



# Open Banking

## Glossario +

**fabrick**  
SHAPING FINANCE, TOGETHER

@fabrickfinance



@FabrickPlatform



fabrick.com



# ABI

Associazione Bancaria Italiana.

# ACCEPTANCE

È il servizio volto ad accettare carte di pagamento e metodi di pagamento alternativi sia di persona che attraverso sistemi di commercio elettronico.

# ACCOUNT AGGREGATION

**Aggregazione Conti.**

Le soluzioni che sono in grado di raccogliere dati da conti correnti di diverse istituzioni finanziarie in un unico punto, che possa essere sia un'interfaccia che un ulteriore software di elaborazione dati.

# ACQUIRING

È l'insieme dei servizi che il gestore del terminale fisico (POS) o Virtuale (Ecommerce) fornisce a un esercente affinché possa accettare pagamenti con le carte appartenenti a circuiti di credito o debito.

# AIS

**Account Information Service.**

Ai sensi della PSD2, "il Servizio d'Informazione sui Conti" è il servizio online che fornisce informazioni consolidate relativamente a uno o più conti di pagamento detenuti dall'utente dei servizi di pagamento presso uno o più prestatori di tali servizi.

# AISP

**Account Information Service Provider.**

Ai sensi della PSD2, il "Prestatore di Servizi di Informazione sui Conti" è un prestatore di servizi di pagamento registrato presso un'Autorità Nazionale Competente (e.g. in Italia, l'Autorità è Banca d'Italia) che esercita l'attività di AIS (i.e. il servizio di informazione sui conti).

# AISaaS

**Account Information Service-as-a-Service.**

Si intende il servizio fornito da un AISP in modalità "as-a-Service" (i.e. come servizio integrato) a un cliente finale che ha solo la licenza AIS e non AISP. In questo modo, il cliente potrà usufruire dei servizi di AIS offerti dall'AISP e anche dei servizi di una società "quarta parte" priva di licenza AISP, prestati sulla base dei dati ad essa trasmessi dall'AISP nel rispetto del GDPR.

# AML

## Anti Money Laundering.

Si intende l'azione di prevenzione e contrasto al riciclaggio di denaro, di beni o altre utilità. In Italia la normativa antiriciclaggio prevede vari adempimenti antiriciclaggio allo scopo di proteggere la stabilità e l'integrità del sistema economico e finanziario, i quali sono generalmente posti in capo a banche, istituzioni finanziarie, assicurazioni e professionisti (notai, avvocati, consulenti del lavoro, etc.).

# API

## Application Programming Interface.

È un'interfaccia che consente di far comunicare due programmi, o macchine. In altre parole, una API è una modalità concordata dalle controparti per stabilire la realizzazione e l'integrazione di software applicativi, consentendo di offrire soluzioni più complete.

# ASPSP

## Account Servicing Payment Service Provider.

Ai sensi della PSD2 il "Prestatore di servizi di pagamento di radicamento del conto" è un prestatore di servizi di pagamento che fornisce e amministra un conto di pagamento per un pagatore. Tutte le banche e gli istituti di pagamento che forniscono questo servizio sono obbligati ad offrire un metodo di accesso via API ai nuovi intermediari AISP e PISP.

# BANK ACCOUNTS

## Conti Bancari.

Si possono suddividere in quattro macro categorie: i conti Correnti, i conti di Deposito, i conti Titoli o d'Investimento, i conti Tecnici. Ciascuna di esse deve rispettare diversi parametri dettati da autorità interregionali (SWIFT), regionali (EBA), nazionali (Banca d'Italia), oltre che dalle logiche commerciali dei singoli istituti.

# BANKING

Termine inglese generico che indica in senso ampio la prestazione e l'utilizzo dei servizi bancari.

# SMART BANKING

Sono tutti quei servizi tecnologici bancari in white label che possono essere forniti a istituti regolamentati per realizzare funzioni di banking in tempi più rapidi rispetto ad un progetto privo di condizioni strutturali.

