

Глоссарий финансовых терминов

	Понятие	Значение
А		
1.	Автоплатеж	Поручение банку осуществлять регулярный (ежемесячный) перевод денежной суммы со своего счета на счет получателя. Так, например, можно оплачивать счета за квартиру, телефон, электричество, газ и т.д.
2.	Агентство по страхованию вкладов	Государственная организация, которая в случае отзыва лицензии или банкротства банка выплатит клиенту денежные средства, хранящиеся на банковском счете. Максимальная сумма выплат устанавливается законом.
3.	Аверс	Лицевая, главная сторона монет и медалей, Выделение аверса необходимо при описании монеты. На аверсе монет Банка России чаще всего изображены Георгий Победоносец, эмблема Банка России или Государственный герб Российской Федерации.
4.	Активы	Любое имущество, деньги, вклады в банках, инвестиции и т.д., которое принадлежит человеку на праве собственности.
5.	Акция	Ценная бумага, которая подтверждает право ее владельца на получение части прибыли предприятия, на участие в его управлении и на часть его имущества, остающегося после ликвидации. Акции можно покупать и продавать на фондовой бирже с целью инвестирования.
6.	Аннуитетный платеж	Способ погашения долга одинаковыми по величине суммами с определенной в договоре периодичностью.
Б		
7.	Банк	Финансовая организация, которая имеет право открывать счета для клиентов и осуществлять денежные переводы по их

		поручениям, привлекать денежные средства во вклады и выдавать кредиты людям и организациям. Банк имеет право работать, только если у него есть лицензия Банка России.
8.	Бюджет	Финансовый план, с помощью которого можно определить структуру и спрогнозировать денежные доходы и затраты на определенный период. Доходная часть бюджета может состоять из зарплаты, премии, стипендии, пенсии или других денежных поступлений. Расходная часть - из затрат - платежей за продукты, услуги, образование и др. Бюджет формируется на определенный период времени: месяц, квартал, год или несколько лет.
9.	Баланс счета	Количество денег, находящихся на счете.
10.	Банковский перевод	Перевод денежных средств, выполненный банком в другой банк по указанию клиента.
11.	Биометрические данные	Персональные данные каждого человека, которые характеризуют его физиологические и биологические особенности, например, голос, лицо, отпечатки пальцев. На их основании можно установить личность человека, в том числе и удаленно, с помощью информационных технологий. Применяется в финансовой сфере для дистанционного оказания услуг – открытия вклада, получения кредита, выполнения денежного перевода - без присутствия клиента в офисе банка. Сбор и обработка биометрических данных человека может осуществляться только с его письменного согласия.
12.	Блокировка банковской карты	Прекращение возможности проведения операций по банковской карте для исключения ее использования в мошеннических целях. Может осуществляться банком самостоятельно при проведении

		подозрительной операции, а также при сообщении клиента об утрате карты или хищении денег со счета.
13.	Банковские услуги	Перечень операций, установленных законом, которые могут проводить только банки – организации, имеющие соответствующую лицензию Банка России.
14.	Банкнота (купюра)	Денежный знак, выпускаемый в обращение и гарантируемый Банком России.
15.	Банковская (платежная) карта	Специальный банковский инструмент в виде пластиковой карты с нанесенными на нее идентификационными данными, который позволяет распоряжаться деньгами со своего банковского счета.
16.	Банкротство	Процедура признания судом невозможности человека или организации платить по своим долгам или обязательствам из-за отсутствия денежных средств.
17.	Банковский вклад (банковский депозит)	Договор о внесении денег в банк на определенный срок. По окончании срока банк обязан вернуть деньги и выплатить дополнительную сумму (проценты) за то время, пока средства хранились у него.
18.	Банкомат	Электронное банковское устройство, которое позволяет самостоятельно совершать платежи, переводы, вносить и снимать наличные деньги со своего банковского счета, в том числе с помощью платежной карты.
19.	Безналичные деньги	Деньги в виде записи на банковских счетах клиентов. Обратившись в банк, клиент может получить необходимые наличные деньги в пределах той суммы, которая указана на его счете.
20.	Биржа	Организация, оказывающая услуги по проведению торгов на рынке ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты или биржевых товаров.
21.	Брокер	Имеющий лицензию профессиональный

