

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



دانشگاه آزاد اسلامی  
واحد تهران مرکزی

پایان نامه برای دریافت درجه کارشناسی ارشد (M.A)

گرایش :

مدیریت سیستمهای اطلاعاتی

عنوان :

تأثیر بانکداری الکترونیک بر پولشویی در بانک رفاه استان تهران

استاد راهنما :

دکتر جعفر حاجی بزرگی

پژوهشگر :

احمد عزلتی مقدم

پائیز 1393

تقدیم به :

تشکر و قدردانی :  
از پدر و مادر عزیزیم  
از اساتید محترم جناب آقای دکتر صالح  
اردستانی ، آقای دکتر حاجی بزرگی و آقای  
دکتر امیر کبیری  
همچنین از همسر دلسوز و مهربانم به  
خاطر تحمل سختیها و همیاری ایشان در امر  
گردآوری این اثر





رفاه استان تهران

نام و نام خانوادگی دانشجو:  
شماره دانشجویی:  
رشته تحصیلی:

تاریخ شروع پایان نامه:  
تاریخ اتمام پایان نامه:

استاد / استادان راهنما:  
استاد / استادان مشاور:

آدرس و شماره تلفن:

چکیده پایان نامه (شامل خلاصه، اهداف، روش های اجرا و نتایج به دست آمده):

امروزه خدمات بانکداری الکترونیک به شدت در حال افزایش می باشد. در این میان مباحث پولشویی در بانکداری الکترونیک همواره به عنوان چالشی برای مدیران مطرح بوده است. هدف اصلی این تحقیق بررسی ارتباط بین بانکداری الکترونیک و پولشویی در بانک رفاه می باشد. جامعه آماری این تحقیق مدیران بانک رفاه استان تهران می باشد. حجم نمونه تحقیق 73 نفر می باشد. بانکداری الکترونیک در این تحقیق از ابعاد سهولت استفاده، سودمندی ادارک شده، امنیت اطلاعات، حریم خصوصی اطلاعات، محتوای اطلاعات به عنوان ابعاد بانکداری الکترونیک یاد شده است که ارتباط بین این متغیرها با متغیر پولشویی مورد استفاده قرار گرفته است. در این تحقیق از آزمون رگرسیون به منظور بررسی ارتباط بین متغیرها استفاده شده است. نتایج تحقیق وجود ارتباط معنی دار بین این متغیرها را تایید نموده است.

کلید واژه:

بانکداری الکترونیک، پولشویی، بانک رفاه

مناسب

نظر استاد راهنما برای چاپ در پژوهش نامه دانشگاه

تاریخ و امضاء:

است

مناسب نیست

فصل اول: کلیات تحقیق

- مقدمه ..... 2
- 1-1 بیان مساله تحقیق ..... 2
- 2-1 اهمیت موضوع ..... 5
- 1-3 هدف های تحقیق ..... 6

6	هدف اصلی.....
7	اهداف فرعی.....
7	1-4 فرضیه ها یا سؤال های تحقیق.....
7	1-5 روش تحقیق:.....
8	1-6 جامعه تحقیق.....
8	1-7 قلمرو تحقیق.....
8	قلمرو مکانی:.....
8	قلمرو زمانی:.....
8	1-8 روش نمونه گیری و حجم نمونه:.....
8	1-9 روش و ابزار جمع آوری اطلاعات:.....
9	1-10 روش تجزیه وتحلیل:.....
9	1-11 چهارچوب نظری:.....
11	1-12 مدل تحقیق:.....
12	1-12 تعاریف اصطلاحات:.....
12	متغیر های مستقل.....
13	متغیر وابسته.....
	فصل دوم: مبانی نظری تحقیق
15	مقدمه.....
15	2-1 بخش اول بانکداری الکترونیکی.....
15	2-1-1 تعریف بانکداری الکترونیک.....
17	2-1-2 تحولات بانکداری الکترونیکی.....
18	2-1-3 هدف های توسعه بانکداری الکترونیکی.....
21	2-1-4 روش های بانکداری الکترونیک.....
21	2-1-5 خدمات بانک الکترونیک.....
22	2-1-6 شاخه های بانکداری الکترونیک.....
23	2-1-7 انواع بانکداری الکترونیک.....

