



دليل المعلم  
**الثقافة المالية**  
الجزء الأول  
**الصف العاشر**



دليل المعلم

الثقافة المالية

الجزء الأول

الصف العاشر

٢٠١٩م / ١٤٤٠هـ

دليل المعلم  
**الثقافة المالية**

**الصف العاشر**



ISBN 978-9957-84-867-5



المطابع  
المركزية



إدارة المناهج والكتب المدرسية

# الثقافة المالية

## دليل المعلم

### الصف العاشر

### الجزء الأول

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: ٤٦١٧٣٠٤/٥-٨ 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 ٤٢/٢٠١٨، تاريخ ٦/٨/٢٠١٨، بدءاً من العام الدراسي ٢٠١٨/٢٠١٩م.

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 صعليك

رقم الإيداع لدى دائرة المكتبة الوطنية

٢٠١٩/٧/٣٨٥٣

ISBN: 978-9957-84-867-5

# قائمة المحتويات

الدرس	الموضوع	الصفحة
المقدمة		٤
<b>الوحدة الأولى</b>		
الأول	الخطر والتأمين	٩
الثاني	التأمين	٢١
الثالث	عقد التأمين	٣٤
الرابع	التأمين في الأردن	٤٦
<b>الوحدة الثانية</b>		
<b>الأنظمة الوطنية للدفع الإلكتروني</b>		
الأول	نظام الدفع الإلكتروني	٦٨
الثاني	نظام	٧٥
الثالث	نظام وآليات استخدامه	٨٥
الرابع	نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال والمحفظة الإلكترونية	٩٩
الخامس	مقدمو خدمة الدفع ووكلاؤهم في نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال	١١٣
السادس	حقوق مستخدمي المحفظة الإلكترونية وواجباتهم	١٢٢

# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## المقدمة

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على الرسول الأمين وعلى آله وصحبه أجمعين:

أخي المعلم / أختي المعلمة

السَّلامُ عليكم ورحمةُ اللهِ وبركاته، وبعد

نضعُ بينَ يديكَ (دليل المعلم) لكتابِ الثقافةِ الماليَّةِ للصفِ العاشرِ بطبعتهِ الأولى، آمليْنِ الاستفادةَ منه في إعدادِ الدروسِ وتنفيذها كأحدِ المصادرِ التي تساعدُ على تحقيقِ النتائجِ التعليميَّةِ المرجوةِ.

وعليه، فإنَّ هذا الدليلَ قد أُعدَّ بطريقةٍ تنسجمُ مع خطةِ التعليمِ للسعيِ إلى النهوضِ بالمعرفةِ الماليَّةِ وإدارةِ المالِ عند أبنائنا الطلبة، ولا شكَّ في أنَّ إدراجَ الثقافةِ الماليَّةِ في مناهجِ التعليمِ المدرسيِّ هيَّ الطريقةَ الأكثرَ كفاءةً وفعاليَّةً لتحقيقِ الوصولِ إلى الشَّبابِ وقطاعاتِ المُجتمعِ المختلفةِ على نطاقٍ واسعٍ، بما يكفي لتحسينِ المفاهيمِ والعاداتِ الماليَّةِ للأجيالِ الحاليَّةِ والمستقبليَّةِ. ولما كانتِ مسؤوليَّةُ النِّظامِ التعليميِّ بالدرجةِ الأولى سَدَّها الثَّغراتِ المعرفيَّةِ لدى الطلبةِ في المجالاتِ الثقافيَّةِ المختلفةِ، فإنَّهُ منَ الجديرِ بالذكرِ أنَّ كتابَ الثقافةِ الماليَّةِ الذي بينَ أيدينا راعى الفروقَ الفرديَّةَ للطلبةِ من خلالِ تنويعه الأنشطةَ والأمثلةَ بما يتلاءمُ مع قُدراتهم المُختلفةِ والإمكاناتِ المتوفِّرةِ في المدرسة، كما روعيتِ الجوانبُ المتعلِّقةُ بالتفكيرِ الإبداعيِّ واختيارِ الموضوعاتِ لتكونَ أقربَ إلى الواقعِ الحياتيِّ اليوميِّ للطلبة؛ ممَّا يحفِّزُهُم ويحثُّهُم على العملِ التعاونيِّ.

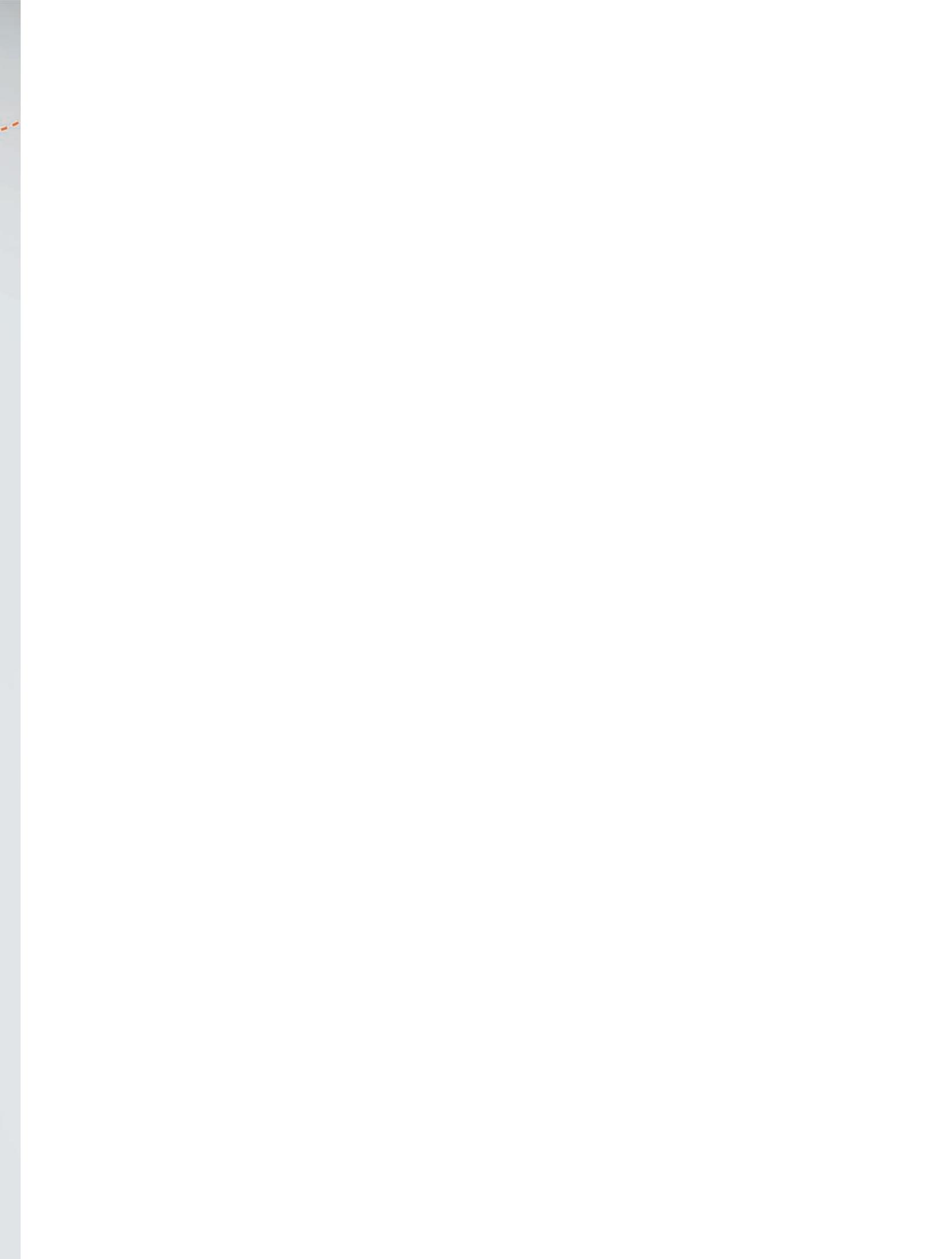
ولعلَّ منَ الأسسِ المُهمَّةِ التي بُنيَ عليها هذا الدليلُ أنَّه أحدُ الركائزِ لتحقيقِ المنهاجِ، إذ ينسجمُ وخطةِ التطويرِ التربويِّ المُنبثقةِ من فلسفةِ التربيَّةِ والتعليمِ وأهدافِ تطويرِ التعليمِ نحو الاقتصادِ المعرفيِّ.

ونحنُ إذْ نقدِّمُ إليك هذا الدليلَ لنأملُ أن يكونَ مرشداً ومورداً في تخطيطِ الدروسِ بما يتلاءمُ مع مستوياتِ الطلبة، والبيئَةُ الماديَّةِ الصِّفيَّةِ، وأهدافِ المبحثِ. كما نأملُ تحقيقَ التكاملِ بينِ النظريةِ والتطبيقِ؛ إذ ارتبطَ هذا الدليلُ بكتابِ الطالبِ على نحوٍ مُباشرٍ، كما ارتبطَ بالنتائجِ التعليميَّةِ واستراتيجياتِ التدريسِ والتقويمِ، إضافةً إلى اهتمامه بتفعيلِ دورِ التكنولوجيا كأداةٍ لتفعيلِ التعلُّمِ الإيجابيِّ تخطيطاً وتنفيذاً وتقويماً.

ووضع هذا الدليلَ بهدفِ إرشادك وتوجيهك من خلالِ تقديمِ أمثلةٍ واجتهاداتٍ لا نتوقعُ منك

الوقوف عندها فحسب، بل أن تعدّها منطلقاً لتنمية خبراتك وإبراز قدراتك الإبداعية في وضع البدائل أو الأنشطة المتنوعة أو إضافة الجديد إلى المحتوى أو بناء أدوات تقويم بمعايير أخرى جديدة.

والله ولي التوفيق



# I

## الوحدة الأولى

### الخطر والتأمين



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

## المقدمة

لا تخلو الحياة من المخاطر التي تتعدّد أسبابها وتتنوّع، والتي تلحقُ خسائرَ بأصحابها؛ لذا أصبحت دراسة المخاطر وسُبلُ مواجهتها ضرورةً ملحةً للحيلولة دون وقوعها، أو الحد من معدلات تكرارها، أو تقليل الخسائر التي تترتب على حدوثها. وفي هذا السياق، يُعدُّ 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 موضوعاتٍ 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 المطبّقة في الأردن.
- إدراك أهمية التأمين في الحياة.



## الدرس الأول الخطر

### نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

يُتَوَقَّعُ مِنَ الطَّالِبِ بَعْدَ انْتِهَاءِ هَذَا الدَّرْسِ أَنْ يَكُونَ قَادِرًا عَلَى:

- تعريف مفهوم الخطر.
- تحديد أركان الخطر.
- تمييز مُسَبِّبَاتِ الخطر الطبيعية من مُسَبِّبَاتِ الخطر البشرية.

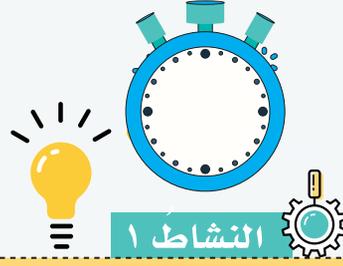
### المفاهيم والمصطلحات:

- الخطر.
- مُسَبِّبَاتِ الخطر.

### أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.
- فكر، ناقش، شارك.
- قصائد الشجرة.

تعرَّضَ الإنسانُ منذُ القَدَمِ لمخاطرٍ مُتعدِّدةٍ أفضتْ إلى الكثيرِ من الخسائرِ الماديةِ والمعنويةِ. وتختلفُ هذهِ المخاطرُ في طبيعتها، ونوعيتها، وحجمِ الخسارةِ المترتبةِ عليها؛ فالإنسانُ منذُ ولادتهِ قد يكونُ عُرضَةً لخطرِ الحوادثِ الشخصيةِ، فضلًا عنِ المخاطرِ التي تُهدِّدُ ممتلكاته، مثل: خطرِ الحريقِ، والسرقةِ، والتلفِ، والزلازلِ، وغيرِ ذلكِ من الكوارثِ الطبيعيةِ.



## مفهوم الخطر.

### الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرف مفهوم الخطر.



### التعليمات:

-وزع الطلبة إلى مجموعات.

-اطلب إلى كل مجموعة تحضير ورقة وقلم، ثم رسم المستطيلات الآتية كما هو موضح في الشكل (١-١).

الشكل (١-١): مفهوم الخطر.

- اطلب إلى كل مجموعة تدوين كلمة (الخطر) في المستطيل الأول.
- اطلب إلى كل مجموعة تدوين كلمتين تصفان مفهوم الخطر في المستطيل الثاني.
- اطلب إلى كل مجموعة تدوين ثلاثة أفعال ترتبط بمفهوم الخطر في المستطيل الثالث.
- اطلب إلى كل مجموعة تدوين جملة تتكوّن من أربع كلمات فقط، وتعبّر عن مفهوم الخطر في المستطيل الرابع.
- اطلب إلى كل مجموعة تدوين كلمة واحدة تلخص مفهوم الخطر في المستطيل الخامس.
- ناقش أفراد كل مجموعة في النتائج التي توصلوا إليها لاستنتاج مفهوم الخطر.
- وضّح للطلبة المفهوم الآتي للخطر:

**الخطر: هو احتمال وقوع حدثٍ مُعيّنٍ ينتجُ منهُ خسارةٌ ماديةٌ أو معنويةٌ.**



### الهدف:

يهدفُ هذا النشاطُ إلى مساعدة الطلبة على تحديد أركان الخطر.



### التعليمات:

- وزّع الطلبة إلى مجموعات.
- اعرض عليها المواقف الآتية وما يليها من أسئلة، ثمّ امنح كل مجموعة فرصة المشاركة في النقاش وإجابة الأسئلة؛ لتتمكن من تحديد أركان الخطر:

## الموقف الأول:

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

١- برأيك، هل كانت حنان مُحقَّةً حين أمسكت بيد صديقتها سهام؟ لماذا؟  
نعم، كانت حنان مُحقَّةً في ذلك؛ لتجنب خطر السيارات وحوادثها.

٢- برأيك، هل كانت حياة سهام ستعرض للخطر لو عبرت الشارع من دون انتباه؟  
نعم، كانت حياة سهام ستعرض للخطر لو عبرت الشارع من دون انتباه، مثل احتمال تعرضها لحوادث السير المختلفة.

٣- هل مررت يوماً بموقف شعرت فيه بخطر ما؟ ما نوع هذا الخطر؟  
يُمنح الطلبة فرصة التعبير عن المخاطر التي قد يتعرضون لها في حياتهم (اطلب إلى كل طالب أن يسمي خطراً)، مثل: الحريق، والسرققة، وحوادث السير.  
ملحوظة: ارسم دائرة على اللوح، ثم اكتب فيها كلمة (الخطر)، ثم اكتب الكلمات التي يُعبر بها الطلبة عن الأخطار التي تعرضوا لها في حياتهم.

٤- هل كنت تعلم أن هذا الخطر سيقع؟  
وضَّح للطلبة أن الخطر لا يكون مُؤكَّد الحدوث، وإنما يكون مُحتمل الحدوث؛ أي إن وقوعه غير مُؤكَّد.

## الموقف الثاني:

"يملك عليّ مصنعاً لإنتاج الأحذية، وقد تعذَّر عليه أن يبيع منتجاته، فقرَّر إتلاف جميع الأحذية التي لم يتمكن من تسويقها"

١- هل تُعدُّ الطريقة التي سيستخدمها عليّ لإتلاف الأحذية خطراً؟ لماذا؟  
استمع إلى إجابات الطلبة، ثم بين لهم أن علياً قد تعمدَّ إتلاف الأحذية؛ لذا لا يمكن اعتبار الطريقة التي سيتلف بها الأحذية خطراً

٢- برأيك، إذا تعمدَّ شخصٌ ما إلحاقَ الضررِ بممتلكاته، فهل يُعدُّ ذلكَ خطرًا؟ وضِّحْ إجابتك.

إذا تعمدَّ شخصٌ ما إلحاقَ الضررِ بممتلكاته فإنَّ ذلكَ لا يُعدُّ خطرًا؛ لأنَّ من أركانِ الخطرِ أن يكونَ عرضيًا (مُفاجئًا) لا إراديًا؛ أي غيرَ مُتعمدٍ.

### الموقف الثالث:

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

١- برأيك، هل كانَ تصرفُ أسيلَ سليمًا؟ لماذا؟  
لا، لم يكنْ تصرفُ أسيلَ سليمًا بتركِ مدفأةِ الكازِ مشتعلةً وهي نائمةٌ؛ وذلكَ لاحتمالِ وقوعِ خطرٍ ما، مثل: نشوبِ حريقٍ في الغرفة، أو نفاذِ الوقودِ؛ ما يؤدي إلى نقصِ كميةِ الأكسجينِ في الغرفة، ثمَّ حدوثِ حالاتِ اختناقٍ وما شابه.

٢- برأيك، ما احتمالُ حدوثِ خطرِ الاختناقِ بسببِ مدفأةِ الكازِ؟  
احتمالُ حدوثِ خطرِ الاختناقِ بسببِ مدفأةِ الكازِ عالٍ جدًا، وقد تصلُ نسبتهُ إلى ١٠٠٪.

٣- برأيك، ما احتمالُ حدوثِ خطرِ الحريقِ بسببِ مدفأةِ الكازِ؟  
احتمالُ حدوثِ خطرِ الحريقِ بسببِ مدفأةِ الكازِ عالٍ جدًا، وقد تصلُ نسبتهُ إلى ١٠٠٪.

٤- إذا أطفأتُ أسيلُ المدفأة، ثمَّ وضعتها خارجَ الغرفةِ التي تنامُ فيها:

أ- فما احتمالُ حدوثِ خطرِ الاختناقِ برأيك؟  
احتمالُ حدوثِ خطرِ الاختناقِ ضئيلٌ جدًا، وقد تصلُ نسبتهُ إلى ٠٪.

ب- وما احتمالُ حدوثِ خطرِ الحريقِ برأيك؟  
احتمالُ حدوثِ خطرِ الحريقِ ضئيلٌ جدًا، وقد تصلُ نسبتهُ إلى ٠٪.

٥- إذا كانتَ نسبةُ احتمالِ حدوثِ الخطرِ ٠٪، فهل يُعدُّ ذلكَ خطرًا قابلاً للتعويضِ الماديِّ؟  
وضِّحْ إجابتك.

إذا كانتَ نسبةُ احتمالِ حدوثِ الخطرِ ٠٪، فإنَّ ذلكَ لا يُمثِّلُ خطرًا؛ لأنَّهُ لن يحدثَ أبدًا.

٦- إذا كانت نسبة احتمال حدوث الخطر ١٠٠٪، فهل يُعدُّ ذلك خطرًا قابلاً للتعويض المادي؟  
وضِّح إجابتك.  
إذا كانت نسبة احتمال حدوث الخطر ١٠٠٪، فإن ذلك لا يُمثِّل خطرًا؛ لأنَّ حدوثه مُؤكَّد  
بنسبة ١٠٠٪. والأصل في الخطر أن يكون مُحتمَل الحدوث بنسب تتراوح بين (٠٪ - ١٠٠٪).