		участник рынка ценных бумаг, который исполняет поручения клиента по покупке или продаже ценных бумаг и получает за это комиссионное вознаграждение.
В		
22.	Валюта	Национальные и иностранные деньги, как в наличной форме (банкноты, казначейские билеты, монеты), так и безналичной (на банковских счетах и в банковских вкладах).
Г		
23.	График платежей	Документ в виде таблицы, в котором указаны сроки и суммы платежей для погашения кредита или займа. Является приложением к договору о предоставлении кредита или займа и выдается клиенту под подпись.
24.	Грейс-период	Льготный период, в течение которого можно использовать деньги с кредитной карты без начисления процентов на сумму долга.
Д		
25.	Денежный перевод	Операция по передаче денежных средств от отправителя к получателю с помощью операторов платежных систем.
26.	Деньги	Средство для оплаты товаров и услуг, измерения их стоимости и формирования сбережений.
27.	Договор	Имеющее правовые последствия добровольное соглашение сторон по какому-либо вопросу. В договоре содержится описание условий предоставления услуг. Например, сумма платы банку за обслуживание карты, размер комиссии за снятие денег в банкомате, срок кредита или вклада, процентная ставка, порядок выплаты процентов и так далее.
28.	Дебетовая карта	Платежная карта, позволяющая использовать денежные средства, не превышающие сумму, находящуюся на счете, к которому привязана

		данная карта.
29.	Девальвация	Снижение курса национальной валюты относительно других иностранных валют.
30.	Денежно-кредитная политика	Совокупность мероприятий, осуществляемых государством в области кредита и денежного обращения, направленных на достижение экономического благополучия страны.
31.	Дефляция	Длительное снижение цен на товары и услуги.
32.	Дефолт	Невыполнение обязательств по оплате долга в установленный срок.
33.	Диверсификация	Действия по уменьшению риска утраты своих сбережений или инвестиций через распределение ресурсов в несколько различных финансовых инструментов.
34.	Дистанционное банковское обслуживание	Получение банковских услуг без посещения офиса банка через Интернет, в том числе с помощью специально установленных программ на мобильном телефоне или компьютере. Позволяет безналичным способом со своего счета осуществлять денежные переводы, платежи по кредитам, оплачивать счета за товары и услуги, открывать вклады.
Е		
35.	Единая биометрическая система	Российская цифровая платформа, которая позволяет гражданину проходить удаленную идентификацию по биометрическим данным (по изображению лица и голосу) с целью дистанционного получения финансовых услуг.
З		
36.	Заем	Финансовая операция, состоящая в получении денег в долг в финансовой организации, имеющей разрешение от Банка России, на определенных условиях.
37.	Залог	Имущество, имеющее денежную стоимость, которую можно передать кредитору в качестве обеспечения для получения кредита или

		займа. В случае если заемщик не может погасить долг, банк или другой кредитор может продать этот залог, чтобы вернуть свои деньги.
38.	Защитные признаки денег	Определённые элементы наличных денежных знаков, позволяющие отличать подлинные банкноты и монеты от поддельных. Полный список признаков подлинности российских денег можно найти на сайте Банка России или в приложении «Банкноты Банка России».
И		
39.	Идентификация клиента	Установление и подтверждение личности клиента для совершения финансовых операций по документам, биометрическим или другим данным.
40.	Инвестирование (финансовое)	Процесс вложения свободных денежных средств в различные финансовые инструменты с целью получения прибыли.
41.	Интернет-банкинг	Общее название технологий дистанционного банковского обслуживания, позволяющих получить доступ к банковским счетам и проводить операции по ним в любое время и с любого устройства, имеющего доступ к сети Интернет. Для выполнения операций используется браузер, то есть отсутствует необходимость установки клиентской части программного обеспечения системы.
42.	Инфляция	Устойчивое повышение уровня цен на товары и услуги в экономике.
43.	Ипотечный кредит	Банковский кредит под залог недвижимого имущества (ипотеки): дома, квартиры, земельного участка. Чаще всего такой кредит берут на покупку жилья.
44.	Индивидуальный инвестиционный счет	Специальный инвестиционный счет для совершения операций с ценными бумагами, который дает возможность получать налоговые льготы.
К		

