

Glossary of Banking Terms



1510

www.blcbank.com

A Accounts

- **Joint Account:** An account owned by two or more persons.
 - **And/OR:** Either of the account holders may manage the account.
 - **And:** Both persons have to sign for each transaction.
- **Individual Account:** An account owned by one person.
- **Value Date:** Specific date at which time the funds will become available or deducted from the account.
- **Minimum Balance:** The amount of money required to be on deposit in an account to qualify the depositor for special services or to waive a service charge.

B Cards

- **Debit Card:** Card allowing the holder to withdraw money directly from his bank account.
- **Revolving Credit Card:** A credit agreement that allows a customer to borrow against a credit line from the bank when purchasing goods and services. The borrower is only billed for the amount that is actually borrowed plus any interest due.
- **Minimum Payment:** The minimum amount that must be paid each month on a credit card defined by client and based on Bank conditions.

B Cards

- **Billing Cycle:** The billing cycle is 40 days which represents the time interval between the dates on which regular periodic statements are issued.
- **Billing Date:** The billing date for credit cards is on the 20th of each month, it represents the date on which all the utilized amount during the previous billing cycle is subject to interest unless total outstanding amount is settled by client before the billing date, no interest will be charged on his account.
- **Charge Card:** A card that charges no interest but requires the user to pay his/her balance in full upon receipt of the statement on a monthly basis.
- **Point of Sale (POS):** The location at which a transaction using the BLC cards takes place.

C Interest

- **Interest:** The term interest is used to describe the cost of using money.
- **Variable Rate:** Interest rate that changes on a periodic basis.
- **Fixed Rate:** Interest rate that never changes during the contract period between the bank & client.
- **Regressive Interest:** Interest calculated on the remaining loan amount after each installment.
- **Flat Interest:** Interest calculated on the total loan amount.

D Index Rate

- **Treasury Bills:** Treasury bills, also known as "T-bills," are a security issued by a government. It is represented by investment return and issued by the government.
- **Beirut Reference Rate:** The Beirut Reference Rate (BRR), considered as the reference rate for lending in foreign currency, replaced the London Inter-Bank Offering Rate (LIBOR) in 2009 as the ABL considered that the LIBOR no longer accurately reflects the cost of funding and lending in Lebanon.
- **Cost of Funds:** All banks have a cost, known as cost of funds, due to the interest they pay to clients on their deposits. These costs are compensated by the interest charged on loans which take into consideration the cost of funds and other expenses the bank may incur.

E Loans

- **Appraisal:** The act of evaluating and setting the value of a specific piece of personal or real property.
- **Collateral:** Assets that are offered to secure a loan or other credit. For example, if you get a real estate mortgage, the bank's collateral is typically your house. Collateral becomes subject to seizure on default.
- **Guarantor:** A party who agrees to be responsible for the payment of another party's debts should that party default.

E Loans

- **Mortgage:** A debt instrument used in a real estate transaction where the property is the collateral for the loan. A mortgage gives the lender a right to take possession of the property if the borrower fails to pay off the loan.
- **Annual Percentage Rate (APR):** The letters APR stand for “Annual Percentage Rate” and provide an indication of how expensive a loan is. In addition to the interest rate, the APR includes the percentage equivalent of the file fees (or loan origination fees), insurance fees, and any other fee or cost associated with the transaction (except for penalties), reflecting as such the annual cost of borrowing money. The APR of a loan might be higher than the interest rate communicated. If you are looking to take a loan, and wish to compare the offers of different potential lenders, the APR provides you with the easiest and clearest way to do so; it is the most accurate tool reflecting the cost of the loan on the borrowers. Remember, you usually want as low an APR rate as possible, since the higher the APR on a loan, the more you will have to pay (assuming all other conditions are equal).
- **Beneficiary:** A person who is entitled to receive the benefits or proceeds of a will, trust, insurance policy, retirement plan, annuity, or other contract.
- **Check:** A written order instructing a financial institution to pay immediately on demand a specified amount of money from the check writer’s account to the person named on the check or, if a specific person is not named, to whoever bears the check to the institution for payment.
- **Debtor:** Someone who owes monies to another party.
- **Deferred Payment:** A payment postponed until a future date.

E Loans

- **Delinquency:** A debt that was not paid when due.
- **Maturity:** The date on which the principal balance of a loan or other financial instrument becomes due and payable.
- **Overdraft:** When the amount of money withdrawn from a bank account is greater than the amount actually available in the account, the excess is known as an overdraft, and the account is said to be overdrawn.
- **Payoff:** The complete repayment of a loan, including principal, interest, and any other amounts due. Payoff occurs either over the full term of the loan or through prepayments.
- **Prepayment:** The payment of a debt before it actually becomes due.
- **Prepayment & Payoff Penalties:** A penalty imposed on a borrower for repaying the loan before its due date.