### 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؟  
الخسائر التي نجمت عن هذا الحادث، هي:  
أ- خسائر مادية تمثَّلت في:  
- الضرر الذي لحق بالسيارة، والذي تطلَّب من باسل إصلاحه، وإصلاح ما نجم عنه من أعطال.  
- مصروفات العلاج التي سيدفعها باسل للمستشفى لقاء حصوله على العناية والعلاج اللازمين لشفائه.  
ب- خسائر معنوية تمثَّلت في تحطم هدية باسل التي تُعدُّ تذكارة من والده، والتي تحظى بأهمية كبيرة في قلبه وعقله.

٢- برأيك، هل يُمكن تحديد قيمة الخسائر التي تعرَّض لها باسل؟ لماذا؟  
نعم، يُمكن تحديد قيمة الخسائر التي تعرَّض لها باسل؛ لأنها خسائر مادية تمثَّلت في مصروفات تصليح السيارة، وتكاليف العلاج. أمَّا قيمة الخسائر المعنوية فلا يُمكن تحديدها؛ لأنها شيء داخلي غير ملموس؛ ما يعني أنَّ الخسائر المادية يسهل تحديدها خلافاً للخسائر المعنوية.

٣- ما الخسائر التي قد تنتج من خطرٍ ما بوجه عام؟ هل يُمكن تعويضها أو قياسها؟

الخسائر التي قد تنتج من خطر ما بوجه عام هي نوعان: مادية، ومعنوية. ويمكن تعويض الأولى وقياسها، خلافاً للثانية التي لا يمكن تعويضها، ويصعب قياسها؛ لذا تعدُّ الخسارة المادية الركن الأساس في الخطر، خلافاً للخسارة المعنوية التي تتعرض للإهمال.

-دُونِ إجابات الطلبة على اللوح.

-ناقش الطلبة في إجاباتهم.

-وجه الطلبة إلى المشاركة في تحديد أركان الخطر بناءً على إجاباتهم.

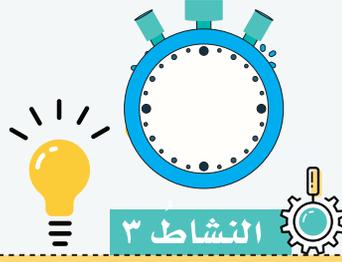
#### • أركان الخطر الذي يمكن تعويضه مادياً:

يعتمد تعويض الخطر مادياً على توافر الأركان الأساسية الآتية فيه:

١- الاحتمالية وعدم التأكد: يقصد بذلك احتمال وقوع الخطر مستقبلاً، فلا يكون حدوثه مؤكداً أو مستحيلاً؛ ما يولد لدى الشخص تقديرات غير مؤكدة للنتائج المتوقعة أو المحتملة نتيجة موقف معين، أو اتخاذ قرار ما، بحيث تتراوح نسبة احتمالية حدوث الخطر بين الصفر والواحد؛ فإذا كانت النسبة ٠٪ فإنه لا يعدُّ خطراً لأنه لن يحدث أبداً. وإذا بلغت النسبة ١٠٠٪ فإن احتمال حدوثه يكون أكثر من ١٠٠٪؛ ما يعني أنه لا يعدُّ خطراً يوجب التعويض. أما إذا كان احتمال وقوع الخطر بين هاتين النسبتين المتويتين فالتعويض واجب.

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

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



## مُسَبِّبَاتُ الْخَطَرِ.

### الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على التمييز بين مُسَبِّبَاتِ الْخَطَرِ الطَّبِيعِيَّةِ والبشرية.



### التعليمات:

- اطلب إلى كل طالب أن يفكر وحده في أهم مُسَبِّبَاتِ الْخَطَرِ.
- وجه كل طالب إلى مناقشة زميله في ما يتوصل إليه.
- اطلب إلى كل ثنائي أن يشاركا زملاء في ما يتوصلان إليه.
- ناقش الطلبة في مُسَبِّبَاتِ الْخَطَرِ، ثم صنّف إجاباتهم إلى مُسَبِّبَاتِ طَّبِيعِيَّةٍ، وأخرى بشرية.

### مُسَبِّبَاتُ الْخَطَرِ:

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

يمكن تصنيف مُسَبِّبَاتِ الْخَطَرِ إلى نوعين رئيسيين، هما:

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

ب- مُسَبِّبَاتِ الْخَطَرِ البَشَرِيَّةِ: 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 بيتي:

ابحث في شبكة الإنترنت أو في أي مصادر أخرى عن طرائق (كيفية) تجنب الخطر الناجم عن مسببات الأخطار الطبيعية والبشرية، ثم شارك زملاءك في ما تتوصل إليه.



١- عَرِّفِ المقصودَ بالخطرِ.

الخطرُ: هو احتمالُ وقوعِ حدثٍ مُعيَّنٍ ينتجُ منهُ خسارةٌ ماديةٌ أو معنويةٌ.

٢- علِّ ما يأتي:

استثناءُ الخسارةِ المعنويةِ من تعويضِ الخطرِ.

تُستثنى الخسارةُ المعنويةُ من تعويضِ الخطرِ؛ لأنَّ هذا النوعَ من الخسارةِ يصعبُ قياسُه كميًّا، أو تحديدهُ قيمتهُ.

٣- فسِّرْ سببَ رفضِ تعويضِ الخطرِ في كلِّ حالةٍ من الحالاتِ الآتيةِ:

أ- تَعَمَّدَ بلالٌ إشعالَ حريقٍ في مصنعهِ للحصولِ على تعويضٍ ماديٍّ عن الخسائرِ الناتجةِ من خطرِ الحريقِ.

لأنَّ الخطرَ الواقعَ هنا كانَ مُتعمِّداً، والأصلُ أن يكونَ عرضيًّا.

ب- سكنتُ سلوى في منطقةٍ معرَّضةٍ لخطرِ انفجارِ البراكينِ بنسبةِ ١٠٠٪.

لأنَّ الأصلَ في الخطرِ أن يكونَ غيرَ مُؤكِّدِ الحدوثِ، وألا يكونَ مستحيلاً، ولكنَّ خطرَ انفجارِ البراكينِ مُؤكِّدُ الحدوثِ.

ج- أُصيبَ فؤادٌ بانهايارٍ عصبيٍّ إثرَ سرقةِ ألبومِ الصورِ التي تُمثِّلُ ذكرياتهِ معَ والدِهِ المتوفى.

لأنَّ الخسارةَ هنا معنويةٌ يصعبُ قياسُها؛ لذا فهي تُهمَلُ، ولا تُعوَّضُ. فالأصلُ في الخسارةِ أن تكونَ ماليةً ليُمكنَ قياسُها، وتحديدُها، ثمَّ تعويضُها.

٤- صَنَّفُ مُسَبِّبَاتِ الْخَطَرِ الْآتِيَةِ إِلَى طَبِيعِيَّةٍ وَبَشَرِيَّةٍ:  
الزلازلُ، السرقةُ، البطالةُ، البراكينُ، الحريقُ، المرضُ.

مُسَبِّبَاتُ الْخَطَرِ الطَّبِيعِيَّةِ:

الزلازلُ، البراكينُ، الحريقُ.

مُسَبِّبَاتُ الْخَطَرِ الْبَشَرِيَّةِ:

السرقةُ، البطالةُ، المرضُ.

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سلم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعمل بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يشارك في وضع الأفكار.				
٣	يُعبّر عن آرائه بحرية.				
٤	يحترم وجهة نظر الآخرين.				
٥	يساعد زملاءه في الفريق على تحقيق النتائج المطلوب.				
٦	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سلم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُعرف مفهوم الخطر.				
٢	يذكر أركان الخطر.				
٣	يُميِّز أسباب الخطر الطبيعية من أسباب الخطر البشرية.				



## الدرس الثاني التأمين



### نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

- يُتَوَقَّعُ مِنَ الطَّالِبِ بَعْدَ انْتِهَاءِ هَذَا الدَّرْسِ أَنْ يَكُونَ قَادِرًا عَلَى:
  - تَعْرِيفِ مَفْهُومِ التَّامِينِ.
  - تَحْدِيدِ أَنْوَاعِ الْخَطَرِ الَّتِي يُمَكِّنُ التَّامِينُ مِنْهَا.

### المفاهيم والمصطلحات:

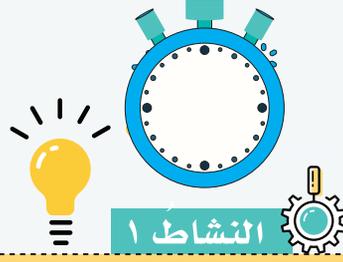
- التَّامِينُ.

### أساليب التدريس:

- العمل الجماعي.
- دراسة حالة.
- التدريس المباشر.

تعرَّفنا سابقًا 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 متضررٍ منها.





## التأمين.

### الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرف مفهوم التأمين.



### التعليمات:

- وزع الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة الاطلاع على الحالة (١-١) التي تمثل قصة نشأة التأمين.
- اطلب إلى كل مجموعة مناقشة الحالة، والإجابة عن الأسئلة التي تليها.
- تجول بين المجموعات مُساعدًا، ومُرشدًا، ومُوجهًا.
- ناقش المجموعات في النتائج التي توصلت إليها.
- شارك الطلبة في استنتاج مفهوم التأمين.
- وضّح للطلبة المفهوم الآتي للتأمين:

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

## قصة التأمين

على مقربة من أحد الشواطئ الذي ترسو فيه قوارب الصيد لمجموعة من الصيادين الذين يُقدَّر 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 إلا قارب أحمد؛ فقد غرق في البحر، ولم يستطع إنقاذه، فجلس حزينًا؛ لأنه لم يتمكن من جمع (١٠٠٠٠) دينار ليشتري بها قاربًا جديدًا يساعده على القيام بعمله المعتاد. وبعد يومين قال الصياد خالد مخاطبًا رفاقه الصيادين: إن كلاً منا معرض لغرق قاربه مثلما حدث مع أحمد، فلماذا لا نساعده، ونقسم ثمن القارب علينا جميعًا بالتساوي؟ وافق الجميع على الفكرة، ودفع كل منهم (١٠٠) دينار حتى جمعوا مبلغ (١٠٠٠٠) دينار ثمنًا للقارب، ففرح أحمد بذلك، واشترى قاربًا جديدًا، وبدأ عمله في اليوم التالي كأن شيئًا لم يحدث.

بعد أسبوع من تلك الحادثة، أشار باسم (صاحب المقهى) على الصيادين، قائلًا: لماذا تنتظرون حتى يغرق قارب أحدكم، ثم تجمعون له المال لتعويض خسارته؟ فقد لا يملك بعضكم المال في ذلك الوقت. ثم أضاف قائلًا: في العشرين سنة الماضية غرق عشرون قاربًا؛ 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، وانفقوا على أن يضع كل منهم حصته من المال في الصندوق، وأن يكون باسم أمينًا 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 مقدمًا، في ما يُعرف بقسط التأمين، ثم تُعوّض الفرد المتضرر 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 الخاصة- المقصودَ بالتأمينِ.

الحالة (١-١): قصةُ نشأةِ التأمينِ.

١- لو كنتَ مكانَ أحمدَ، هل كانَ بمقدوركِ حمايةَ قاربِكَ منَ الغرقِ؟ لماذا؟  
لا، لِنَ أَسْتَطِيعَ حمايةَ قاربي منَ الغرقِ؛ لأنَّ خَطَرَ الغرقِ أمرٌ خارجٌ عنِ السيطرةِ، ولا يُمكنُ التنبؤُ بهِ.

٢- كيفَ حلَّ الصيادونَ مشكلةَ أحمدَ؟  
حلَّ الصيادونَ مشكلةَ أحمدَ بتكافلهم وتشاركهم الضررَ معَ زميلهم؛ إذ قَسَمُوا المبلغَ عليهمُ جميعاً بالتساوي، ما قلَّ منَ قيمةِ الضررِ الذي كانَ الصيادُ يتحمَّلهُ وحدهُ.

٣- هل تُؤيِّدُ فكرةَ باسمِ المُتعلِّقةِ بإنشاءِ الصندوقِ؟ لماذا؟  
نعم، أُويِّدُ فكرةَ باسمِ المُتعلِّقةِ بإنشاءِ الصندوقِ؛ لكي يتوزعَ تعويضُ الضررِ وقيمةُ الخسارةِ على الصيادينَ جميعاً المُعرَّضينَ للخطرِ نفسِهِ، فيقلُّ المبلغُ المطلوبُ منَ كلِّ صيادٍ في حالِ التعويضِ.

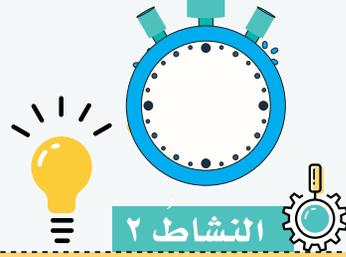
٤- ما الهدفُ منْ إنشاءِ الصندوقِ؟  
الهدفُ منْ إنشاءِ الصندوقِ هوَ توزيعُ قيمةِ الخسارةِ على الجميعِ، والمشاركةُ في تحمُّلِ الضررِ؛ ما يجعلُ الصيادينَ مرتاحينَ واثقينَ بوجودِ مَنْ سيعوِّضُهُم عنَ خسارتِهِم، ويحفظُهُم إلى مزاولةِ أعمالِهِم.

٥- عرِّفْ -بلغتكِ الخاصة- المقصودَ بالتأمينِ.  
التأمينُ: هوَ وسيلةٌ يتحمَّلُ فيها جميعُ الأفرادِ المُعرَّضينَ للخطرِ نفسِهِ قيمةَ الخسارةِ الماديةِ (المالية) التي تصيبُ أحدَ أفرادِ المجموعةِ.

-ناقش الطلبة في السؤال الآتي:

هل يشمل التأمين كل أنواع الخطر التي تصيب الأفراد؟

-وضّح للطلبة أنّ إجابة هذا السؤال تكمن في النشاط الآتي.



النشاط ٢

أنواع الخطر التي يمكن تعويضها مادياً.

### الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحديد أنواع الخطر التي يمكن تعويضها مادياً



### التعليمات:

-وزّع الطلبة إلى مجموعات.

-اطلب إلى الطلبة في مجموعاتهم الاطلاع على ورقة العمل (١-١) التي تعرض لأنواع الخطر التي يمكن تعويضها مادياً، ثمّ إجابة السؤال الوارد فيها، وذلك خلال (١٠) دقائق.

-تجوّل بين المجموعات مُساعدًا، ومُرشدًا، ومُوجّهاً.

-ناقش كل مجموعة في إجابتها.

في ما يلي مجموعة من الأخطار التي يُمكن تعويضها مادياً، ووفق 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
--------------	-------------	-------------	-------------	-------------	---------------	--------------------------------

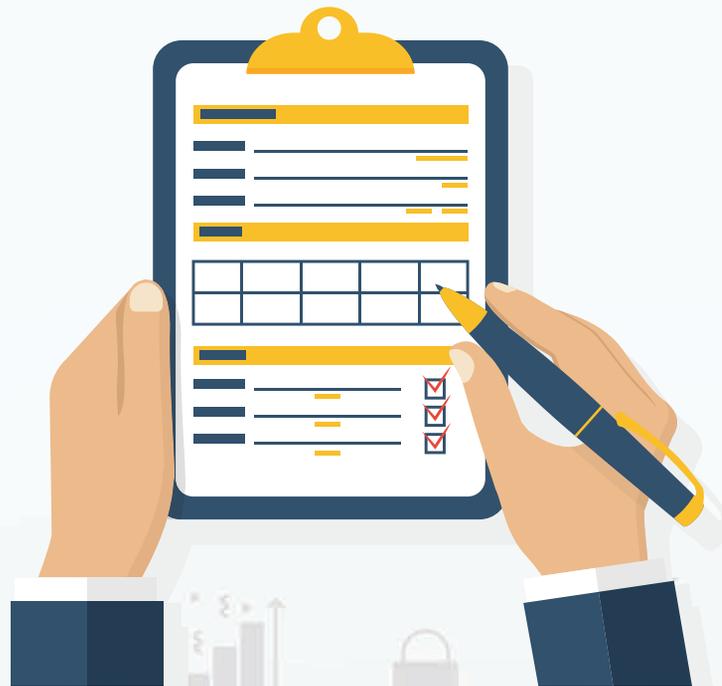
القائمة الثانية (ب): تعريف نوع الخطر.

نوع الخطر	تعريف نوع الخطر
الخطر العام	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 الأشخاص	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.
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.
خطر الممتلكات	خطر يؤثر في ممتلكات الشخص، ويؤدي إلى هلاكها أو تلفها، مثل تعرض منزله لخطر الحريق.



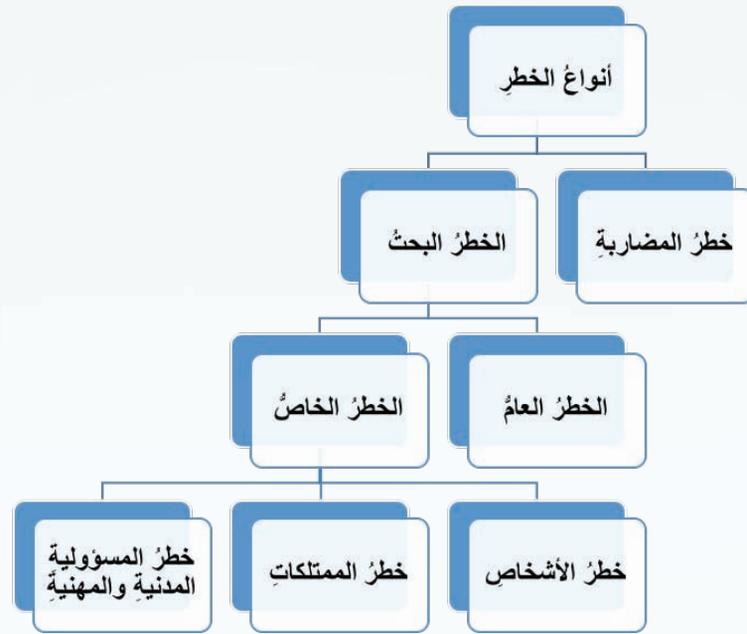
تعريف نوع الخطر	نوع الخطر
<p>خطر يتسبب في تحققه شخص معين، ويؤدي إلى إصابة آخر بضرر مادي في شخصه، أو ممتلكاته، أو الاثنين معاً. ويكون الشخص المتسبب في الخطر مسؤولاً أمام القانون، ويُطلق على هذا النوع أحياناً اسم خطر الثروات؛ لأن الخسائر المترتبة على حدوثه لا تصيب الفرد مباشرة، وإنما تصيب ثروته بوجه عام. 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><b>خطر المسؤولية المدنية والمهنية</b></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><b>الخطر البحث</b></p>
<p>خطر يؤثر فقط في الفرد، وينجم عنه خسائر مادية يمكن تقديرها كمياً، مثل تعرض محله للسرقة.</p>	<p><b>الخطر الخاص</b></p>

ورقة العمل (1-1): أنواع الخطر التي يمكن تعويضها مادياً.



-وضِّحْ للطلبة ما يأتي:

للخطرِ مناحٍ ماديةٍ وإنسانيةٍ مُتعدِّدةٍ، وقد يُوثرُ في الشخصِ نفسه، أو في ممتلكاته. والشكل (٢-١) يبيِّن أنواعَ الخطرِ التي يتعرَّضُ لها الفردُ في حياته اليومية.



الشكل (٢-١): أنواع الخطر التي يمكن تعويضها مادياً.

