

الوحدة الأولى (الخطر و التأمين)

الدرس الأول : الخطر

تعريف

- الخطر : هو احتمال وقوع حدث معين ينتج عنه خسارة مادية او معنوية .

مثل : (الحريق , السرقة , التلف , الحوادث , الكوارث الطبيعية)

* أركان الخطر الذي يمكن تعويضه ماديا :

(1) الاحتمالية و عدم التأكد : أي ان يكون الخطر محتمل الحدوث مستقبلا (غير مؤكد 100 % و غير مستحيل 0 %)

(2) الواقعية و عدم التصنع : أي ان يكون ناتج عن حادث عرضي (غير متعمد) .

(3) الخسارة المادية : أي يمكن قياس و احتساب الخسارة ماديا (ماليا) .

علل : ليش : يصعب تعويض الخسارة المعنوية ؟

ج : لانه يصعب احتسابها و تحديد قيمتها ماديا (ماليا)

جرب ولا تخاف

تدريب (1) : حدد الركن الذي لم يتحقق للتعويض في الحالات التالية :

- 1- تسبب حادث سيارة باكتئاب صاحب السيارة فقط ()
- 2- قام احمد بافتعال حادث سير مع احد السيارات ()
- 3- سكن محمد في منطقة جبلية تتعرض لانهيارات أرضية دائما ()
- 4- انهارت طالبة عصبيا بسبب علامة الامتحان ()
- 5- اشعل سمير في مخزن مصنعه للحصول على تعويض ()

تعريف

- **مسببات الخطر** : مجموعه العوامل و الظواهر و الحوادث التي تسبب وقوع الخطر , مما يؤدي الى خسارة مادية او معنوية .

- **أنواع مسببات الخطر**

تعريف

1- مسببات الخطر الطبيعية : مجموعه الظواهر الطبيعية التي تؤثر تأثيرا مباشرا او غير مباشر على الأشخاص و الممتلكات .

مثل : الزلازل , البراكين , الفيضانات , الحرائق , الأعاصير

تعريف

2- مسببات الخطر البشرية : مجموعه العوامل و الحوادث التي تنتج من تدخل الانسان .

مثل : اشعال الحرائق , اصطدام السيارات , السرقة , البطالة , الوفاة

جرب ولا تخاف

تدريب (2) حدد نوع مسبب الخطر في الحالات التالية :

- 1- أدت الامطار الى تخريب محتويات الطابق السفلي للمصنع ()
- 2- قام احد العمال بتكسير محتويات احدى المكاتب ()
- 3- انتحر احد الأشخاص بالقاء نفسه من السطح ()
- 4- أدت موجة الحر الشديدة الى احتراق احدى المزارع ()
- 5- قام احد الطلاب بسرقة جهاز حاسوب من المدرسة ()

