

# بانکداری الکترونیکی

مهندس امیر علیخانزاده

## 24 B@nking



علوم پایه

|                     |                                                |
|---------------------|------------------------------------------------|
| سرشناسه             | : علیخانزاده، امیر، ۱۳۳۵-                      |
| عنوان و نام پدیدآور | : بانکداری الکترونیکی / تألیف امیر علیخانزاده. |
| مشخصات نشر          | : بابل: علوم رایانه، ۱۳۸۷.                     |
| مشخصات ظاهری        | : ۱۷۲ ص.: مصور، جدول.                          |
| شابک                | : ۳۵۰۰۰ ریال: ۲-۶۹-۸۹۹۶-۹۶۴-۹۷۸                |
| وضعیت فهرست‌نویسی   | : فیپا                                         |
| یادداشت             | : واژه‌نامه.                                   |
| موضوع               | : انتقال الکترونیکی وجوه.                      |
| رده‌بندی کنگره      | : ۱۳۸۷ ب ۲ ا ۸ / HG ۱۷۱۰                       |
| رده‌بندی دیوبی      | : ۳۳۲/۱۷۸                                      |
| شماره کتابشناسی ملی | : ۱۶۲۴۹۴۴                                      |



www.olomrayaneh.net

تلفن: ۰۱۱۱-۳۲۶۰۷۷۲

بابل، صندوق پستی ۸۹۱-۴۷۱۳۵

علوم رایانه

بانکداری الکترونیکی  
تألیف: مهندس امیر علیخانزاده  
ناشر: علوم رایانه  
چاپ اول: زمستان ۱۳۸۷  
تیراژ: ۱۰۰۰ نسخه  
شابک: ۲-۶۹-۸۹۹۶-۹۶۴-۹۷۸  
حروفچینی و صفحه‌آرایی: علوم رایانه  
قیمت: ۳۵۰۰ تومان

تهران. خیابان انقلاب، خیابان اردیبهشت، نبش وحید نظری، شماره ۲۷۶ - تلفکس: ۶۶۴۰۰۱۴۴-۶۶۴۰۰۲۲۰

# فهرست مطالب

## فصل اول : پول

|                                                                                      |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ۱-۱. مقدمه .....                                                                     | ۷  |
| ۱-۲. پیدایش پول .....                                                                | ۷  |
| ۱-۳. ویژگی های پول .....                                                             | ۱۰ |
| ۱-۴. گذری کوتاه بر نقش پول در اقتصاد .....                                           | ۱۲ |
| ۲-۱. اصول کلی تبادل الکترونیکی داده ها .....                                         | ۵۲ |
| ۲-۲. تعاریف تبادل الکترونیکی داده ها (EDI) .....                                     | ۵۶ |
| ۲-۳. استانداردهای تبادل الکترونیکی داده ها (EDI) .....                               | ۵۸ |
| ۲-۴. انواع تبادل الکترونیکی داده ها (EDI) .....                                      | ۵۹ |
| ۲-۵. مزایا و هزینه های استفاده از تبادل الکترونیکی داده ها در تجارت بین المللی ..... | ۶۰ |
| ۲-۶. مزایای تبادل الکترونیکی داده ها از دیدگاه های دیگر .....                        | ۶۱ |
| ۲-۷. محدودیت های اجرای تبادل الکترونیکی داده ها (EDI) .....                          | ۶۲ |
| ۲-۸. EDI در سطح جهانی .....                                                          | ۶۳ |
| ۲-۹. اقدامات اخیر سازمان ملل .....                                                   | ۶۴ |
| ۲-۱۰. EDI در ایران .....                                                             | ۶۵ |

## فصل هشتم: انتقال الکترونیکی وجوه (EFT)

|                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------|----|
| ۱-۱. مقدمه .....                                               | ۶۹ |
| ۱-۲. مفهوم انتقال الکترونیکی وجوه (EFT) .....                  | ۶۹ |
| ۱-۳. اهمیت و جایگاه انتقال الکترونیکی وجوه .....               | ۷۱ |
| ۱-۴. مزایا و ویژگی های به کارگیری انتقال الکترونیکی وجوه ..... | ۷۲ |
| ۱-۵. نحوه عملکرد انتقال الکترونیکی وجوه .....                  | ۷۴ |

