

www.massira.jo

# المسؤولية المدنية

عن الاسئخدام غير المشروع  
لبطاقات الدفع الالكتروني

القاضي الدكتور  
أمجد حمدان الجهني



رقم التصنيف : 346.03  
المؤلف ومن هو في حكمه : امجد حمدان الجهني  
عنوان الكتاب : المسؤولية المدنية عند الاستخدام غير المشروع  
لبطاقات الدفع الالكتروني  
رقم الإيداع : 2009/4/2118  
الواصفات : اصول المحاكم/ القانون المدني  
بيانات النشر : عمان - دار المسيرة للنشر والتوزيع

تم إعداد بيانات الفهرسة والتصنيف الأولية من قبل دائرة المكتبة الوطنية

## حقوق الطبع محفوظة للناشر

جميع حقوق الملكية الأدبية والفنية محفوظة لدار المسيرة للنشر والتوزيع عمان - الأردن  
ويحظر طبع أو تصوير أو ترجمة أو إعادة تنضيد الكتاب كاملاً أو مجزأً أو تسجيله على اشربة  
كاسيت أو إدخاله على الكمبيوتر أو برمجته على إسطوانات ضوئية إلا بموافقة الناشر خطياً

Copyright © All rights reserved

No part of this publication may be translated,  
reproduced, distributed in any form or by any means, or stored in a data base  
or retrieval system , without the prior written permission of the publisher

الطبعة الأولى 2010م - 1430هـ



عنوان الدار

الرئيسي : عمان - العبدلي - مقابل البنك العربي هاتف : 962 6 5627049 فاكس : 962 6 5627059  
الفرع : عمان - ساحة المسجد الحسيني - سوق البتراء هاتف : 962 6 4640950 فاكس : 962 6 4617640  
صندوق بريد 7218 عمان - 11118 الأردن

E-mail: Info@massira.jo . Website: www.massira.jo

التصميم والازراج : دائرة الانتاج

www.massira.jo

# المسؤولية المدنية عن الاستخدام غير المشروع لبطاقات الدفع الإلكتروني

القاضي الدكتور  
**أمجد حمدان الجهني**  
مستشار في محكمة أبو ظبي الابتدائية  
دولة الإمارات العربية المتحدة



## المحتويات

11	المقدمة
	<b>الباب الأول: بطاقة الدفع الإلكتروني واستخداماتها غير المشروعة</b>
15	<b>الفصل الأول: ماهية بطاقة الدفع الإلكتروني</b>
16	المبحث الأول: نشأة بطاقة الدفع الإلكتروني وتطورها
	المطلب الأول: نشأة بطاقة الدفع الإلكتروني وتطورها في الولايات المتحدة الأمريكية
17	المطلب الثاني: انتشار بطاقة الدفع الإلكتروني في المملكة الأردنية الهاشمية
23	المبحث الثاني: تعريف بطاقة الدفع الإلكتروني ومزاياها وخصائصها وتمييزها عما يشتهر بها
30	المطلب الأول: تعريف بطاقة الدفع الإلكتروني وتمييزها عما يشتهر بها
30	الفرع الأول: تعريف بطاقة الدفع الإلكتروني
31	الفرع الثاني: تمييز بطاقة الدفع الإلكتروني عما يشتهر بها
33	المطلب الثاني: خصائص بطاقة الدفع الإلكتروني ومكوناتها
36	الفرع الأول: خصائص بطاقة الدفع الإلكتروني
37	الفرع الثاني: مزايا بطاقة الدفع الإلكتروني
41	الفرع الثالث: المكونات المادية والمعلوماتية والتأمينية لبطاقة الدفع الإلكتروني
47	المطلب الثالث: المميزات الأمنية لكل بطاقة من بطاقات الدفع الإلكتروني
50	<b>الفصل الثاني: الطبيعة القانونية لبطاقة الدفع الإلكتروني</b>
65	المبحث الأول: الطبيعة القانونية التحليلية لبطاقة الدفع الإلكتروني
66	المطلب الأول: الطبيعة الوصفية لبطاقة الدفع الإلكتروني
67	الفرع الأول: الطبيعة القانونية لعقد التاجر
68	الفرع الثاني: الطبيعة القانونية لعقد الحامل
76	المطلب الثاني: الطبيعة القانونية الواحدة لبطاقة الدفع الإلكتروني
80	