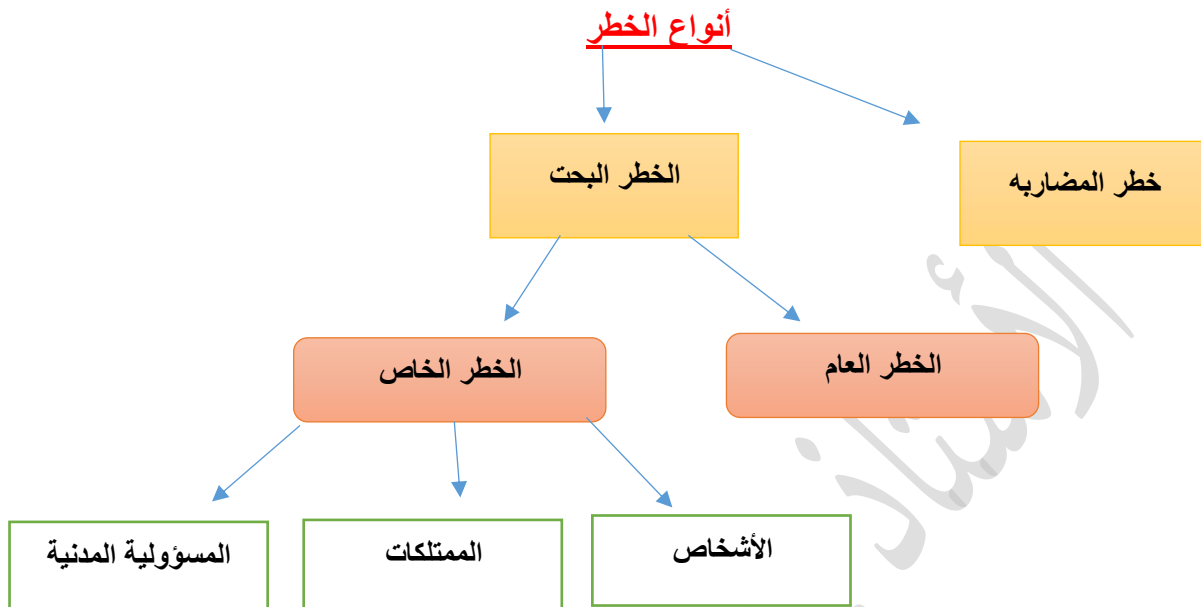


انتهى الدرس الأول

الدرس الثاني : التأمين

التأمين : وسيلة يتحمل فيها جميع الافراد المعرضين للخطر نفسه قيمة الخسارة المادية التي تصيب احد افراد المجموعه .

تعريف



أولا : خطر المضاربة : و هو خطر عدم تحقيق النتائج المالية (الأرباح) المتوقعه من الاستثمار في مجال معين .

تعريف

مثل : انخفاض أسعار اسهم تم شرائها , حدوث خسارة بسبب انخفاض أسعار العملات

تعريف

ثانيا : الخطر البحت : خطر ينجم عن تحققه خسارة مادية , وفي حال عدم تحققه فلا يحدث أي خسارة .

أ) الخطر العام : و ينتج عن تغيرات في قوى الطبيعة , و يصيب قطاع كبير من المجتمع .

مثل : الزلازل , الحروب , الفيضانات , تقلبات الطقس , التضخم و الكساد الاقتصادي

ب) الخطر الخاص : خطر يؤثر فقط على الفرد , و ينتج عنه خسارة مادية يمكن تقديرها .

1- خطر الأشخاص : **مثل** المرض , الوفاة , الإصابة , فقدان الدخل ..

2- خطر الممتلكات : **مثل** السيارات , المنازل , المصانع , المحلات , المزارع

3- خطر المسؤولية المدنية : **مثل** إصابة الغير او الاضرار بممتلكات الغير .

(تدريب) حدد نوع الخطر البحث في الحالات التالية من حيث :**(عام , اشخاص , ممتلكات , مسؤولية مدنية)**

الرقم	الحالة	نوع الخطر
1	أدت موجة الصقيع الى تلف مزارع مزارع منطقة كاملة	
2	اصطدمت سيارة احمد بسور منزل محمد مما أدى الى هدم جزء منه	خطر احمد : خطر محمد :
3	تعرض احد الأشخاص الى مرض يحتاج لعلاج عملية جراحية عاجلة	
4	اتلفت العديد من المنتجات الغذائية في المحلات بسبب ضعف حركة الأسواق نظرا لاضطرابات اقتصادية في الدولة	
5	أدى حريق الى تلف بضائع في مستودع مصنع سعيد	خطر سعيد :
6	أدى عدم توافر وسائل امانه في احدى المصانع الى تعرض سميح الى إصابة عمل	خطر المصنع : خطر سميح :
7	تعرض مريض الى عجز بسبب خطأ طبي	خطر المريض : خطر الطبيب :
8	أدى زلزال الى انهيار عدة مباني و فقدان السكان لمنازلهم	خطر السكان : خطر الزلزال :
9	تعرض موظف الى فقدان عمله بسبب اخطائه	
10	تسبب حسن و هو سائق متهور في دهس حسين	خطر حسن : خطر حسين :



انتهى الدرس الثاني

الدرس الثالث : عقد التأمين

عقد التأمين : هو اتفاق مكتوب يلتزم بموجبه المؤمن بدفع مبلغ من المال أو إيراد أو تعويض مالي إلى المستفيد و ذلك في حال تحقق المؤمن منه , لقاء قسط يدفعه المستفيد .

