

قانون مؤقت رقم (٨٢) لسنة ٢٠٠٣

قانون معلومات الائتمان

**المادة ١- يسمى هذا القانون (قانون معلومات الائتمان لسنة ٢٠٠٣) ويعمل به من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية .**

**المادة ٢- يكون للكلمات والعبارات التالية حيثما وردت في هذا القانون المعاني المخصصة لها أدناه ما تدل القراءة على غير ذلك :-**

**المحافظ** : محافظ البنك المركزي الاردني .

البنك : البنك المركزي الأردني .

**الشركة** : أي شركة مرخصة بموجب أحكام هذا القانون

للقيام باصدار تقرير ائتماني للغير بمقابل .

**معلومات الائتمان :** المعلومات المتعلقة بجذارة الشخص الائتمانية

وسمعته كما هي محددة في المادة (٥) من هذا

القانون •

**التقرير الائتماني** : معلومات الائتمان التي تصدرها الشركة بصورة مكتوبة او الكترونية ، بما في ذلك قوائم الجدارة ، والتي تستعمل اما بمجموعها او بجزء منها كعامل في تحديد مدى الائتمان الذي يتمتع به الشخص محل التقرير لاي غرض يجيزه هذا القانون .

**طالب التقرير** : الشخص الذي يتقدم بطلب للشركة للحصول على تقرير ائتماني وفق احكام هذا القانون .

**المصدر** : أي شخص يقوم بتزويد الشركة بمعلومات ائتمان حصل عليها بصورة مشروعة ، كالبنوك والمؤسسات التجارية واي جهات اخرى تقتضي طبيعة اعمالها منح الائتمان او اعتادت على منحه وشركات التأمين والجهات الطبية والدوائر الحكومية والمحاكم واي مصادر اخرى .

**قوائم الجدارة** : القوائم المشار اليها في الفقرة (أ) من المادة (٩) من هذا القانون .

**السجل** : مجموع معلومات الائتمان المتعلقة بشخص معين والتي تحتفظ بها الشركة بأي وسيلة من وسائل الحفظ .

**المعلومات الطبية** : المعلومات المتعلقة بالتاريخ المرضي للشخص محل التقرير الائتماني والتي يتم الحصول عليها من جهة طبية معتمدة ومرخصة .

أحكام عامة

**المادة ٣-أ-** لا يجوز للشركة ممارسة اعمالها قبل الحصول على ترخيص بذلك من المحافظ .

**ب-** يصدر المحافظ تعليمات تحدد فيها اسس وشروط منح الترخيص بما في ذلك الشكل القانوني لنوع الشركة والحد الادنى لرأسمالها ويتم نشرها في الجريدة الرسمية .

**المادة ٤-أ-** مع مراعاة احكام الفقرة (ب) من هذه المادة واحكام المواد من (٧٢-٧٥) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ ، للشركة ان تقوم بجمع وحفظ وتقييم معلومات الائتمان المتعلقة بأي شخص من اجل اصدار تقارير ائتمانية وفقا لاحكام هذا القانون ، كما يحق للمصدر تزويد الشركة بمعلومات الائتمان المحددة في المادة (٥) من هذا القانون ، وذلك على الرغم مما ورد في أي تشريع اخر .

**ب-** لا يجوز اصدار تقرير ائتماني عن الاشخاص المعنوية العامة .

**المادة ٥-أ-** تعتبر المعلومات التالية او أي منها حسرا متعلقة بجذارة الشخص الائتمانية :-

١- اسم الشخص ورقمه الوطني وعمره و الجنسية ومكان اقامته او محل عمله الحالي والسابق وحالته الاجتماعية وتحصيله العلمي وعمله الحالي والسابق وعنوانه واسم زوجه وعمره والاشخاص الذين يعيشون بهم .

٢- معلومات عن أي ائتمان قائم او سابق واي ضمانات منوحة له ومدى الالتزام بالوفاء في المواعيد المحددة واي مبالغ متأخرة الاداء او متنازع عليها على ان لا تسبق تاريخ التقرير الائتماني باكثر من خمس سنوات .