45.	Кассовый чек	Документ, подтверждающий оплату товара или услуги, платеж или перевод денег с карты или счета.
46.	Код CVV\CVC (Код проверки подлинности)	Секретный код из трех цифр, размещенный на обратной стороне банковской карты. С помощью этого кода можно с большей безопасностью совершать покупки в интернете. ВАЖНО! Этот код нельзя никому сообщать! Его должен знать только владелец карты.
47.	Кодовое слово	Слово, которое человек выбирает при открытии банковской карты, для упрощенной идентификации его как владельца карты при обращении в банк.
48.	Комиссия	Плата за оказание услуги.
49.	Кэшбек	Частичный возврат денежных средств владельцу карты за совершенную покупку. Иными словами, это скидка, которую покупатель получает не до, а после покупки.
50.	Кредит	Денежная сумма, предоставляемая банком клиенту на определенный срок при определенных условиях.
51.	Кредитный потребительский кооператив (КПК)	Добровольное объединение физических или юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному или иному принципу в целях взаимной финансовой помощи.
52.	Кредитная карта	Вид банковской (платежной) карты, которая позволяет пользоваться деньгами, предоставленными в долг банком. Объем средств на этой карте ограничен лимитом расходов (кредитным лимитом), заранее установленным банком, выпустившим кредитную карту. Такие карты часто имеют период, когда проценты по кредиту не начисляются (грейс-период), по истечении этого периода, если израсходованная сумма не будет возвращена на карту, то начисляются проценты в рамках использованного кредитного лимита.
53.	Кредитор	Физическое или юридическое лицо, перед

		которым у другой стороны имеется финансовое обязательство. Юридические организации, выдающие деньги в долг, должны иметь специальное разрешение Банка России.
54.	Кредитная история	Информация о кредитных обязательствах. Она содержит сведения об обращениях в финансовые организации за кредитами и займами, о суммах и датах их предоставления, нарушениях при погашении задолженности.
55.	Ключевая ставка Банка России	Ставка, по которой Центральный банк Российской Федерации предоставляет кредиты коммерческим банкам.
56.	Курс валют	Стоимость валюты одной страны в валютах других стран.
Л		
57.	Личный финансовый план	План по достижению ваших финансовых целей с использованием оптимальных финансовых решений и учета расходов и доходов вашего личного бюджета.
58.	Лизинг	Долгосрочная аренда имущества с последующим правом выкупа.
59.	Ломбард	Финансовая организация, которая предоставляет краткосрочные займы населению под залог движимого имущества, драгоценностей и личных вещей с правом их выкупа и полного погашения выданного займа.
60.	Ликвидность	Показатель, характеризующий быстроту превращения актива в деньги.
М		
61.	Монета	Денежный знак определённой формы, веса и достоинства, изготовленный из металла методом чеканки. На одной из сторон монеты указывается ее номинал.
62.	Мобильный банкинг	Управление собственными денежными средствами через мобильное приложение.
63.	Мисселинг	Намеренное введение покупателя в заблуждение, в процессе которого под видом запрошенных продуктов или услуг продаются иные продукты или услуги.

64.	Микрофинансовая организация	Финансовая организация, которая имеет специальное разрешение Банка России (запись в реестре) для выдачи небольших займов физическим лицам и предприятиям.
Н		
65.	Наличные деньги	Денежные средства в виде бумажных денег (банкноты или купюры) или металлических денег (монет), на которых указан номинал и установлены защитные признаки.
66.	Номинал	Стоимость, установленная эмитентом, которая указана на денежных знаках или ценных бумагах.
67.	Номер банковской карты	Уникальный номер на лицевой стороне карты, который обычно состоит из 16 или 18 цифр. Количество символов зависит от вида платежной системы и банка-эмитента.
68.	Негосударственный пенсионный фонд	Организация, которая инвестирует доверенные средства клиентов в финансовые инструменты для получения инвестиционного дохода и дальнейшего пенсионного обеспечения своих клиентов.
О		
69.	Облигация	Долговая ценная бумага, по которой эмитент – компания или государство – обязуется выплатить инвестору определенную сумму или определенный процент в будущем.
70.	Опцион	Договор, по которому покупатель опциона получает право, но не обязательство, совершить покупку или продажу определенного актива по заранее оговоренной цене в определенный момент в будущем.
71.	Овердрафт	Превышение кредитных средств сверх имеющихся на дебетовой карте. Проценты по овердрафту, срок и лимит овердрафта заранее определен банком, выпустившим карту.
П		
72.	Полис ОСАГО	Документ, подтверждающий наличие заключенного договора между владельцем транспортного средства и страховой