تعريف

عناصر عقد التأمين

(1) المؤمن : الشركة التي تكفل تأمين الافراد و تدفع التعويض حال تعرضهم للخطر المؤمن منه .

(2) المؤمن له : الشخص المعرض للخطر في شخصه او ممتلكاته و هو من يدفع قسط التأمين للمؤمن .

(3) المستفيد : الشخص التي يؤول اليه منفعة التأمين و يكون نفس المؤمن له او شخص اخر

(4) المؤمن عليه : الشيء المعرض للخطر سواء الشخص نفسه او ممتلكاته .

(5) المؤمن منه : الخطر او المصلحه المؤمن عليها بموجب العقد .

(6) قسط التأمين : المبلغ الذي يدفعه المؤمن له للمؤمن .

(7) التعويض : المبلغ الذي يدفعه المؤمن للمؤمن له او المستفيد حال تحقق الخطر و الخسارة

(8) مبلغ التأمين : الحد الأقصى لمبلغ التعويض المتفق عليه بين المؤمن و المؤمن له حال تحقق الخطر و الخسارة .

(9) مدة التأمين : المدة التي تبدأ من لحظة توقيع عقد التأمين الى تحقق الخطر او انتهاء تاريخ العقد .

تميز مش
تعريف

*** أنواع عقد التأمين ***

(1) التأمين الإلزامي : و يشمل جميع أنواع التأمين التي يشترك بها الشخص اجباريا بحكم

تعريف

القانون او بحكم اخر .

امثلة : تأمين السيارات , تأمين الشيوخة , تأمين إصابات العمل

(2) التأمين الاختياري : و يشمل جميع أنواع التأمين التي يشترك بها الشخص اختياري بدون

تعريف

الزام ..

امثلة : تأمين الحريق , تأمين البضائع , تأمين السرقة

(تدريب 1)

يمتلك مروان مصنعا في الأردن و يحتاج الى تأمينه من خطر الحريق ضمانا لممتلكاته في حال تحقق الخطر كما ان وزارة العمل طلبت منه تأمين العمال ضد أي إصابات عمل قد يتعرض لها العمال , لذلك قام بتوقيع عقد مع الشركة العالمية للتأمين بتاريخ 2024/1/1 و لمدة عامين لقاء دفع مبلغ 10000 دينار سنويا لتغطية المخاطر المذكورة جميعا و قدرت قيمة المصنع المادية 500,000 دينار .

استخرج من الموقف السابق :

- 1- المؤمن :
- 2- المؤمن له :
- 3- المؤمن عليه :
- 4- المؤمن منه :
- 5- مبلغ التأمين :
- 6- قسط التأمين :
- 7- تأمين الزامي :
- 8- تأمين اختياري :
- 9- المستفيد :
- 10- مدة التأمين :

تدريب (2)

قامت نانسي بتوقيع عقد تأمين مع الشركة العربية للتأمين لتأمين صالون تجميل تملكه من اخطار السرقة بقيمة 25000 دينار مقابل دفع مبلغ 1000 دينار سنويا للشركة , و بعد عدة اشهر تعرض الصالون للسرقة و قد قدرت المسروقات و الخسائر بقيمة 12000 دينار , حيث دفعت الشركة المبلغ لنانسي :

استخرج من الموقف :

- 1- المؤمن :
- 2- المؤمن منه :
- 3- المؤمن عليه :
- 4- المؤمن له :
- 5- مبلغ التأمين :
- 6- قسط التأمين :
- 7- التعويض :
- 8- حدد نوع التأمين في الموقف :

تدريب (3) حدد نوع التأمين للامثلة التالية (الزامي – اختياري)

تأمين الشيخوخة , تأمين إصابات العمل , تأمين السرقة , تأمين البضائع , التأمين الصحي
تأمين المسؤولية المدنية للأطباء , تأمين الحريق , تأمين المحاصيل الزراعية من الظواهر الطبيعية .

الإجابة :

1- الزامي :

2- اختياري :

انتهى الدرس الثالث

تميز مش
تعريف

الدرس الرابع : أنواع التأمين في الأردن :

أولاً : التأمين البحري : وهو تأمين البضائع المشحونة برا او بحرا او جوا , بحيث يعرض أصحابها عن الخسائر التي تلحق ببضاعتهم بعد تعرضها للمخاطر التي يشملها التأمين.