81	الفرع الأول: المصدر لا يضمن الوفاء للتاجر .....
84	الفرع الثاني: المصدر يضمن الوفاء للتاجر .....
88	المبحث الثاني: بطاقة الدفع الإلكتروني ذات طبيعة خاصة .....
93	<b>الفصل الثالث: ماهية الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني .....</b>
93	المبحث الأول: تحديد ماهية الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني .....
	المطلب الأول: شروط الاستخدام المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني وأنماط
94	الاستخدام غير المشروع لها .....
94	الفرع الأول: شروط الاستخدام المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني .....
96	الفرع الثاني: أنماط الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني .....
	المطلب الثاني: الاستخدام غير المشروع وتمييزه عن الأخطاء الفنية التي تحدث .....
100	عند استخدام بطاقة الدفع الإلكتروني .....
100	الفرع الأول: الأخطاء الفنية التي تحدث عند الوفاء .....
108	الفرع الثاني: الأخطاء الفنية التي تحدث عند السحب .....
111	المبحث الثاني: الوسائل الوقائية للحد من الاستخدام غير المشروع للبطاقة .....
112	المطلب الأول: الإجراءات المتخذة من قبل المصدر .....
112	الفرع الأول: الإجراءات التقنية .....
115	الفرع الثاني: الإجراءات الإدارية .....
121	المطلب الثاني: الإجراءات المتخذة من قبل الحامل والتاجر .....
121	الفرع الأول: الإجراءات المتخذة من قبل الحامل .....
124	الفرع الثاني: الإجراءات المتخذة من قبل التاجر .....
127	<b>الفصل الرابع: طرق الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني .....</b>
128	المبحث الأول: الاستخدام غير المشروع من قبل أطراف العقد .....
128	المطلب الأول: الاستخدام غير المشروع للبطاقة من قبل الحامل .....
129	الفرع الأول: الاستخدام غير المشروع للبطاقة خلال فترة صلاحيتها .....
139	الفرع الثاني: الاستخدام غير المشروع للبطاقة خارج فترة صلاحيتها .....
142	الفرع الثالث: الاستخدام المقنع للبطاقة بواسطة الحامل .....

## المحتويات

المطلب الثاني: الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني من قبل التاجر والمصدر .....	146
الفرع الأول: طرق التلاعب في بطاقة الدفع الإلكتروني التي تُمارس من التاجر .	146
الفرع الثاني: طرق التلاعب في بطاقة الدفع الإلكتروني التي يُمارسها موظفو المصدر .....	154
المبحث الثاني: الاستخدام غير المشروع من قبل الغير.....	155
المطلب الأول: تزوير بطاقة الدفع الإلكتروني .....	156
الفرع الأول: طرق وأساليب التزوير الكلي.....	157
الفرع الثاني: طرق وأساليب التزوير الجزئي .....	162
الفرع الثالث: أدوات التزوير .....	163
الفرع الرابع: نماذج من البطاقات المزورة.....	167
المطلب الثاني: الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني المسروقة أو المفقودة .....	178
الفرع الأول: استخدام البطاقة المسروقة أو المفقودة في الدفع أو الوفاء .....	179
الفرع الثاني: استخدام البطاقة المسروقة أو المفقودة في سحب الأموال .....	181
المطلب الثالث: الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني عن طريق الإنترنت ...	183
الفرع الأول: آلية الدفع بالبطاقة عبر الإنترنت .....	184
الفرع الثاني: طرق الحصول على أرقام بطاقة الدفع الإلكتروني عبر شبكة الإنترنت .....	190
المطلب الرابع: الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني من خلال أجهزة الصراف الآلي .....	196
<b>الباب الثاني: المسؤولية المدنية عن الاستخدام غير المشروع</b>	
<b>الفصل الأول: نطاق تطبيق أحكام المسؤولية المدنية على الاستخدام غير المشروع</b>	
<b>لبطاقة الدفع الإلكتروني .....</b>	<b>207</b>
المبحث الأول: القواعد القانونية المطبقة على التعامل ببطاقة الدفع الإلكتروني .....	208
المطلب الأول: الأساس القانوني لاستخدام بطاقة الدفع الإلكتروني .....	208
المطلب الثاني: انعقاد عقد بطاقة الدفع الإلكتروني .....	217

