

Glossário



Adquirentes - Instituições financeiras que processam pagamentos com cartão em nome de comerciantes e facilitam o recebimento de fundos.

BaaS (Banking as a Service) - Modelo no qual os bancos fornecem sua infraestrutura a terceiros para oferecer serviços financeiros por meio de APIs.

Banco digital - Plataforma de serviços financeiros oferecida pelos bancos por meio de canais digitais sem a necessidade de agências físicas.

BNPL (Buy Now, Pay Later) - Um modelo de financiamento que permite que os consumidores adiem seus pagamentos em parcelas sem juros ou com custos mínimos.

CBDC (Central Bank Digital Currency) - Moeda digital emitida por um banco central como um complemento ao dinheiro tradicional.

Criptomoedas - Moedas digitais descentralizadas que usam criptografia para validar transações e controlar a criação de novas unidades.

DeFi (Decentralized Finance) - Ecossistema de aplicativos financeiros criados em blockchain que operam sem a necessidade de intermediários tradicionais, como bancos, corretores ou plataformas de pagamento centralizadas.

Ecossistema de pagamentos - Um conjunto de organizações que colaboram e competem na produção de serviços de pagamento, inovando e criando valor para os usuários.

Emissores - Instituições financeiras que emitem cartões de crédito ou débito para clientes, gerenciando seu uso e segurança.

PayFac (facilitadores de pagamento) - Empresas que fazem a intermediação entre adquirentes e comerciantes, simplificando a integração e o processamento de pagamentos.

Finanças integradas - Integração de serviços financeiros em plataformas digitais não bancárias, permitindo que os usuários acessem pagamentos, crédito e outros serviços sem sair da plataforma.

Wallets / Carteiras digitais - Aplicativos ou plataformas que armazenam informações financeiras e permitem pagamentos eletrônicos sem a necessidade de um cartão físico.

Neobancos - Bancos totalmente digitais que oferecem serviços financeiros por meio de plataformas móveis ou online sem infraestrutura física.

Tecnologia NFC (Near Field Communication) - Tecnologia que permite a comunicação de curto alcance entre dois dispositivos sem fio de forma conveniente e rápida.

NFTs (Non-Fungible Tokens) - Ativos digitais exclusivos que representam a propriedade de um item específico, seja ele digital ou físico, e são registrados em um blockchain.

Open Banking - Um modelo no qual os bancos compartilham as informações financeiras dos clientes com terceiros autorizados com o consentimento do usuário, promovendo a inovação em pagamentos e serviços financeiros.

Real Time Payments (Pagamentos em tempo real) / Instant Payments (Pagamentos instantâneos) - Transações eletrônicas que permitem a disponibilidade imediata de fundos na conta do beneficiário, com o processo concluído em segundos e disponível 24 horas por dia, 7 dias por semana.

Pagamentos invisíveis - Transações que são realizadas sem a intervenção ativa do usuário, usando reconhecimento biométrico ou pagamentos automáticos em aplicativos.

Gateway de pagamento - Uma plataforma que facilita as transações eletrônicas entre compradores e comerciantes, garantindo a transmissão segura de dados.

PayTech - Subsetor de Fintech focado no desenvolvimento de tecnologias e plataformas para facilitar e melhorar os processos de pagamento.

Processadores de pagamento - Empresas que lidam com a autorização, compensação e liquidação de transações eletrônicas.

Serviços pagos - Um conjunto de produtos financeiros que permite que diferentes agentes realizem transações financeiras, gerenciem sua liquidez e reduzam riscos.

Stablecoins - Criptomoedas cujo valor está vinculado a ativos estáveis, como o dólar ou o euro, para reduzir a volatilidade.

Tokenização - Processo de substituição de dados confidenciais por identificadores exclusivos (tokens) para aumentar a segurança em transações eletrônicas.

Bibliografía



Aite-Novarica. Faster Payments, Faster Fraud - Soluções para acabar com a loucura. Aite-Novarica: pagamentos mais rápidos, fraudes mais rápidas - Outseer

Associação Espanhola de Fintech e Insurtech (dezembro de 2020). Livro Branco Paytech: a evolução do setor Paytech e os novos desafios regulatórios. AEFI_White-PayTech-White Paper-2020_December-2020.pdf

Ayden. O que é o intercâmbio ++? O que é o intercâmbio +++?

Banco Central do Brasil. Estatísticas do Pix. Estatísticas do Pix

Banco Central Europeu (2022). Estudo sobre as atitudes de pagamento dos consumidores na área do euro (SPACE) - 2022. Estudo sobre as atitudes de pagamento dos consumidores na área do euro (SPACE) - 2022.

Banco Central Europeu (22 de julho de 2022). Estatísticas de pagamentos: 2021. Estatísticas de pagamentos: 2021

Banco Central Europeu (26 de maio de 2023). A fraude nos pagamentos com cartão é reduzida significativamente.
<https://www.bde.es/f/webbe/GAP/Secciones/SalaPrensa/ComunicadosBCE/NotasInformativasBCE/23/presbce2023-71.pdf>

Banco Central Europeu, What is money?, 2015
https://www.ecb.europa.eu/ecb-and-you/explainers/tell-me-more/html/what_is_money.en.html

Banco Central Europeu, The role of banks
(<https://www.ecb.europa.eu>)

Banco Central Europeu - Euro Digital: Perguntas Frequentes
(https://www.ecb.europa.eu/paym/digital_euro/html/index.en.html)

Banco de España (2022). Relatório de Reclamações. Relatório de Reclamações 2022

Banco da Espanha (25 de maio de 2023). "Buy Now, Pay Later": o boom do "compre agora, pague depois". "Buy Now, Pay Later": the rise of the "buy now, pay later" - Cliente Bancário, Banco da Espanha.