23	بانکداری الکترونیکی مصرف کننده
23	ماشین خودپرداز
23	ماشین های نقطه فروش
23	بانکداری تلفنی:
24	بانکداری اینترنتی
24	2-1-8 ابعاد بانک داری الکترونیک
27	2-1-9 مزایای بانکداری الکترونیک
28	2-1-10 مروری اجمالی بر بانکداری الکترونیک در ایران
29	2-2-2 بخش دوم: پولشویی
29	2-2-1 پولشویی از مصادیق جرم
31	2-2-2 ضرورت مقابله با پولشویی
31	2-2-3 آثار پولشویی
33	2-2-4 آثار اقتصادی
36	2-2-5 آثار اجتماعی
37	2-2-6 مراحل پول شویی
38	2-2-7 ارکان پولشویی
41	2-2-8 انواع پول شویی
42	2-2-9 تعاریف و ویژگی های پولشویی مبتنی بر فن آوری
43	2-2-10 ویژگی های پولشویی
47	2-2-11 زمینه های پولشویی
48	2-2-12 زمینه های جرم پولشویی در ایران
48	2-2-13 اقدامات بین المللی مبارزه با پولشویی
49	2-2-14 قوانین برخی کشورها در زمینه مبارزه با پول شویی
54	2-2-15 پدیده پول شویی در اقتصاد ایران
56	2-3 بخش سوم: پیشینه تحقیق

فصل سوم: روش شناسی تحقیق



60	مقدمه
61	1-3 روش تحقیق
61	1-1-3 طبقه بندی بر اساس هدف
61	2-1-3 طبقه بندی بر اساس روش
62	2-3 روش و ابزار گردآوری دادهها و اطلاعات
63	1-2-3 مطالعات کتابخانه ای
63	2-2-3 پرسشنامه
63	3-3 روایی و پایایی پرسشنامه
64	1-3-3 روایی پرسشنامه
64	2-3-3 پایایی پرسشنامه
66	4-3 جامعه و نمونه آماری
66	1-4-3 جامعه آماری
67	2-4-3 نمونه آماری
67	5-3 روش تجزیه و تحلیل اطلاعات
68	1-5-3 توضیح روشهای آماری
	فصل چهارم: تجزیه و تحلیل اطلاعات
73	مقدمه
73	1-4-1 آمار توصیفی:
73	1-1-4-1 بررسی وضعیت جنسیت در نمونه آماری کارشناسان:
76	1-4-3-1 بررسی وضعیت سن در نمونه آماری:
78	1-4-4-1 بررسی وضعیت سابقه کاری:
79	2-4-2 آمار استنباطی
79	1-2-4-1 بررسی توزیع داده های پژوهش با استفاده از آزمون کولموگروف- اسمیرنوف
80	2-2-4 بررسی وضعیت شاخص های تحقیق

83	..... فرضیه های پژوهش
83	..... فرضیه اول: بانکداری الکترونیکی از بعد سهولت استفاده
83	..... تاثیر معنی داری بر پولشویی دارد.
83	..... فرضیه دوم: بانکداری الکترونیکی از بعد سودمندی ادراک شده
83	..... تاثیر معنی داری بر پولشویی رابطه معنادار وجود دارد.
84	..... فرضیه سوم: بانکداری الکترونیکی از بعد امنیت اطلاعات
84	..... تاثیر معنی داری بر پولشویی دارد.
85	..... فرضیه چهارم: بانکداری الکترونیکی از بعد حفظ حریم خصوصی
85	..... تاثیر معنی داری بر پولشویی دارد.
86	..... فرضیه پنجم: بانکداری الکترونیکی از بعد محتوای اطلاعات
86	..... تاثیر معنی داری بر پولشویی دارد.
	..... فصل پنجم: نتیجه گیری و پیشنهادات
87	..... مقدمه
88	..... 1-5 نتایج آمار توصیفی:
88	..... 2-5 نتایج آمار استنباطی
88	..... 1-2-5 نتایج بررسی وضعیت متغیر های تحقیق
89	..... 3-5 نتایج بررسی فرضیات تحقیق
90	..... نتایج بررسی فرضیه اول: بانکداری الکترونیکی از بعد سهولت استفاده
90	..... تاثیر معنی داری بر پولشویی دارد.
90	..... نتایج بررسی فرضیه دوم: بین بانکداری الکترونیکی از بعد سودمندی ادراک شده تاثیر معنی داری بر پولشویی دارد.
90	..... نتایج بررسی فرضیه سوم: بین بانکداری الکترونیکی از بعد امنیت اطلاعات تاثیر معنی داری بر پولشویی دارد.
91	..... نتایج بررسی فرضیه چهارم: بانکداری الکترونیکی از بعد حفظ حریم خصوصی تاثیر معنی داری بر پولشویی دارد.
	..... نتایج فرضیه پنجم: بانکداری الکترونیکی از بعد محتوای اطلاعات تاثیر معنی داری بر پولشویی دارد.

