

1. Bankowy Fundusz Gwarancyjny – instytucja powołana przez banki w celu zapewnienia bezpieczeństwa i stabilności systemu bankowego. Podstawowym zadaniem BFG jest ochrona środków klientów zgromadzonych w bankach komercyjnych i spółdzielczych, a od 2013 r. także w SKOK-ach. Depozyty osób fizycznych ulokowane w danym banku są gwarantowane do równowartości 100 tys. euro. Fundusz wspiera także polskie banki i podejmuje działania chroniące je przed bankrutwem.

2. Bankowość internetowa - to komunikacja z bankiem za pośrednictwem Internetu, odbywająca się zazwyczaj za pomocą komputera, choć coraz większą popularność zyskują urządzenia mobilne: smartfony czy tablety.

3. Bankowość elektroniczna - składa się na nią każda usługa polegająca na umożliwieniu dostępu do rachunku za pomocą urządzenia elektronicznego (a więc nie tylko komputera czy smartfona, ale również bankomatu lub terminalu płatniczego w sklepie Cashback - usługa bankowa polegająca na możliwości wypłaty gotówki w momencie płacenia kartą za produkty lub usługi. Maksymalna kwota, którą można wypłacić w ten sposób, to 200 zł.

4. HCE - technologia płatności zbliżeniowych oparta na chmurze (ang. Host Card Emulation). Standard jest podobny do popularnego NFC i również pozwala zbliżeniowo płacić telefonem komórkowym, jednak bez konieczności posiadania specjalnej karty SIM i usługi u konkretnego operatora telefonicznego.

5. Karta zbliżeniowa - karta płatnicza z funkcją zbliżeniową, która umożliwia płatność poprzez zbliżenie karty do terminala płatniczego. Transakcje kartami zbliżeniowymi do 50 zł nie wymagają podania numeru PIN, przez co często stają się przyczyną kradzieży środków z konta bankowego klienta.

6. Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) - instytucja sprawująca nadzór nad rynkiem finansowym w Polsce w celu zapewnienia jego stabilności, bezpieczeństwa oraz ochrony funkcjonujących w nim podmiotów. KNF kontroluje rynek kapitałowy, ubezpieczeniowy (w tym emerytalny) oraz bankowy.

7. Konto oszczędnościowe - rachunek bankowy, którego głównym celem jest gromadzenie i pomnażanie środków pieniężnych. Od rachunku bieżącego różni się wyższym oprocentowaniem oraz mniej elastycznym dostępem do środków (co często wyraża się w wyższych opłatach za przelewy).

8. Konto walutowe - depozyt bankowy prowadzony w walucie obcej, płatny na żądanie. Wszystkie operacje na takim rachunku przeprowadzane są w walucie, w związku z czym nie zachodzi potrzeba przewalutowania transakcji na złotówki (i odwrotnie), dzięki czemu przy rozsądnym korzystaniu można sporo zaoszczędzić.

9. Limit w koncie osobistym - nazywany także kredytem w rachunku lub debetem. Jest to typ kredytu umożliwiający klientowi korzystanie ze środków na rachunku przewyższających zgromadzone przez niego środki. Kiedy środki klienta wyczerpią się, korzysta on dalej z konta w ramach udzielonego limitu środków, a każdy wpływ na konto zaliczane są na poczet debetu (spłaty kredytu udzielonego przez bank).

10. Moneyback - usługa bankowa polegająca na zwrocie klientowi przez bank części wydatków dokonanych przez klienta. Moneybackiem objęte są najczęściej transakcje

dokonane kartą płatniczą, a kwoty zwrotu określone są procentowo i nie przekraczają zwykle 100 zł miesięcznie.

11. NRB - numer rachunku bankowego, czyli standard, w jakim zapisywane są numery kont bankowych. W Polsce NRB składa się z 26 cyfr: 2 cyfr sumy kontrolnej, 8 cyfr identyfikujących bank oraz 16 cyfr oznaczających rachunek klienta w danym banku.

12. Polecenie zapłaty - typ polecenia przelewu, którego inicjatorem jest odbiorca. Właściciel rachunku wyraża zgodę na comiesięczne obciążanie jego rachunku przez wybranego odbiorcę, który dostarcza odpowiednie zlecenie (np. fakturę) i na tej podstawie bank pobiera z konta należność za produkty lub usługi. Polecenie zapłaty jest częstym sposobem regulowania płatności o zmiennej kwocie np. za wodę, prąd czy gaz.

13. Przelew SEPA - usługa przesyłania środków w walucie EUR pomiędzy bankami na terenie Unii Europejskiej oraz Islandii, Liechtensteinu, Norwegii i Szwajcarii. Przelew SEPA dochodzi na konto bankowe adresata w jeden dzień roboczy.

14. WIBID - roczna stopa procentowa, jaką płać banki za środki przyjęte w depozyt od innych banków. WIBID wpływa na oprocentowanie lokat dla klientów indywidualnych i biznesowych (np. WIBID O/N jest używany przez banki do ustalania oprocentowania lokat overnight).

15. WIBOR - wysokość oprocentowania kredytów na polskim rynku międzybankowym. Wyznaczana jest jako średnia arytmetyczna wielkości oprocentowania podawanych przez banki będące uczestnikami systemu. WIBOR w dużej mierze wpływa na wysokość oprocentowania kredytów dla osób fizycznych.

