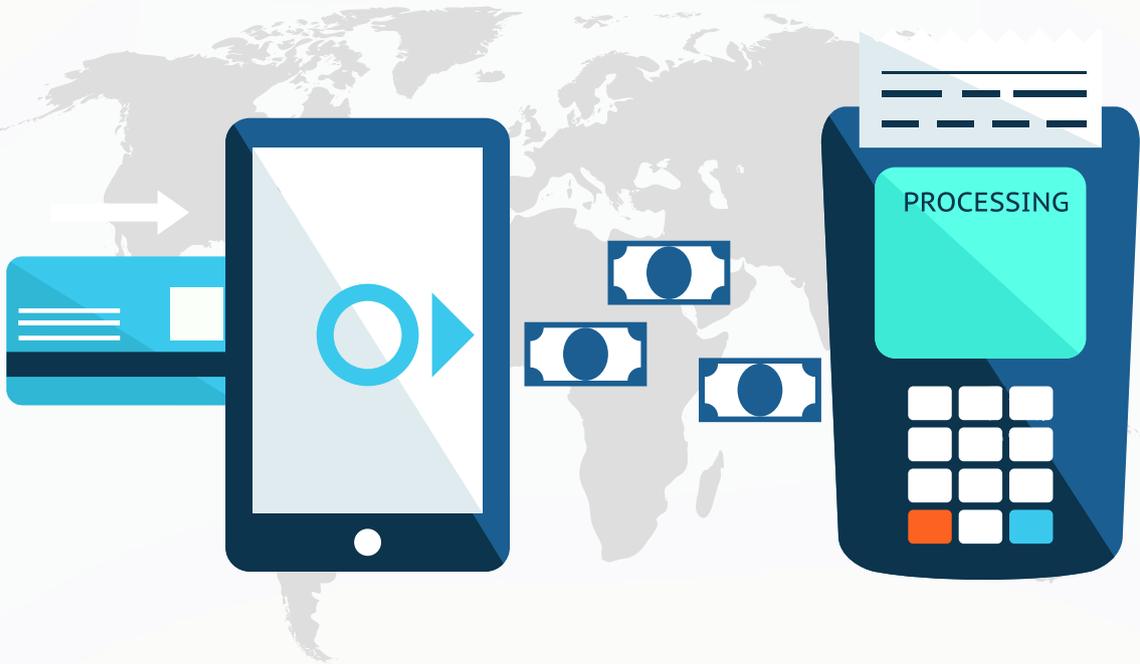
---

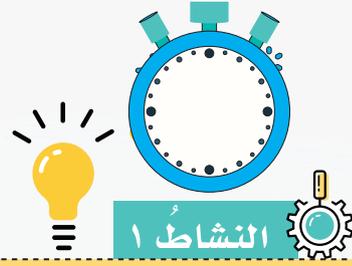
---



## الدرس الخامس مُقَدِّمُو خدمةِ الدفعِ ووكلائُهُم في نظامِ (JoMoPay)

إنَّ تنفيذَ المعاملاتِ الماليةِ جميعها عن طريقِ خدمةِ (JoMoPay) التي يُقدِّمها البنكُ المركزيُّ الأردنيُّ، والتي تتطلَّبُ استخدامَ حسابِ المحفظةِ الإلكترونيَّةِ (E-Wallet) الموجودِ في الهاتفِ المحمولِ؛ يجبُ أن يربطَ بعناصرِ خدمةِ (JoMoPay)، من: مُقدِّمي خدمةِ الدفعِ المسؤولينَ عن إدارةِ المحافظِ الإلكترونيَّةِ، والوكلاءِ؛ خدمةً للمستخدمينَ. فما المقصودُ بمُقدِّمي خدمةِ الدفعِ؟ ومَن هُمُ الوكلاءُ في نظامِ (JoMoPay)؟





## النشاط ١

مُقدمو خدمة الدفع والوكلاء نظام (JoMoPay).

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرّف مفهوم الوكلاء في نظام (JoMoPay).



### التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحو فردي.
- تسلّم من المعلم ورقة بيضاء إن كنت تجلس في مقدمة الصف.
- يطرح المعلم على الطلبة السؤال الآتي:

### من الوكلاء في نظام (JoMoPay)؟

- أجب عن السؤال وفق ما تراه مناسباً.
- يمرّر المعلم الورقة على الطلبة كافة، بدءاً بالطالب الأول الذي يجلس في المقدمة، وانتهاءً بالطالب الذي يجلس في مؤخرة الصف؛ ليكتب كلٌّ منهم الجواب الذي يراه مناسباً عن السؤال المطروح.
- يوجه المعلم الطلبة الذين يجلسون في مؤخرة الصف إلى سرد إجابات زملائهم جميعها.
- شارك المعلم والزملاء في مناقشة جواب السؤال المُقدم.



## مزايا الخدمات المالية باستخدام نظام (JoMoPay).

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف مزايا الخدمات المالية باستخدام نظام (JoMoPay).



### التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- تسلّم من المعلم ورقة بيضاء.
- دوّن أنت وأفراد مجموعتك في دقيقتين أهم مزايا الخدمات المالية باستخدام نظام (JoMoPay).
- يوجه المعلم كل مجموعة إلى التحرك عكس عقارب الساعة عند انتهاء الزمن المحدد (دقيقتان)، والاطلاع على ما كتبتّه المجموعات الأخرى، وتعديله، أو إضافة ما تراه مناسبًا، خلال مدّة لا تتجاوز دقيقتين، وهكذا حتى تصل كل مجموعة إلى الورقة خاصتها.
- اطلع أنت وزملاؤك في المجموعة على ما دوّنته المجموعات الأخرى عن أبرز مزايا الخدمات المالية باستخدام نظام (JoMoPay).

## تذكر

**وكلاء مقدمي خدمة الدفع:** يقصد بهم الجهات المتفقة مع مقدم خدمة الدفع لتمثيله، وتزويد العملاء مباشرة بالخدمة التي قد تشمل ما يأتي:

٣	٢	١
شركات الصرافة.	التاجر الكبيرة، مثل المخازن (المولات) التجارية الكبرى.	التاجر الصغيرة، مثل: محال البقالة، والمخابز، ومحال بيع الملابس، والمطاعم، وغير ذلك.

## أبرز مزايا نظام (JoMoPay):

- يُعد وسيلة جديدة آمنة للدفع الإلكتروني الفوري.
- يُقلل حاجة المستخدمين إلى التعامل بالنقد الورقي والمعدني، ويحد من مخاطر فقدانه.
- يتيح استخدام الهاتف المحمول في تنفيذ عمليات الدفع والتحويل.
- يتولى البنك المركزي الأردني مسؤولية تشغيله والإشراف عليه.
- يخدم النظام بوجه خاص المواطنين غير المشمولين بالخدمات المصرفية بسبب الموقع الجغرافي، وعدم توافر بنوك في مناطقهم، ومحدودية (صغر) المبالغ التي لا تمكنهم من فتح حسابات في البنوك.
- يسمح بإيداع النقود في المحفظة الإلكترونية، والسحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي، وذلك باختيار خدمة المحفظة الإلكترونية من جهاز الصراف الآلي، ثم كتابة رقم الهاتف المحمول والرقم السري، ثم سحب المبلغ المطلوب أو إيداعه.
- يُوفّر خدمات الدفع، وتحويل الأموال إلكترونياً، واستقبال الراتب الشهري مباشرة في المحفظة الإلكترونية.
- يتيح للحكومة فرصة توزيع الدعم المالي على المواطنين إلكترونياً، عن طريق التحويل إلى محافظتهم الإلكترونية، أو حساباتهم البنكية.

## إجراءات البنك المركزي الأردني لجعل المحفظة الإلكترونية آمنة:

- الإشراف على خدمات (JoMoPay)، وضمان تطبيقها بصورة صحيحة من طرف مُقدمي خدمة الدفع ووكلائهم.
- تطبيق معايير مُحددة لضمان الأمان في عملية الاستثمار، وشفافية الحصول على المعلومات.
- التحقق من قدرة العميل على دفع قيمة الفواتير عن طريق مُزوّد خدمة الدفع، وعلى تحويل الأموال واستقبالها من الأصدقاء والمعارف وأفراد العائلة، حتى لو اختلف مُزوّد خدمة الدفع.



## نشاط بيتي:

ناقشْ والديك وأفرادَ عائلتك في ما إذا استخدموا المحافظَ الإلكترونيَّةَ في هواتفهم المحمولة لإتمامِ معاملاتهم المختلفةِ، وشاركهم أهمَّ المزايا المُقدَّمة، ثمَّ شاركِ المعلمَ والزملاءَ في ما تتوصَّلُ إليه.