F Services

- **Online & Mobile Banking:** A service that allows an account holder to obtain account information and manage certain banking transactions through a personal computer via the financial institution’s website on the Internet. (This is also known as Internet or electronic banking).

KNOW YOUR RIGHTS AND DUTIES

Ask your branch representative or log on
to blcbank.com

إعرف حقوقك و واجباتك

راجع موظفينا المختصين في الفرع أو زور
موقعنا الإلكتروني blcbank.com

- **الرهن العقاري:** وسيلة معتمدة في العمليات العقارية تشكل الممتلكات، المثبتة بسندات تمليك، الضمانة التي يتم رهنها مقابل الحصول على القرض. الرهن العقاري يمنح الحق للمقرض بحياسة الممتلكات المرهونة إذا تخلف المقرض عن السداد.
- **النسبة المئوية السنوية APR:** النسبة المئوية السنوية المختصرة بأحرف «ن م س» معترف بها (Annual Percentage Rate) تشكل مؤشرا حول مدى ارتفاع كلفة القرض. فبالإضافة الى معدل الفائدة، النسبة المئوية تشمل في احتسابها التكاليف كافة، النسبة المئوية لتكاليف الملف (رسوم دراسة القرض)، كلفة التأمين وأيّة رسوم أو تكاليف أخرى مرتبطة بالعملية (باستثناء الغرامات)، عاكسا بهذه الطريقة الكلفة السنوية لإقتراض المال. يمكن ان تكون النسبة المئوية السنوية أعلى من معدل الفائدة المتخذة. اذا كنت تخطط لإقتراض أي نوع من القروض وترغب بمقارنة مختلف العروض والمنتجات المقدمة لك من مقرضين آخرين، فإن النسبة المئوية السنوية توفر لك أسهل وأوضح طريقة للقيام بذلك، إذ انها الاداة الاكثر دقة التي تعكس كلفة القرض على المقرض. ابحث دائما عن اقل نسبة مئوية سنوية ممكنة، إذ كلما ارتفعت تلك النسبة كلما ارتفعت كلفة القرض عليك (إفتراضا أن جميع الشروط الاخرى متساوية).
- **المستفيد:** هو الشخص المحدد من صاحب الحق، والذي يحق له الحصول على الفوائد او المقبوضات من جراء اية وصية او إئتمان أو عوائد وثيقة التأمين، أو خطة التقاعد، المعاش، أو أية معاملة او عقد آخر.
- **الشيك:** تعليمات موجهة الى المؤسسة المالية للدفع فوراً مبلغ محدد من المال من حساب العميل الساحب الى شخص محدد اسمه على الشيك. أما إذا لم تتم تسمية شخص معين، فيمكن للمؤسسة الدفع لحامله.
- **المدين:** شخص مدين بأموال إلى طرف آخر.

- **المؤجلة الدفع:** دفعة مؤجلة الى موعد لاحق.
- **الدين المتأخر:** ديون لم تدفع عند استحقاقها.
- **الاستحقاق:** التاريخ الذي يصبح فيه الرصيد الرئيسي للقرض أو اي أداة أو استحقاق مالي آخر واجب الدفع.
- **السحب على المكشوف:** عندما تفوق المبالغ المسحوبة من حساب مصرفي تلك الموجودة فعليا في الحساب. وعندها يسمى حساب مكشوف.
- **تسديد بالكامل:** سداد كامل قيمة القرض، بما في ذلك الاصل والتكاليف والفوائد، وأية مبالغ أخرى مستحقة. تتحقق هذه الحالة، إما عندما يصل القرض الى تاريخ استحقاقه، واما عبر تسديده بموجب دفعات.
- **الدفع المسبق:** دفع دين قبل موعد استحقاقه.
- **جزاء الدفع المسبق والتسديد الكامل:** جزاء يتوجب بدزمة المقرض عند سداد القرض قبل استحقاقه.

- **الخدمات المصرفية الالكترونية وعبر الهاتف الخليوي:** خدمة تسمح لصاحب الحساب الحصول على معلومات عن حسابه وإدارة معاملات مصرفية معينة من خلال جهاز كمبيوتر شخصي، وذلك عبر الموقع الإلكتروني للمؤسسة المالية على شبكة الإنترنت. (هذا هو المعروف أيضا باسم شبكة الإنترنت أو الخدمات المصرفية الإلكترونية).