# IT BANKING

Sono tutti quei servizi bancari che possono o devono essere accessibili e fruibili tramite interfaccia digitali. In altre parole, l'IT Banking gestisce la messa online di conti e procedure di un ASPSP con una logica di utilizzo finale e gestione interna che sia IT-based.

# SME BANKING

Sono tutti quei servizi tecnologici che abilitano gli istituti bancari e di pagamento, alla realizzazione di prodotti e servizi finanziari in grado di rispondere alle esigenze di un cliente finale business nel segmento Piccole e Medie Imprese.

# DIGITAL BANKING

Sono tutti quei servizi tecnologici che abilitano gli istituti bancari e di pagamento nel realizzare prodotti e servizi finanziari in grado di rispondere alle esigenze di un cliente finale consumer.

# HOME/INTERNET BANKING

È l'accesso alla banca via Internet. Comprende tutto il processo dalla registrazione all'accesso, inclusa la gestione del servizio stesso per gli utenti finali o per i clienti di un ASPSP.

# CORPORATE BANKING

È l'accesso al sistema bancario italiano via Internet riservato a clienti business. Comprende tutto il processo dalla registrazione all'accesso, inclusa la gestione del servizio stesso per gli utenti finali o clienti corporate delle banche italiane aderenti al consorzio CBI (Corporate banking interbancario).

# CHALLENGER BANKING

L'attività bancaria proposta da nuovi soggetti che ripensano il concetto di istituto bancario offrendo un servizio esclusivamente virtuale. Le challenger banks si contraddistinguono per l'innovativo modello di User Experience Mobile e Web e la quasi totale assenza di succursali e filiali.

# OPEN BANKING

È la possibilità che le banche hanno per "aprirsi" e creare nuovi servizi a valore aggiunto, spostando gli investimenti sulla costruzione di nuovi casi d'uso. L'open banking offre un'opportunità di business e di innovazione a tutte le Financial Institutions europee in un momento storico molto particolare per i player bancari tradizionali.

# RETAIL BANKING

La fornitura di servizi bancari dedicati alla persona fisica.

# COMMERCIAL BANKING

La fornitura di servizi bancari dedicati agli esercenti.

# BFM

## Business Financial Manager.

E' il servizio PFM (vedi definizione) offerto alle aziende, ovvero un software in grado di gestire i dati finanziari complessi di una realtà commerciale e di offrire, con l'applicazione di intelligenza artificiale e di tecniche di visualizzazione dati, uno strumento in grado di rielaborare informazioni in modo più utile per il business.

# CA

## Autorità di Certificazione.

Ovvero un ente che rilascia certificati digitali e copie di chiavi pubbliche-private. Ha il compito di garantire che il soggetto a cui è stato concesso il certificato unico sia, di fatto, chi afferma di essere.

# CARD ACCOUNTS

La carta conto è una carta di pagamento (generalmente una carta prepagata) emessa a valere sui circuiti Internazionali (i.e. Visa, o Mastercard) a cui è associato un codice IBAN, ovvero quel codice alfanumerico comunemente attribuito ai conti correnti, che consente di eseguire molteplici operazioni come bonifici, domiciliazione utenze e ricariche ai cellulari.

# CASH-IN

Termine tecnico per definire la fase di effettivo incasso di una operazione contabile. Per Axerve indica la soluzione per clienti commerciali con più punti vendita che consente la semplificazione e la digitalizzazione della gestione del contante.

# CASH POOLING

Dall'inglese, ossia accentramento del contante, è un servizio di aggregazione, virtuale o effettivo, di tutte le risorse finanziarie (flussi in entrata e in uscita) di un gruppo presso un'unica società. L'obiettivo è quello di ottenere una migliore gestione della tesoreria aziendale. Il Cash Pooling consente di annullare o almeno ridurre le diseconomie derivanti dalla coesistenza di saldi, attivi in capo ad alcune società del gruppo e passivi in capo ad altre. Sotto il profilo operativo, il Cash Pooling consiste nell'accentrare i saldi attivi e passivi presso un unico conto corrente. A tal fine, la società capogruppo ne apre uno e su quello confluiscono i saldi giornalieri e settimanali dei conti correnti delle singole società del gruppo. La capogruppo e le altre società stipulano appositi contratti per regolamentare e giustificare i movimenti di liquidità dai conti correnti delle singole società a quello accentrato (da TRECCANI).