## فصل نهم: سیستم سوئیفت (SWIFT)

|                                                |    |
|------------------------------------------------|----|
| ۸-۱. مقدمه .....                               | ۷۹ |
| ۸-۲. تعریف سوئیفت (SWIFT) .....                | ۸۰ |
| ۸-۳. تاریخچه سوئیفت .....                      | ۸۰ |
| ۸-۴. مزایا و اهمیت سوئیفت .....                | ۸۱ |
| ۸-۵. سازمان سوئیفت .....                       | ۸۵ |
| ۸-۶. کاربرد و کاربران سوئیفت .....             | ۸۵ |
| ۸-۷. راهکار عمل سوئیفت .....                   | ۸۷ |
| ۸-۸. شرایط پذیرش عضویت یک کشور در سوئیفت ..... | ۸۹ |
| ۸-۹. شبکه سوئیفت .....                         | ۸۹ |
| ۸-۱۰. تحولات جدید در سیستم سوئیفت .....        | ۸۹ |

## فصل دوم : تحول و تکامل بانکداری

|                                        |    |
|----------------------------------------|----|
| ۱-۱. مقدمه .....                       | ۱۵ |
| ۱-۲. تاریخچه پیدایش بانکداری .....     | ۱۵ |
| ۱-۳. اهداف و وظایف اولیه بانک ها ..... | ۱۸ |
| ۱-۴. تحول و تکامل بانکداری .....       | ۱۹ |
| ۱-۵. وظایف بانک ها .....               | ۲۱ |

## فصل سوم : صرافی و بانکداری در ایران

|                                             |    |
|---------------------------------------------|----|
| ۲-۱. مقدمه .....                            | ۲۳ |
| ۲-۲. آغاز بانکداری در ایران .....           | ۲۳ |
| ۲-۳. فعالیت سرمایه گذاران خارجی .....       | ۲۳ |
| ۲-۴. بانک های ایرانی با سرمایه ایرانی ..... | ۲۴ |

## فصل چهارم : سیر تکاملی بانکداری

|                                                             |    |
|-------------------------------------------------------------|----|
| ۳-۱. مقدمه .....                                            | ۲۶ |
| ۳-۲. سیر تکاملی نظام بانکداری (از مکانیزاسیون تاکنون) ..... | ۳۶ |
| ۳-۳. شیوه های عرضه خدمات مالی بانک ها .....                 | ۳۰ |
| ۳-۴. بانکداری الکترونیکی .....                              | ۳۱ |

## فصل پنجم : فناوری اطلاعات و تجارت الکترونیک

|                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------|----|
| ۴-۱. مقدمه .....                                                   | ۳۲ |
| ۴-۲. تقسیم بندی مباحث مربوط به فناوری های الکترونیک (E-Tech) ..... | ۳۴ |
| ۴-۳. تجارت الکترونیک .....                                         | ۳۶ |

## فصل ششم: تبادل الکترونیکی داده ها (EDI)

|                  |    |
|------------------|----|
| ۵-۱. مقدمه ..... | ۵۴ |
|------------------|----|

**فصل نهم: سیستم شتاب**

|                                                       |     |
|-------------------------------------------------------|-----|
| ۹-۱. مقدمه .....                                      | ۹۲  |
| ۹-۲. تعریف سیستم شتاب .....                           | ۹۲  |
| ۹-۳. ضرورت استفاده از سیستم شتاب .....                | ۹۳  |
| ۹-۴. تولد طرح شتاب .....                              | ۹۳  |
| ۹-۵. شتاب در چند فاز .....                            | ۹۴  |
| ۹-۶. تدوین مقررات .....                               | ۹۴  |
| ۹-۷. شتاب در عمل .....                                | ۹۵  |
| ۹-۸. کیفیت خدمات شتاب .....                           | ۹۵  |
| ۹-۹. زیرساخت‌های لازم جهت استفاده از سیستم شتاب ..... | ۹۶  |
| ۹-۱۰. مزایای استفاده از سیستم شتاب .....              | ۹۷  |
| ۹-۱۱. مشکلات شتاب .....                               | ۱۰۰ |
| ۹-۱۲. لزوم تکمیل طرح شتاب .....                       | ۱۰۱ |
| ۹-۱۳. طرح شتاب خارج از مرزهای جغرافیایی .....         | ۱۰۱ |