16. Zlecenie stałe - dyspozycja przekazywania określonej sumy pieniędzy w ustalonych porach (np. konkretnego dnia miesiąca) na rzecz wybranego odbiorcy. Zlecenie stałe opiera się obecnie na stałych kwotach przelewu, dlatego pozwala na regulowanie zobowiązań np. z tytułu czynszu, abonamentu itp.

17. Inflacja – spadek siły nabywczej pieniądza, który przejawia się głównie wzrostem cen dóbr i usług. Inflacja uznawana jest za miarę spadku wartości naszych pieniędzy – wraz z upływem czasu jesteśmy w stanie kupić mniej za tę samą kwotę. Skutecznym sposobem ochrony przed tym zjawiskiem są depozyty terminowe.

18. Komisja Nadzoru Finansowego – instytucja sprawująca nadzór nad rynkiem finansowym w Polsce w celu zapewnienia jego stabilności, bezpieczeństwa oraz ochrony funkcjonujących w nim podmiotów. KNF kontroluje rynek kapitałowy, ubezpieczeniowy (w tym emerytalny) oraz bankowy.

19. Oprocentowanie brutto – oprocentowanie przed uwzględnieniem podatku od dochodów kapitałowych, który wynosi obecnie 19%.

20. Oprocentowanie efektywne – oprocentowanie depozytów terminowych, które uwzględnia także efekt kapitalizacji odsetek (w przypadku niektórych lokat odsetki księgowane są częściej niż na koniec umowy lokaty).

21. Oprocentowanie netto – oprocentowanie lokaty, które uzyskujemy po odliczeniu podatku

od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki). Najprostszy sposób na obliczenie oprocentowania netto to pomnożenie bazowego oprocentowania przez 0,81.

22. Oprocentowanie rzeczywiste – oprocentowanie lokaty, które uwzględnia wszystkie istotne czynniki wpływające na oczekiwany zysk, czyli kapitalizację odsetek, podatek od dochodów kapitałowych oraz inflację.

23. Oprocentowanie nominalne – oprocentowanie podstawowe, podawane przez bank w materiałach promocyjnych i marketingowych. Nie uwzględnia ono kwestii kapitalizacji odsetek, podatku Belki ani inflacji.

24. Barter - to wymiana bezgotówkowa, na zasadzie „towar za towar”.

25. Debiut giełdowy – pierwsze notowanie akcji spółki lub praw do akcji spółki na giełdzie.

26. Dogrywka – faza sesji giełdowej, w czasie której mogą być składane zlecenia i realizowane transakcje kupna i sprzedaży papierów wartościowych i instrumentów finansowych, po kursie ustalonym na zamknięciu. Zlecenia kupna i sprzedaży składane w tej fazie sesji muszą mieć limit ceny równy kursowi zamknięcia.

26. Debet- przekroczony stan na rachunku - saldo ujemne. Debet może być też rodzajem krótkoterminowej pożyczki, którą posiadacz rachunku może zaciągnąć na poczet kolejnych wpływów na rachunek.

27. Hipoteka - oznacza ograniczone prawo do nieruchomości, która stanowi zabezpieczenie kredytu. Umożliwia zaspokojenie roszczeń Banku z obciążonej nią nieruchomości z pierwszeństwem przed innymi wierzycielami kredytobiorcy.

28. Karencja w spłacie kredytu - rozpoczęcie spłaty kredytu po określonym czasie od jego udzielenia. Najczęściej w okresie karencji spłacamy jedynie odsetki od kredytu.

29. LIBOR (London Inter Bank Offer Rate) - jest to indeks, który określa stopę, wg której banki pożyczają pieniądze między sobą. Stosowany jako podstawa oprocentowania w kredytach denominowanych w obcych walutach.

30. Pożyczka - zwykle określenie to funkcjonuje zamiennie z kredytem. Różnią się jednak tym, że kredyt jest przyznawany na określony cel (mieszkaniowy, samochodowy), pożyczka nie wymaga deklaracji, na co potrzebujemy pieniędzy.

31. Przewłaszczenie na zabezpieczenie - jeden ze sposobów zabezpieczenia kredytu, polega na przeniesieniu przez kredytobiorcę na rzecz banku własności posiadanych rzeczy, np. samochodu, sprzętu komputerowego, itp.

32. Spread - różnica między oprocentowaniem stosowanym przez banki w wypadku kupna waluty i jej sprzedaży. Im różnica ta jest większa, tym koszt kredytu walutowego jest wyższy.

33. Zdolność kredytowa - podstawowy warunek udzielenia kredytu, oznacza zdolność do terminowej spłaty pożyczki. Liczy się ją odejmując od dochodów zobowiązania plus kwotę potrzebną na utrzymanie.

34. Prowizja - jeden z elementów decydujących o koszcie kredytu. Jest to opłata za jego udzielenie.

35. Leasing - jest to umowa na podstawie której właściciel jakiegoś dobra - firma leasingowa, np. samochodu przekazuje drugiej stronie prawo do użytkowania go. Leasing kończy się zwykle wykupem przedmiotu na własność.