# CISP

## Card Issuer Service Provider.

Tutti quegli emittenti di strumenti di pagamento basati su carta, diversi dalla Banca, con cui il titolare della carta ha acceso un rapporto per effettuare disposizioni sul proprio conto dove il CISP può chiedere preventivamente la verifica di disponibilità dell'importo dell'operazione (da DEUTSCHEBANK). Vedi anche PIISP.

# CIRCUITO DI PAGAMENTO (O CIRCUITO INTERNAZIONALE)

L'azienda che si occupa di veicolare, attraverso una propria rete di comunicazione, le richieste e le corrispondenti autorizzazioni alle spese effettuate tramite Carte di Credito o di Debito. La rete del circuito si allarga attraverso la delega agli Acquirer a installare i POS, rappresentabili come terminazioni della rete, presso nuovi esercenti. Il circuito si occupa anche delle operazioni di settlement, cioè di contabilizzazione e pareggio delle partite contabili sulle posizioni dei singoli titolari ed esercenti. Queste informazioni sono inviate costantemente all'ente emittente e alla società di gestione terminali che mantengono aggiornati i loro rapporti rispettivamente con titolari ed esercenti (da WIKIPEDIA).

# CIRCUITO DI PAGAMENTO ALTERNATIVO

Accezione comunemente utilizzata per riferirsi a tutti quei circuiti di pagamento diversi dai più diffusi Circuiti di Carte di Credito/Debito. Tipicamente, sono aziende i cui servizi di pagamento possono essere fruiti completamente online mediante un sito dedicato che mette a disposizione un "portafoglio" a ciascun utente che deve essere preventivamente ricaricato mediante un bonifico bancario o l'utilizzo di un accredito su carta di pagamento. L'utente può successivamente utilizzare la sua disponibilità presso i siti in cui i merchant hanno scelto di rendere disponibile anche il circuito di pagamento alternativo.

# CROWDFUNDING

Dall'inglese crowd, "folla" e funding "finanziamento". In italiano "finanziamento collettivo", è un'iniziativa di un gruppo di persone che, con una logica di condivisione, utilizza il proprio denaro per sostenere gli sforzi di persone e organizzazioni. È una pratica di finanziamento dal basso che mobilita persone e risorse.

Nel mondo del crowdfunding si parla tipicamente di "campagne" di raccolta fondi, che possono essere di tipo "keep-it-all" (nei casi in cui il denaro investito viene consegnato al richiedente in ogni caso) oppure "all-or-nothing" (nei casi in cui è necessario raggiungere una somma prefissata come obiettivo per far sì che il denaro vanga messo a disposizione del richiedente).

# REWARD CROWDFUNDING

Una delle modalità più diffuse di crowdfunding, che prevede la raccolta di fondi a fronte dell'ottenimento di qualche genere di "premio" qualora il target di raccolta sia raggiunto. Ad esempio, la possibilità di acquistare il prodotto/servizio oggetto della campagna a prezzi scontati.

# DONATION CROWDFUNDING

Prevede la raccolta di fondi “a titolo di donazione”, tipicamente per sovvenzionare cause umanitarie, organizzazioni no-profit o non-governative.

# EQUITY CROWDFUNDING

Particolare forma di reward-crowdfunding in cui il “premio” riservato agli investitori è costituito da quote dell’azienda che richiede il finanziamento. In Italia questa tipologia di crowdfunding è regolamentata dalla Consob (Regolamento 18592/2013 e successive modifiche, CONSOB).

# EBA

**European Banking Authority.**

È l’autorità indipendente dell’Unione Europea (UE), che opera per assicurare un livello di regolamentazione e di vigilanza prudenziale, efficace e uniforme nel settore bancario europeo. I suoi principali obiettivi sono assicurare la stabilità finanziaria nell’UE e garantire l’integrità, l’efficienza e il regolare funzionamento del settore bancario (da EBA).