ب البطاقات

- **دورة الفوترة:** وتمثل الفترة الزمنية الدورية لإصدار الفواتير، وهي تتم بانتظام كل ٤٠ يوماً.
- **تاريخ الفوترة:** يتم قيد الفواتير الخاصة ببطاقة الائتمان في اليوم العشرين من كل شهر ويمثل هذا التاريخ البدء بإحتساب الفوائد على المبالغ المستعملة والمسحوبة خلال دورة الفوترة السابقة إلا في حال تم تسديد كامل الرصيد قبل تاريخ الفوترة، عندها لا يتم احتساب اية فوائد على حسابه.
- **بطاقة الدفع:** هي بطاقة على حاملها وعند استلامه كشف حساب شهري، دفع المبلغ المتوجب عليه بالكامل في نهاية كل شهر ودون توجب اية فوائد.
- **مراكز نقاط البيع:** هي المراكز التي تقبل سداد الدفعات بموجب البطاقة في أماكن البيع.

ج الفوائد

- **الفوائد:** مصطلح يحدد تكلفة استخدام المال.
- **معدل متغير:** معدل الفائدة الذي يتغير على أساس دوري.
- **معدل ثابت:** معدل فائدة غير قابل للتغيير ضمن فترة العقد بين البنك والعميل.
- **الفائدة التنازلية:** الفائدة المحتسبة على مبلغ القرض المتبقي بعد تسديد كل قسط.
- **الفائدة الكلية/الثابتة:** احتساب الفائدة على إجمالي مبلغ القرض الاساسي.

د مؤشرات المعدلات

- **فوائد سندات الخزينة:** المعروفة بـ (T Bills) هي أداة دين تصدرها الحكومة اللبنانية. أنها توفر عائداً للمستثمر وهي بضمان الحكومة.
- **المعدل المرجعي لسوق بيروت (BRR):** وهو يمثل متوسط المعدلات على القروض والتسليفات بالعملة الأجنبية في بيروت. وقد تم اعتماده من قبل جمعية المصارف منذ العام ٢٠٠٩ بديلاً عن معدل ليبور للإقراض المعتمد في سوق لندن، كون هذا المرجع لا يعكس بدقة تكلفة التمويل والإقراض في لبنان.
- **تكلفة الأموال:** لكل مال لدى كل البنوك تكلفة تعرف بتكلفة الاموال. فهي تدفع لربائتها الفوائد على ودائعهم وتتقاضى في المقابل، فوائد على القروض التي تأخذ بعين الاعتبار تكلفة الاموال، إضافة الى سواها من المصاريف الاخرى التي يتكبدها المصرف.

ه القروض

- **التقييم/التخمين:** تحديد القيمة المقابلة لممتلكات شخصية وعينية.
- **الضمانات:** الأصول التي يتم تقديمها كضمان للحصول على قرض أو أي عملية تسليف. على سبيل المثال، إذا تقدمت للحصول على تمويل عقاري، فإن الضمانة المعتادة للبنك هي العقار أو المنزل. وهذا يعني امكانية ان تصبح هذه الضمانة موضوع حجز عند التخلف عن الدفع.
- **الضامن:** هو الطرف الذي يتحمل مسؤولية سداد الديون المستحقة عند تخلف صاحب الدين الاساسي.

أ الحسابات

- **الحساب المشترك:** حساب خاص مملوك من قبل شخصين أو أكثر.
 - و/أو: يمكن ادارة الحساب من قبل أي من اصحاب هذا الحساب بالانفراد.
 - و: توقيع جميع اصحاب الحساب على كل عملية.
- **الحساب الفردي:** حساب يملكه شخص واحد.
- **تاريخ الاستحقاق:** التاريخ المحدد الذي تصبح فيه الأموال متوفرة، أو يتم حسمها من الحساب.
- **الحد الأدنى للرصيد:** حد أدنى من المال يشترط وجوده في الحساب للحصول على بعض الخدمات الخاصة او للإعفاء من بعض الرسوم على تلك الخدمات.

ب البطاقات

- **بطاقة الايفاء:** تسمح لحاملها بسحب الأموال مباشرة من حسابه المصرفي.
- **بطاقة الائتمان المتجدد:** تخضع لاتفاق تسليف بين البنك وصاحب البطاقة. وهي تتيح للعملاء سحب المال وسداد ائمان السلع والخدمات ضمن سقف خط الائتمان/الاعتماد الموافق عليه، على أن يسدد صاحب البطاقة لاحقا المبلغ المستخدم والمسحوب، مضافا اليه الفوائد المستحقة.
- **الحد الأدنى للدفعة:** هو الحد الأدنى للمبلغ الذي يتوجب سداه شهريا على حساب بطاقة الائتمان حسبما هو محدد من العميل، ووفقا لشروط البنك.

فهرس المصطلحات المصرفية



١510

www.blcbank.com