**فصل دهم: کانال‌ها یا روش‌های مختلف ارائه خدمات بانکی**

|                                                               |     |
|---------------------------------------------------------------|-----|
| ۱۰-۱. مقدمه .....                                             | ۱۰۳ |
| ۱۰-۲. معرفی کانال‌های ارائه خدمات بانکی .....                 | ۱۰۳ |
| ۱۰-۳. ارائه خدمات بانکی از طریق شعبه .....                    | ۱۰۴ |
| ۱۰-۴. ارائه خدمات بانکی از طریق تلفن و فاکس (تلفن‌بانک) ..... | ۱۰۵ |
| ۱۰-۵. ارائه خدمات بانکی از طریق دستگاه خودپرداز (ATM) .....   | ۱۰۵ |
| ۱۰-۶. پایانه فروش (POS) .....                                 | ۱۰۹ |
| ۱۰-۷. دستگاه کارت‌خوان (Pin Pad) .....                        | ۱۱۱ |
| ۱۰-۸. ارائه خدمات بانکی از طریق کیوسک‌های اطلاعاتی .....      | ۱۱۲ |
| ۱۰-۹. ارائه خدمات بانکی از طریق تلویزیون‌های کابلی .....      | ۱۱۳ |

**فصل یازدهم: بانکداری سیار (موبایل)**

|                                                               |     |
|---------------------------------------------------------------|-----|
| ۱۱-۱. مقدمه .....                                             | ۱۱۴ |
| ۱۱-۲. بانکداری سیار و بانکداری از طریق پیام کوتاه (SMS) ..... | ۱۱۵ |
| ۱۱-۳. بانکداری از طریق سرویس پیام کوتاه (SMS BANKING) .....   | ۱۱۵ |

**۴-۱۱. استانداردها و پروتکل‌های مورد استفاده در بانکداری**

|                                          |     |
|------------------------------------------|-----|
| سیار .....                               | ۱۱۶ |
| ۴-۱۱. بانکداری سیار در سایر کشورها ..... | ۱۱۹ |
| ۴-۱۱. بانکداری سیار در ایران .....       | ۱۲۱ |
| ۴-۱۱. آینده بانکداری سیار .....          | ۱۲۴ |
| ۴-۱۱. تلفن همراه، کیف پول همراه .....    | ۱۲۴ |

**فصل دوازدهم: آشنایی با پرداخت‌های الکترونیک**

|                                                        |     |
|--------------------------------------------------------|-----|
| ۱۲-۱. مقدمه .....                                      | ۱۲۷ |
| ۱۲-۲. چرا پرداخت الکترونیک؟ .....                      | ۱۲۷ |
| ۱۲-۳. پیشرفت IT و امنیت آن .....                       | ۱۲۹ |
| ۱۲-۴. سیستم‌های پرداخت الکترونیک .....                 | ۱۲۹ |
| ۱۲-۵. نگاهی به زوایای مختلف پرداخت‌های الکترونیک ..... | ۱۳۱ |
| ۱۲-۶. سیستم‌های پرداخت خود .....                       | ۱۳۲ |
| ۱۲-۷. ابزارهای پرداخت الکترونیکی .....                 | ۱۳۳ |
| ۱۲-۸. سیستم‌های پرداخت مبتنی بر کارت‌ها .....          | ۱۳۴ |
| ۱۲-۹. پول .....                                        | ۱۳۷ |
| ۱۲-۱۰. تاریخچه‌ای کوتاه از چک .....                    | ۱۴۷ |

**فصل سیزدهم: بانکداری اینترنتی**

|                                          |     |
|------------------------------------------|-----|
| ۱۳-۱. مقدمه .....                        | ۱۵۴ |
| ۱۳-۲. تعریف بانکداری اینترنتی .....      | ۱۵۴ |
| ۱۳-۳. انواع بانکداری اینترنتی .....      | ۱۵۵ |
| ۱۳-۴. رشد بانکداری اینترنتی .....        | ۱۵۶ |
| ۱۳-۵. مزایای رشد بانکداری اینترنتی ..... | ۱۵۷ |
| ۱۳-۶. معایب رشد بانکداری اینترنتی .....  | ۱۵۹ |