## أسئلة الدرس

١- ما المقصود بوكلاء مُقدّمي خدمة الدفع؟

---

---

---

٢- استنتج أهم الشروط الخاصة بمُقدّمي خدمة الدفع بناءً على التعريف الخاصّ بهم.

---

---

---

---

٣- اذكر ثلاثاً من أبرز المزايا التي يُوفّرها نظام (JoMoPay).

---

---

---



## الدرس السادس حقوقُ مُستخدِمي المحفظةِ الإلكترونية (E-wallet) وواجباتُهُم

إنَّ معرفةَ المُستخدِمينَ بحقوقِهِم وواجباتِهِم تُمثَلُ حجرَ الأساسِ في علاقتِهِم بنظامِ الدفعِ (JoMoPay)؛ ما جعلَ التعاملَ بينَ العملاءِ منَ جهةٍ، ومُزوِّدي خدمةِ الدفعِ منَ جهةٍ أُخرى خاضعاً لأسسٍ واضحةٍ يُحدِّدها القانونُ؛ تجنُّباً لأيِّ مخاطرةٍ قد تُفقِدُ العميلَ أموالَهُ نتيجةَ الجهلِ بأهمِّ حقوقِهِ، وسعيّاً - في المقابلِ - إلى الالتزامِ بأهمِّ الواجباتِ المنوطةِ بهِ عندَ استخدامِ المحفظةِ الإلكترونيةِ؛ لتجنُّبِ شعورِ أيِّ طرفٍ بالغبنِ أو الظلمِ.





## حقوق مستخدمي المحفظة الإلكترونية وواجباتهم.

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على استنتاج حقوق مستخدمي المحفظة الإلكترونية وواجباتهم.



### التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- يطلب المعلم إلى كل مجموعة اختيار فرد منها ليكون موثقاً لها (مدوناً).
- يوجه المعلم المدون إلى عمل عمودين في كل ورقة من دفتر المجموعة؛ على أن يكون العمود الأول لحقوق المستخدمين في نظام (JoMoPay)، والعمود الثاني لواجباتهم.
- يوزع المعلم على الطلبة عدداً من البطاقات التي تحوي عبارات تعبر عن حقوق مستخدمي المحفظة الإلكترونية أو واجباتهم.
- يقرأ كل طالب المعلومة المدونة في البطاقة التي يعرضها.
- تناقش كل مجموعة محتوى البطاقات، وتحدد إن كانت العبارة تمثل أحد الواجبات أو الحقوق؛ ليقوم مدون كل مجموعة بتدوين المعلومة في الدفتر الخاص بمجموعته، ضمن العمود الذي يناسبها.
- تكرر الخطوات السابقة إلى أن ينتهي نقل جميع المعلومات المدونة في البطاقات.
- ناقش أنت وأفراد مجموعتك المعلومات التي حصلت عليها، ثم اعرضها على المعلم ليحدد المجموعة الفائزة؛ وهي المجموعة التي تدون أكثر عدد ممكن من الحقوق والواجبات لمستخدمي نظام (JoMoPay) بصورة صحيحة.

## البطاقات

يجب على مُزوّد خدمة الدفع والوكلاء أَنْ يُقدِّموا لك جميع المعلومات اللازمة عن خدمات (JoMoPay)، بما في ذلك الأسعار أو الخدمات؛ لذا تأكّد أنّك تفهم هذه المعلومات قبل فتح المحفظة.

### البطاقة رقم (١)

يتعيّن على مُزوّد خدمة الدفع أَنْ يُقدِّم لك معلومات عن خصيصة التحقق من رصيد حسابك الموجود في محفظتك الإلكترونية.

### البطاقة رقم (٢)

أرسل المال إلى الجهات التي تعرفها فقط.

### البطاقة رقم (٣)

يتحمّل مُزوّد خدمة الدفع قيمة الأضرار التي قد تلحق بالعميل نتيجة الخلل التشغيلي، أو عمليات الاحتيال، أو القرصنة.

### البطاقة رقم (٤)

لديك الحق في تقديم شكوى في حال عدم رضاك عن الخدمة، أو تعرّضك لمشكلة ما. لتعرف المزيد من التفاصيل، اسأل مُزوّد خدمة الدفع الخاص بك؛ فهو مُلزم بالتعامل مع الشكاوى خاصتك.