- ٣- أي حساب ائتمان تأخر في أدائه وقام دائنه بالمطالبة بها أو قرر شطبها على أن لا يسبق تاريخ التقرير الائتماني بأكثر من خمس سنوات تبدأ من واقعة التأخير في الاداء والتي تسبق مباشرة اجراء التحصيل أو قرار الشطب .
- ب- تعتبر المعلومات التالية أو أي منها حسراً متعلقة بسمعة الشخص :-
- ١- الدعاوى الحقوقية التي أقيمت على الشخص بما في ذلك رقم الدعوى ونوعها وتاريخ رفعها والحكم الصادر فيها ، ويشترط أن لا تزيد المدة الفاصلة ما بين تاريخ رفع الدعوى أو تاريخ الحكم الصادر فيها حسب الحال وتاريخ صدور التقرير الائتماني على خمس سنوات .
  - ٢- أي دعاوى اعسار أو افلاس أو تصفية أقيمت على الشخص وتشمل المعلومات تاريخ تسجيل الدعوى أو الحكم ورقم القضية واسم المصنفي أو وكيل التفليسية وقيمة الموجودات والديون وتاريخ دفعها وفوائدها ونفقات التصفية ويشترط أن لا تزيد المدة الفاصلة ما بين تاريخ رفع الدعوى أو تاريخ الحكم الصادر فيها حسب الحال وتاريخ صدور التقرير الائتماني على سبع سنوات .
  - ٣- الأحكام التي صدرت بحق الشخص في قضايا جزائية جنائية أو جنحية بحيث لا تزيد المدة الفاصلة ما بين تاريخ صدور الحكم وتاريخ صدور التقرير الائتماني على خمس سنوات .
  - ٤- الشيكات المرتجعة الصادرة عن الشخص مع بيان سبب رفض الوفاء ويصدر المحافظ تعليمات تحدد الشروط وال فترة الزمنية التي تلتزم بها الشركة عند الافضاء بهذه المعلومات .
  - ٥- المخالفات وحوادث السير التي ارتكبها الشخص على أن لا تسبق تاريخ التقرير الائتماني بأكثر من خمس سنوات .

٦- أسماء الاشخاص الذين تقدموا بطلب للحصول على تقرير ائتماني عن الشخص خلال السنتين السابقتين لتاريخ التقرير الائتماني واولئك الذين حصلوا عليه مع بيان تاريخ التقديم .

٧- المعلومات الطبية على ان لا تسبق تاريخ التقرير الائتماني باكثر من عشر سنوات .

**المادة ٦-١** تم تبليغ الشركة بموجب المادة (٢٢) من هذا القانون ان حساب ائتمان شخص ما قد تم اغلاقه بناء على طلبه ، فعلى الشركة ان تشير في أي تقرير ائتماني لاحق تصدره عن ذلك الشخص يحتوي على معلومات عن ذلك الحساب بأن الحساب قد تم اغلاقه بناء على طلب الشخص .

**المادة ٧-١** مع مراعاة احكام المادة (٩) من هذا القانون ، لا يجوز للشركة اصدار تقرير ائتماني الا بتوافر احدى الحالتين التاليتين :-

- أ- بناء على قرار من محكمة مختصة في خصومة قضائية قائمة .
- ب- بناء على طلب طالب التقرير وموافقة الشخص محل التقرير .

**المادة ٨-١** للشركة بناء على طلب طالب التقرير ، ان تضمن التقرير الائتماني المتعلق بشركة معينة معلومات الائتمان المتعلقة بالشركاء المتضامنين في تلك الشركة .

**المادة ٩-١**- يجوز للشركة ، بالاستناد الى معلومات الائتمان الموجودة في السجلات لديها ، وبناء على طلب يقدم لها ، اصدار قوائم بأسماء اشخاص تطبق عليهم المعايير التي حددها طالب التقرير وذلك من حيث جدارتهم الائتمانية او التأمينية ، ليستعملها طالب التقرير في عملية ائتمان او تأمين وذلك في أي من الحالتين التاليتين :-

- ١- بناء على موافقة خطية من الشخص الذي قد يرد اسمه في قوائم الجدارة .
- ٢- اذا تعهد طالب التقرير خطيا بأنه سيوجه عرضا ملزما بمنح ائتمان او تأمين الى جميع الاشخاص الذين ينطبق عليهم المعيار الذي حدد ووردت اسماؤهم في قوائم الجدارة المعدة لهذه الغاية .
- ب- لا يجوز ان تذكر الشركة في قوائم الجدارة الا اسم الشخص وعنوانه .
- ج- لا يجوز ان تتضمن قوائم الجدارة اسم او عنوان أي شخص يخطر الشركة برغبته في عدم ادراج اسمه في هذه القوائم .