# eCOMMERCE SOLUTION

Soluzione per clienti commerciali che permette di realizzare una pagina di pagamento online in grado di gestire un pagamento abilitando diversi sistemi: carte di pagamento, bonifici bancari e pagamenti alternativi.

# eIDAS

**Electronic IDentification Authentication and Signature.**

L’eIDAS è il regolamento che fornisce una base normativa comune per interazioni elettroniche sicure fra cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni e incrementa la sicurezza e l’efficacia dei servizi elettronici e delle transazioni di e-business e commercio elettronico nell’Unione Europea (da AGID).

# EMONET

Vedi Moneta Elettronica.

# EPM

**Enterprise Performance Management.**

È un software che aiuta a pianificare, quantificare, prevedere e comunicare i risultati finanziari di un’organizzazione (da ORACLE).

# ERP

**Enterprise Resource Planning.**

Software che le organizzazioni utilizzano per gestire le attività commerciali quotidiane, come ad esempio la contabilità, il procurement, il project management, la gestione del rischio e la compliance e le operations per la supply chain. Una suite ERP completa include anche elementi di EPM (da ORACLE).

# FINTECH

Contrazione del termine Financial Technology, indica il settore più ampio che coinvolge diversi attori uniti dal comune obiettivo di innovare l'industria dei servizi finanziari facendo leva sull'evoluzione tecnologica.

# FINTECHS

Termine utilizzato per definire tutte le startup e newco impegnate a costruire un prodotto o un servizio legato al FinTech.

# GATEWAY DI PAGAMENTO

È il servizio tecnologico che opera "dietro le quinte" che elabora i dati necessari per processare e accettare i pagamenti, sia online sia tramite un terminale. Un gateway di pagamento funge da "intermediario" tra i sistemi front-end (pagine di pagamento online o POS), le banche che elaborano la transazione ed i Circuiti di Pagamento. Il gateway gestisce la ricezione dei dati di pagamento dal sistema front-end (inclusi elementi di crittografia tipicamente regolamentati), li invia alla banca per il processing (o elaborazione), riceve l'autorizzazione dalla banca, e conclude dando comunicazione dell'esito dell'autorizzazione al front-end.

# GATEWAY PSD2 ATTIVO

È lo strumento che serve alle TPP di accedere ai servizi degli ASPSP senza dover necessariamente collegarli uno ad uno.

# GATEWAY PSD2 PASSIVO

È il servizio di compliance alla PSD2 per tutti gli ASPSP. Le banche e gli istituti di pagamento hanno l'obbligo di realizzare un'interfaccia che rispetti le indicazioni della normativa sulla PSD2 e consenta un accesso sicuro ai propri dati alle TPP.

# GDPR

**General Data Protection Regulation.**

È la legge sulla privacy e sulla sicurezza approvata dall'Unione Europea (EU). E' entrato in vigore il 25 maggio 2018 e impone obblighi alle imprese regolando la raccolta di dati relativi alle persone fisiche nell'Unione.



# I - J - M - N

## IMEL

### Istituti di moneta elettronica.

Soggetti diversi dalle banche che svolgono in via esclusiva l'attività di emissione di moneta elettronica. Possono anche svolgere attività connesse e strumentali all'emissione di moneta elettronica e offrire servizi di pagamento. Non possono, però, svolgere l'attività di concessione di crediti, in alcuna forma. Per operare, gli istituti di moneta elettronica devono essere autorizzati dalla Banca d'Italia (da Il Sole 24 Ore).

## IP

### Istituto di Pagamento.

Sono le persone giuridiche, diverse dalle banche e dagli istituti di moneta elettronica, autorizzate a prestare i servizi di pagamento di cui all'art. 1, comma 2, lett. f), n. 4, del TUB. Gli IP sono quegli intermediari finanziari che possono ad esempio offrire servizi particolari di gestione conto terzi, dal credito ai pagamenti.

## ISSUING

Termine con il quale nel mondo finanziario ci si riferisce tipicamente alle attività e agli intermediari legati all'emissione di Carte di Credito.