### البطاقة رقم (٥)

## البطاقات

واظب دائماً على عملية التحقق من تاريخ معاملاتك وحركاتك المالية التي قمت بها؛ لتبقى سيد أموالك، وتتجنب عمليات الاحتيال.

### البطاقة رقم (٦)

حافظ على معلوماتك الشخصية آمنة سرية، وكُن يقظاً عند الشروع في إجراء المعاملات والحركات المالية، وتحقق من صحة التفاصيل المدخلة جميعها.

### البطاقة رقم (٧)

يمكنك إغلاق المحفظة الإلكترونية خاصتك، والتحويل إلى مزود خدمة دفع آخر في أي وقت تريده. ومن واجب المزود أن يجعل هذه العملية سهلة سلسلة، من دون أن يترتب عليك أي تكاليف مالية نتيجة عملية التحويل هذه.

### البطاقة رقم (٨)

إذا تلقيت إشعار تنبيه يفيد بتحويل المال إلى حسابك، فاحرص على التحقق من رصيدك.

### البطاقة رقم (٩)

## البطاقات

يجب على مُزوّد خدمة الدفع ووكلائه أن يعاملوك بعدلٍ ومسؤوليةٍ من دون تمييزٍ.

البطاقة رقم (١٠)

إذا كان مصدرُ المعاملة مجهولاً، فتحقّق من المرسل، واتّصل بالخطّ المجانيّ لمزوّد الخدمة الخاصّ بك.

البطاقة رقم (١١)

فقدانُ هاتفك المحمول، أو ضياعه، أو تغييره لا يعني خسارة الأموال الموجودة في محفظتك الإلكترونية.

البطاقة رقم (١٢)

## تذكُر

### حقوق مُستخدم المحفظة الإلكترونية :

- يجبُ على مُزوّد خدمة الدفع والوكلاء أن يُقدّموا للمُستخدم جميعَ المعلوماتِ اللازمة عن خدمات (JoMoPay)، بما في ذلك الأسعار؛ ما يُحتمُّ على المُستخدم أن يفهمَ هذه المعلومات قبل فتح المحفظة خاصّته.
- يتعيّن على مُزوّد خدمة الدفع أن يُقدّم للمُستخدم معلومات عن خصيصة التحقق من رصيد حسابه الموجود في محفظته الإلكترونية.
- يجبُ على مُزوّد خدمة الدفع ووكلائه أن يعاملوا المُستخدم بعدلٍ ومسؤولية من دون تمييز.
- يتحمّل مُزوّد خدمة الدفع قيمة الأضرار التي قد تلحق بالمُستخدم نتيجة الخلل التشغيلي، أو عمليات الاحتيال، أو القرصنة.
- للمُستخدم الحق في تقديم شكوى في حال عدم رضاه عن الخدمة، أو تعرّضه لمشكلة ما.
- ولتعرف المزيد من التفاصيل، يتعيّن عليه أن يسأل مُزوّد خدمة الدفع الخاص به؛ فهو مُلزم بالتعامل مع الشكاوى خاصّته.
- يمكن للمُستخدم إغلاق المحفظة الإلكترونية خاصّته، والتحويل إلى مُزوّد خدمة دفع آخر في أيّ وقتٍ يريده. ومن واجب المُزوّد أن يجعل هذه العملية سهلة سلسة، من دون أن يترتّب على المُستخدم أيّ تكاليف مالية نتيجة عملية التحويل هذه.

### واجبات مُستخدم المحفظة الإلكترونية :

- يجبُ أن يحافظ المُستخدم على معلوماته الشخصية آمنة سرّية، وأن يكون يقظاً عند الشروع في إجراء المعاملات والحركات المالية، وأن يتحقّق من صحة التفاصيل المدخلة جميعها.
- يجبُ أن يواظب المُستخدم دائماً على عملية التحقق من تاريخ معاملاته وحركاته المالية التي قام بها؛ ليبقى سيّد أمواله، ويتجنّب عمليات الاحتيال.
- إذا تلقى المُستخدم إشعار تنبيه يفيد بتحويل المال إلى حسابه، فليحرص على التحقق من رصيده.