91	4-5 محدودیت های تحقیق
92	5-5 پیشنهادات تحقیق
93	6-5 پیشنهادات تحقیق کاربردی
95	منابع
	فهرست نمودارها
11	شکل شماره (1-1) :مدل مفهومی تحقیق
	فهرست جداول
20	جدول (1-2) مقایسه بانکداری الکترونیکی و سنتی
67	جدول شماره (1-3) توزیع جامعه تحقیق
	جدول شماره 4-1- بررسی وضعیت جنسیت در نمونه آماری
73	کارشناسان
	نمودار (1-4) بررسی وضعیت جنسیت در نمونه آماری کارشناسان
74	
74	جدول (2-4) بررسی وضعیت تحصیلات در نمونه آماری
76	جدول (3-4) بررسی وضعیت سن در نمونه آماری
78	جدول (4-4) بررسی وضعیت سابقه کاری در نمونه آماری
80	جدول 4-5- بررسی وضعیت توزیع متغیرها
81	جدول (6-4) بررسی وضعیت شاخص های تحقیق
	جدول (7-4) رگرسیون رابطه بین بانکداری الکترونیک و
83	پولشویی
	جدول (8-4) رگرسیون رابطه بین بانکداری الکترونیک و
84	پولشویی
	جدول (9-4) رگرسیون رابطه بین بانکداری الکترونیکی و
84	پولشویی
	جدول (10-4) رگرسیون رابطه بین بانکداری الکترونیک و
85	پولشویی

فصل اول  
کلیات تحقیق

## مقدمه

امروزه استفاده از خدمات بانکداری در قالب بانکداری الکترونیک به سرعت در حال افزایش می باشد. افزایش ضریب نفوذ سیستم های اطلاعاتی در میان بخش های مختلف جامعه موجب گردیده تا رشد بانکداری الکترونیک به صورت روز افزون مشاهده گردد. در این میان با افزایش رشد بانکداری الکترونیک و استفاده از وجوه الکترونیک، امنیت و ثقل در این سیستم ها نیز بیشتر مورد توجه متخصصین بانکی قرار گرفته است. یکی از پدیده های مورد بحث در زمینه بانکداری الکترونیک تأثیر این سیستم نوین بانکی بر پولشویی می باشد. در واقع این سؤال مطرح می شود که آیا استفاده از بانکداری الکترونیک و توسعه خدمات آن می تواند منجر به افزایش نفوذ افراد سودجو و شکل گیری هر چه بیشتر پدیده پولشویی گردد؟ در این تحقیق تلاش می شود تا به پاسخی مناسب برای این سؤال دست یابیم. فصل اول ارائه شده، ابتدا مسئله اصلی تحقیق مورد بررسی قرار می گیرد. سپس تحقیقات انجام شده در زمینه مرتبط با موضوع این تحقیق در دو بخش داخلی و خارجی ارائه می گردد. اهمیت و انگیزه پرداختن به موضوع در بخش اهمیت موضوع بررسی می شود و در بخش های بعدی به ارائه روش شناسی تحقیق در قالب اهداف و فرضیه های تحقیق و همچنین مدل مفهومی و روش تجزیه و تحلیل و جامعه و نمونه و روش نمونه گیری می پردازیم.