**المادة ١٠-** يتبعن على الشركة اتخاذ الاجراءات الضرورية لتحقيق ما يلي :-

- أ- ضمان دقة المعلومات التي تقدمها وحداتها واكتمالها .
- ب- التحقق من هوية طالب التقرير وغايته من ذلك .

**المادة ١١-أ-** تنظم العلاقة بين الشركة وطالب التقرير بموجب عقد يحدد اسباب طلب التقرير على ان يتضمن العقد نصا بعدم استعمال المعلومات الا لاسباب المحددة .

ب- اذا كان طالب التقرير يريد التعامل مع الشركة للمرة الاولى ، فبالاضافة لما ورد في الفقرة (أ) من هذه المادة ، يجب على الشركة اتخاذ الاجراءات الازمة للتأكد من وجود الاسباب التي من اجلها يريد الحصول على المعلومات .

**المادة ١٢-أ-** لا يجوز للشركة ان تقوم بجمع او تلقي المعلومات من أي مصدر الا اذا ثبت لديها انه مصدر موثوق .

ب- على الشركة ان تعلم المصدر وطالب التقرير بالالتزامات الملقة عليهما بموجب احكام هذا القانون .

**المادة ١٣ - لا يجوز للشركة بيع او تأجير السجلات الموجودة لديها الا لشركة ائتمان اخرى وذلك بعد الحصول على موافقة خطية من المحافظ .**

**المادة ١٤ - يتوجب على من حصل على تقرير او اطلع عليه بحكم عمله ان يتعامل مع التقرير بسرية تامة وان لا يطلع الغير على التقرير او على أي معلومات يتضمنها ويستثنى من ذلك الشخص محل التقرير .**

**المادة ١٥ - لمقاصد هذا القانون ، يقصد بالقرار السلبي أياماً يلي : -**

- أ - رفض اعطاء الشخص ائتمان بالمقدار او الشروط التي طلبها ما لم يقدم الدائن عرض ائتمان اخر ووافق الشخص عليه .**
- ب - اغلاق حساب ائتمان الشخص او أي تغيير سلبي في شروطه .**
- ج - رفع مقدار الائتمان لشخص قدم طلباً لذلك .**
- د - رفض منح تأمين اختياري او الغائه او رفع رسمه او تخفيض مقدار التغطية او اجراء أي تغيير سلبي على شروطه .**
- هـ - رفض طلب التوظيف .**

**المادة ١٦ - اذا قام طالب التقرير الائتماني الذي حصل عليه باصدار قرار سلبي لسبب يعود ، جزئياً او كلياً ، الى أي من المعلومات الواردة في التقرير ، فعليه اخطار الشخص محل التقرير بالقرار السلبي وبالمعلومات التالية : -**

- أ - اسم وعنوان الشركة التي حصل منها على ذلك التقرير .**
- ب - حق الشخص في الحصول على نسخة دون مقابل من ذلك التقرير وحقه في الاعتراض على صحة المعلومات الواردة فيه وذلك وفق احكام الفقرة (أ) من المادة (٢٠) والمادة (٢٥) من هذا القانون .**

**المادة ١٧- على طالب التقرير الذي تعهد بتوجيهه عرض ملزم وفق احكام المادة (٩) من هذا القانون ان يضمن العرض بياناً كاملاً واضحاً بالامور التالية:-**

- أ- ان الشخص تلقى العرض لانطباق معيار محدد عليه .**
- ب- وان الشخص يملك الحق في منع الشركة من ادراج اسمه في قوائم الجدارة وفق احكام الفقرة (ج) من المادة (٩) .**

**المادة ١٨- على الشركة ان تفصح للشخص خطياً ، وبشكل واضح ودقيق ، وبناء على طلبه ، عن المعلومات الواردة في سجله على النحو التالي :-**