١- خطر المضاربة: يلجأ الفرد إلى الاستثمار في مجالات عدَّة بهدف الحصول على الربح، وتحقيق منافع مالية، ولكنَّ النتائج قد تأتي أحياناً مخالفةً 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- الخطر البحث: خطر ينجم عن تحقيقه خسارة مادية، ولا يترتب على عدم تحقيقه 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.

### ينقسم الخطر البحث إلى قسمين:

أ- الخطر العام: هو خطر ينتج من التغيرات غير المنتظمة في قوى الطبيعة، ويصيب قطاعاً كبيراً من المجتمع، ويترتب على تحقيقه 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.

ب- الخطر الخاص: خطر يؤثر فقط في الفرد، وينجم عنه خسائر مادية يمكن تقديرها كمياً، مثل تعرض محله للسرقة.

### ينقسم الخطر الخاص إلى ثلاثة أقسام:

أ- خطر الأشخاص: 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.

ب- خطر الممتلكات: خطر يؤثر في ممتلكات الشخص، ويؤدي إلى هلاكها أو تلفها، مثل تعرض منزله لخطر الحريق.

ج- خطر المسؤولية المدنية والمهنية: خطر يتسبب في تحقيقه شخص معين، ويؤدي إلى إصابة آخر بضرر مادي في شخصه، أو ممتلكاته، أو الاثنين معاً. ويكون الشخص المتسبب في الخطر مسؤولاً أمام القانون، ويطلق على هذا النوع أحياناً اسم خطر الثروات؛ لأن الخسائر المترتبة على حدوثه لا تصيب الفرد مباشرة، وإنما تصيب ثروته بوجه عام. مثال ذلك تعرض سميير لكسر في يده نتيجة اصطدامه بسيارة أحمد الذي كان يقودها مسرعاً. وهنا يترتب على أحمد دفع جميع المصروفات اللازمة لعلاج سميير.

## نشاطٌ بيتي:

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



١- ما المقصود بالتأمين؟

التأمين: هو وسيلة لتعويض الفرد عن الخسارة المادية (المالية) التي تحيق به نتيجة وقوع خطرٍ ما.

٢- صنّف الخطر في ما يأتي إلى خطرٍ بحث، وخطرٍ مضاربة:

نوع الخطر	الخطر
خطر مضاربة.	خسارة سامر لأسهمه نتيجة سوء الأوضاع الاقتصادية السائدة.
خطر بحث.	تعرض بضاعة لميس للسرقة.
خطر بحث.	تعرض منزل فؤاد للدمار نتيجة الفيضانات التي أصابت البلدة.
خطر مضاربة.	خسارة شركة ميار للصرافة خسارة كبيرة نتيجة انخفاض سعر الصرف.

٣- صنّف الخطر في ما يأتي إلى خطرٍ عام، وخطرٍ خاص:

نوع الخطر	الخطر
خطر عام.	دمار مصنع فؤاد بسبب زلزال كبير أصاب المنطقة.
خطر خاص.	تعرض مرح لحادث سير في أثناء عبورها الشارع.
خطر خاص.	تعرض منزل أميرة للسرقة.
خطر عام.	سرقة محل بسام 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: المسؤولية المدنية والمهنية.	اصطدام سيارة رهام بسيارة دعاء المتوقفة؛ ما أدى إلى إلحاق الضرر بسيارة دعاء.
الخطر الواقع على إيمان هو خطر الممتلكات.	خسارة إيمان لبضاعتها بعد غرقها في البحر قبيل وصولها إلى الميناء.
الخطر الواقع على عامر هو خطر الأشخاص.	إصابة عامر بجروح بليغة في قدمه بعدما صدمته سيارة هيثم المسرعة.
الخطر الواقع على لبنى هو خطر الممتلكات.	تعرض منزل لبنى لحريق.
الخطر الواقع على الطبيب الذي عالج أحمد هو خطر المسؤولية المدنية والمهنية.	إصابة أحمد بنوبة قلبية نتيجة خطأ طبي.
الخطر الواقع على سعد هو خطر الأشخاص.	إصابة سعد بوعكة؛ ما تطلب نقله إلى المستشفى، وإجراء عملية له.

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سلم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعمل بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يشارك في وضع الأفكار.				
٣	يعبر عن آرائه بحرية.				
٤	يحترم وجهة نظر الآخرين.				
٥	يساعد زملاءه في الفريق على تحقيق النتائج المطلوب.				
٦	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سلم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعرف مفهوم التأمين.				
٢	يحدد أنواع الخطر التي يمكن التأمين منها.				



## الدرس الثالث عقد التأمين



### نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

- يُتَوَقَّعُ مِنَ الطَّالِبِ بَعْدَ انْتِهَاءِ هَذَا الدَّرْسِ أَنْ يَكُونَ قَادِرًا عَلَى:
- تَعْرِفِ مَفْهُومِ عَقْدِ التَّأْمِينِ.
- تَحْدِيدِ عُنَاوِرِ عَقْدِ التَّأْمِينِ.
- التَّمْيِيزِ بَيْنَ أَنْوَاعِ التَّأْمِينِ وَفَقًّا لِعَقْدِ التَّأْمِينِ.

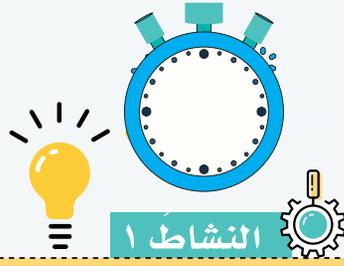
### المفاهيم والمصطلحات:

- عقد التأمين.

### أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.

تعرَّفنا سابقًا أنَّ التَّأْمِينَ يَكُونُ بَيْنَ طَرَفَيْنِ رَئِيسِيْنَ؛ الأَوَّلُ: مَنْ يَدْفَعُ التَّعْوِيضَ، والثَّانِي: المِستفيدُ مِنْ التَّعْوِيضِ؛ لِذَا لَا بُدَّ مِنْ وَجُودِ اتِّفَاقٍ مُسَبِّقٍ بَيْنَ الطَّرَفَيْنِ لِمُضْمَانِ حَقُوقِ كُلِّ مِنْهُمَا.



## عقد التأمين.

### الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرف مفهوم عقد التأمين.



### التعليمات:

- وزع الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى الطلبة في مجموعاتهم الاطلاع على ورقة العمل (١-٢): عقد التأمين.
- وجه كل مجموعة إلى مناقشة ورقة العمل، وإجابة أسئلتها.
- تجوّل بين المجموعات مُساعدًا، ومُرشدًا، ومُوجِّهاً.
- اطلب إلى كل مجموعة عرض النتائج التي توصلت إليها أمام المجموعات الأخرى.

## عقد التأمين

أرادت إيمان التأمين على ممتلكات شركتها من الحريق، فتوجهت إلى إحدى شركات التأمين، واستفسرت من الموظف المعني عن آلية التأمين على ممتلكات شركتها من الحريق، فبين لها الموظف أن هذا النوع من التأمين يتمثل في عقد مكتوب مدّة مُعَيَّنَةٌ بين الطرفين (إيمان، وشركة التأمين)، وأنّ العقد يتضمّن تفاصيل الاتفاق بينهما، بحيث تُقدَّرُ قيمة ممتلكات شركة إيمان، ثمَّ يُحدَّدُ مبلغ من المال يتعيّن على إيمان دفعه شهرياً طوال مدّة الاتفاق، في ما يُعرَفُ بقسط التأمين. وفي المقابل، تتكفّل شركة التأمين بتعويض إيمان عن جميع الخسائر المادية التي أتفق عليها بموجب العقد في حال تعرّضت ممتلكات شركتها لخطر الحريق.

١- لماذا توجهت إيمان إلى شركة التأمين؟

توجهت إيمان إلى شركة التأمين لكي تحصل على مصدرٍ يمكنها من تعويض الخسارة التي قد تتجمّع عن تعرّض شركتها وما تحويه من ممتلكات لخطر الحريق.

٢- ما طبيعة الاتفاق بين إيمان وشركة التأمين؟

طبيعة الاتفاق بين إيمان وشركة التأمين: عقد مكتوب متفق عليه يُسمّى عقد التأمين.

٣- من الطرفين في هذا الاتفاق؟

الطرفان في هذا الاتفاق هما: إيمان، وشركة التأمين.

٤- ما الخطر الذي تمّ التأمين منه؟

الخطر الذي تمّ التأمين منه هو خطر الحريق.

٥- ما الذي يجب على كل من الطرفين بناءً على هذا الاتفاق؟

يجب على إيمان دفع قسط التأمين المتفق عليه شهرياً.

يجب على شركة التأمين تعويض جميع الخسائر المادية التي أتفق على دفعها في حال تعرّض الشركة وممتلكاتها لخطر الحريق.

٦- ما المقصود بعقد التأمين؟

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.

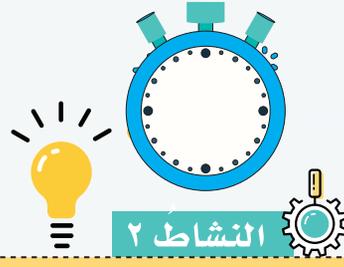
ورقة العمل (١-٢): عقد التأمين.

-ناقش الطلبة في مفهوم عقد التأمين.

### 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.

### الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحديد عناصر عقد التأمين.



### التعليمات:

- وزع الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة استنتاج عناصر عقد التأمين استناداً إلى مفهوم عقد التأمين، وبيان المقصود بكل عنصر من هذه العناصر.
- وجه كل مجموعة إلى تدوين تلك العناصر في قائمة، ثم وضع تعريف -بلغتها الخاصة- لكل عنصر منها.
- اطلب إلى كل مجموعة عرض النتائج التي توصلت إليها أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش المجموعات في نتائجها

## عناصر عقد التأمين

يتكوّن عقد التأمين من العناصر الأساسية الآتية:

١- المؤمن له: الشخص المعرض للخطر؛ سواءً في شخصه، أو ممتلكاته، أو ذمته المالية، وهو طالب التأمين الذي يلتزم بدفع قسط التأمين إلى شركة التأمين.

٢- المؤمن: الشركة التي تكفل تأمين الأفراد، والتي تلتزم بدفع التعويض أو مبلغ التأمين لهم في حال تعرّضهم للخطر المحدد في عقد التأمين.

٣- 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.

٤- قسط التأمين: المبلغ الذي يدفعه المؤمن له إلى المؤمن (شركة التأمين) لقاء التزام المؤمن بتحمّل نتائج الخطر المتفق عليه في عقد التأمين.

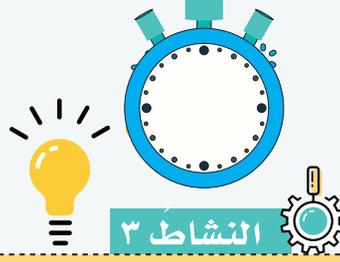
٥- مبلغ التأمين: الحد الأقصى لمبلغ التعويض المتفق عليه بين المؤمن والمؤمن له، حيث يلتزم المؤمن بدفعه كله، أو دفع جزء منه بحسب قيمة الخسارة الناتجة عن وقوع الخطر المحدد في عقد التأمين، ولا يعوّض بأكثر منه.

٦- مبلغ التعويض: المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه إلى المؤمن له أو إلى المستفيد؛ على ألا يتجاوز قيمة الخسارة التي تنجم عن تحقق الخطر المحدد في عقد التأمين.

٧- المؤمن منه: الخطر، أو المصلحة المؤمن عليها بمقتضى عقد التأمين؛ شريطة أن تكون محددةً تحديداً جيداً، بحيث يمكن تعريفها بسهولة من دون أي التباسٍ قد يفضي إلى حدوث نزاع بين المؤمن له والمؤمن.

٨- المؤمن عليه: الشيء المعرض للخطر، وقد يكون هو الشخص نفسه أو ممتلكاته.

٩- مدة التأمين: المدة التي تبدأ من تاريخ توقيع العقد، حتى يتحقق الخطر المؤمن منه، ويدفع التعويض، أو يحلّ الأجل المتفق عليه؛ أي إنها تمثل المدة الزمنية التي يكون فيها عقد التأمين ساري المفعول.



## أنواع التأمين وفقاً لعقد التأمين.

### الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرف أنواع التأمين وفقاً لعقد التأمين.



### التعليمات:

- وزع الطلبة إلى أربع مجموعات.
- قسم اللوح إلى أربعة أعمدة متساوية، ثم دوّن في كل عمود رقم المجموعة من (١) إلى (٤).
- بين للطلبة أن التأمين يُقسم إلى نوعين بحسب عقد التأمين، هما:
  - 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 والعمّال والموظفين.
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة تحضير ورقتين من دفاترهم الخاصة، ثم تدوين كلمة (الإلزامي) في الورقة الأولى بخط كبير، وكلمة (اختياري) في الورقة الثانية.
- أخبر الطلبة أنك ستعرض عليهم مجموعة من المواقف التي تمثل نوعاً من تلك التأمينات.
- وجه أفراد كل مجموعة إلى مناقشة الموقف فيما بينهم مدة دقيقة واحدة لتحديد نوع التأمين، ثم رفع البطاقة التي تحمل كلمة (الإلزامي) إن كان الموقف يُعبر عن التأمين الإلزامي، ورفع البطاقة التي تحمل كلمة (اختياري) إن كان الموقف يُعبر عن التأمين الاختياري.



-وَضَّحَ لِلطَّلِبَةِ أَنْوَاعَ التَّأْمِينِ الْآتِيَةِ وَفَقًا لِعَقْدِ التَّأْمِينِ:

### أنواع التأمين بحسب عقد التأمين

ينقسمُ التأمينُ وفقًا للعقدِ إلى قسمين، هما:

#### التأمينُ الاختياريُّ:

يشملُ جميعَ أنواعِ التأمينِ التي يختارُ فيها الشخصُ بإرادتهِ الكاملةِ نوعَ التأمينِ الذي يرغبُ فيه دونَ إلزامٍ من أيِّ جهةٍ، مثلُ التأمينِ من الحرائقِ.

#### التأمينُ الإلزاميُّ:

يشملُ جميعَ أنواعِ التأمينِ التي يشتركُ فيها الشخصُ بصورةٍ إلزاميةٍ؛ إمَّا بحكم القانونِ، وإمَّا بأيِّ حكمٍ آخر؛ خدمةً لقطاعاتٍ واسعةٍ من المواطنين، وحمايةً لهم من المخاطرِ، وضمنًا لمستقبلِ عائلاتهم، مثلُ التأمينِ الإلزاميِّ للمركباتِ والعمالِ والموظفينِ.

الشكلُ (١-٣): أنواعُ التأمينِ بحسبِ عقدِ التأمينِ.

## نشاط بيتي:

بادرَ عادلٌ إلى التأمين على البضاعة الموجودة في مخزن الشركة من خطر السرقة؛ وذلك بتوقيع عقد مع إحدى شركات التأمين، قيمته (١٠٠٠٠) ديناراً مدة سنتين؛ على أن يدفع مبلغ (١٠٠) ديناراً شهرياً.  
المطلوب:

بيان عناصر عقد التأمين الوارد ذكرها في النص.

عناصر عقد التأمين الوارد ذكرها في النص:

- ١- المؤمن له: عادل.
- ٢- المؤمن: إحدى شركات التأمين.
- ٣- مبلغ التأمين: ١٠٠٠٠ دينار.
- ٤- المؤمن عليه: البضاعة الموجودة في مخزن الشركة.
- ٥- المؤمن منه: السرقة.
- ٦- مدة التأمين: سنتان.
- ٧- قسط التأمين: ١٠٠ ديناراً شهرياً.



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 مبلغ (٥٠٠) دينار سنوياً. وبعد مرور (٦) أشهر، تعرّض المنزل لخطر الحريق، وقدرت قيمة الخسارة المادية بنحو (١٠٠٠٠) دينار، وتعهّدت شركة التأمين بدفع كامل المبلغ حسب الاتفاقية المبرمة بين الطرفين.

استخرج من النص ما يأتي:

- الطرف المؤمن له. فداءً
  - الطرف المؤمن. إحدى شركات التأمين.
  - مبلغ التأمين. ٥٠٠٠٠ دينار.
  - مبلغ التعويض. ١٠٠٠٠ دينار.
  - المؤمن عليه. المنزل.
  - المؤمن منه. الحريق.
  - مدة التأمين. ١٠ سنوات.
  - قسط التأمين. ٥٠٠ دينار سنوياً.
- ٢- صنّف كل تأمين مما يأتي إلى نوعه بحسب عقد التأمين:
- تأمين الحياة. (اختياري)
  - تأمين إصابات العمل وأمراض المهنة. (إلزامي)
  - تأمين الفرد من حوادث السيارات. (إلزامي)
  - تأمين المحاصيل الزراعية من الظواهر الطبيعية. (اختياري)
  - التأمين من السرقة. (اختياري)
  - التأمين الصحي. (اختياري)
  - التأمين من البطالة. (إلزامي)
  - تأمين المسؤولية المهنية للصيادلة. (إلزامي)
  - التأمين من الحريق. (اختياري)

١) أداة التقييم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقييم: الملاحظة.

أداة التقييم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعمل بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٣	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				
٤	يلتزم بالوقت المُخصَّص للنشاط.				

٢) أداة التقييم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقييم: الملاحظة.

أداة التقييم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُعرف مفهوم عقد التأمين.				
٢	يُحدد عناصر عقد التأمين.				
٣	يُميز بين أنواع التأمين وفقاً لعقد التأمين.				



## الدرس الرابع التأمين في الأردن



### نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

- يتوقع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:
- تعرف أهمية التأمين.
- التمييز بين أنواع التأمين في الأردن.
- تحديد إجراءات تأمين المركبات المستخدم في الأردن.

### المفاهيم والمصطلحات:

#### أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- بطاقات المعلومات.
- قتال كرات الثلج.

تمارس شركات التأمين في السوق الأردني مختلف أنواع التأمين، وتحرص على مواكبة كل ما هو جديد ومتطور من البرامج التأمينية، وتعمل على توفيره؛ تلبيةً لحاجات المؤسسات والأفراد جميعًا، وحمايتهم من المخاطر التي يتعرضون 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- التأمينُ الهندسيُّ.
- ٥- تأمِينُ الحياةِ.
- ٦- التأمِينُ الصحيُّ.
- ٧- تأمِينُ المركباتِ.
- ٨- تأمِيناتُ الحوادثِ الشخصيةِ.
- ٩- تأمِيناتُ المسؤوليةِ المدنيةِ والمهنيةِ.



### الهدفُ:

يهدفُ هذا النشاطُ إلى مساعدةِ الطلبةِ على تعرُّفِ أهميةِ التأمِينِ.