## 1-1 بیان مساله تحقیق

بهره گیری از فن آوری نظام های اطلاعاتی برای افزایش کارایی و بهره وری مناسب در اغلب زمینه ها به سرعت در حال گسترش است. استفاده از رایانه ها در مؤسسه های دولتی، صنایع، سازمانها، و افراد بشدت افزایش یافته است. تغییر در فن آوری اطلاعات و افزایش تعداد کاربران و کاربران

شبکه‌ها، طبیعت مسائل امنیتی رایانه‌های را دگرگون ساخته است. از سویی با اینکه پیشرفت‌های شگرفی در فن‌آوری رایانه حاصل شده است، در زمینه آگاهی استفاده کنندگان از آسیب‌پذیری داده‌ها و اطلاعات و نیز مخاطرات مربوط به تغییرات غیرمجاز، افشاء و تخریب عمدی یا سهوی اطلاعات اقدام چندانی صورت نگرفته است (خامدا، 1383). نابسامانی موجود در وضعیت امنیت فضای تبادل اطلاعات سازمانها و دستگاه‌های دولتی و خصوصی، از یک سو موجب بروز اختلال در عملکرد صحیح دستگاهها می‌شود و کاهش اعتبار این دستگاهها را در پی خواهد داشت و از سوی دیگر، موجب اتلاف سرمایه‌های ملی خواهد شد. در این میان یکی از زمینه‌های مهم استفاده از سیستم‌های الکترونیکی در قالب بانکداری الکترونیک بوده است. توسعه دسترسی به شبکه‌های گسترده جهانی انقلابی را در زمینه ارتباطات ایجاد نموده که می‌تواند صرفه جویی در هزینه‌ها و زمان همچنین دسترسی به کانال‌های متعدد برای انجام عملیات بانکی را در پی داشته باشد (زری باف و همکاران، 1390). بانکداری الکترونیک را می‌توان نوع خاصی از بانکداری دانست که برای ارائه سرویس بیشتر از یک محیط الکترونیکی استفاده می‌کند و این سرویس کامل تمامی خدمات بانکی، اعم از دریافت و پرداخت، انتقال وجه، تایید امضا و ... می‌شود (دیواندری، 1389). در این سیستم‌ها سعی می‌شود تا ضمن حفظ امنیت اطلاعاتی مشتریان، سادگی و سهولت استفاده، محتوی اطلاعاتی و در نهایت ادراک سود مشتریان در استفاده از این سیستم‌ها افزایش یابد (القهدانی، 2012). اما چالشی که بانکداری الکترونیک با آن مواجه می‌باشد این است که گاهی این اهداف دستمایه افراد سودجو می‌شود. در واقع تحول شگرفی که در نظام پولی و بانکی جهانی به واسطه انقلاب فن‌آوری اطلاعات و ارتباطات به وجود آمده، اثرات عمیقی بر زندگی اجتماعی و اقتصادی افراد گذاشته و همزمان حوزه مقررات ضد پولشویی کنونی را با چالش جدیدی مواجه کرده است. دسترسی به بانکداری الکترونیکی و شبکه‌های اینترنتی حاشیه امن مناسبی را در اختیار پولشویان قرار داده است (حبیب زاده و میرهشجین، 1390). ساده نمودن استفاده از سیستم‌های پرداخت نوین در قالب الکترونیک موجب ایجاد ریسک‌های مختلفی شده است که در اثر ایجاد امکان برای سوء

استفاده در قالب پولشویی شده است (بجلاجاک، 2011). در واقع باید بیان نمود که پولشویی یک پدیده بسته نیست که در جایگاه خاصی اتفاق بیافتد، بلکه این موضوع یک پدیده جهانی است. اثرات پولشویی را حتی در سطح کلان می توان به عنوان چالشی برای جامعه و اقتصاد دانست. چرا که پولشویی تأثیر مهمی بر رشد اقتصادی کشورها دارد. پولشویی مانند تروریست مالی می تواند برای بانک ها و در نهایت سیستم مالی دولت ها زیان های بسیاری را به وجود بیاورد (مک و اول<sup>1</sup>، 2009).