- أ- جميع المعلومات الموجودة في سجل ذلك الشخص بتاريخ الطلب .**
- ب- المصادر التي تم استيقاء تلك المعلومات منها .**
- ج- اسم وعنوان كل شخص حصل على تقرير ائتماني عن الشخص طالب الافصاح لاي سبب كان خلال السنوات الخمس التي تسبق تاريخ تقديم الطلب .**
- د- جميع المعلومات المتعلقة بالشيكات المرتجعة الصادرة عنه والمذكورة في السجل بما في ذلك تاريخها واسم المستفيد منها وقيمتها .**
- هـ- اسماء وعناوين جميع الاشخاص الذين حصلوا على قوائم جدارة تضمنت اسم الشخص طالب الافصاح خلال الستين السابقة تاريخ الطلب .**
- و- ملخصاً عن حقوقه التي نص عليها هذا القانون .**

**المادة ١٩- تخصص الشركة احد موظفيها ليتولى شرح وتوضيح المعلومات المفصحة عنها وفق احكام المادة (١٨) من هذا القانون .**

**المادة ٢٠-أ-١** قام الشخص بالاعتراض لدى الشركة على أي من المعلومات الواردة في سجله بسبب نقصها أو عدم صحتها أو دقتها ، فعلى الشركة ان تقوم بالتحقق من موضوع الاعتراض دون مقابل وذلك خلال ثلاثة أيام من تاريخ تبلغها الاعتراض .

**ب**-على الشركة خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام عمل من تاريخ تبلغها بالاعتراض وفق احكام الفقرة (أ) من هذه المادة ، اخطار مصدر المعلومات محل الاعتراض بوجود الاعتراض مع ذكر جميع المعلومات المتعلقة به واي معلومات اخرى يقدمها المعترض لاحقا .

**ج- ١** اذا تبين بنتيجة التحقيق صحة الاعتراض جزئيا او كليا او ان المعلومة لا يمكن التأكد من صحتها ، فعلى الشركة ان تقوم فورا بشطب المعلومات محل الاعتراض من السجل او تعديلها حسب مقتضى الحال .

**المادة ٢١-أ**- على الشركة بناء على طلب المعترض ان تزوده خطياً بالاجراءات التي تم اتخاذها في عملية التحقيق وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة عشر يوما من تاريخ تقديم طلب الاعتراض .

**ب**-على الشركة ان تخطر المعترض خطياً بنتائج التحقيق الذي اجري وفق احكام الفقرة (أ) من المادة (٢٠) من هذا القانون خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام عمل من تاريخ انتهائه .

**ج**- يجب ان يحتوي الاخطار المشار اليه في الفقرة (ب) من هذه المادة على ما يلي :-

- ١- نسخة عن تقرير الشخص الائتماني بعد التعديل ان وجد .
- ٢- ملخصاً عن حقوق المعترض المنصوص عليها في المادتين (٢٢) ، (٢٣) من هذا القانون وذلك اذا تبين بنتيجة التحقيق عدم صحة الاعتراض .

**المادة ٢٢-أ-** على الشركة ان تشير في كل تقرير انتماني تصدرهثناء مدة التحقيق الى الاعتراض المقدم على أي من المعلومات التي يتضمنها التقرير .

**ب-** اذا لم يؤد التحقيق الى تسوية الاعتراض ، فعلى الشركة بناء على طلب المعترض اجراء ما يلي:-

١- ان تشير الى الاعتراض في اي تقرير انتماني لاحق يتعلق بالمعتراض ويتضمن المعلومات المعترض عليها .

٢- ان تورد في التقرير ملخصاً واضحاً عن حقيقة المعلومات المعترض عليها كما يراها المعترض .

٣- ان تخطر اي جهة يحددها المعترض كانت قد حصلت على تقرير انتماني متعلق به بوقوع الاعتراض قبل مدة لا تتجاوز ستة اشهر من تاريخ ذلك الطلب ، اذا استعمل ذلك التقرير على اي من المعلومات محل الاعتراض .

**ج-** يجوز للشركة ان ترفض طلب المعترض المشار اليه في الفقرة (ب) من هذه المادة اذا توافت لديها اسباب جديدة تدعوها للاعتقاد بعدم جدوى الاعتراض وافتقاره لاي اساس من الصحة ، ويجوز للمحافظ بناء على طلب المعترض الزام الشركة بقبول الطلب .