**فصل چهاردهم: مروری بر تجربه چند کشور در زمینه بانکداری الکترونیک**

|                                            |     |
|--------------------------------------------|-----|
| ۱۴-۱. مقدمه .....                          | ۱۶۱ |
| ۱۴-۲. سیستم بانکداری سنگاپور .....         | ۱۶۱ |
| ۱۴-۳. بانکداری الکترونیک در استرالیا ..... | ۱۶۵ |
| واژه‌نامه فارسی به انگلیسی .....           | ۱۶۸ |

## مقدمه

در سال‌های اخیر، رشد روز افزون فناوری اطلاعات و ارتباطات، علوم کامپیوتر و افزایش چشمگیر نقش آن‌ها در کلیه سطوح و رشته‌های مختلف موجب شده است تا جوامع و کشورهای متعددی به این صنعت بسیار مهم و موثر روی آورده و برای آن اهمیت و جایگاه خاصی قائل شوند و برنامه‌های توسعه خود را به کمک آن تسریع بخشند. در این میان توسعه ارتباطات و اینترنت به این حرکت شتاب خاصی بخشیده است به نحوی که در سایه پیشرفت‌های اخیر "فناوری اطلاعات و ارتباطات"، مباحث کاملاً جدیدی که تا چند سال قبل وجود نداشتند، یا به عرصه ظهور گذاشتند. در این ارتباط، شاید به ده‌ها مبحث جدید برخورد کنیم که با پسوند "مجازی" و یا "الکترونیک" معرفی شده‌اند به نحوی که خیلی از آن‌ها به تنهایی به رشته‌ها و یا گرایش‌های مختلف دانشگاهی آن هم در سقاطح گوناگون تبدیل شده‌اند مانند تجارت الکترونیک، آموزش الکترونیک، دولت الکترونیک، شهر الکترونیک، جرایم الکترونیک، کتابخانه الکترونیک، مجلات و روزنامه‌های الکترونیک، نمایشگاه‌ها و تورهای الکترونیک و ده‌ها مبحث جدید دیگر. در این میان مبحث "بانکداری الکترونیک" به عنوان یکی از زیرساخت‌های اصلی تجارت و کسب و کار الکترونیک از اهمیت بالایی برخوردار بوده است. با توجه راه‌اندازی رشته فناوری اطلاعات (IT) در اکثر دانشگاه‌ها و نیز وجود رشته‌های بازرگانی، مدیریت، اقتصاد و بانکداری و نیز سایر رشته‌های مرتبط، وجود مرجع خاصی در خصوص "بانکداری الکترونیک" بیش از هر زمانی احساس می‌شود. در کتاب حاضر که حاصل تحقیق و تجربه تدریس مبحث فوق در مراکز آموزشی مختلف بوده است، سعی شده است از آخرین مباحث و تحقیقات فناوری اطلاعات و ارتباطات استفاده شود. مسلماً اهمیت و فایده چنین مراجعی که کاملاً جدید بوده بر اهل فن پوشیده نیست. ضرورت مطالعه و آشنایی با مطالب این کتاب نه تنها برای دانشجویان رشته‌های مرتبط لازم و ضروری می‌باشد، بلکه مطالعه آن به تمام مدیران و کارشناسان بخش‌ها، سازمان‌ها و شرکت‌های "فناوری اطلاعات و ارتباطات" نیز توصیه می‌شود. با تمام کوششی که در راه تألیف کتاب حاضر به عمل آمده، مجموعه حاضر خالی از اشکال نمی‌باشد. لذا از تمام اساتید ارجمند، صاحب‌نظران و دانشجویان محترم استدعا دارم تا با نظرات و پیشنهادات خود اینجانب را در تکمیل این مجموعه راهنما باشند و امیدوارم کتاب فوق مورد توجه جامعه انفورماتیک کشور قرار گیرد.

در خاتمه از همکاری صمیمانه پرسنل پرتلاش و نیز عنایت خاص جناب آقای مهندس جعفرنژاد مدیریت محترم انتشارات علوم رایانه تشکر و قدردانی می‌گردد.

امیر علیخانزاده

زمستان ۱۳۸۷