		компанией о страховании ответственности владельца транспортного средства перед третьими лицами.
73.	Процентная ставка	Процент от суммы кредита, который выплачивает клиент за использование денег, взятых в долг. В случае депозита процентная ставка - процент от суммы денег, который клиент получает за их хранение.
74.	Период охлаждения	Срок, в течение которого страхователь может расторгнуть договор страхования и вернуть страховую премию или ее часть в зависимости от наступления страхового случая. «Период охлаждения» действует 14 календарных дней с момента заключения договора.
75.	Пассив	То, что не может приносить доход, а только его уменьшает (долги, кредиты).
76.	Пин-код	Секретный код из четырех цифр, выданный клиенту вместе с банковской картой. Этот код должен знать только владелец карты!
77.	Паевый инвестиционный фонд	Форма коллективных инвестиций, при которых инвесторы являются собственниками долей в имуществе фонда.
Р		
78.	Реверс	Оборотная сторона монеты.
79.	Расходы	Затраты, которые уменьшают доходы.
80.	Реквизиты	Данные, которые содержат информацию об организации, ее учете в налоговой инспекции, номера банковских счетов для оплаты.
81.	Расчеты	Выполнение денежных обязательств безналичными или наличными деньгами между участниками расчетов.
82.	Рефинансирование	Банковская услуга, которая позволяет взять новый кредит на погашение старого кредита с учетом новых рыночных предложений.
83.	Реструктуризация	Пересмотр условий кредита по уменьшению платежей, увеличению срока кредита, предоставлению льготного периода и др.
С		
84.	Скимминг	Вид мошенничества, при котором

		используется специальное считывающее устройство на банкомате для кражи данных банковских карт.
85.	Срочный вклад	Передача денег на хранение в банк на определенный срок, указанный в договоре.
86.	Страхование	Система взаимоотношений между страховщиками и страхователями, которая позволяет снизить имущественные риски в случае наступления определенных событий путем покрытия ущерба за счет денежных взносов, формируемых из страховых взносов.
87.	Семейный бюджет	Планирование и учет доходов и расходов членов семьи.
88.	Сбережения	Часть дохода, не потраченная на текущее потребление, а оставленная для дальнейшего сохранения или вложения.
89.	Система страхования вкладов	Государственная система защиты прав вкладчиков российских банков путем их страхования.
90.	Страховая премия	Деньги, которые выплачиваются страховой компании при заключении договора.
91.	Страховая выплата	Деньги, которые получают страхователи при наступлении страхового случая от страховой компании.
Т		
92.	Траппинг	Вид мошенничества с использованием банкомата. В картоприемник вставляется специальный кусок фотопленки или пластика, с помощью которого карта не возвращается владельцу, а попадает в руки мошенников.
У		
93.	Удаленная идентификация	Механизм, с помощью которого возможно получать дистанционные финансовые услуги в банках, предварительно предоставив свои персональные биометрические данные (изображение лица и запись голоса).
Ф		
94.	Финансовая услуга	Проведение финансовыми организациями операций с деньгами по поручению клиента.
95.	Фальшивые деньги	Поддельные монеты или банкноты, которые могут быть похожи на настоящие. Их можно

		отличить от настоящих по отсутствию знаков защиты.
96.	Фьючерс	Контракт на продажу актива по определенной цене с отсрочкой платежа.
97.	Финансовый омбудсмен	Финансовый уполномоченный, который решает споры между людьми и финансовыми организациями до суда. Омбудсмен рассматривает обращения по нарушению договоров финансовыми организациями.
98.	Фишинг	Вид интернет-мошенничества, целью которого является получение ваших конфиденциальных сведений или данных (логинов, паролей) для получения доступа к банковским счетам.
Ч		
99.	Черные кредиторы	Организации без специального разрешения Банка России на кредитную деятельность, выдающие себя за лицензированные компании и кредитующие потребителей.
Э		
100.	Эмиссия денег	Выпуск денег в обращение, направленный на увеличение денежной массы.