**المادة ٢٣-** في حالة الغاء اي معلومة واردة في سجل المعترض او تعديلها ، يتعين على الشركة ان تخطر بالتعديل او الالغاء اي جهة يحددها المعترض كانت قد حصلت على تقرير انتماني متعلق به قبل مدة لا تتجاوز ستة اشهر من تاريخ تقديم طلب الاعتراض .

**المادة ٢٤-** على الشركة اخطار المعترض خطياً في حال اعادة أي معلومة كانت قد حذفت من سجله وفق احكام الفقرة (ج) من المادة (٢٠) من هذا القانون، وذلك خلال خمسة ايام عمل من تاريخ الاعادة على ان يتضمن الاخطار اشارة الى اسم وعنوان المصدر الذي زودها بتلك المعلومة .

**المادة ٢٥-أ-** تستوفي الشركة اجرا لقاء الافصاح الشخص عن سجله وفق احكام المادة (١٨) من هذا القانون ويستثنى من ذلك ان يكون طلب الافصاح قد قدم نتيجة لقرار سلبي اذا قام الشخص المعنى بتقديم الطلب خلال ستين يوما من تاريخ تبلغه بذلك القرار .

**ب-** لا يجوز ان يتجاوز مقدار الاجر الذي تستوفي الشركة في جميع الحالات الحد الاعلى الذي يعينه المحافظ لهذه الغاية .

**ج-** لا يجوز للشركة ان تستوفي اجرا لقاء التبلigات والاخطرات التي توجهها تنفيذاً لاحكام هذا القانون .

**المادة ٢٦-** لا يجوز للمصدر ان يزود الشركة بمعلومات متعلقة بشخص اذا كان يعلم او كان من المفروض ان يعلم بعدم صحتها او دقتها ويجب عليه تبليغ الشركة دون ابطاء في حال اكتشافه لاي نقص او خطأ في أي معلومه سبق له ان زودها بها .

**المادة ٢٧-** على المصدر عند تبليغ الشركة عن واقعة اخلاق حساب اتعماني لديه ان يذكر ما اذا كان الاخلاق تم بناء على طلب عميله ام غير ذلك .

المادة -٢٨-أ- على المصدر الذي تسلم اخطاراً وفق احكام الفقرة (ب) من المادة (٢٠) من هذا القانون بوجود اعتراض على معلومات قام بتزويدها الى الشركة ،

القيام بما يلي :-

- ١- التحقق من صحة الاعتراض المقدم .
- ٢- تبليغ الشركة بالنتائج التي يتوصل اليها قبل انتهاء المدة المنصوص عليها في الفقرة (أ) من المادة (٢٠) من هذا القانون .
- ب- اذا تبين للمصدر صحة الاعتراض ، كلياً او جزئياً ، فعليه تبليغ الشركة التي زودها بأي من المعلومات محل الاعتراض بالتعديلات التي تطرأ عليها .
- ج- على المصدر لدى قيامه بتزوييد الشركة باى معلومة محل اعتراض الاشارة الى انها محل اعتراض .

المادة -٢٩-أ- على أي بنك ان يقوم ، قبل تبليغ الشركة بالمعلومات المتعلقة بالشيكات

المرتجعة لعميل لديه ، بالامور التالية :-

- ١- اعلام العميل عن واقعة ارجاع الشيك وسبب رفض الوفاء به وذلك خلال ثلاثة ايام عمل من تاريخ رفض الوفاء .
- ٢- ان يمنح العميل مهلة لا تزيد على خمسة عشر يوم عمل من تاريخ رفض الوفاء لتمكينه من اجراء تسوية بشأن الشيك المرتجع وتبلغ البنك بها .
- ب- في حال تبليغ البنك بوجود نزاع قضائي حول شيك مرتجع ، عليه ان يبلغ الشركة بوجود ذلك النزاع وعلى الشركة الاشارة الى هذه المعلومة في أي تقرير ائماني يتضمن الاشارة الى ذلك الشيك .

**المادة ٣٠ - لا يجوز للمصدر ان يعلم الشركة عن تأخر شخص في اداء حساب ائتماني**

لدى ذلك المصدر الا بعد القيام بجميع الامور التالية :-

أ- اخطار الشخص خطياً بواقعة التأخير .