و يشمل **3 مجموعات من الشروط :** أ- شروط التأمين من مخاطر النقل

حفظ

ب- شروط التأمين من مخاطر الحروب

ج- شروط التأمين من مخاطر الاضطرابات

ثانياً : التأمين من الحرائق : ويشمل التعويض عن الخسائر و الاضرار التي تلحق بالممتلكات التي تنتج عن الحرائق و الانفجارات .

ثالثاً : التأمين من الحوادث العامة : مثل تأمين السرقة و المسؤولية المدنية و تعويض العمال .

رابعاً : التأمين الصحي : و يوفر تكاليف العلاج و الرعاية الطبية و انواعه :

أ- تأمين داخل المستشفى (الإقامة , الأطباء , العمليات , الفحوصات ..)

ب- تأمين خارج المستشفى (الطبيب , الادوية , الفحوصات)

ج- تأمين شامل داخل و خارج المستشفى

خامساً : تأمين الحياة : و هو اتفاق يتضمن قيام شركة التأمين بدفع مبلغ من المال متفق عليه للورثة حال وفاة المؤمن عليه (قد يكون دفعة واحدة او على صورة أقساط)

ملاحظة : قد يتضمن العقد أيضا الاتفاق على دفع مبلغ للمؤمن عليه عند بلوغه سن كبير (65) او حال تعرضه لمرض خطير او حالات العجز .

سادساً : التأمين الهندسي : و يتضمن الاعمال المدنية و الهندسية للمشاريع منذ اليوم الأول للعمل حتى الانتهاء من الانشاء مثل (الرافعات , الالات , العمال ..)

سابعاً : تأمين المركبات : و يشمل التعويض عن الحوادث التي تصيب المركبات و السائقين

و هي **على 3 أنواع :**

أ- التأمين الإلزامي (المسؤولية المدنية) :

تعريف

- و يشمل ما يسببه استعمال المؤمن له للمركبة من اضرار مادية او جسدية للغير . و هو الزامي عند ترخيص المركبة سنويا بموجب القانون .

ب- التأمين التكميلي

تعريف

- و هو تأمين اختياري لهيكل السيارة التي تسببت بالحادث و لا يشملها التأمين الإلزامي .

ج- التأمين الشامل

- و هو تأمين يشمل جميع بنود التأمين الإلزامي و التكميلي في عقد واحد .

إجراءات اصدار وثيقة التأمين :

1- التأمين الإلزامي من مكاتب التأمين الموحد في جميع دوائر الترخيص في الأردن

2- التأمين التكميلي و الشامل من شركات التأمين مباشرة و يمكنك اختيار أي شركة .

إجراءات التعويض :

1- الإبلاغ عن الحادث و تقديم المستندات المطلوبة (تقرير الشرطة (الكروكه) , رخصة السيارة و القيادة , عقد التأمين)

2- كشف مندوب التأمين على السيارة و تسجيل الاضرار

3- اصلاح المركبة من خلال وكلاء الشركة .

4- تقدير نسبة الاضرار الجسدية ان وجدت

5- دفع مبلغ التعويض و توقيع براءة ذمة .

أهمية التأمين :

مهم

1- توفير الأمان للأفراد و الشركات

2- المحافظة على المستوى المعيشي نفسه

3- وسيلة لتكوين راس المال (عند تشغيل شركات التأمين لاموال المتحصلة من المؤمن لهم)

4- الاسهام في تطوير وسائل الوقاية من المخاطر

5- توزيع كلفة الخطر بصورة أقساط عادلة .

(تدريب) حدد نوع التأمين في الحالات التالية :

بحري , حرائق , حوادث عامة , الزامي مركبات , شامل مركبات , صحي , هندسي , حياة

نوع التأمين	الحالة
	تأمين المركبة ضد الاضرار التي تسببها للغير
	تأمين البضائع المشحونة جوا الى دول مختلفة
	تأمين افراد الاسرة حال الحاجة الى عمليات جراحية
	تأمين الوراثة بمبلغ تعويض حال وفاة المؤمن له
	تأمين المركبة و هيكلها و الاضرار التي تعرضت لها و سببها للغير
	تأمين عطب الماكينات اثناء انشاء المشاريع
	تأمين السرقة و تعويضات العمال
	تأمين ضد الانفجارات و الصواعق

انتهى الدرس الرابع

انتهت الوحدة الأولى

الوحدة الثانية (الأنظمة الوطنية للدفع الالكتروني)

الدرس الأول : نظام الدفع الالكتروني

تعريف

- هو منظومة متكاملة من البرامج و النظم التي توفرها المؤسسات المالية و المصرفية بهدف تسهيل عمليات الدفع الالكتروني الامن .