## JSON

### JavaScript Object Notation.

È un formato standard per la rappresentazione dei dati. È tipicamente lo standard utilizzato dalle API (RestAPI).

## MONETA ELETTRONICA

La moneta elettronica è generalmente definita come un deposito elettronico di valore monetario su un dispositivo tecnologico che può essere ampiamente utilizzato per effettuare pagamenti a entità diverse dall'emittente di moneta elettronica. Il dispositivo funge da strumento prepagato al portatore che non coinvolge necessariamente i conti bancari nelle transazioni. I prodotti di moneta elettronica possono essere basati su hardware o software, a seconda della tecnologia utilizzata per memorizzare il valore monetario (da BCE).

## NCA

### National Competent Authority.

È l'autorità incaricata di presiedere e vigilare sulle attività bancarie e finanziarie nei singoli stati nazionali.

## NEWCO

### Contrazione delle parole New Company.

È un nome generico e transitorio che viene assegnato a una nuova azienda che sorgerà da una ristrutturazione o da un progetto di creazione di una nuova azienda, o start-up (da Il Sole 24 Ore).

# OTP

È una password temporanea tipicamente utilizzata per finalizzare un'autenticazione. Nell'ambito dei pagamenti, viene fornita tipicamente via sms, dalle banche ai loro clienti che stanno effettuando un acquisto online.

# PCI DSS

**Payment Card Industry Data Security Standard.**

È lo standard di sicurezza che include: criteri, procedure, architettura di rete, progettazione software e altre misure protettive critiche, implementate per consentire alle organizzazioni di proteggere in modo proattivo i dati dei clienti relativi alle carte di credito (da PCISECURITY-STANDARDS.ORG).

# PFM

**Personal Finance Management.**

Indica il software in grado di sfruttare diversi motori di elaborazione sui dati finanziari personali per fornire un'assistenza tipicamente consultiva. Il PFM è finalizzato ad aiutare i singoli utenti a pianificare, risparmiare, investire e gestire le proprie finanze.

# PIISP

**Payment Instrument Issuer Service Provider.**

È un operatore in grado di emettere carte di pagamento, regolate su un conto di pagamento accessibile online, ma di un istituto di credito diverso da quello che ha emesso la carta. Vedi anche CISP.

# PIS

**Payment Initiation Service.**

Ai sensi della normativa sulla PSD2, il "Servizio di Inizializzazione Pagamenti" è un servizio che dispone l'ordine di pagamento su richiesta dell'utente di servizi di pagamento relativamente a un conto di pagamento detenuto presso un altro prestatore di servizi di pagamento (come le banche, le poste, gli istituti di pagamento e ogni altro soggetto abilitato ad eseguire servizi di pagamento).

# PISP

**Payment Initiation Service Provider.**

Ai sensi della normativa sulla PSD2, il "Prestatore di Servizi di Disposizione di Ordine di Pagamento" è un prestatore di servizi di pagamento che, su espressa autorizzazione del cliente, esercita l'attività di PIS. In altri termini, il PISP funge da 'ponte' tra l'utente dei servizi di pagamento e il prestatore di servizi di pagamento presso cui l'utente ha il proprio conto (ASPSP), consentendo l'avvio di un pagamento a favore di un terzo, beneficiario della disposizione (ad esempio un merchant).

# POS

**Point of Sale.**

Fa riferimento agli strumenti elettronici in grado di processare un pagamento, tipicamente tramite carta. Possono essere sia standard (dispositivi fisici che si trovano nei negozi) che virtuali.

# PSD2

**Payment Service Directive 2 (EU 2015/2366).**

È la nuova Direttiva europea sui Servizi di Pagamento. Entrata in vigore a Settembre 2019, la normativa ha l'obiettivo di incrementare la competizione a livello pan-Europeo, estendendone la validità anche ai player non bancari, armonizzando le regole legate alla sicurezza dei dati dei consumatori e definendo diritti e obblighi dei payment provider e degli utenti finali. Con la direttiva, nascono i nuovi intermediari finanziari (o TPP, Terze Parti): AISP, PISP e PIISP.