ب- منح الشخص مهلة لا تزيد على ثلاثة أيام لتسوية الحساب تبدأ من تاريخ الاخطار .

ج- ان يشير في الاخطار الى حقه في اعلام الشركة عن واقعة التأخير في الاداء في حال عدم تسوية الحساب خلال المدة المذكورة في الفقرة

(ب) من هذه المادة .

**المادة ٣١ - على الرغم مما ورد في أي تشريع اخر ، يجوز الإثبات في قضايا معلومات**

**الائتمان بجميع طرق الإثبات بما في ذلك البيانات الالكترونية او**

**الصادرة عن الحاسوب وتسجيلات الهاتف ومراسلات اجهزة التلكس**

**والفاكسميسي .**

ب- تعفى الشركة التي تستخدم في تنظيم عملياتها المالية الحاسب الآلي او

غيره من اجهزة التقنية الحديثة من تنظيم دفاتر التجارة التي يقتضيها

قانون التجارة النافذ المعمول وتعتبر المعلومات المستقاة من تلك

الاجهزه او غيرها من الاساليب الحديثة بمثابة دفاتر تجارية .

**المادة ٣٢-** يعاقب بالحبس مدة لا تقل عن اربعة اشهر ولا تزيد على سنتين او بغرامة لا تقل عن الف دينار ولا تزيد على عشرة الاف دينار او بكلتا هاتين العقوبتين كل موظف في الشركة يفشي أي معلومة انتيمانية موجودة في سجلات الشركة الى شخص يعلم بأنه غير مخول بالحصول عليها وفق احكام هذا القانون .

**المادة ٣٣-** يعاقب بالحبس مدة لا تقل عن اربعة اشهر ولا تزيد على سنتين او بغرامة لا تقل عن الف دينار ولا تزيد على عشرة الاف دينار او بكلتا هاتين العقوبتين كل شخص حصل او اطلع على تقرير انتيماني في غير الحالات التي نصت عليها المادتين (٢) و (٩) من هذا القانون .

**المادة ٣٤-** يعاقب بغرامة لا تقل عن خمسة الاف دينار ولا تزيد على عشرة الاف دينار كل من خالف احكام المواد (١٤) والفقرة (أ) من المادة (٢٠) والمادة (٢٦) من هذا القانون .

**المادة ٣٥-** يعاقب بغرامة لا تقل عن عشرة الاف دينار ولا تزيد على مائة الف دينار الشركة التي ترتكبت مخالفه لاي من احكام المواد (٣) و (٧) و (١٠) من هذا القانون .

**المادة ٣٦- رئيس الوزراء والوزراء مكلفوون بتنفيذ أحكام هذا القانون .**

٢٠٠٣/٦/١٢

عبد الله الثاني ابن الحسين

رئيس الوزراء ووزير الدفاع المهندس علي ابو الراغب	نائب رئيس الوزراء ووزير العدل فارس النابليسي	وزير دولة لشؤون رئاسة الوزراء مصطففي القيسى
وزير التعليم العالي والبحث العلمي وزير التربية والتليم بالوكالة الدكتور محمد حمدان	وزير الشؤون البلدية الدكتور عبد الرزاق طبيشات	وزير دولة للشؤون السياسية وزير الاعلام الدكتور محمد عفاش العدوان
وزير التنمية الادارية وزير البناء المهندس حسني ابو غيدا	وزير الاشغال العامة والاسكان الدكتور ميشيل مارتو	وزير الاتصالات وتقنولوجيا المعلومات الدكتور فواز حاتم الزعبي
وزير الأوقاف والشئون وال المقدسات الاسلامية الدكتور احمد هليل	وزير الطاقة والثروة المعدنية الدكتور حازم الناصر	وزير النقل ووزير السياحة والاثار نادر الذهبي
وزير الداخلية قطان الماجي	وزير العمل الصناعة والتجارة الدكتور صلاح الدين البشير	وزير دولة للشؤون الخارجية وزير الخارجية بالوكالة شاهر باك
وزير الثقافة حيدر محمود	وزير الصحة الدكتور ولد المعاني	وزير الثقافة حيدر محمود
وزير التنمية الاجتماعية طراد الفايز	وزير الاقتصاد الوطني وزير دولة محمد سامر الطويل	وزير التنمية الاجتماعية الدكتورة رويدة المعايطه