### التعليماتُ:

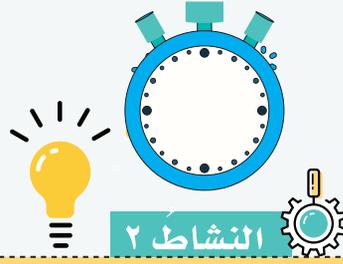
- اطلبُ إلى الطلبةِ الجلوسَ في حلقةٍ دائريةِ.
- اطلبُ إلى كلِّ طالبٍ تحضيرَ ورقةٍ بيضاءَ، ثمَّ تدوينَ اسمهِ في أعلى يمينِ الورقةِ.
- اطلبُ إلى كلِّ منهمُ تدوينَ جملةٍ يُعبِّرُ فيها عنَ دورِ التأمِينِ في تنميةِ الاقتصادِ منَ وجهةِ نظرهِ.
- وجهَ كلاً منهمُ إلى طيِّ الورقةِ على شكلِ كرةِ.
- اطلبُ إليهمُ رميَ الأوراقِ (الكراتِ) في وسطِ الحلقةِ الدائريةِ.
- اطلبُ إلى كلِّ منهمُ التقاطَ ورقةٍ واحدةٍ منَ الأوراقِ الملقاةِ في الوسطِ؛ على ألا تكونَ ورقتهُ.
- اطلبُ إلى كلِّ منهمُ فتحَ الورقةِ، ثمَّ قراءةَ المعلومةِ التي فيها، ثمَّ تدوينَ وجهةِ نظرهِ بخصوصِها (مؤيِّدٌ، أو معارضٌ)، مُبيِّناً سببَ تأييدهِ أو معارضتهِ.
- اطلبُ إلى كلِّ منهمُ إعادةَ ثنيِ الورقةِ على شكلِ كرةِ، ثمَّ رميها في الوسطِ.

- اطلب إلى كل منهم التقاط ورقة واحدة من الأوراق الملقاة في الوسط؛ على ألا تكون ورقته.
- اطلب إلى كل منهم فتح الورقة، ثم قراءة المعلومة التي فيها، مبيِّناً أي المعلوماتين أقرب إلى وجهة نظره، مع بيان السبب.
- اطلب إلى كل منهم إعادة الورقة التي بين يديه إلى صاحبها ( الطالب الأصل الذي دون اسمه في أعلى يمين الورقة).
- وجه كلاً منهم إلى قراءة المعلومات، والاستفادة من وجهات النظر الأخرى.
- ناقش الطلبة في أهمية التأمين وفقاً للنتائج التي توصلوا إليها.
- وضح للطلبة أهمية التأمين في ما يأتي:

تكمُن أهمية التأمين في الخدمات التي يُوفِّرها للأفراد والمؤسسات الاقتصادية والتجارية في جميع الدول، ومن أهمها:

- ١- توفير الأمان، وتقليل درجة القلق والخوف لدى الأفراد وأصحاب رؤوس الأموال؛ فالتأمين يُقدِّم التعويضات المالية عن الخسائر الناتجة من تحقق أخطار مُعيَّنة .
- ٢- المحافظة على المستوى المعيشي نفسه؛ فالتأمين يكفل للأفراد والشركات استعادة المركز المالي على النحو الذي كان عليه قبل وقوع الخسارة؛ ما يضمن استمرار الشركات في مزاولتها أنشطتها، والحفاظ على وظائف العاملين فيها، والاستمرار في توفير السلع للمستهلك، وهو بذلك يضمن الاستقرار الاقتصادي للأفراد والشركات.
- ٣- النظر إليه بوصفه وسيلة لتكوين رأس المال، ومصدرًا من مصادر تمويل المشروعات الاستثمارية؛ وذلك أنه يمكن استخدام الاحتياطات المالية المتجمعة لدى شركات التأمين في تمويل خطط التنمية الاقتصادية من خلال أوجه الاستثمار المختلفة، والإفادة من أقساط التأمين في تمويل المشروعات الاقتصادية والمالية، ودعمها، والاستثمار فيها؛ ما يسهم في خفض نسب البطالة.
- ٤- الإسهام في تطوير وسائل الوقاية من الحوادث، التي تهدف إلى خفض معدل تكرار وقوعها، أو تقليل حجم الخسائر المتوقعة.
- ٥- المساعدة على توزيع كلفة الخطر إلى أقساط بصورة عادلة موضوعية.





## أنواع التأمين في الأردن.

### الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرف أنواع التأمين المستخدمة في الأردن.



### التعليمات:

-وزع الطلبة إلى ست مجموعات.  
-وزع على كل مجموعة بطاقة واحدة من 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.

-وجه أفراد المجموعات إلى تلخيص المعلومات والبيانات التي تعرفوها.

-ناقش أفراد المجموعات في ملخصاتهم، موضحاً لهم أنواع التأمين في الأردن.

## البطاقات

### التأمين البحري

يشمل هذا النوع تأمين البضائع المشحونة بحرًا، أو جواً، أو برًا، أو بوساطة سكك الحديد، بحيث يُعوّض أصحابها عن الخسائر التي تلحق ببضاعتهم بعد تعرّضها 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 بالممتلكات، والتي تنجم عن خطر الحرائق، والانفجارات، والصواعق.

البطاقة (٢): التأمين من الحرائق.

### التأمين من الحوادث العامة

تعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعًا 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 دفعةً 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 (المُرتب). 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 المكثبات.

البطاقة (٦): التأمين الهندسي.

## أنواع التأمين في الأردن

١- التأمين البحري: يشمل هذا النوع تأمين البضائع المشحونة بحراً، أو جواً، أو براً، أو بواسطة سكك الحديد، بحيث يعوّض 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.

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 عدّة 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 خارجة (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 عادة 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).

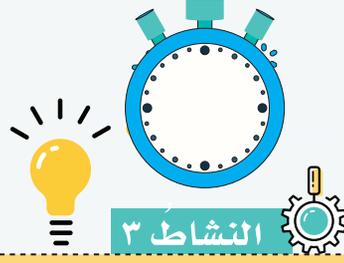
وقد تحتوي وثيقة التأمين على عقود ومنافع إضافية، تشمل العجز، والإعاقة، والأمراض الخطيرة، والتعليم الجامعي للأولاد، وغير ذلك من المنافع.

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 المكنات.

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





## تأمين المركبات.

### الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرف تأمين المركبات.



### التعليمات:

-وزع الطلبة إلى مجموعات.

-اطلب إلى كل مجموعة قراءة الحالة الآتية، ثم الإجابة عما يليها من أسئلة:

"في صباح أحد الأيام، استقل رائد سيارته متوجهاً إلى العمل. وفي أثناء انعطافه بسرعة على الطريق المؤدي إلى مكان عمله، تفاعاً 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 لتسليم 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؟

المخاطر الناجمة عن هذا الحادث هي إلحاق ضرر بالسيارة، وإصابة سائقها بكسور.

٢- مَنْ الطرفُ المُتسبِّبُ في الحادث؟

الطرفُ المُتسبِّبُ في الحادث هو رائدٌ.

٣- ما نوعُ الخسائرِ التي جرى تعويضُها؟

الخسائرُ التي جرى تعويضُها هي خسائرُ ماديةٍ تمثَّلت في تكاليفِ العلاجِ في المستشفى، ومصروفاتِ تصليحِ السيارة.

٤- مَنْ تكفَّلَ بدفعِ تكاليفِ علاجِ السائقِ المصابِ؟ لماذا؟

تكفَّلَ رائدٌ بدفعِ تكاليفِ علاجِ السائقِ المصابِ؛ لأنَّه المُتسبِّبُ في وقوعِ الحادثِ.

٥- هلِ استردَّ رائدُ المالِ الذي دفعهَ لعلاجِ السائقِ؟ لماذا؟

نعم، استردَّ رائدُ المالِ الذي دفعهَ لعلاجِ السائقِ؛ لأنَّه مُؤمَّنٌ لدى إحدى شركاتِ التأمينِ.

٦- مَنْ أينَ حصلَ السائقُ على تعويضِ الضررِ الذي لحقَ بسيارتهِ؟

حصلَ السائقُ على تعويضِ الضررِ الذي لحقَ بسيارتهِ من شركةِ التأمينِ التي أمَّنَ لديها رائدٌ.

٧- هلِ يقتصرُ التأمينُ فقطً على الممتلكاتِ؟ لماذا؟

لا، لا يقتصرُ التأمينُ فقطً على الممتلكاتِ، وإنَّما يشملُ أيضًا الأشخاصَ.

٨- هلِ يوجدُ نوعٌ من التأمينِ يشملُ حوادثَ المركباتِ؟

نعم، يوجدُ نوعٌ من التأمينِ يشملُ حوادثَ المركباتِ، هو تأمينُ المركباتِ.

٩- ماذا تعرفُ عن تأمينِ المركباتِ في الأردنِّ؟

يستمعُّ المعلمُ إلى إجاباتِ الطلبةِ ويناقشُها، ثمَّ يوجِّهها إلى ما يتناسبُ مع أنواعِ تأمينِ المركباتِ في الأردنِّ.

-ناقشِ الطلبةَ في إجاباتهم.

-وضِّحْ للطلبةِ أنواعَ تأمينِ المركباتِ في الأردنِّ، وإجراءاتِ إصدارِ الوثائقِ الخاصةِ بها، وإجراءاتِ

التعويضِ في ما يأتي:

## 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 وثيقتين؛ إحداهما تخضع لقوانين التأمين الإلزامي وشروطه، والأخرى تخضع لشروط وثيقة التأمين التكميلي. وقد يشمل الحوادث الشخصية التي تلحق بالركاب والسائق، وذلك ضمن شروط معينة ينفق عليها، وقسط إضافي يناسبها.

## إجراءات إصدار وثائق التأمين

١- في حال التأمين الإلزامي: يُشرف 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:

- ١- الإبلاغ عن الحادث، وتقديم المستندات المطلوبة، وهي: تقرير الشرطة، ورخص السياقة والمركبة، وعقد التأمين الساري المفعول وقت وقوع الحادث.
- ٢- كشف مندوب شركة التأمين عن المركبة المتضررة، ثم إعداد كشف يحوي الأضرار والأجزاء التي يلزم إصلاحها أو استبدالها.
- ٣- إصلاح المركبة بالتنسيق مع الشركة، ووكلائها لقطع الغيار، ومحل التصليح المعتمدة، وخصم نسب الإعفاءات أو الاستهلاك المحددة في العقد في حال استبدال الأجزاء المتضررة.
- ٤- تقدير نسبة التعويض عن الأضرار الجسدية وفقاً لنوع التأمين، والشروط، والمبالغ المتفق عليها.
- ٥- دفع مبلغ التعويض المتفق عليه إلى المؤمن له، وتوقيعه براءة الذمة المتعلقة بتسليم المبلغ.

## نشاطٌ بيتي:

زُر الموقع الإلكتروني للاتحاد العام لشركات التأمين في الأردن: [www.jif.jo](http://www.jif.jo)، وأطَّلِعْ على أنواع التأمين وإجراءاته المطبَّقة، ثمَّ شارك أسرتك وزملاءك في ما تتوصَّلُ إليه من معلومات.



١- علل ما يأتي:

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

يُقدِّم التأمين التعويضات المالية عن الخسائر الناتجة من تحقق أنواع مُعيَّنة من الخطر؛ ما يجعل الأفراد وأصحاب رؤوس المال يمارسون أعمالهم بصورة طبيعية من دون خوف أو قلق. فوجود مصدر يُعوِّضهم عن خسائرهم حال وقوعها نتيجة تعرُّضها للأخطار المختلفة يُحفِّزهم إلى الاستمرار في أداء أعمالهم على النحو المعتاد، ويمنحهم مزيداً من الراحة والثقة والطمأنينة.

ب- التأمين وسيلة لتكوين رأس المال.

تعمل شركات التأمين على تجميع الأقساط التي تُحصِّلها من المؤمنين لديها، وذلك قبل تقديم الخدمة (تعويض الخسارة الناجمة عن الخطر المؤمن عليه)، ثم تستثمرها في صور متعدِّدة (أسهم، سندات، عقارات...)، مُكوِّنة رأس المال اللازم لتمويل المشروعات الاقتصادية المختلفة من خلال الإقبال على إقامة المشروعات الجديدة.

ج- التأمين يسهم في تطوير وسائل الوقاية من الأخطار.

تعكف شركات التأمين على إجراء الدراسات والبحوث التي تُعنى بتطوير جميع الوسائل والأدوات التي يُمكنها التقليل من خطر إصابة العاملين في المصانع أثناء تأديتهم لأعمالهم اليومية، فضلاً عن دعم تلك الوسائل، وجلب المتخصصين في مجال الأمن والسلامة لاستحداث وسائل الوقاية وتطويرها، وتقديم التوصيات بخصوصها؛ للتقليل من حجم الخسائر المتوقعة.

٢- اذكر أنواع التأمين المطبقة في الأردن.

أنواع التأمين المطبقة في الأردن هي:

- التأمين البحري.
- التأمين من الحرائق.
- التأمين من الحوادث العامة.
- التأمين الهندسي.
- تأمين الحياة.
- التأمين الصحي.
- تأمين المركبات.

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

أ- 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.

ب- 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. ويمكن توسيع نطاق التأمين (التغطية) ليشمل السائق والركاب.

ج- التأمين الشامل: يجمع هذا النوع بين التأمين الإلزامي والتأمين التكميلي، ويمكن الحصول عليه مباشرة من شركات التأمين. يتضمن عقد التأمين الشامل وثيقتين؛ 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.

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

- تأمين البضاعة المنقولة جواً. التأمين البحري.
- تأمين الممتلكات من السرقة. التأمين من الحوادث العامة.
- تأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المركبة. التأمين الإلزامي للمركبات.
- تأمين الحماية لهيكل المركبة. التأمين التكميلي للمركبات.
- تأمين عطب المكينات. التأمين الهندسي.
- تأمين تعويض العمال. التأمين من الحوادث العامة.

٥ - ما الإجراءات اللازمة للحصول على تعويض تأمين المركبات؟

الإجراءات اللازمة للحصول على تعويض تأمين المركبات هي:

أ- الإبلاغ عن الحادث، وتقديم المستندات المطلوبة، وهي: تقرير الشرطة، ورخص السياقة والمركبة، وعقد التأمين الساري المفعول وقت وقوع الحادث.

ب- دفع المؤمن له (صاحب المركبة) مبلغ الإغفاء المقرر عن التأمين الإلزامي، أو التكميلي، أو الشامل.

ج- كشف مندوب شركة التأمين عن المركبة المتضررة، ثم إعداد كشف يحوي الأضرار والأجزاء التي يلزم إصلاحها أو استبدالها.

د- إصلاح المركبة بالتنسيق مع الشركة، ووكلائها لقطع الغيار، ومحال التصليح المعتمدة، وخصم نسب الإغفاءات أو الاستهلاك المحددة في العقد في حال استبدال الأجزاء المتضررة.

هـ- دفع مبلغ التعويض المتفق عليه إلى المؤمن له، وتوقيعه براءة الذمة المتعلقة بتسليم المبلغ.

و- تقدير نسبة التعويض عن الأضرار الجسدية وفقاً لنوع التأمين، والشروط، والمبالغ المتفق عليها.

(١) أداة التقييم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقييم: الملاحظة.

أداة التقييم: سلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعمل بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يستخدم مهارات التحليل في تنفيذ الأنشطة.				
٣	يقدم الدعم والمساعدة لأعضاء الفريق.				
٤	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٥	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				
٦	يظهر دقة في تنفيذ المهام.				
٧	يربط التعلم بواقع الحياة.				
٨	يلتزم بالوقت المخصص للنشاط.				

(٢) أداة التقييم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقييم: الملاحظة.

أداة التقييم: : سلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعرف أهمية التأمين.				
٢	يتميز بين أنواع التأمين في الأردن.				
٣	يحدد إجراءات تأمين المركبات المستخدم في الأردن.				

١- وضح المقصود بكل مما يأتي:

أ- 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.

ب- مسببات الخطر.

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

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

التأمين الشامل هو أفضل أنواع التأمين؛ لأنه يجمع بين التأمين الإلزامي والتأمين التكميلي، ويمكن الحصول عليه مباشرة من شركات التأمين. يتضمن عقد التأمين الشامل وثيقتين؛ أحدهما 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.

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

نعم، يمكن أن يكون المؤمن له هو المستفيد من التعويض؛ إذ يعرف المستفيد بأنه الشخص الذي تؤول إليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين، وهذا يعني أنه هو الذي يحصل على مبلغ التأمين في حال تحقق الخطر المؤمن منه، علماً أن المستفيد قد يكون شخصاً آخر غير المؤمن له.

٤- ما أنواع التأمين الصحي في الأردن؟ هات مثالاً على كل نوع.

أ- التأمين الصحي الذي يشمل نفقات العلاج داخل المستشفى، بما في ذلك أجور الإقامة، والأطباء، والجراحة، والفحوصات.

ب- التأمينُ الصحيُّ الذي يقتصرُ على نفقاتِ العلاجِ خارجِ المستشفى، ويشملُ زيارةَ الطبيبِ، والأدويةَ، والفحوصاتِ.

ج- التأمينُ الصحيُّ الذي يشملُ نفقاتِ العلاجِ داخلِ المستشفى وخارجَهُ، في ما يُعرَفُ بالتغطيةِ الشاملةِ.

هـ- عددُ الإجراءاتِ الخاصةِ بإصدارِ وثيقةِ التأمينِ الإلزاميِّ للمركبةِ.

الإجراءاتِ الخاصةِ بإصدارِ وثيقةِ التأمينِ الإلزاميِّ للمركبةِ:

يُشرفُ على إصدارِ هذه الوثائقِ مكتبُ التأمينِ الإلزاميِّ المُوَحَّدُ في الاتحادِ الأردنيِّ لشركاتِ التأمينِ، وذلك عن طريقِ مكاتبه المنتشرةِ في مختلفِ أنحاءِ المملكةِ الأردنيةِ الهاشميةِ، ضمنَ مراكزِ الترخيصِ التابعةِ لدائرةِ السيرِ. وفيها يطبَعُ الموظفُ النموذجَ المُوَحَّدَ (عقدُ تأمينِ المركباتِ لتعويضِ أضرارِ الغيرِ)، ثمَّ يدفعُ المؤمنُ له المبلغَ المُحدَدَ بحسبِ التعليماتِ الصادرةِ عنِ النظامِ، وبحسبِ شكلِ المركبةِ، وطبيعةِ استعمالها، وفقاً لجدولِ أسعارِ أقرنته الدولة؛ لتحديدِ نطاقِ مسؤولياتِ شركاتِ التأمينِ بموجبِ الوثيقةِ المُعتمَدةِ من إدارةِ التأمينِ.

٦- هاتِ مثالاً على كلِّ نوعٍ من أنواعِ التأمينِ الآتيةِ:

أ- التأمينُ من الحوادثِ العامةِ:

- التأمينُ من السرقةِ.

- تأمينُ المسؤوليةِ المدنيةِ.

- التأمينُ من كسرِ الزجاجِ.

- التأمينُ المتعلقُ بتعويضِ العمالِ.

ب- تأمينُ الحياةِ:

- توفيرُ الحمايةِ للأفرادِ من مخاطرِ الوفاةِ، أو أمراضِ الشيخوخةِ، وتعرُّضِ الدخلِ للنقصِ.

- منحُ المرءِ مبلغاً من المالِ في حالِ بلوغِ سنِّ مُعيَّنةِ.

- منحُ الورثةِ تعويضاً في حالِ وفاةِ مُعيلِهِمُ.

ج- التأمينُ الهندسيُّ:

- التأمينُ من مخاطرِ تثبيتِ (نصبِ) الرافعاتِ والمعداتِ الهندسيةِ.

- التأمينُ من عطبِ المكنااتِ.