اهمية الدفع الالكتروني :

- 1- توفير الوقت و الجهد و المال على الافراد و المؤسسات .
- 2- توفير طرائق امنه و فاعلة بين الافراد و المؤسسات .
- 3- الاسهام في التقليل من فرص فقد النقد او تلفه .
- 4- له اثار ايجابية على المؤسسات المالية و الاقتصاد الوطني .

امثلة على أنظمة دفع الكتروني



انتهى الدرس الأول

الدرس الثاني : نظام عرض و تحصيل الفواتير الكترونيا (المفوترين)

علل : بادر البنك المركزي الأردني الى إيجاد نظام عرض و تحصيل الفواتير الكترونيا ؟

ج: نتيجة للتطور التقني و النمو المتسارع في استخدام شبكة الانترنت .

نظام عرض و تحصيل الفواتير الكترونيا : هو نظام مركزي تكاملي فاعل يوفر خدمة عرض و

تعريف

تحصيل الفواتير الكترونيا بدء العمل به في الأردن **2014** .

خصائصه :

1- توفير جميع الخدمات للمواطنين عن طريق المؤسسات البنكية .

2- تسهيل و تسريع خدمة عرض الفواتير و تحصيلها .

3- يخضع لرقابة و اشراف البنك المركزي الأردني .

امثلة على خدمات يقدمها النظام :

1- دفع فواتير الكهرباء و الماء

2- تسديد اشتراكات و فواتير الاتصالات

3- دفع أقساط المدارس الجامعات

4- دفع الرسوم الحكومية للخدمات

5- دفع أقساط البنوك

6- دفع التبرعات للجهات الخيرية

7- تسديد المخالفات و رسوم الترخيص للسيارات و المحلات .

انتهى الدرس الثاني

الدرس الثالث : اليات استخدام نظام عرض و تحصيل الفواتير**أولا : مقدمو الخدمة :**

1- البنوك : حيث يمكن لاصحاب الحسابات البنكية الحصول على الخدمة من خلال التطبيق البنكي الخاص بحسابه .

2- بطاقات الائتمان (credit cards): حيث يمكن استخدامها في أي موقع او خدمة للدفع الالكتروني .

3- مكاتب البريد : حيث تتوفر الخدمة لديهم بسهولة و بتكلفة منخفضة .

4- المراكز المالية المعتمدة من البنك المركزي .

مزايا الدفع الالكتروني لجميع الأطراف

المزايا	الجهة	
1- توفير بنية تحتية صلبة للحكومة الالكترونية 2- زيادة الإنتاجية و تقليل الوقت 3- تنمية التجارة الالكترونية و تحفيزها	الاقتصاد الوطني	1
1- التقليل من استخدام النقد 2- تحقيق اعلى درجة من الثقة و الأمان 3- حماية المستهلك	البنك المركزي	2
1- توفير الوقت و الجهد و المال 2- تقليل فرص انقطاع الخدمة لتأخر الدفع 3- الأمان و الثقة	المواطن	3
1- تقديم خدمات إضافية للعملاء 2- تعزيز صورة البنك امام العملاء 3- تخفيف أعباء البنوك	البنوك	4
1- التحصيل بشكل اسرع و اسهل 2- انخفاض كلفة التحصيل 3- زيادة نسبة التحصيل	المفوترون	5

الدرس الرابع : الدفع من خلال الهاتف النقال و المحافظ الالكترونية

نظام الدفع بالهاتف النقال JoMoPay : هو نظام الكتروني باشراف البنك المركزي , يسمح

باستخدام الهاتف النقال بتخزين و الاحتفاظ بقيمة مالية صغيرة و تحويلها لأغراض الدفع من خلال تطبيق الكتروني يسمى (المحفظة الالكترونية)

تعريف

المحفظة الالكترونية E-wallet : حساب الكتروني افتراضي يدار عن طريق تطبيق معتمد

لدى احدى جهات الدفع مثل (البنوك , اورنج موني , زين كاش , امنية , دينار ك ...)