- يجبُ على المُستخدِم أن يُرسلَ المالَ إلى الجهاتِ التي يعرفُها فقطً.
- إذا كانَ مصدرُ المعاملةِ مجهولاً، وجبَ على المُستخدِمِ التَّحَقُّقَ مِنَ المُرسِلِ، والاتصالُ بالخطِّ المجانيِّ لمُزوِّدِ الخدمةِ الخاصِّ بهِ.
- يجبُ على المُستخدِمِ إدراكُ أنَّ فقدانَ هاتفِهِ المحمولِ، أو ضياعَهُ، أو تغييرَهُ لا يعني خسارةَ الأموالِ الموجودةِ في محفظتهِ الإلكترونيَّةِ.

## نشاط بيتي:

أطلع أهلك وأصدقائك على ما تعرفته من واجبات المستخدم التي يتعين الالتزام بها في أثناء التعامل مع المحافظ الإلكترونية.





## أسئلة الدرس

١- ضع إشارة (√) إزاء العبارة الصحيحة، وإشارة (x) إزاء العبارة الخطأ في ما يأتي:

أ- يُعدُّ الحفاظُ على معلوماتِ المُستخدمِ الشخصيةِ أمانةً سرّيةً أحدَ حقوقِ مُستخدمي المحفظة الإلكترونية. ( )

ب- تحظى بياناتُ المُستخدمِ الشخصيةِ بالأمانِ التامِّ والحمايةِ القانونيةِ، ويمكنُ استخدامها من دونِ موافقةِ المُستخدمِ. ( )

ج- يجبُ أن يُعاملَ مُزوّدُ خدمةِ الدفعِ ووكلائه مُستخدمَ المحفظةِ الإلكترونيةِ بعدلٍ ومسؤوليةٍ من دونِ تمييزٍ. ( )

د- المحفظةُ الإلكترونيةُ وخدماتُها أمانةٌ. ( )

٢- معرفةُ المُستخدمينَ بحقوقهم وواجباتهم تُمثّلُ حجرَ الأساسِ في علاقتهم بنظامِ الدفعِ عن طريقِ الهاتفِ المحمولِ (JoMoPay). علّل ذلك.

---

---

---

---

٣- ماذا يفعلُ المُستخدمُ في حالِ عدمِ رضاهُ عن الخدمةِ، أو مواجهتهِ مشكلةً ما في أثناءِ استخدامِ المحفظةِ الإلكترونيةِ؟

---

---

---

---



## أسئلة الوحدة

- ١- ضع إشارة (√) إزاء العبارة الصحيحة، وإشارة (x) إزاء العبارة الخطأ في ما يأتي:
- أ- تشمل الشرائح المستفيدة من خدمات نظام إي فواتيركم مختلف الشركات والمؤسسات الحكومية والخاصة، ولا تشمل الأفراد. ( )
- ب- الجهات المفوترة هي الجهات التي لديها معاملات وخدمات تمس حياة المواطن. ( )
- ج- يمتاز نظام إي فواتيركم بأنه نظام دفع فوري؛ إذ تُرحل دفعات المفوترين المالية بصورة آلية فوراً. ( )
- د- من الخدمات المصرفية عن طريق الإنترنت عرض الفواتير وتسديد قيمها إلكترونياً باستخدام نظام إي فواتيركم. ( )
- هـ- يمتاز نظام الدفع باستخدام الهاتف المحمول بتوفيره وسيلة جديدة للدفع الإلكتروني الفوري. ( )
- و- لا يمكن للمستخدم فتح حسابين مختلفين للمحفظة الإلكترونية. ( )
- ز- وكلاء مقدمي خدمة الدفع يمثلون الجهة القانونية المعتمدة من مقدم خدمة الدفع لتمثيله، وتزويد العملاء مباشرة بالخدمة. ( )
- ح- فقدان المستخدم هاتفه المحمول، أو ضياعه، أو تغييره يعني خسارة الأموال الموجودة في محفظته الإلكترونية. ( )

٢- عرّف المصطلحات والمفاهيم الآتية:

أ- قنوات الدفع:

---

---

---

ب- نظام الدفع الإلكتروني:

ج- مقدمو خدمة الدفع:

٣- اذكر خمساً من أهم الخدمات التي يُوفِّرها نظام إي فواتيركم.

٤- لنظام إي فواتيركم العديد من المزايا التي تعودُ بالنعف على المُضوترين. وضحها.

هـ- ما الإجراءات التي اتَّخذها البنك المركزي الأردني لجعل المحفظة الإلكترونية آمنة؟

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

تَعْمِدُ بِحَمْدِ اللَّهِ