## ٢

# الوحدة الثانية

الأنظمة الوطنية للدفع الإلكتروني



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

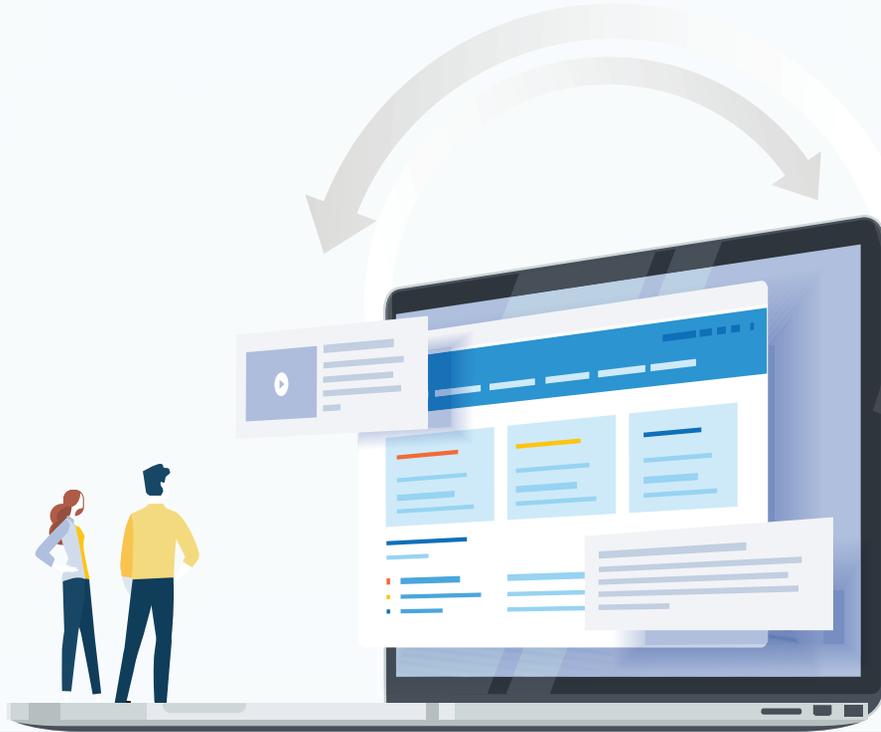
تمتاز حياة الإنسان في هذا العصر بممارسة أنشطة عديدة ترتبط بتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، التي تتسم بالسرعة ووفرة المعلومات. وقد أفضى هذا التطور إلى ظهور خدمات جديدة تخطت الحدودَ جميعها، ولا سيما المادية والجغرافية منها، وألغت مختلف القيود التي تحدُّ من حرية الإنسان في ممارسته لمعاملاته المالية، مثل دفع ثمن فاتورة الكهرباء أو الماء من دون حاجة إلى مغادرة المنزل، وغير ذلك من الخدمات الكثيرة الأخرى التي تُوفِّرها 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 بُدَّ من امتلاكنا قدرًا من الوعي بأهمية أنظمة الدفع الإلكتروني في حياتنا، والتنبه لما تقدّمه لنا من اقتصاد وتوفير في الجهد والوقت والمال، عن طريق الإفادة 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 نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً، وخدمة نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال.
- تمييز خدمة نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً من خدمة نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال.
- استنتاج أهم استخدامات أنظمة الدفع الإلكتروني في حياتنا.
- تعرّف آلية استخدام نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.
- تعرّف مُزوّدِي الخدمة والجهات المتعاملة مع نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.
- تمييز علاقة خدمة نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً بالخدمات المصرفية عن طريق الإنترنت (Internet Banking).

- التمييز بين كيفية استخدام نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً، والخدمات المصرفية عن طريق الإنترنت (Internet Banking) في ما يخص الدفع الإلكتروني.
- تعرف مُقدمي خدمة الدفع بواسطة الهاتف النقال والبنوك المشاركة في النظام.
- استنتاج حالات استخدام المحفظة الإلكترونية والمعاملات المالية.
- التمييز بين حقوق مُستخدمي 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



### نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

- يتوقع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:
  - تعريف مفهوم نظام الدفع الإلكتروني.
  - استنتاج أهمية أنظمة الدفع الإلكتروني في حياتنا.

### المفاهيم والمصطلحات:

- نظام الدفع الإلكتروني.

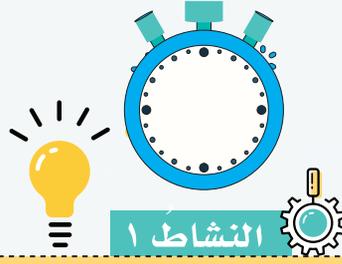
### أساليب التدريس:

- العمل الجماعي.
- العصف الذهني.
- التدريس المباشر.
- كما في كتاب الطالب.

أدت الامتيازات المبهرة التي تقدمها التجارة الإلكترونية من سهولة وأمان وتوفير للوقت والجهد وامتيازات أخرى إلى تطور كبير وملحوظ في هذا المجال الكبير الذي اجتاحت السوق بكل ما تحمله الكلمة من معنى، وفي اتجاه اهتمام الدول بالاقتصاد الرقمي والتنمية الاقتصادية عن طريق تطوير خدمات المدفوعات الإلكترونية؛ إذ أصبح الدفع الإلكتروني حديث الساعة في الآونة الأخيرة، بعد توفير أنظمة متكاملة لتسهيل عمليات الدفع الإلكتروني.

نظرًا إلى التطور المستمر في القطاعات المختلفة، وبخاصة القطاعات التقنية التي أولت تحسين المواقع الإلكترونية وتطبيقات الهاتف النقال 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 تحمل عناء الخروج، أو الذهاب إلى أماكن تقديم الخدمة، وهو ما وفره لهم البنك المركزي الأردني باستحداث نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونيًا، ونظام الدفع بواسطة الهاتف النقال.





النشاط ١

## مفهوم نظام الدفع الإلكتروني.

### الهدف:

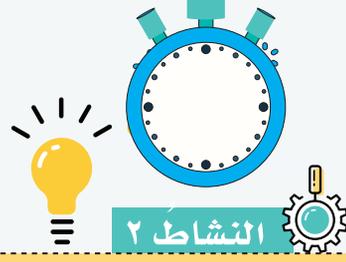
يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعريف مفهوم نظام الدفع الإلكتروني.



### التعليمات:

- نظّم جلسة عصف ذهنيّ تتضمّن رسم دائرة في منتصف اللوح، ثمّ اكتب فيها عنوان النشاط (مفهوم نظام الدفع الإلكتروني).
- اطلب إلى الطلبة ذكر كلمات مفتاحية لها علاقة بمفهوم نظام الدفع الإلكتروني.
- اكتب على اللوح الكلمات المفتاحية التي ذكرها الطلبة.
- وجّه الطلبة إلى الإفادة من الكلمات المفتاحية هذه في صياغة تعريف لنظام الدفع الإلكتروني.
- استمع إلى إجابات الطلبة، ثمّ ناقشهم فيها.
- وضّح للطلبة المفهوم الآتي لنظام الدفع الإلكتروني:

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



## النشاط ٢

# أهمية نظام الدفع الإلكتروني.

## الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على استنتاج أهمية نظام الدفع الإلكتروني في حياتنا.



## التعليمات:

- وزع الطلبة إلى مجموعات.
- وزع على كل مجموعة ورقة بيضاء.
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة أن يكتبوا في خمس دقائق فقرة تبين أهمية نظام الدفع الإلكتروني في حياتنا.
- وجه المجموعات إلى تبادل الأوراق في ما بينها.
- اطلب إلى كل مجموعة الاطلاع على ما دونته المجموعات الأخرى، ثم إضافة ما تراهُ مناسباً.
- وجه المجموعات إلى استكمال تبادل الأوراق في ما بينها، بحيث تطلع جميع المجموعات على كل ورقة.
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة الاطلاع على ما أضافته المجموعات الأخرى بخصوص أهمية نظام الدفع الإلكتروني في حياتنا
- ناقش الطلبة في أهم ما توصلوا إليه.
- وضح للطلبة ما يأتي:

## أهمية الدفع الإلكتروني:

١. توفير الوقت والجهد والمال على الأفراد والمؤسسات، وذلك باستخدام نظام الدفع الذي يُسهّل عملية الحصول على مختلف الخدمات.
٢. توفير طرائق مباشرة آمنة فاعلة للدفع بين الجهات المختلفة من مواقعها.
٣. الاسهام في التقليل من فرص فقدان النقود أو تعرّضها للتلف.
٤. سعي الجهات الحكومية والخاصة إلى تطبيق هذا النظام في مختلف تعاملاتها المالية؛ لما له من آثار إيجابية عليها، وعلى الاقتصاد الوطني.



## نشاطٌ بيتي:

ابحث في شبكة الإنترنت عن أسماء الأنظمة دفع إلكترونيًا، ثم شارك المعلمَ والزملاء في ما تتوصل إليه.



١ - عرّف نظام الدفع الإلكتروني.

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 السرية، وضمان وصول الخدمة بصورة أفضل.

٢- وضح أهمية نظام الدفع الإلكتروني في حياتنا.

تتمثل أهمية الدفع الإلكتروني في توفير الوقت والجهد والمال على الأفراد والمؤسسات، وذلك باستخدام نظام الدفع الذي يُسهّل عملية الحصول على مختلف الخدمات، ويُوفّر طرائق مباشرة آمنة فاعلة للدفع بين الجهات المختلفة من مواقعها، ويُسهم في التقليل من فرص فقدان النقود أو تعرّضها للتلف.

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

أسهم التطور الكبير في قطاع تكنولوجيا المعلومات والاتصالات إسهاماً فاعلاً في ظهور أنظمة الدفع الإلكتروني، وذلك باستخدام البرامج المحوسبة والتطبيقات الذكية المتصلة بالإنترنت؛ لتسهيل إجراء عمليات الدفع الإلكتروني دائماً.

١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سلم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعمل بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يشارك في وضع الأفكار.				
٣	يعبر عن آرائه بحرية.				
٤	يحترم وجهة نظر الآخرين.				
٥	يساعد زملاءه في الفريق على تحقيق النتائج المطلوب.				
٦	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				

٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سلم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعرف مفهوم نظام الدفع الإلكتروني.				
٢	يوضح أهمية نظام الدفع الإلكتروني في حياتنا.				



## الدرس الثاني نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً



### نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

يُتَوَقَّعُ مِنَ الطَّالِبِ بَعْدَ انْتِهَاءِ هَذَا الدَّرْسِ أَنْ يَكُونَ قَادِرًا عَلَى:

- تعريف مفهوم نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.
- استنتاج أبرز الخدمات التي يُوفِّرُهَا نظامُ عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.
- تعرف كيفية استخدام نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.

### المفاهيم والمصطلحات:

- نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.
- الجهات التي تُقدِّمُ الخدمةَ في نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً (المُفَوِّرُونَ).

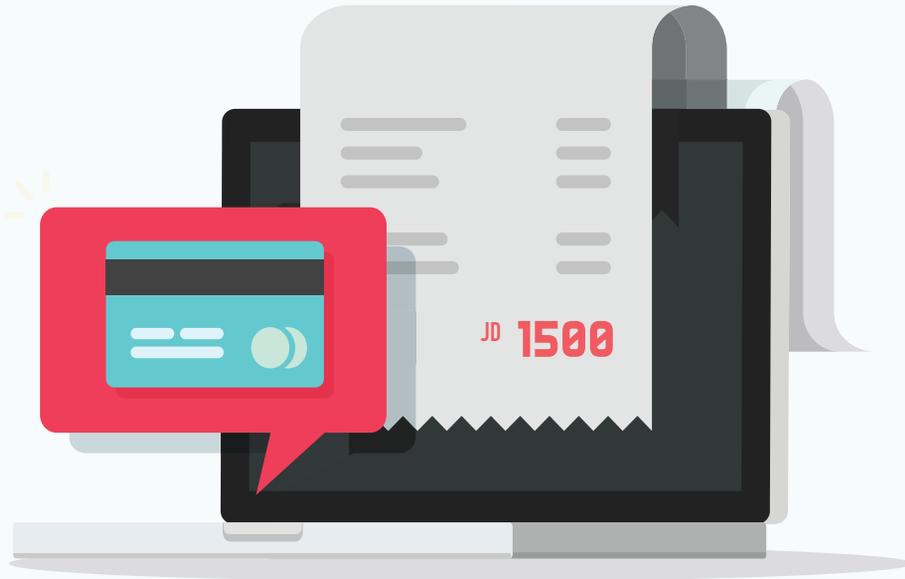
### أساليب التدريس:

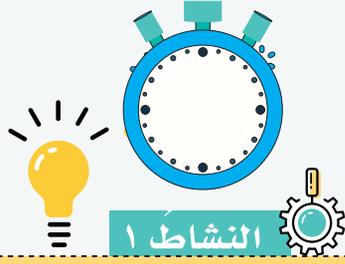
- العمل الجماعي.
- التدريس المباشر.
- المقابلة ثلاثية الخطوات.
- ورقة الدقيقة الواحدة.

درجتِ العادةُ أَنْ يَسْحَبَ متلقو الخدمةِ المالَ مِنَ البَنْكِ، ثُمَّ يَذْهَبُوا إِلَى شَرِكَاتِ الخِدْمَاتِ أَوِ الدَّوَائِرِ الْمُخْتَلِفَةِ لِدْفَعِ أَثْمَانِ فَوَاتِيرِ الكَهْرِبَاءِ وَالْمَاءِ، أَوْ تَسْجِيدِ الضَّرَائِبِ وَالْجَمَارِكِ وَرَسُومِ المَدَارِسِ وَمَا شَابَهَهُ. غَيْرَ أَنَّهُ يُمْكِنُنَا الْآنَ أَنْ نَقُومَ بِكُلِّ هَذِهِ العَمَلِيَّاتِ فِي أَيِّ مَكَانٍ وَزَمَانٍ، وَذَلِكَ بِاسْتِخْدَامِ نِظَامِ عَرْضِ وَتَحْصِيلِ الفَوَاتِيرِ إلكترونياً الَّذِي أَصْبَحَ خِيَارَ الدَّفْعِ الإِلِكْتْرُونِيِّ المُفْضَلِ لَدَى شَرِيحَةٍ مِنَ المَوَاطِنِينَ مِنْذُ

عام ٢٠١٤م. وتضمُّ هذه الشريحةُ كلاً من الأفراد، والمؤسسات الحكومية والخاصة المختلفة؛ ما أسهم في تقديم خدمة أفضل للعملاء، من دون حاجة إلى مراجعة الكثير من الجهات، مثل: البنوك، وشركات الكهرباء والمياه، وغيرها.

جاءَ هذا النظامُ في إطار سعي البنك المركزي الأردني ومجلس المدفوعات الوطني الأردني لتطوير القوانين والتشريعات والسياسات والتعليمات الخاصة بأنظمة الدفع في المملكة بشكل يتوافق وينسجم مع القوانين السائدة والمعايير الدولية وأفضل الممارسات الماليّة. والسعي إلى تطوير التشريعات اللازمة ووضع الترتيبات الضرورية بالتعاون والتنسيق مع الجهات ذات العلاقة لضمان كفاءة وفعالية عمل أنظمة الدفع بالإضافة إلى تعزيز عملية الإشراف والرقابة.





## النشاط ١

### مفهوم نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً

#### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف مفهوم نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.



#### التعليمات:

- وزع الطلبة إلى مجموعاتٍ ثلاثية.
- أعط كل طالب في المجموعة رقماً من (١) إلى (٣).
- وزع على كل مجموعة الجدول (١-٢) الخاص بنموذج تدوين الأفكار.
- اكتب على اللوح الأسئلة الثلاثة الوارد ذكرها في الشكل.
- اطلب إلى الطالب الأول أن يطرح السؤال الآتي:

#### ماذا تعرف عن نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً؟

ثم اطلب إلى الطالب الثاني أن يفكر في هذا السؤال ويجيب عنه، ثم اطلب إلى الطالب الثالث أن يدون أهم الأفكار.

- وجه طلبة المجموعة إلى تبادل الأدوار، بحيث يسأل الطالب الثاني:

#### ما الهدف من وجود هذا النظام؟

ثم يفكر الطالب الثالث في السؤال ويجيب 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 ويجيب عنه، في حين يدون الطالب الثاني الإجابة. - تجول بين الطلبة مُساعدًا، ومُرشدًا، ومُوجِّهًا، وقومٌ أداءهم باستخدام أداة تقييم مناسبة، وتأكد أنهم يتفاعلون معًا ضمن المجموعة.

- اطلب إلى كل مجموعة مناقشة أفكارها، ثم تعديها، أو إضافة ما تراه مناسباً.
- ناقش الطلبة في إجاباتهم لاستنتاج أهم المعلومات المتعلقة بنظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.
- وجه كل مجموعة إلى مناقشة ما توصلت إليه لاستنتاج أهم المعلومات المتعلقة بنظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.
- اطرح على الطلبة السؤال الآتي:

مُدُونُ الإِجَابَةِ	مُجِيبُ السُّؤَالِ	مُقَدِّمُ السُّؤَالِ
الطالب الثالث:	الطالب الثاني:	الطالب الأول: ١- ماذا تعرف عن نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً؟
الطالب الأول:	الطالب الثالث:	الطالب الثاني: ٢- ما الهدف من وجود هذا النظام؟
الطالب الثاني:	الطالب الأول:	الطالب الثالث: ٣- من الجهة المسؤولة عن تقديم هذه الخدمة؟

الجدول (٢-١): نموذج تدوين الأفكار.

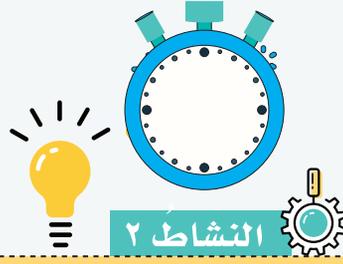
هل يستخدم أولياء أموركم أيًا من أنظمة الدفع الإلكتروني؟  
ثم اسمح لهم أن يشاركوا بعضهم بعضًا في تبادل المعلومات المتعلقة بهذا السؤال، وأن يستفسروا من أولياء أمورهم عن ذلك، ثم يعرضوا ما يجمعونه من معلومات بهذا الخصوص في بداية الحصة القادمة.

وضّح للطلبة ما يأتي:

نتيجةً لمتطلبات التطور التقني والنمو المتسارع في استخدام شبكة الإنترنت؛ فقد بادر البنك المركزي الأردني إلى إيجاد نظام عرض وتحصيل إلكتروني للفواتير، في حين أطلق على الجهات التي تقدم الخدمات للمواطنين اسمَ المُفوترين. ويدفعُ المواطنُ قيمةَ هذه الخدمات التي قد تكونُ دوريةً كما هو الحالُ في شركة الكهرباء، أو بحسبِ الطلبِ كما هو الحالُ عندَ طلبِ الحصولِ على شهادةٍ عدمِ محكوميةٍ أو غيرها.

**نظامُ عرضٍ وتحصيلِ الفواتيرِ إلكترونيًا:** هو نظامٌ مركزيٌّ تكامليٌّ فاعلٌ يُوفِّرُ خدمةَ العرضِ والتحصيلِ الإلكترونيِّ للفواتيرِ، وقد بدأ العملُ به عامَ ٢٠١٤م بهدفِ توفيرِ هذه الخدمةِ للمواطنينِ كافةً عن طريقِ المؤسساتِ البنكيةِ، ومُقدِّمي خدماتِ الدفعِ، فضلًا عن تسهيلِ عمليةِ العرضِ والتحصيلِ للفواتيرِ وتسريعِها بوساطةِ قنواتِ دفعٍ مُتعدِّدةٍ. وللبنكِ المركزيِّ الأردنيِّ دورٌ رئيسٌ مسؤولٌ عن وضعِ أسسِ النظامِ التنظيميةِ؛ إذ يخضعُ هذا النظامُ لإشرافِهِ ورقابتهِ المباشرةِ.