218	الفرع الأول: أركان عقد بطاقة الدفع الإلكتروني.....
227	الفرع الثاني: شروط عقد بطاقة الدفع الإلكتروني.....
	المبحث الثاني: تحديد المسؤولية المدنية الناشئة عن الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني.....
229	المطلب الأول: المسؤولية العقدية الناشئة عن الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني.....
230	الفرع الأول: شرط العقد الصحيح القائم.....
230	الفرع الثاني: شرط أن يكون الضرر ناتج عن إخلال بالتزام مفروض في العقد أو من مستلزماته.....
234	المطلب الثاني: المسؤولية التقصيرية الناشئة عن الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني.....
240	الفرع الأول: أساس المسؤولية التقصيرية.....
241	الفرع الثاني: أركان المسؤولية التقصيرية عن الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني.....
242	<b>الفصل الثاني: المسؤولية المدنية للحامل عن الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني ووسائل دفعها.....</b>
247	المبحث الأول: حالات المسؤولية المدنية للحامل عن الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني.....
248	المطلب الأول: المسؤولية المدنية للحامل الناشئة عن قيامه بالاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني.....
249	الفرع الأول: إخلال الحامل بالتزامات القائمة على الاعتبار الشخصي.....
249	الفرع الثاني: إخلال الحامل بالتزامات المتعلقة ببطاقة الدفع الإلكتروني.....
256	المطلب الثاني: المسؤولية المدنية للحامل الناشئة عن قيام الغير بالاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني.....
259	الفرع الأول: مسؤولية الحامل المدنية في حالة استخدام البطاقة المسروقة أو المفقودة.....
260	الفرع الثاني: مسؤولية الحامل المدنية الناشئة عن التضامن مع غيره.....
263	

## المحتويات

المبحث الثاني: وسائل دفع الحامل للمسئولية المدنية عن الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني من قبل الغير.....	266
المطلب الأول: القواعد الخاصة في التبليغ.....	268
الفرع الأول: الملتزم بتقديم التبليغ والحالات التي يجب التبليغ بها.....	268
الفرع الثاني: شكل التبليغ.....	272
الفرع الثالث: التاريخ الذي ينتج فيه التبليغ أثره.....	276
المطلب الثاني: آثار التبليغ الصحيح.....	278
الفرع الأول: مسؤولية الحامل عن العمليات التي تمت بواسطة البطاقة قبل التبليغ.....	279
الفرع الثاني: مسؤولية الحامل عن العمليات التي تمت بواسطة البطاقة بعد التبليغ.....	285
الفرع الثالث: مسؤولية الحامل عن الفواتير المحررة قبل التبليغ والمدفوعة بعدها.....	287
<b>الفصل الثالث: المسؤولية المدنية للمصدر عن الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني.....</b>	
المبحث الأول: مسؤولية المصدر العقدية.....	289
المطلب الأول: التزامات المصدر العامة.....	290
الفرع الأول: التزامات المصدر العامة تجاه الحامل.....	290
الفرع الثاني: التزامات المصدر العامة تجاه التاجر.....	297
المطلب الثاني: التزامات المصدر الخاصة للحد من الاستخدامات غير المشروعة للبطاقة.....	301
الفرع الأول: التزام المصدر بالرقابة على التوقيع.....	302
الفرع الثاني: التزام المصدر بنشر المعارضة.....	304
الفرع الثالث: طبيعة التزام المصدر بمنع استعمال البطاقة بعد المعارضة.....	307
المطلب الثالث: شرط الإعفاء من المسؤولية العقدية أو تحديدها.....	308
الفرع الأول: المبدأ العام لشرط الإعفاء من المسؤولية العقدية.....	309
الفرع الثاني: الاستثناء على مبدأ جواز الإعفاء من المسؤولية العقدية بسبب الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني.....	311
المبحث الثاني: مسؤولية المصدر التقصيرية.....	313



المطلب الأول: السمة الخاصة لمسئولية المصدر التقصيرية عن الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني وحالاتها.....	313
الفرع الأول: السمة الخاصة لمسئولية المصدر التقصيرية.....	313
الفرع الثاني: حالات مسئولية المصدر التقصيرية.....	315
المطلب الثاني: الإعفاء من المسئولية التقصيرية.....	320
<b>الفصل الرابع : المسئولية المدنية للتاجر عن الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني</b>	
المبحث الأول: المسئولية العقدية للتاجر.....	323
المطلب الأول: التزامات التاجر العامة.....	324
الفرع الأول: التزام التاجر بقبول البطاقة في الوفاء.....	325
الفرع الثاني: التزام التاجر بتسوية منازعاته مع العملاء.....	329
المطلب الثاني: التزامات التاجر الخاصة للحد من الاستخدام غير المشروع للبطاقة.....	333
الفرع الأول: التزامات التاجر قبل إتمام عملية الوفاء بالبطاقة.....	334
الفرع الثاني: طبيعة التزامات التاجر الخاصة للحد من الاستخدام غير المشروع.....	340
المبحث الثاني: المسئولية التقصيرية للتاجر باعتباره من الغير.....	342
الخاتمة.....	347
قائمة المراجع.....	351