بانک ها از روش های دفاعی مختلفی برای مقابله با این پدیده استفاده می کنند. استفاده از حساب های مربوطه در بانک ها به منظور پولشویی به یک مشکل جدی برای بانک ها تبدیل شده است (بجلاجاک<sup>2</sup>، 2011). پولشویی از طریق بانکداری الکترونیک به دو روش مستقیم و غیر مستقیم انجام می شود. در روش مستقیم (عامل پولشویی) از طریق رابطه متقابل مستقیمی که با مؤسسه مالی دارد با ارائه هویت به روشی که نیت و قصد واقعی اش پنهان بماند، به راحتی عملیات پولشویی را انجام می دهد. در روش غیر مستقیم، تلاش می شود تا از رابطه مستقیم با مؤسسه مالی اجتناب شود. تا بدین طریق این معامله به عنوان یک معامله مشکوک گزارش نشود (حبیب زاده و میرهشجین، 1390). در پولشویی الکترونیکی، پولشویان به جای استفاده از روش های قدیمی و پردرد سر پولشویی سنتی، از گروهی از تکنیک ها و امکانات فضای مجازی مثل انتقال سریع پول از یک کشور به دیگر کشورها و... برای پاک کردن منابع ناپاک عواید خود استفاده می کنند (میرعلایی، 1390). با توجه به اهمیت نظام های بانکداری و سوء استفاده از این بستر برای مقاصد پولشویی، نیاز مبرم به تصویب و اجرای قوانین مرتبط و نیز اجرای سامانه های ضد پولشویی از سوی دولت ها و مؤسسات سیاستگذار در امور اقتصادی مورد توجه قرار گرفته است. همچنین با توجه به رشد تروریسم و تقلب های سازماندهی شده و پیچیدگی رفتار های مشکوک به پولشویی، بدون یک ابزار هوشمند و داده محور نمی توان در کشف پولشویی اقدام چشمگیری انجام داد (گوگردچیان، 1390). به هر حال پولشویی در

---

<sup>1</sup> McDowell

<sup>2</sup> Bjelajac

اثر عوامل زمینه ای مختلفی در نظام بانکی ایجاد می شود. در این میان این سؤال مطرح می شود که چه عواملی موجب ایجاد زمینه هایی برای پولشویی در نظام های بانکی می شود؟ به همین منظور در این تحقیق تلاش می شود تا با شناسایی این عوامل، زمینه های ایجاد پولشویی در سیستم بانکداری الکترونیکی مورد بررسی قرار گیرد.

## 1-2 اهمیت موضوع

کسب اطلاعات تجاری و آگاهی از موقعیت رقبا در دنیای تجارت آنچنان مهم است که شرکت های بزرگ برای دستیابی به آنها مبالغ هنگفتی هزینه می کنند، اما مهم تر از آن حفظ و مراقبت از اطلاعات تجاری است که غالباً از طریق کنترل های امنیتی صورت می گیرد. تصمیمات تجاری بد و نامناسب، یعنی تصمیمات مبتنی بر اطلاعات حداقل یا ناقص، می تواند زیان های میلیون دلاری به بار بیاورد، سهم اصلی و اکثریت بازار شرکت را از دست خارج کند و یا حتی شرکت را ورشکست نماید این امر اهمیت اطلاعات را در عرصه بازار روز به روز افزایش داده است. در واقع محیط کسب و کار امروز مستلزم نوعی پاسخگویی است که بتواند به یک آگاهی بهنگام و دقیق در شرایط بازرگانی دست یا بد. کسب و کارها برای موفقیت نیازمند دسترسی سریع و آسان به اطلاعاتی درباره مشتریان، امور مالی داخلی آنها، شرایط بازار خارجی و درستی فعالیت های تجاریشان هستند؛ و این است پاسخ این سؤال که چرا سازمان های امروزی پی برده اند که اطلاعات، خون زندگی اقتصاد دیجیتال است. در طول دو دهه گذشته، دورنمای رقابتی در صنعت بانکداری بطور قابل توجهی تغییر یافته است. این امر به علت نیروهای همچون قوانین جدید، جهانی سازی، رشد تکنولوژی و تبدیل به محصول شدن خدمات بانک و افزایش قابل توجه تقاضای مشتریان می باشد (بکانی، 1387). امروزه استفاده از سیستم های بانکداری الکترونیک به عنوان ابزاری مناسب برای پاسخ گویی به این نیاز بانک ها توسعه فراوانی یافته است. بانک ها با دریافت اطلاعات مشتریان خود تلاش می نمایند تا حداکثر استفاده را از فن آوری اطلاعات به منظور افزایش سطح امنیتی، سادگی استفاده،