تعريف

خصائص المحافظ الالكترونية :

1- يثبت على جهاز الهاتف النقال الخاص بالمستخدم .

2- وسيلة مريحة و امنة و سريعة للدفع

3- توفر العديد من الخدمات

خدمات نظام الدفع عن طريق الهاتف النقال JoMoPay

1- إيداع الأموال في حساب المحفظة الالكترونية عن طريق مكاتب مزود الخدمة

2- سحب الأموال من المحفظة الالكترونية عن طريق مكاتب المزود او الصراف الالي

3- ارسال الأموال و تحويلها بين المحافظ المختلفة

4- دفع الفواتير المختلفة (كهرباء , اتصالات , قروض , تبرعات ...)

انتهى الدرس الثالث

الدرس الخامس : مقدمو خدمات الدفع ووكلائهم**تعريف**

وكلاء مقدمي خدمات الدفع : يقصد بها الجهات المتفقة مع مقدم خدمة الدفع و التي تزود

العملاء بالخدمة . و من أشهرها

- المتاجر الصغيرة - المتاجر الكبيرة (المولات) - شركات الصرافة

مزايا الخدمات المالية باستخدام نظام الدفع عن طريق الهاتف النقال

- 1- وسيلة جديدة امنة للدفع الفوري
- 2- يقلل حاجة المستخدمين لاستخدام النقد ومخاطر التلف و الضياع
- 3- يتيح استخدام الهاتف في الدفع و التحويل
- 4- يشرف عليه البنك المركزي الأردني
- 5- يخدم المواطنين غير المشمولين بالخدمات المصرفية لبعدهم مناطقهم الجغرافية
- 6- يسمح بإيداع و سحب الأموال من أجهزة الصراف الآلي
- 7- يوفر خدمة استقبال الراتب الشهري في المحفظة
- 8- يتيح للحكومة خدمة ارسال الدعم المالي للمستحقين

اجراءات البنك المركزي لجعل المحفظة امنة

- 1- الاشراف على الخدمات و ضمان تطبيقها بصورة صحيحة
- 2- تطبيق معايير محددة لضمان الأمان
- 3- التحقق من قدرة العميل على دفع الفواتير و تحويل الأموال

انتهى الدرس الخامس

الدرس السادس : حقوق مستخدمي المحافظ الالكترونية وواجباتهم

الحقوق	الواجبات
1- ان يتوفر للمستخدم كافة المعلومات عن نظام الدفع بما في ذلك أسعار الخدمات	1- الحفاظ على المعلومات الشخصية امانة و سرية و التحقق من أي تفاصيل مدخلة
2- تقديم معلومات عن خاصية التحقق من الأرصدة في المحفظة	2- المواظبة على التحقق من تاريخ المعاملات المالية و يتجنب الاحتيال
3- المعاملة بعدل و مسؤولية دون تمييز	3- التحقق من الرصيد حال ورود اشعار بتحويل أموال من حسابة
4- تقديم الشكاوى عن أي مشكلة و يجب متابعتها و حلها في الوقت المناسب	4- ارسال الأموال الى الجهات المعروفة فقط
5- تحمل مزود الخدمة كافة الاضرار التي تلحق بالمستخدم جراء القرصنة	5- اذا كان مصدر التحويل مجهول يجب ابلاغ المزود
6- يمكن للمستخدم اغلاق المحفظة في أي وقت و التحويل الى مزود اخر دون أي تكاليف	6- يجب معرفة ان فقد الهاتف لايعني فقد أمواله في المحفظة

انتهت الوحدة الثانية

مع تمنياتي للحووش بالتوفيق و النجاح

للحصول على بطاقة حصص

مادة الفصل الاول و حل أسئلة
الكتاب المدرسي

مجاناً

منصة سين التعليمية

0790 11 22 11



www.ceenacademy.com