# PSU

**Payment Service User.**

È il termine tecnico con il quale viene indicato l'utente finale di un servizio di pagamento.

# QWAC

**Qualified Web Authentication Certificate.**

È un tipo di certificato necessario all'identificazione a livello di trasmissione. Il QWAC viene utilizzato per l'autenticazione online, per far sì che gli ASPSP e le TPP possano essere certi dell'identità reciproca, proteggendo il livello di trasmissione dei dati. La TPP dovrebbe presentare il proprio certificato client QWAC a un ASPSP. L'ASPSP può scegliere poi se utilizzare il certificato del server QWAC ASPSP o solo un certificato esistente per accettare la richiesta di identificazione della TPP.

# QSEAL

**Qualified Certificate for Electronic Seals.**

È un tipo di certificato necessario all'identificazione a livello applicativo. Viene utilizzato per la verifica dell'identità, in modo che le informazioni sulle transazioni siano protette da potenziali attacchi in seguito alla loro trasmissione. Ciò significa che la persona che riceve i dati con firma digitale può essere sicura dell'identità del firmatario e dell'autenticità dei dati trasmessi.

# RICONCILIAZIONE

Indica nel mondo finanziario le attività necessarie a collegare contabilmente e amministrativamente i flussi in entrata con i flussi in uscita. Tipicamente, questi flussi sono da un lato le fatture, emesse o ricevute, e dall'altro i pagamenti, incassati o effettuati.

# RTS

## Regulatory Technical Standards.

Sono le norme tecniche di applicazione di una normativa. Nel caso della normativa sulla PSD2, l'EBA ha recepito la direttiva e l'ha declinata in standard tecnici normativi più precisi.

# SCA

## Strong Customer Authentication.

Indica il sistema di sicurezza che permette di identificare e autenticare in maniera univoca il cliente, riducendo i rischi legati all'accesso ai propri conti online e all'esecuzione di operazioni fraudolente da parte di soggetti terzi non autorizzati. Tipicamente si concretizza con la conferma di tre tipologie di dati: un otp, una password, e un codice utente.

# SCT

## SEPA Credit Transfer.

È la sigla con la quale si identifica un bonifico ordinario (Money Transfer) tra conti nell'area SEPA.

# SCT Inst

## SEPA Credit Transfer Instant.

È la sigla con cui identifica il bonifico istantaneo valido tra alcuni istituti dell'area SEPA. Lo schema prevede un tempo massimo di esecuzione per ogni transazione di 10 secondi, con la disponibilità del servizio 24 ore su 24 per 365 giorni l'anno. Il limite massimo di importo per transazione è pari a 15.000,00 euro, con possibilità per gli istituti partecipanti di decidere bilateralmente di incrementare il limite di importo e/o di ridurre il tempo di esecuzione.

# SDD

## SEPA Direct Debit.

È la sigla con la quale si identifica un addebito diretto su conto corrente nell'area SEPA. L'SDD è un ordine d'incasso che viene dato da un cliente al suo istituto bancario, in seguito alla stipula di un mandato all'incasso tra il cliente creditore e il debitore finale.

# SEDA

## SEPA Electronic Database Alignment.

È il servizio opzionale e aggiuntivo del circuito SEPA Direct Debit (SDD) che, limitatamente al mercato italiano, consente lo scambio di dati relativi ai mandati SEPA Direct Debit per mantenerne aggiornate le informazioni di stato.

# SEPA

## Single Euro Payments Area.

Area Unica dei Pagamenti in Euro, è l'area in cui i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni possono effettuare pagamenti in euro (con strumenti alternativi al contante) con la stessa facilità e sicurezza su cui possono contare nel proprio contesto nazionale. All'interno della SEPA, infatti, non sussiste più una differenziazione tra pagamenti nazionali e transnazionali, così che per il cliente finale non ci sia più alcuna differenza in quale paese o presso quale banca all'interno della SEPA detenga il proprio conto. Ne fanno parte tutti gli Stati Membri dell'Unione Europea (compresa l'Italia) inclusi i paesi che non hanno adottato l'Euro; i Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA) ossia Islanda, Norvegia e Liechtenstein; i Paesi extra EEA quali Svizzera, Principato di Monaco, San Marino, Guernsey, Jersey, Isola di Man, Principato di Andorra e Città del Vaticano (da SEPAITALIA).