سودمندی ادراک شده و بهبود کیفیت اطلاعاتی انجام دهند (القهدانی، 2012). در این میان یکی از پدیده هایی که این سیستم بانکی را با چالشی مهم رو به رو ساخته است سوء استفاده از سیستم های الکترونیکی بانکی به منظور پولشویی می باشد. پولشویی در قالب های مختلفی اجرا می شود. اما اجرای این فرایند در سیستم های بانکی همواره هزینه های بالایی را برای بانک ها به وجود آورده است. متأسفانه در ایران، علی رغم نقاط ضعف موجود در فضای مجازی و سیستم بانکداری الکترونیکی و امکان سوء استفاده از آن ها برای مقاصد پولشویی، هنوز اقدامی اساسی برای جلوگیری از پولشویی الکترونیکی صورت نگرفته است و مقررات ضدپولشویی موجود نیز از بازدارندگی و ضمانت اجرای کافی برخوردار نیست (میرعلایی، 1390). همچنین تا کنون بررسی دقیقی در مورد زمینه های ایجاد پولشویی در نظام های بانکداری الکترونیک ایران صورت پذیرفته است. و برخی تحقیقات انجام شده در این زمینه با تکیه بر اطلاعات آماری صورت پذیرفته است، در حالیکه بررسی کیفی علت های ایجاد این پدیده در نظام بانکداری الکترونیک می تواند در شناخت بهتر زمینه های ایجاد پولشویی در این نظام بانکی مؤثر واقع شود. این در حالیست که عدم بررسی دقیق این زمینه ها سبب می شود تا تحلیل دقیقی از این عوامل بدست نیآمده و در نهایت در اجرای سیستم های ضد پولشویی کارایی و اثربخشی مناسبی برای بانک های مختلف حاصل نشود. در این تحقیق تلاش می شود تا با ترکیبی از روش های دلفی فازی و تحلیل مسیر ابتدا عوامل زمینه ای مؤثر بر پولشویی در نظام بانکداری الکترونیک مشخص گردد و سپس با استفاده از روش معادلات ساختاری مدلی جامع برای بررسی ارتباط بین این عوامل و پولشویی ارائه گردد.

### **1-3 هدف های تحقیق**

#### **هدف اصلی**

تبیین ارتباط بین بانکداری الکترونیک و پولشویی در بانک رفاه

## اهداف فرعی

تبیین تأثیر بانکداری الکترونیک (از بعد سهولت استفاده) بر پولشویی در بانک رفاه

تبیین تأثیر بانکداری الکترونیک (از بعد سودمندی ادراک شده) بر پولشویی در بانک رفاه

تبیین تأثیر بانکداری الکترونیک (از بعد امنیت و حفظ حریم خصوصی) بر پولشویی در بانک رفاه

تبیین تأثیر بانکداری الکترونیک (از بعد محتوی اطلاعاتی) بر پولشویی در بانک رفاه

### 1-4 فرضیه ها یا سؤال های تحقیق

بانکداری الکترونیک تأثیر معنی داری بر پولشویی در بانک رفاه دارد.

بانکداری الکترونیک (از بعد سهولت استفاده) تأثیر معنی داری بر ابعاد پولشویی در بانک رفاه دارد.

بانکداری الکترونیک (از بعد سودمندی ادراک شده) تأثیر معنی داری بر ابعاد پولشویی در بانک رفاه دارد.

بانکداری الکترونیک (از بعد امنیت و حفظ حریم خصوصی) تأثیر معنی داری بر ابعاد پولشویی در بانک رفاه دارد.

بانکداری الکترونیک (از بعد محتوی اطلاعاتی) تأثیر معنی داری بر ابعاد پولشویی در بانک رفاه دارد.