**الجهاتُ المُقدِّمةُ للخدمةِ في نظامِ عرضٍ وتحصيلِ الفواتيرِ إلكترونيًا (المُفوترون):** هي الجهاتُ المسؤولةُ عن معاملاتٍ وخدماتٍ تَمسُّ حياةَ المواطنِ، الذي سهَّلَ له نظامُ عرضٍ وتحصيلِ إلكترونيٍّ عمليةَ الاستفسارِ عن قيمةِ الفواتيرِ ودفعِها عن طريقِ خدماتِهِ المتوافرةِ على مدارِ الساعةِ بكلِّ سهولةٍ وأمانٍ. ومن الأمثلةِ على هذه الجهاتِ: شركاتُ الكهرباءِ والمياهِ والاتصالاتِ، والكثيرُ من المؤسساتِ الحكوميةِ والخاصةِ.



## خدمات نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على استنتاج أهم خدمات الدفع باستخدام نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.



### التعليمات:

- اطرح على الطلبة الأسئلة الآتية:
  - مَنْ يَدْفَعُ قِيَمَةَ فَاتُورَةِ الْكُهْرِبَاءِ، أَوِ الْمَاءِ، أَوِ الْهَاتِفِ فِي مَنَازِلِكُمْ؟
  - أَيْنَ تَتَمُّ عَمَلِيَةُ الدَّفْعِ؟
  - كَيْفَ تَتَمُّ هَذِهِ الْعَمَلِيَةُ؟
- استمع إلى إجابات الطلبة، ثم ناقشهم فيها.
- اطرح على الطلبة الأسئلة الآتية:
  - إِذَا تَوَافَرَ نِظَامُ الْكُهْرِبَاءِ يُمَكِّنُكُمْ دَائِمًا مِنْ دَفْعِ الْفَوَاتِيرِ وَأَنْتُمْ فِي مَنَازِلِكُمْ، فَهَلْ سَتَسْتَخْدِمُونَهُ؟
  - هَلْ سَتُخْبِرُونَ أَوْلِيَاءَ أُمُورِكُمْ عَنْهُ، وَتَشْجَعُونَهُمْ عَلَى اسْتِخْدَامِهِ؟
- لماذا؟
- استمع إلى إجابات الطلبة، ثم ناقشهم فيها.
- أخبر الطلبة أنهم سيعملون بصورة فردية.
- اطلب إلى كل منهم تحضير ورقة صغيرة للإجابة (لا يُشترط كتابة الاسم عليها).

-أخبر الطلبة أنك ستطرح عليهم السؤال الآتي، وأنه يتعين عليهم الإجابة عنه في دقيقة واحدة فقط:

اذكر أمثلة على خدمات الدفع الإلكتروني باستخدام نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.

اطلب إلى كل طالب تسليم الورقة.

-ناقش الطلبة في أهم ما تناولوه من خدمات.

-اكتب الإجابات الصحيحة على اللوح.

-وضّح للطلبة أهم الخدمات التي يوفرها نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً، وهي:

• 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.

• دفع رسوم الاشتراك في التأمين الصحي.

• دفع التبرعات للكثير من الجهات الخيرية.

• الحصول على العديد من الخدمات الحكومية، مثل: استخراج شهادة عدم محكومية، ودفع

ضريبة الدخل، واستخراج سند تسجيل أرض، ودفع مخالفات السير، وتسديد اشتراكات

الضمان الاجتماعي.



## نشاطٌ بيتي:

ناقشْ والديكَ وأفرادَ عائلتِكَ في ما يعرفونهُ عن نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً، ثمَّ أطلِعْهُم على المعلوماتِ المتعلِّقةِ بأهمِّ الخدماتِ المقدَّمةِ فيه، ثمَّ شاركْ معلِّمَكَ وزملاءَكَ في ما تتوصَّلُ إليه.



١ - عرّف نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.

نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً: 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، ومُقدّمي خدمات الدفع.

٢- وضّح بلغتك المقصود بالجهات التي تُقدّم الخدمة في نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً (المُفوترون)، مع ذكر مثالين واقعيين عليها.

هي الجهات المسؤولة عن معاملات وخدمات تمس حياة المواطن، الذي سهل له نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً 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.

٣- ما أهمية وجود نظام دفع إلكتروني مثل نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً في حياتنا؟

تنبع أهمية نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً من دوره الفاعل في توفير الجهد والوقت والمال؛ ما يسهل على المواطن والشركات والمؤسسات إنجاز الأعمال، ودفع قيمة المستحقات المختلفة.

٤- لماذا يُعدّ نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً نظاماً آمناً الاستخدام؟

يُعدّ نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً الإللكتروني نظاماً آمناً الاستخدام؛ لأنه يُدار من البنك المركزي الأردني، ما يكفل للعملاء كافة أعلى مستوى من الأمان.

١) أداة التقييم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقييم: الملاحظة.

أداة التقييم: سلم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعمل بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يشارك في وضع الأفكار.				
٣	يعبر عن آرائه بحرية.				
٤	يحترم وجهة نظر الآخرين.				
٥	يساعد زملاءه في الفريق على تحقيق النتائج المطلوب.				
٦	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				

٢) أداة التقييم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقييم: الملاحظة.

أداة التقييم: سلم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعرف مفهوم نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.				
٢	يعرف مفهوم الموترين.				
٣	يذكر أمثلة على خدمات نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.				
٤	يستنتج أهمية وجود نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.				



## الدرس الثالث نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونيًا وآليات استخدامها



### نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

يُتَوَقَّعُ مِنَ الطَّالِبِ بَعْدَ انْتِهَاءِ هَذَا الدَّرْسِ أَنْ يَكُونَ قَادِرًا عَلَى:

- تَعْرِفَ مَفْهُومَ مُقَدَّمِي (مُزَوَّدِي) خِدْمَةِ الدَّفْعِ بِاسْتِخْدَامِ نِظَامِ عَرْضِ وَتَحْصِيلِ الْفَوَاتِيرِ الْإِلِكْتْرُونِيًّا.
- اسْتِنْتَاجَ أَهَمِّ مَزَايَا نِظَامِ عَرْضِ وَتَحْصِيلِ الْفَوَاتِيرِ الْإِلِكْتْرُونِيًّا.
- تَعْرِفَ كَيْفِيَّةَ اسْتِخْدَامِ نِظَامِ عَرْضِ وَتَحْصِيلِ الْفَوَاتِيرِ الْإِلِكْتْرُونِيًّا.
- التَّمْيِيزَ بَيْنَ كَيْفِيَّةِ اسْتِخْدَامِ نِظَامِ عَرْضِ وَتَحْصِيلِ الْفَوَاتِيرِ الْإِلِكْتْرُونِيًّا، وَالْخِدْمَاتِ الْمَصْرَفِيَّةِ عَنْ طَرِيقِ الْإِنْتَرْنَتِ (Internet Banking) فِي مَا يَخْصُ الدَّفْعَ الْإِلِكْتْرُونِيًّا.

### المفاهيم والمصطلحات:

- مُقَدَّمُو خِدْمَةِ الدَّفْعِ بِاسْتِخْدَامِ نِظَامِ عَرْضِ وَتَحْصِيلِ الْفَوَاتِيرِ الْإِلِكْتْرُونِيًّا.

### أساليب التدريس:

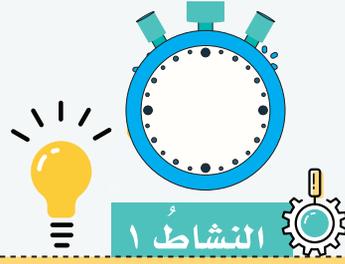
- الْعَمَلُ الْجَمَاعِيُّ.
- التَّدْرِيسُ الْمَبَاشِرُ.
- الْعَصْفُ الذَّهْنِيُّ.



تَهْدَفُ فِكْرَةُ الدَّفْعِ الْإِلِكْتْرُونِيِّ بِاسْتِخْدَامِ نِظَامِ عَرْضِ وَتَحْصِيلِ الْفَوَاتِيرِ الْإِلِكْتْرُونِيًّا إِلَى تَسْهِيلِ عَمَلِيَّةِ الدَّفْعِ، مِنْ دُونِ الْإِضْطْرَارِ إِلَى حَمْلِ النُّقُودِ. وَيُقَدَّمُ هَذَا النِّظَامُ خِدْمَاتِهِ لِلْمَوَاطِنِينَ كَافَّةً، بِحَيْثُ يُمْكِنُهُمْ

استعراضُ الفواتيرِ ودفعُ أثمانها فوراً في كلِّ زمانٍ ومكانٍ. ويمكنُ لمختلفِ مُقدِّمي خدمةِ الدفعِ استخدامُ هذا النظامِ للدفعِ، وتوفيرُهُ لعملائِهِمْ. ومنَ هؤلاءِ: البنوكُ، والبريدُ الأردنيُّ.

يُسهِمُ هذا النظامُ في التسهيلِ على المواطنينِ والشركاتِ والمؤسساتِ منَ القطاعينِ: العامِّ والخاصِّ، فضلاً عنِ إتمامِ عملياتِ الدفعِ الإلكترونيِّ بتكلفةٍ أقلَّ مقارنةً بعمليةِ الدفعِ التقليديِّ. وقدَ تكونُ هذهِ العملياتُ مجانيةً في بعضِ الخدماتِ، كما هو الحالُ عندَ دفعِ أثمانِ فواتيرِ الكهرباءِ والماءِ.



## مقدمو خدمة الدفع الإلكتروني.

### الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرفهم أهم مقدمي خدمة الدفع باستخدام نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.



### التعليمات:

-نظم جلسة عصف ذهني تتضمن رسم دائرة في منتصف اللوح، ثم اكتب فيها عنوان النشاط (مقدمو خدمة الدفع الإلكتروني).

-اطلب إلى الطلبة ذكر أمثلة على اثنين من مقدمي الخدمة يمكن بواسطتهما الدفع ضمن نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.

-اكتب على اللوح الأمثلة التي ذكرها الطلبة.

-اقرأ أمثلة الطلبة، ثم ناقشهم فيها.

-وضح للطلبة ما يأتي:

شركات خاصة مرخصة قانونياً من البنك المركزي (مثل: البنوك، والشركات الخاصة من مثل البريد الأردني)، تقدم الخدمة لعملائها، وذلك بعد تحقيقها شروط الحماية والشروط التقنية جميعها.

يمكن للعميل أن يدفع أثمان فواتيره وأي مستحقات أخرى، أو يسدد اشتراكاته، أو يقوم بعملية الشراء والطلب من داخل الأردن أو خارجها بواسطة عدد من مقدمي خدمة الدفع الإلكتروني ضمن نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً. ومن أهم هؤلاء:

١- البنوك: يتوافر نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً في ثلاثة وعشرين بنكاً في الأردن

حتى الآن، ويمكن للفرد من خلالها الحصول على جميع خدمات هذا النظام 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 لنظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.
- ٣- مكاتب البريد: يستطيع الفرد أن يدفع أثمان فواتيره نقداً في عدد من مكاتب البريد الأردني في حال تعذر عليه الدفع الإلكتروني المباشر، مثل دفع قيمة الفواتير باستخدام نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً 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.



## مزايا نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف أهم مزايا نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.



### التعليمات:

- وزع الطلبة إلى خمس مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة مناقشة مزايا نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً، وذلك على النحو الآتي:
- المجموعة الأولى: مزايا نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً التي يستفيد منها المواطن.
- المجموعة الثانية: مزايا نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً التي تستفيد منها الجهة المقدمة للخدمة (المفوترون).
- المجموعة الثالثة: مزايا نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً التي يستفيد منها البنك المركزي.

- المجموعة الرابعة: مزايا نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً التي تستفيد منها البنوك.
- المجموعة الخامسة: مزايا نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً التي تستفيد منها الاقتصاد الوطني.

- وجه كل مجموعة إلى تدوين أهم مزايا نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.
- اطلب إلى كل مجموعة عرض ما توصلت إليه على المجموعات الأخرى.
- وضّح للطلبة أهم مزايا الدفع الإلكتروني الآتية:

## مزايا الدفع الإلكتروني

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

### ١- الاقتصاد الوطني:

- توفير بنية تحتية صلبة للحكومة الإلكترونية بالانتقال من الدفع النقدي إلى الدفع الإلكتروني باستخدام نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.
- زيادة الإنتاجية، وتقليل الوقت المهدور، 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.

## عملية شراء بطاقة مدفوعة مسبقاً للهاتف المحمول.

يُوضِّحُ هذا المثالُ التطبيقِيَّ كَيْفِيَّةَ اسْتِخْدَامِ نِظَامِ عَرْضِ وَتَحْصِيلِ الْفَوَاتِيرِ الْكُتْرُونِيًّا لِشِرَاءِ بَطَاقَةِ مَدْفُوعَةٍ مَسْبِقًا مِنْ خِلَالِ الْخِدْمَاتِ الْبَنْكِيَّةِ عَنِ طَرِيقِ الْإِنْتَرْنَتِ (Internet Banking)؛ وَهِيَ خِدْمَاتٌ تَتِيحُ لِلْعَمِيلِ الْوَصُولَ إِلَى حَسَابِهِ الْبَنْكِيِّ عَنِ طَرِيقِ الْإِنْتَرْنَتِ، وَذَلِكَ بَعْدَ حَصُولِهِ عَلَى رَمَزِ الْمُسْتَعْمِلِ الْخَاصِّ بِهِ وَكَلِمَةِ الْمُرُورِ عِنْدَ مَرَاجَعَتِهِ الْبَنْكِ؛ لِتَمَكُّنِ مَنْ إِتْمَامِ الْكَثِيرِ مِنَ الْمَعَامَلَاتِ الْمَالِيَّةِ بِصُورَةٍ أَفْضَلُ بِاسْتِخْدَامِ نِظَامِ عَرْضِ وَتَحْصِيلِ الْفَوَاتِيرِ الْكُتْرُونِيًّا:

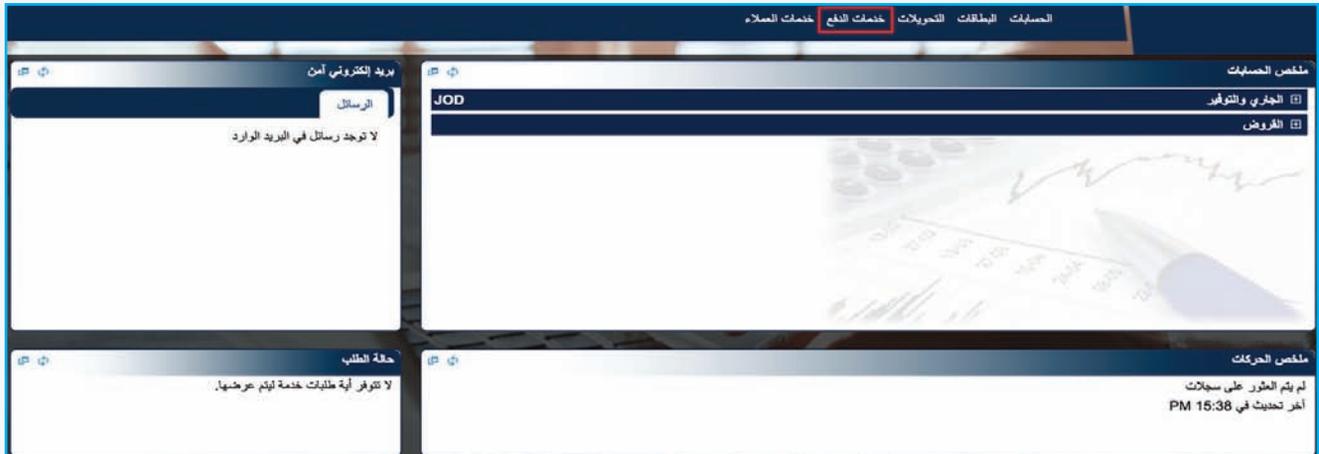
١- دُخُولُ الْمَوْقِعِ الْإِلِكْتْرُونِيِّ لِبَنْكِ الْعَمِيلِ، ثُمَّ اخْتِيَارُ خِدْمَةِ بَنْكِ الْإِنْتَرْنَتِ (Internet Banking)

٢- إِدْخَالُ رَمَزِ الْمُسْتَعْمِلِ وَكَلِمَةِ الْمُرُورِ اللَّذَيْنِ أُصْدِرَهُمَا الْبَنْكُ بَعْدَ مَرَاجَعَتِهِ لَهُ. انْظُرِ الشَّكْلَ (١-٢).



الشكل (١-٢).

٣- فَتْحُ النِّظَامِ الْصَفْحَةِ الْخَاصَّةِ بِالْعَمِيلِ (Customer Profile)، فَيَخْتَارُ مِنْهَا الْعَمِيلُ خِيَارَ (خِدْمَاتِ الدَّفْعِ) كَمَا فِي الشَّكْلِ (٢-٢)



الشكل (٢-٢).

٤- اختيار العميل خيار (البطاقات المدفوعة مسبقاً) من خيار (خدمات الدفع) كما في الشكل (٢-٣).



الشكل (٣-٢).

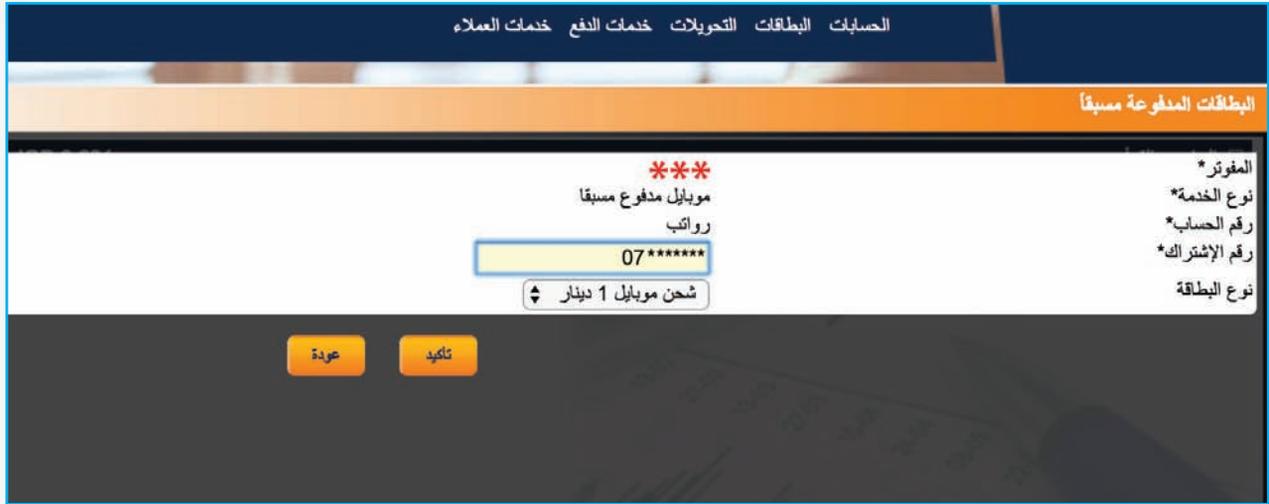
٥- ظهور الشاشة الخاصة بالبطاقات المدفوعة مسبقاً، ثم اختيار العميل المُفَوَّتِرَ مِنْهَا، وهو هنا إحدى شركات الاتصالات في الأردن (القائمة المنسدلة ستظهر أسماء ثلاث شركات خاصة في قطاع الاتصالات)، ثم اختياره شركة الاتصالات التي يتعامل معها كما في المثال المطروح في الشكل (٢-٤).