# SGR

## Società di Gestione del Risparmio.

Sono società per azioni alle quali è riservata la possibilità di prestare congiuntamente il servizio di gestione collettiva e individuale di patrimoni (da BANCAD'ITALIA).

# SICAV

## Società di Investimento a Capitale Variabile.

È un organismo di investimento collettivo del risparmio costituito in forma societaria. Gli investitori nel patrimonio di una SICAV possono in qualunque momento ottenere il rimborso del loro investimento (da BANCAD'ITALIA).

# SICAF

## Società di Investimento a Capitale Fisso.

È un organismo di investimento collettivo del risparmio costituito in forma societaria. Gli investitori nel patrimonio di una SICAF sono vincolati a mantenere il loro investimento per tutta la durata della società (da BANCAD'ITALIA).

# SIM

## Società di Intermediazione Mobiliare.

È un'impresa di investimento autorizzata a svolgere servizi o attività di investimento come la negoziazione per conto proprio, l'esecuzione di ordini per conto dei clienti, la sottoscrizione e il collocamento con assunzione a fermo o con assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente, il collocamento senza assunzione a fermo né assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente, la gestione di portafogli, la ricezione e trasmissione di ordini, la consulenza in materia di investimenti, e la gestione di sistemi multilaterali di negoziazione (da BANCAD'ITALIA).

# TPP

## Third Party Providers, o Terze Parti Autorizzate.

Rivolto specificamente a quegli intermediari disciplinati dalla PSD2, quali gli AISP, i PISP, e i PIISP (o CISP).

# TSP

**Technical Service Provider.**

Indica tutti quei player che offrono interfacce o sistemi di intermediazione tecnologica, senza però detenere licenze finanziarie. Sono, in altre parole, le Terze Parti non regolamentate, o alternativamente chiamate le Quarte Parti.

# TUB

**Testo Unico Bancario.**

È il testo unico fondamentale che disciplina tutte le attività bancarie e creditizie in Italia.

# TUF

**Testo Unico della Finanza.**

È il testo unico fondamentale che disciplina tutte le attività di intermediazione finanziaria in Italia.

# URN

**Unique Reference Number.**

Nell'ambito finanziario viene utilizzato nella sua accezione di PSD-URN come identificativo univoco di un'istituzione finanziaria operante nell'ambito del perimetro definito dalla direttiva PSD2.

# VIRTUAL IBAN (o VIBAN)

Indica un servizio di virtualizzazione nell'utilizzo del proprio conto corrente per tutte le operazioni di incasso e di pagamento, consentendo di fatto un elemento personalizzabile di "tagging" delle transazioni interbancarie. Il Virtual IBAN via API con Fabrick è quanto di più simile al "transactionID" tipico delle transazioni via Carta di Credito, applicabile però alle transazioni interbancarie, garantendo così la riconciliazione automatica garantita.

# VIRTUAL POS

L'espressione "POS virtuale" ha due significati. Il primo corrisponde a gateway di pagamento, cioè alla piattaforma che permette all' esercente di ricevere pagamenti sul suo Ecommerce. Il secondo identifica una piattaforma in cui l' esercente inserisce i dati di pagamento al posto del cliente, potendo così ricevere pagamenti MOTO (Mail Order Telephone Order) con dati comunicati dal cliente mediante email, fax o telefono.

# XS2A

**Access To Accounts, o Accesso ai Conti.**

E' la sigla che, specialmente nell'ambito della direttiva PSD2, indica tutte le attività necessarie a costruire un servizio e un'interfaccia in grado di realizzare un accesso ai conti bancari da parte dei clienti finali per il tramite di TPP (o TSP).



**fabrick**  
SHAPING FINANCE, TOGETHER

continua ad esplorare il mondo

**Open banking!**

@fabrickfinance



@FabrickPlatform



fabrick.com