### 1-5 روش تحقیق:

روش این تحقیق از نوع تحقیقات کاربردی است. چرا که نتایج آن در جامعه مورد بررسی قابل اجرا می باشد. همچنین با توجه به این که در این تحقیق به بررسی و توصیف متغیرهای تحقیق و همچنین روابط بین متغیرهای تحقیق می پردازیم، می توان این تحقیق را در قالب تحقیق توصیفی و همبستگی دانست.

## 6-1 جامعه تحقیق

جامعه آماری این تحقیق: مدیران بانک رفاه استان تهران می باشد. تعداد این افراد در بخش شعب و مراکز نظارتی 143 نفر می باشد.

## 7-1 قلمرو تحقیق

### قلمرو مکانی:

مکان اجرای این تحقیق شعب و مراکز نظارتی و مدیریتی بانک رفاه استان تهران می باشد.

### قلمرو زمانی:

بازه زمانی اجرای این تحقیق بهار و تابستان سال 1393 می باشد. قسمت های مربوط به مبانی نظری تحقیق در بهار و قسمت های مربوط به تجزیه و تحلیل اطلاعات و کارهای میدانی در تابستان صورت می پذیرد.

### قلمرو موضوعی موضوعی:

موضوع اصلی این تحقیق بررسی تأثیر بانکداری الکترونیک بر پولشویی می باشد.

## 8-1 روش نمونه گیری و حجم نمونه:

پس از تعیین حجم دقیق جامعه با استفاده از جدول مورگان نمونه تحقیق مشخص می گردد. با توجه به پراکندگی مدیران در شعب مختلف بانک از روش نمونه گیری طبقه بندی متناسب به منظور توزیع ابزار تحقیق استفاده می شود. بنابراین و با توجه به استفاده از جدول مورگان حجم نمونه این تحقیق 73 نفر تعیین شده است.

## 9-1 روش و ابزار جمع آوری اطلاعات:

در این تحقیق به منظور جمع آوری اطلاعات نظری مرتبط با متغیر های تحقیق از مطالعات کتابخانه ای و در قالب مقاله ها، کتاب های فارسی و لاتین و همچنین پایان نامه ها

استفاده می‌شود. در بخش میدانی تحقیق نیز به منظور جمع آوری اطلاعات مربوط به متغیر های تحقیق از ابزار پرسشنامه اطلاعات مربوط به دو حوزه بانکداری الکترونیک و پولشویی و همچنین ابزار مصاحبه استفاده می‌شود. پرسشنامه این تحقیق در قالب طیف لیکرت ارائه می‌شود. روایی ابزار تحقیق از طریق روایی محتوی و پایایی آن بر اساس استفاده از ضریب الفای کرونباخ تعیین می‌شود.

## **10-1 روش تجزیه و تحلیل:**

در این تحقیق از دودسته تحلیل آماری توصیفی به منظور توصیف وضعیت جمعیت شناختی نمونه آماری و همچنین آمار استنباطی به منظور بررسی فرضیات استفاده می‌شود.

در این تحقیق به منظور بررسی فرضیات تحقیق از آزمون های زیر استفاده می‌شود:

- آزمون الفای کرونباخ به منظور بررسی وضعیت پایایی ابزار تحقیق

- آزمون رگرسیون به منظور بررسی تأثیر گذاری بین متغیر های تحقیق

- آزمون میانگین یک جامعه به منظور بررسی وضعیت شاخص های تحقیق

## **11-1 چهارچوب نظری:**

بانکداری الکترونیک فراهم آوردن امکان دسترسی مشتریان به خدمات بانکی با استفاده از واسطه های ایمن و بدون حضور فیزیکی می‌باشد. در واقع در سیستم بانکداری الکترونیک تلاش می‌شود تا با استفاده از فن‌آوری اطلاعات و ارتباطات، بسیاری از هزینه ها و زمان های هدر رفته در صف های بانکی برای مشتریان کاهش یابد (نوریس و هلدن، 2001). افزایش استفاده از بانکداری الکترونیک در کشوره های مختلف گاه خود موجب ایجاد چالش هایی در نظام بانکی شده است، چراکه این امر موجب افزایش سطح تقلبات بانکی نیز شده است (ثقلی و