الشكل (٤-٢).

٦- بعد اختيار العميل الشركة التي يتعامل معها، ستظهر الشاشة المبيّنة في الشكل (٥-٢) لاختيار نوع الخدمة المقدمة من المفوتر؛ وهي (موبايل مدفوع مسبقاً).

الشكل (٥-٢).

٧- طلب رقم الاشتراك (رقم الهاتف)، ثم اختيار العميل فئة البطاقة المرغوبة من البطاقات المدفوعة مسبقاً (دينار، ثلاثة دنانير، خمسة دنانير... ) كما في الشكل (٦-٢).



الشكل (٦-٢).

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 (٧-٢)



الشكل (٧-٢).

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

-وضّح للطلبة ما يأتي:

## الخدمات المصرفية عن طريق الإنترنت:

هي خدمات تُتيح للمستخدم الدخول إلى حسابه البنكي الخاص من خلال الموقع الإلكتروني للبنك؛ ما يوفر له الراحة، والوقت، والجهد، والتحكم في إدارة معاملاته المختلفة، واختيار الوقت المناسب لتنفيذها على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.

## 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 عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.



١- ما المقصود بمُقدّمي خدمات الدفع ضمن نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً؟

شركات خاصة مرخصة قانونياً من البنك المركزي (مثل: البنوك، والشركات الخاصة من البريد الأردني)، تُقدّم الخدمة لعملائها، وذلك بعد تحقيقها شروط الحماية والشروط التقنية جميعها.

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

نعم، يستطيع شخص من خارج الأردن استخدام هذا النظام في دفع الفواتير؛ لأنّ خدمات نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً تقتصر باستخدام الحساب البنكي، أو الموقع الإلكتروني الخاص بهذا النظام.

٣- كيف يمكن للعميل الاستفادة من خدمات نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً في حال عدم توافر حساب بنكي أو بطاقة ائتمانية له؟

يمكن للعميل الاستفادة من خدمات نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً في حال عدم توافر حساب بنكي أو بطاقة ائتمانية له عن طريق الدفع النقدي المباشر لقيمة فواتيره في مكاتب البريد الأردني، أو في بعض المراكز التي يعتمد هذا النظام، مثل البنوك.

(١) أداة التقييم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقييم: الملاحظة.

أداة التقييم: سلم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعمل بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يشارك في وضع الأفكار.				
٣	يعبر عن آرائه بحرية.				
٤	يحترم وجهة نظر الآخرين.				
٥	يساعد زملاءه في الفريق على تحقيق النتائج المطلوب.				
٦	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				

(٢) أداة التقييم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقييم: الملاحظة.

أداة التقييم: سلم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يوضح المقصود بمقدمي خدمة الدفع الإلكتروني.				
٢	يميز قنوات الدفع الإلكتروني.				
٣	يحدد مزايا نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.				
٤	يحدد كيفية استخدام نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً في عملية الدفع.				



## الدرس الرابع نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال والمحفظة الإلكترونية



### نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

- تعرف مفهوم كل من: نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال، والمحفظة الإلكترونية.
- تمييز العلاقة بين هذين المفهومين.
- تعرف كيفية استخدام المحفظة الإلكترونية.

### المفاهيم والمصطلحات:

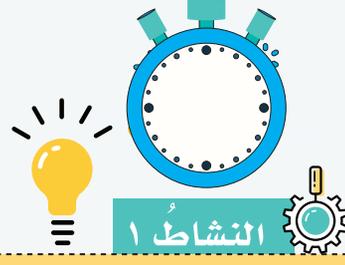
- الدفع بواسطة الهاتف النقال.
- المحفظة الإلكترونية.



### أساليب التدريس:

- العمل الجماعي.
- التدريس المباشر.
- الصور المستعارة ميتافور (Metaphor).

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 بواسطة الهاتف النقال، الذي يتيح لك إنشاء محفظة إلكترونية داخل هاتفك المحمول، تمكنك من دفع ثمن المشتريات مباشرة، أو 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.



## النشاط ١

مفهوما نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال، والمحفظة الإلكترونية.

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تمييز مفهوم نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال من مفهوم المحفظة الإلكترونية.



### التعليمات:

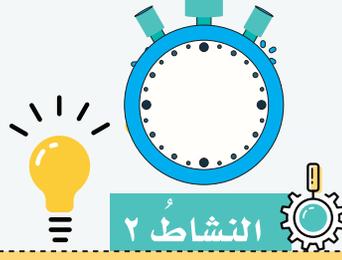
- أخبر الطلبة أن المحفظة الإلكترونية تمثل موضوعاً مهماً جداً بوصفها إحدى أدوات التسهيل على الفرد في أثناء إجراء معاملاته المالية.
- وزع الطلبة في مجموعات متساوية.
- وجه كل مجموعة إلى عمل ملصق يوضح مفهوم نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال والمحفظة الإلكترونية من وجهة نظرها، بالرسم والكتابة.
- اطلب إلى المجموعات عرض أعمالها، ثم تبادل الملصقات في ما بينها.
- ناقش المجموعات في أعمالها، مقدماً التوضيحين الآتين:

## نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال: هو نظام إلكتروني يشرف عليه البنك المركزي الأردني، ويتيح

لل فرد الدفع باستخدام الهاتف النقال، ويمكن للبنوك والشركات والمستفيدين من خدمة الدفع بواسطة الهاتف النقال التسجيل فيه لغايات تبادل الحركات المالية. وقد بدأ العمل بهذا النظام رسمياً بتاريخ ٢٠١٤/٤/١م، وهو يسمح باستخدام خدمات الهاتف النقال في التخزين، أو الاحتفاظ بقيمة مالية صغيرة وتحويلها إلى آخرين للوفاء بالمتطلبات المالية من خلال تطبيق إلكتروني يدعى المحفظة الإلكترونية.

## المحفظة الإلكترونية: هي حساب افتراضي يدار عن طريق تطبيق معتمد لإحدى الجهات (مقدمو

خدمة الدفع) التي يقرها البنك المركزي الأردني، وهو يثبت (ينزل) في جهاز الهاتف النقال للمستخدم، ويعد وسيلة مريحة آمنة لأداء المعاملات النقدية والمدفوعات الدورية. وقد أصبح ممكناً اليوم استخدام الهاتف النقال 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.



## علاقة نظام الدفع بواسطة الهاتف النقل بالمحفظة الإلكترونية.

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تمييز علاقة نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال بالمحفظة الإلكترونية.



### التعليمات:

- وزع الطلبة إلى أربع مجموعات.
- خصص لكل مجموعة واحدة من الصور المدرجة لاحقاً.
- وجه كل مجموعة إلى الاطلاع على محتوى الصورة الخاصة بالمجموعة، ومناقشته، وربطه بموضوع الدرس، في مدة لا تزيد على خمس دقائق.
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة التعبير عن الصورة التي تخص مجموعتهم، وبيان فحواها.
- ناقش أفراد كل مجموعة في أبرز ما توصلوا إليه، واربط بين فحوى نقاشاتهم وموضوع الدفع بواسطة الهاتف النقال والمحفظة الإلكترونية. انظر الأشكال: (٢-٨)، (٢-٩)، (٢-١٠)، (٢-١١).



الشكل (٢-٩).



الشكل (٢-٨).



الشكل (٢-١١).



الشكل (٢-١٠).

-بين للطلبة ما يأتي:

-يُظهر الشكل (٢-٨) إمكانية دفع قيمة الفواتير (مثل فواتير الكهرباء والماء والإنترنت) في البيت

باستخدام الهاتف النقال؛ ما يسهم في توفير الجهد والوقت والمال.

-يمثل الشكل (٢-٩) صورة تعبيرية لإمكانية الاستغناء عن المحفظة التقليدية للنقود، واستبدال

المحفظة الإلكترونية بها على الهاتف النقال؛ ما يوفر قدرًا أكبر من الأمان، والمحافظة على النقود

من الضياع أو السرقة.

-يُظهر الشكل (٢-١٠) عملات مختلفة مثل اليورو والدولار، ويشير إلى إمكانية تحويل النقود إلى

أي جهة عن طريق المحفظة الإلكترونية، باستخدام فئات العملات المختلفة.

-يشير الشكل (٢-١١) إلى إمكانية الشراء ودفع قيمة السلع والخدمات باستخدام الهاتف النقال

مباشرة، من دون حاجة إلى الدفع النقدي، أو استخدام بطاقات الدفع، والاكتفاء باستخدام

النقود الموجودة في المحفظة الإلكترونية بالهاتف.

-وضّح للطلبة ما يأتي:

## خدمات نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال:

هي خدمات تتيح إتمام المعاملات المالية جميعها باستخدام حساب للمحفظة الإلكترونية موجود في جهاز الهاتف النقال. 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.

## الإجراءات والمتطلبات اللازمة للحصول على خدمات المحفظة الإلكترونية:

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

## خطوات الدخول إلى المحفظة الإلكترونية:

١- الذهاب إلى أحد مكاتب مُزوّدي الخدمة ضمن نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً،

رقم الهاتف

---

أدخل كلمة المرور

---

الدخول

نسيت كلمة السر؟

تسجيل

التي تنتشر في مختلف المحافظات، ثم تسليم الموظف الوثائق المطلوبة لعملية إنشاء (فتح) محفظة إلكترونية، مثل الهوية الشخصية أو غيرها، ثم إيداع مبلغ نقدي مُحدّد للاستفادة من خدمات المحفظة الإلكترونية لمزوّد الخدمة، وتنزيل التطبيق الخاصّ بالمزوّد، وأخذ الرقم السريّ الخاصّ بالمحفظة؛ ما يسمح بالوصول إلى واجهة التطبيق كما في الشكل (٢-١٢).

الشكل (٢-١٢).

الاسم :  
الاسم المستعار :

ماذا تريد أن تفعل ؟

 تحويل مالي	 الدفع للتاجر	 نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً
 إستعلام عن الرصيد	 ديبارك ماستر كارد	 طلب كلمة سر لمرّة واحدة (ATM)
 طلب كلمة سر لمرّة واحدة	 بيان مصرف	 الإعدادات

الشكل (٢-١٣):

٢- بعد دخول تطبيق المحفظة الإلكترونية، ستظهر شاشة تُبيّن الخيارات المتوافرة في المحفظة، مثل: دفع قيمة فاتورة، والتحويل النقدي لأيّ شخص، والسحب النقدي، والاستعلام عن الرصيد كما في الشكل (٢-١٣).

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

**تحويل مالي**

الإسم المستعار  رقم الهاتف

اختر المستقبل  
من دليل الهاتف

رقم هاتف المستقبل  +962

أدخل المبلغ  دا

أدخل الملاحظة

إدخال رقم المُستلم (الشخص الذي يُراد التحويل إليه)، والاسم المستعار (اسم المُستخدم)، وقيمة المعاملة بالدينار الأردني كما في الشكل (٢-١٤). عندئذ سيرسل مُزوّد الخدمة رمز (كود) تفعيل الطلب إلى جهاز المُستخدم لإتمام عملية التحويل المطلوبة.

ب- خدمة دفع الفواتير: عند اختيار هذه الخدمة من القائمة الرئيسية، ستظهر القائمة المنسدلة التي

يُمثلها الشكل (٢-١٥)، والتي تحوي أسماء الجهات المُقدّمة للخدمات، فيختار المُستخدم الجهة المطلوبة

الشكل (٢-١٤).  
(شركة الكهرباء مثلاً)، ثم يُدخل بيانات الفاتورة التي يُراد دفع قيمتها لإتمام عملية الدفع. عندئذ سيرسل مُزوّد الخدمة رمز (كود) تفعيل الطلب إلى جهاز المُستخدم لإتمام عملية الدفع المطلوبة من المحفظة الإلكترونية.



الشكل (١٥-٢).



الشكل (١٦-٢).

ج- عملية الشراء باستخدام المحفظة الإلكترونية: عند شراء المُستخدم أي مُنتج من أحد وكلاء مُقدمي الخدمة (مثل: محالّ البقالة، والمخابز، ومحالّ بيع الحلويات، والأسواق (المولات) التجارية)، فإنه يستطيع الدفع عن طريق إدخال رقم هاتف الوكيل، واسمه، ثمّ إيداع المبلغ المطلوب للشراء كما في الشكل (١٦-٢).

د- السحب والإيداع النقديّ من أجهزة الصراف الآلي: يمكن للمُستخدم أن يقوم بعملية السحب أو الإيداع نقدًا من أجهزة الصراف الآلي للبنوك، وذلك باختيار خدمة المحفظة الإلكترونية من جهاز الصراف، ثمّ إدخال اسم المُستخدم والرقم السريّ، ثمّ اختيار خدمة السحب أو الإيداع، وتحديد المبلغ النقديّ، ثمّ إدخال رمز (PIN) المُرسَل إلى المُستخدم لإتمام عملية السحب أو الإيداع. انظر الشكل (١٧-٢).



الشكل (١٧-٢).



الشكل (٢-١٨).

هـ- خدمة التحقق من الرصيد (استعلام عن الرصيد): يستطيع مُستخدمُ المحفظة أن يتحقق من الرصيد المتوافر في المحفظة الإلكترونية. انظر الشكل (٢-١٨).

و- الحصول على كشف حساب للمحفظة الإلكترونية: يمكن مُستخدمِ المحفظة استخراج كشف لجميع المعاملات في المحفظة الإلكترونية، وطباعته في حال اتصال هاتفه النقال بالطابعة. انظر الشكل (٢-١٩).



الشكل (٢-٢٠).



الشكل (٢-١٩).

٣- بعد إدخال البيانات الخاصة بأي خدمة من خدمات المحفظة الإلكترونية، يتعين إدخال رمز (PIN) الذي سيرسله مزود الخدمة إلى هاتف المستخدم لإتمام إجراء العملية؛ حمايةً لمحفظته الإلكترونية. انظر الشكل (٢-٢٠).

## نشاط بيتي:

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



١- وضح المقصود بما يأتي:

أ- نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال:

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

ب- المحفظة الإلكترونية:

المحفظة الإلكترونية: هي حساب افتراضي يُدار عن طريق تطبيق مُعتمد لإحدى الجهات (مقدمو خدمة الدفع) التي يُقرها البنك المركزي الأردني، وهو يُثبت (يُنزل) في جهاز الهاتف النقال للمستخدم، ويُعد وسيلة مريحة آمنة لأداء المعاملات النقدية والمدفوعات الدورية. وقد أصبح ممكناً اليوم استخدام الهاتف النقال 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.

٢- يستفيد المواطنون غير المشمولين بالخدمات المصرفية من نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال بصورة كبيرة. علل ذلك.

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، وذلك باستخدام المحفظة الإلكترونية التي لا تشترط امتلاك حساب بنكي لفتحها.

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

من الأمثلة على المعاملات المالية التي يمكن تنفيذها باستخدام المحفظة الإلكترونية الموجودة في الهاتف النقال:

- إيداع الأموال في حساب المحفظة الإلكترونية الموجود في هاتفك النقال عن طريق مكاتب مُزوّد الخدمة.
- سحب الأموال من حساب المحفظة الإلكترونية الموجود في هاتفك النقال عن طريق مكاتب مُزوّد الخدمة، أو أجهزة الصراف الآلي.
- دفع الفواتير، وتسديد القروض باستخدام حساب المحفظة الإلكترونية الموجود في هاتفك النقال.

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلّم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعمل بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يشارك في وضع الأفكار.				
٣	يعبر عن آرائه بحرية.				
٤	يحترم وجهة نظر الآخرين.				
٥	يساعد زملاءه في الفريق على تحقيق النتائج المطلوب.				
٦	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلّم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعرف مفهوم الدفع باستخدام الهاتف النقال.				
٢	يعرف مفهوم المحفظة الإلكترونية.				
٣	يحدد العلاقة بين مفهوم الدفع باستخدام الهاتف النقال، ومفهوم المحفظة الإلكترونية.				
٤	يتعرف أهم المعاملات المالية باستخدام نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال.				



## الدرس الخامس مُقَدِّمُو خدمةِ الدفعِ ووكلائُهُم في نظامِ الدفعِ بواسطةِ الهاتفِ النقالِ

### نتائجُ التعلُّمِ الخاصَّةُ بالدرسِ:

- تعرَّفَ مفهومُ مُقَدِّمِي (مُزَوِّدِي) خدمةِ الدفعِ في نظامِ الدفعِ بواسطةِ الهاتفِ النقالِ
- تعرَّفَ مفهومُ الوكلاءِ في نظامِ الدفعِ بواسطةِ الهاتفِ النقالِ.
- استنتجَ مزاياَ الخدماتِ الماليَّةِ باستخدامِ نظامِ الدفعِ بواسطةِ الهاتفِ النقالِ.

### المفاهيمُ والمصطلحاتُ:

- مُقَدِّمُو خدمةِ الدفعِ في نظامِ الدفعِ بواسطةِ الهاتفِ النقالِ.
- الوكلاءُ في نظامِ الدفعِ بواسطةِ الهاتفِ النقالِ.

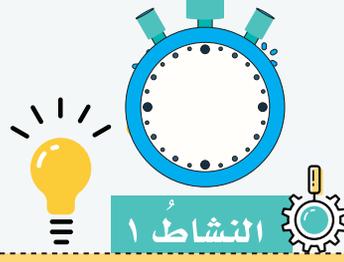
### أساليبُ التدريسِ:

- العملُ الجماعيُّ.
- التدريسُ المباشرُ.
- فكرٌ، ناقشُ، شاركُ.



إنَّ تنفيذَ المعاملاتِ الماليَّةِ جميعيها عن طريقِ خدماتِ نظامِ الدفعِ بواسطةِ الهاتفِ النقالِ التي يُقدِّمها البنكُ المركزيُّ الأردنيُّ، والتي تتطلَّبُ استخدامَ حسابِ المحفظةِ الإلكترونيَّةِ (E-Wallet) الموجودِ في الهاتفِ النقالِ؛ يجبُ أن يرتبطَ بعناصرِ خدماتِ هذا النظامِ، من: مُقَدِّمِي خدمةِ الدفعِ المسؤولينَ عن إدارةِ المحافظِ الإلكترونيَّةِ، والوكلاءِ؛ خدمةً للمستفيدينَ. فما المقصودُ بمُقَدِّمِي خدمةِ الدفعِ؟ ومَن هُمُ الوكلاءُ في نظامِ الدفعِ بواسطةِ الهاتفِ النقالِ (JoMoPay)؟

مُقَدِّمُو خدمةِ الدفعِ: شركاتٌ خاصَّةٌ مُرخَّصةٌ قانونيًّا لتقديمِ الخدمةِ لعملائها مُحققةً لجميعِ شروطِ الحمايةِ والشروطِ التقنيَّةِ، لديها رأس مالٍ كافٍ، وهي مُرخَّصةٌ من البنكِ المركزيِّ.



## وكلاء مُقدِّمي خدمة الدفع في نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال.

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرّف مفهوم الوكلاء في نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال.



### التعليمات:

- أخبر الطلبة أنّهم سيعملون بصورة فردية.
- وزّع على كل طالب في المقدمة ورقة بيضاء.
- اطرح على الطلبة السؤال الآتي:

### من الوكلاء في نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال؟

- اطلب إلى كل طالب في المقدمة الإجابة عن السؤال بما يراه مناسباً.
- وجّه كل طالب إلى إمرار (نقل) الورقة خاصته إلى زميله الذي يليه؛ لإطلاعهم على الإجابة التي دونها، ثم إضافة ما يراه مناسباً. وهكذا حتى تصل الورقة إلى الطلبة جميعاً.
- وجّه الطلبة الذين يجلسون في مؤخرة الصف إلى سرد إجابات زملائهم جميعاً.
- اكتب على اللوح أهم الأفكار التي أشار إليها الطلبة.
- أشرك الطلبة في توضيح مفهوم الوكلاء في نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay)، وذلك باستعراض الآتي:

**وكلاء مُقدمي خدمة الدفع:** يُقصدُ بهم الجهاتُ المتفَقَّةُ مع مُقدِّمِ خدمةِ الدفعِ لتمثِيلِهِ، وتزويدِ العملاءِ مباشرةً بالخدمةِ التي قد تشملُ ما يأتي:

- ١ المتاجرُ الصغيرةُ، مثل: محالِّ البقالةِ، والمخابزِ، ومحالِّ بيعِ الملابسِ، والمطاعمِ، وغيرِ ذلك.
- ٢ المتاجرُ الكبيرةُ، مثلُ المخازنِ (المولاتِ) التجاريةِ الكبرى.
- ٣ شركاتُ الصرافةِ.



### النشاطُ ٢

مزايا الخدمات المالية باستخدام نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال.

### الهدف:

سيساعدك هذا النشاط على تعرف مزايا الخدمات المالية باستخدام نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال.



### التعليمات:

- وزع الطلبة في مجموعات متساوية.
- وزع على كل مجموعة ورقة بيضاء.
- اطلب إلى كل مجموعة أن تدون في دقيقتين أهم مزايا الخدمات المالية باستخدام نظام (JoMoPay) نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال.

-وجه المجموعات إلى التحرك عكس عقارب الساعة عند انتهاء الزمن المحدد (دقيقتان)، والاطلاع على ما كتبت المجموعات الأخرى، وتعديله، أو إضافة ما تراه مناسباً، خلال مدة لا تتجاوز دقيقتين، وهكذا حتى تصل كل مجموعة إلى الورقة خاصتها.

-اطلب إلى كل مجموعة الاطلاع على ما دوّنته المجموعات الأخرى عن أبرز مزايا الخدمات المالية باستخدام نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay).

-ناقش الطلبة في أبرز ما توصلوا إليه.

-وضّح للطلبة أهمّ المزايا التي يوفّرها نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay)، وهي:

- يعدُّ وسيلةً جديدةً آمنةً للدفع الإلكترونيّ الفوريّ.
- يُقلِّل حاجة المستخدمين إلى التعامل بالنقد الورقيّ والمعدنيّ، ويحدُّ من مخاطر فقده.
- يتيح استخدام الهاتف النقال في تنفيذ عمليات الدفع والتحويل.
- يتولّى البنك المركزيّ الأردنيّ مسؤولية تشغيله والإشراف عليه.
- يخدم النظام بوجه خاصّ المواطنين غير المشمولين بالخدمات المصرفية بسبب الموقع الجغرافيّ، وعدم توافر بنوك في مناطقهم، ومحدودية (صغر) المبالغ التي لا تمكنهم من فتح حسابات في البنوك.
- يسمح بإيداع النقود في المحفظة الإلكترونية، والسحب النقديّ من أجهزة الصراف الآليّ، وذلك باختيار خدمة المحفظة الإلكترونية من جهاز الصراف الآليّ، ثمّ كتابة رقم الهاتف النقال والرقم السريّ، ثمّ سحب المبلغ المطلوب أو إيداعه.
- يوفّر خدمات الدفع، وتحويل الأموال إلكترونياً، واستقبال الراتب الشهريّ مباشرةً في المحفظة الإلكترونية.
- يتيح للحكومة فرصة توزيع الدعم الماليّ على المواطنين إلكترونياً، عن طريق التحويل إلى محافظهم الإلكترونية، أو حساباتهم البنكية.



هل تُعدُّ المحفظةُ الإلكترونيةُ آمنةً؟ لماذا؟

نعم، تُعدُّ المحفظةُ الإلكترونيةُ آمنةً؛ وذلك لإشرافِ البنكِ المركزيِّ الأردنيِّ عليها، واتِّخاذِهِ جملةً من الإجراءاتِ، أبرزها:

- الإشرافُ على خدماتِ الدفعِ بواسطةِ الهاتفِ النقالِ (JoMoPay)، وضمانُ تطبيقِها بصورةٍ صحيحةٍ من طرفِ مُقدِّمي خدمةِ الدفعِ ووكلائِهِم.
- تطبيقُ معاييرٍ مُحدَّدةٍ لضمانِ الأمانِ في عمليةِ الاستثمارِ، وشفافيةِ الحصولِ على المعلوماتِ.
- التحقُّقُ من قدرةِ العميلِ على دفعِ قيمةِ الفواتيرِ عن طريقِ مُزوِّدي خدمةِ الدفعِ، وعلى تحويلِ الأموالِ واستقبالِها من الأصدقاءِ والمعارفِ وأفرادِ العائلةِ، حتى لو اختلفَ مُزوِّدُ خدمةِ الدفعِ.

## نشاطٌ بيتي:

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



١- ما المقصود بوكلاء مُقدمي خدمة الدفع؟

يُقصدُ بوكلاء مُقدمي خدمة الدفع الجهاتُ المُتَّفِقةُ مع مُقدِّم خدمة الدفع لتمثيله، وتزويد العملاء مباشرةً بالخدمة (المعاملات المالية المختلفة) التي قد تشمل المحال التجارية الكبيرة والصغيرة، وشركات الصرافة.

٢-٢ اعط أمثلة على وكلاء مقدمي خدمة الدفع.

المتاجر الصغيرة والكبيرة ومحلات الصرافة.

٣- اذكر ثلاثاً من أبرز المزايا التي يُوفِّرها نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay).

من أبرز المزايا التي يُوفِّرها نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay):

- يُعدُّ وسيلةً جديدةً آمنةً للدفع الإلكتروني الفوري.

- يُقلِّل حاجة المستخدمين إلى التعامل بالنقد الورقي والمعدني، ويحدُّ من مخاطر فقده.

- يتيح استخدام الهاتف النقال في تنفيذ عمليات الدفع والتحويل.

- يتولَّى 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 النقال والرقم السري، ثم سحب المبلغ المطلوب أو إيداعه.

- يُوفِّر خدمات الدفع، وتحويل الأموال إلكترونياً، واستقبال الراتب الشهري مباشرةً في المحفظة الإلكترونية.

- يتيح للحكومة فرصة توزيع الدعم المالي على المواطنين إلكترونياً، عن طريق التحويل إلى محافظتهم الإلكترونية، أو حساباتهم البنكية.

١) أداة التقييم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقييم: الملاحظة.

أداة التقييم: سلم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعملُ بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يشارك في وضع الأفكار.				
٣	يُعبر عن آرائه بحرية.				
٤	يحترم وجهة نظر الآخرين.				
٥	يساعد زملاءه في الفريق على تحقيق النتائج المطلوب.				
٦	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				

٢) أداة التقييم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقييم: الملاحظة.

أداة التقييم: سلم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُعرف مفهوم مُقدمي خدمة الدفع في نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay).				
٢	يُعرف وكلاء مُقدمي خدمة الدفع في نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay).				
٣	يُحدّد دور البنك المركزي الأردني في جعل المحفظة الإلكترونية آمنة.				
٤	يستنتج أهم مزايا خدمة الدفع باستخدام نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay).				



## الدرس السادس حقوق مُستخدمي المحفظة الإلكترونية وواجباتهم



### نتائج التعلّم الخاصة بالدرس:

- استنتاج حقوق مُستخدمي المحفظة الإلكترونية وواجباتهم.

### المفاهيم والمصطلحات:

#### أساليب التدريس:

- العمل الجماعي.
- التدريس المباشر.
- البطاقات.

إن معرفة المُستخدمين بحقوقهم وواجباتهم تُمثّل حجر الأساس في علاقتهم بنظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay)؛ ما جعل التعامل بين العملاء من جهة، ومُزوّد خدمة الدفع من جهة أخرى خاضعاً لأسس واضحة يُحددها القانون؛ تجنباً لأيّ مخاطر قد تُفقد العميل أمواله نتيجة الجهل بأهمّ حقوقه، وسعيًا - في المقابل - إلى الالتزام بأهمّ الواجبات المنوطة به عند استخدام المحفظة الإلكترونية؛ لتجنب شعور أيّ طرف بالغبن أو الظلم.





## النشاط ١

### حقوق مُستخدمي المحفظة الإلكترونية وواجباتهم.

#### الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على استنتاج حقوق مُستخدمي المحفظة الإلكترونية وواجباتهم.



#### التعليمات:

- وزّع الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة اختيار فرد منها ليكون مُوثقاً لها (مُدوّنًا).
- وجه المدوّن إلى عمل عمودين في كل ورقة من دفتر المجموعة؛ على أن يكون العمود الأول لحقوق المستخدمين في نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay)، والعمود الثاني لواجباتهم.
- وزّع على كل مجموعة عددًا من البطاقات التي تحوي عبارات تُعبّر عن حقوق مُستخدمي المحفظة الإلكترونية أو واجباتهم.
- اطلب إلى كل طالب قراءة المعلومة المدوّنة في البطاقة التي يعرضها.
- وجه كل مجموعة إلى مناقشة محتوى البطاقات، وتحديد إن كانت العبارة تمثل أحد الواجبات أو الحقوق؛ ليقوم مدوّن كل مجموعة بتدوين المعلومة في الدفتر الخاص بمجموعته، ضمن العمود الذي يناسبها.
- اطلب إلى كل مجموعة أن تُكرّر الخطوات السابقة إلى أن ينتهي نقل جميع المعلومات المدوّنة في البطاقات.
- وجه أفراد المجموعات إلى مناقشة المعلومات التي حصلوا عليها، ثمّ عرضها عليك لتحديد المجموعة الفائزة؛ وهي المجموعة التي تدوّن أكثر عدد ممكن من الحقوق والواجبات لمُستخدمي نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay) بصورة صحيحة.

## البطاقات

يجب على مُزوّد خدمة الدفع والوكلاء أَنْ يُقدّموا لك جميع المعلومات اللازمة عن خدمات نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (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 يُقدّم 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 بالعمل 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. لتعرّف 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 النقال، أو ضياعه، أو تغييره لا يعني خسارة الأموال الموجودة في محفظتك الإلكترونية.

البطاقة رقم (١٢)

-وضّح للطلبة ما يأتي:

### حقوق مُستخدم المحفظة الإلكترونية :

- يجبُ على مُزوّد خدمة الدفع والوكلاء أن يُقدّموا للمُستخدم جميع المعلومات اللازمة عن خدمات نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay)، بما في ذلك الأسعار؛ ما يُحتّم على المُستخدم أن يفهم 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 بعدل 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 وقت يريده. ومن واجب المُزوّد أن يجعل هذه العملية سهلة سلسلة، 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 المُستخدم أن يرسل المال إلى الجهات التي يعرفها فقط.

- إذا كان مصدرُ المعاملة مجهولاً، وجبَ على المُستخدِمِ التَّحَقُّقَ مِنَ المُرْسِلِ، والاتِّصَالَ بِالخَطِّ المجانيِّ لمُزوِّدِ الخِدمَةِ الخاصِّ بهِ.
- يجبُ على المُستخدِمِ إدراكُ أنَّ فِقدانَ هاتفِهِ النِّقالِ، أو ضياعَهُ، أو تغيُّرَهُ لا يعني خسارةَ الأموالِ الموجودةِ في محفظتِهِ الإلكترونيَّةِ.

-اطرَحْ على الطلِّبةِ السُّؤالينِ الآتيينِ:

**السؤالُ الأوَّلُ:** هلُ فِقدانُ الهاتفِ النِّقالِ أو تغيُّرُهُ يعني ضياعَ أموالِي؟

- لا، فِقدانُ هاتفِكَ النِّقالِ أو تغيُّرُهُ لا يعني خسارةَ الأموالِ الموجودةِ في محفظتِكَ الإلكترونيَّةِ.

**السؤالُ الثاني:** هلُ نسيانُ الرقمِ السِّريِّ يُفقدُ العميلَ القدرةَ على استخدامِ محفظتِهِ الإلكترونيَّةِ؟

- لا، نسيانُ الرقمِ السِّريِّ لا يُفقدُ العميلَ القدرةَ على استخدامِ محفظتِهِ الإلكترونيَّةِ؛ ففي حالِ نسيانِ الرقمِ، فإنَّ مُقدِّمَ خدمةِ الدِّفعِ سيُزوِّدُ العميلَ برقمِ سِّريِّ جَدِيدٍ بعدَ التَّحَقُّقِ مِنْ إثباتِ هُويَّتِهِ الشَّخصيَّةِ.

## نشاطٌ بيتي:

أطلع أهلك وأصدقائك على ما تعرّفته من واجبات المُستخدم التي يتعيّن الالتزامُ بها في أثناء التعاملِ مع المحافظِ الإلكترونيّة.



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

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

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

ج- يجبُ أن يُعاملَ مُزوّدُ خدمةِ الدفعِ ووكلائه مُستخدمَ المحفظة الإلكترونية بعدلٍ ومسؤوليةٍ من دونِ تمييزٍ. (√)

د- المحفظةُ الإلكترونيةُ وخدماتُها آمنةٌ. (√)

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

معرفةُ المُستخدمينَ بحقوقهم وواجباتهم تُمثّلُ حجرَ الأساسِ في علاقتهم بنظامِ الدفعِ عن طريقِ الهاتفِ النقالِ (JoMoPay)؛ وذلك لتجنّب شعور أيّ طرفٍ بالغبنِ أو الظلم. فالثقةُ هي ميزانُ هذه العلاقة التفاعلية، وهي التي تُحدّدُ مقدارَ الفائدةِ التي قد تعمُّ كلا من المُستخدمينَ ومُقدّمِي خدمةِ الدفعِ ووكلائهم. وكما أن الهمَّ الرئيسَ للمُستخدمِ هو ضمانُ أمواله والاطمئنانُ أنّها في أيدي أمانة، فإن الهمَّ الرئيسَ لمُقدّمِي خدمةِ الدفعِ ووكلائهم يكمنُ في السمعةِ الحسنة.

٣- ماذا يفعلُ المُستخدمُ في حالِ عدمِ رضاهُ عن الخدمة، أو مواجهته مشكلةً ما في أثناءِ استخدامِ المحفظة الإلكترونية؟

في حالِ عدمِ رضا المُستخدمِ عن الخدمة، أو مواجهته مشكلةً ما في أثناءِ استخدامِ المحفظة الإلكترونية؛ فإنّ لديه الحقُّ في تقديمِ شكوى. ويمكنه تعرّفُ المزيدِ من التفاصيلِ عن ذلكِ بسؤالِ مُزوّدِ خدمةِ الدفعِ؛ فهو مُلزَمٌ بالتعاملِ معِ شكوى المُستخدمينَ.

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سلم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعمل بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يشارك في وضع الأفكار.				
٣	يُعبر عن آرائه بحرية.				
٤	يحترم وجهة نظر الآخرين.				
٥	يساعد زملاءه في الفريق على تحقيق النتائج المطلوب.				
٦	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سلم تقدير.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يذكر أهم حقوق مُستخدمي المحفظة الإلكترونية.				
٢	يوضح واجبات مُستخدمي المحفظة الإلكترونية.				

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

أ- تشمل الشرائح المستفيدة من خدمات نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً مختلف الشركات والمؤسسات الحكومية والخاصة، ولا تشمل الأفراد. (×)

ب- الجهات المفوترة هي الجهات التي لديها معاملات وخدمات تمس حياة المواطن. (✓)

ج- يمتاز نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً 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 عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً. (✓)

هـ- يمتاز نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال 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 النقال، أو ضياعه، أو تغييره يعني خسارة الأموال الموجودة في محفظته الإلكترونية. (×)

٢- عرف المصطلحات والمفاهيم الآتية:

أ- قنوات الدفع:

هي الجهات والمؤسسات التي نستطيع عن طريقها الدفع نقداً للحصول على الخدمات عن طريق نظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً

ب- نظام الدفع الإلكتروني:

منظومة متكاملة من النظم والبرامج التي توفرها المؤسسات المالية والمصرفية، بهدف تسهيل

إجراء عمليات الدفَع الإلكتروني الآمنة، وتعمل هذه المنظومة تحت مظلة من القواعد والقوانين التي تضمن السرية وضمان وصول الخدمة بشكل أفضل.

ج- مُقدمو خدمة الدفع:

شركات خاصة مُرخصة قانونياً لتقديم الخدمة لعملائها مُحققة لجميع شروط الحماية والشروط التكنولوجية، لديها رأس مال كافٍ، وهي مُرخصة من البنك المركزي، وقد تكون واحدة من شركات الاتصالات أو البنوك.

٣- اذكر خمساً من أهم الخدمات التي يُوفِّرها نظامُ عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً.

- دفع فواتير المياه والكهرباء.

- دفع اشتراكات وفواتير الاتصالات والإنترنت لمزودي الخدمة.

- التعليم (مثل: دفع أقساط المدارس والجامعات).

- النقابات والمنظمات (كدفع رسوم العضوية).

- الخدمات الحكومية (استخراج شهادة عدم محكومية، دفع ضريبة الدخل استخراج سند تسجيل أراضي، دفع مخالفات السير، دفع اشتراكات الضمان الاجتماعي...).

٤- لنظام عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً العديد من المزايا التي تعود بالنعف على المُفوتريين وضحها.

- تحقيق وفورات عالية وتحصيل أسرع.

- كلفة تحصيل أقل.

- زيادة نسبة التحصيل.

- تدفقات نقدية أسرع.

- إنهاء مخاطر التعامل مع النقد.

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

-يقوم البنك المركزي الأردني بالإشراف على خدمات نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال JoMoPay وضمان تطبيقها بشكل صحيح من قبل مقدمي خدمة الدفع ووكلائهم.

-يُطبق البنك المركزي معاييرًا محددة لضمان الأمان في عملية الاستثمار، وشفافية الحصول على المعلومات.

-يتأكد البنك المركزي من أنه بإمكان العميل دفع الفواتير من خلال مزودي خدمة الدفع، وأيضًا من إمكانية تحويل الأموال واستقبالها من قبل الأصدقاء والمعارف وأفراد العائلة حتى إن اختلف مزود خدمة الدفع.

تَعْمَدُ بِحَمْدِ اللَّهِ