Banco de España - O ? O que são CBDCs? - Definição e funções da moeda - Perguntas frequentes - Banco de España que são CBDCs

Banco de España, Blog del Cliente Bancario - História dos meios de pagamento
(https://clientebancario.bde.es/pcb/es/blog/Historia_me_dios_pago.html)

Banco Mundial. Banco de dados Global Findex 2021
(<https://globalfindex.worldbank.org>)

BIS (Bank of International Settlements) Committee on Payments and Market Infrastructures - Fast payments - Enhancing the speed and availability of retail payments
(<https://www.bis.org/cpmi/publ/d154.pdf>)

Portal de dados do BIS (Banco de Compensações Internacionais) (2022). Pagamentos de varejo, moeda e indicadores relacionados (Uso de serviços/instrumentos de pagamento: aumento no valor real de pagamentos sem dinheiro). Tabela de publicação de pagamentos de varejo, moeda e indicadores relacionados: BIS,CPMI_CT8B,1.0

BIS (Bank of International Settlements), Blueprint for the future monetary system, 2022
<https://www.bis.org/publ/arpdf/ar2022e.pdf>
<https://www.bis.org/publ/arpdf/ar2022e.pdf>

Bitcoin. O Bitcoin é uma rede de pagamento inovadora e um novo tipo de dinheiro. Bitcoin - Dinheiro P2P de código aberto

Carbó-Valverde, S., J. Cuadros-Solas, P., & Rodríguez-Fernández, F. (Banco da Espanha). Taxonomy of the Spanish FinTech ecosystem and the drivers of FinTech's performance (Taxonomia do ecossistema espanhol de FinTech e os impulsionadores do desempenho da FinTech). Taxonomy_Fintech.pdf

CCAF (2024), The Global State of Open Banking and Open Finance, Cambridge: Cambridge Centre for Alternative Finance, Cambridge Judge Business School, Universidade de Cambridge. 2024-ccaf-the-global-state-of-open-banking-and-open-finance.pdf

Conesa, C. Gorjón, S. e Rubio, G. (2018) Um novo regime de acesso a contas de pagamento: PSD2. Revista de estabilidad financiera num. 35 Banco de España (83-101).

Data Reportal (21 de janeiro de 2021). Digital 2021: Global Overview Report.
<https://datareportal.com/reports/digital-2021-global-overview-report>

Diners Club International. 75 anos de história da Diners Club. História e legado | Diners Club International

Diretiva 2015/2366 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 25 de novembro de 2015, sobre serviços de pagamento no mercado interno. Diário Oficial do Estado de 23 de dezembro de 2015. Diretiva (UE) 2015/ do Parlamento Europeu e do Conselho, de 25 de novembro de 2015, relativa aos serviços de pagamento no mercado interno, que altera as Diretivas 2002/65/CE, 2009/110/CE e 2013/36/UE e o Regulamento (UE) n.º 1093/2010 e revoga a Diretiva 2007/64/CE.

Diretiva 2018/843 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 30 de maio de 2018, relativa à prevenção do uso do sistema financeiro para fins de lavagem de dinheiro ou financiamento do terrorismo. Diário Oficial do Estado de 19 de junho de 2018. BOE.es - OJEU-L-2018-81022

Diretiva (UE) 2018/843 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 30 de maio de 2018, que altera a Diretiva (UE) 2015/849 relativa à prevenção da utilização do sistema financeiro para efeitos de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo e que altera as Diretivas 2009/138/CE e 2013/36/UE.

Pesquisa Emergen. Tamanho do mercado da Web 3.0. Tamanho do mercado da Web 3.0, participação e previsão do setor até 2030

Associação Europeia para Transações Seguras (11 de julho de 2023). Atualização de Fraude do Leste 2023. A EAST publica o Fraud Update

FasterCapital (24 de junho de 2024). Curva de aprendizado de custos: como usar a curva de aprendizado de custos e estimar seu potencial de redução de custos. Curva de aprendizado de custos: como usar a curva de aprendizado de custos e estimar seu potencial de redução de custos - FasterCapital.

Conselho do Federal Reserve (agosto de 2020). Principais políticas do Federal Reserve para a prestação de serviços financeiros. Conselho do Federal Reserve - Políticas: O Federal Reserve no sistema de pagamentos.

Federal Reserve (novembro de 2024). Estudo de Pagamentos do Federal Reserve: Cartões e Pagamentos Alternativos, 2021 e 2022. Conselho do Federal Reserve - Estudo de Pagamentos do Federal Reserve (FRPS).

Financial Crime Academy (21 de fevereiro de 2025). The Essential Guide to Money Laundering with Prepaid Cards (Guia essencial para lavagem de dinheiro com cartões pré-pagos). O guia essencial para lavagem de dinheiro com cartões pré-pagos.

FinMV. Serviços de pagamento no Brasil. Serviços de pagamento no Brasil: leis, análises, software, estatísticas - FinMV

Funcas (4 de setembro de 2024). Pagamentos instantâneos entre pessoas físicas na Espanha e na Europa: do Bizum ao Wero. Pagamentos instantâneos entre pessoas físicas na Espanha e na Europa: do Bizum ao Wero - Funcas.

Glyn Davies (1919 - 2003: professor de economia da Universidade do País de Gales e consultor econômico do governo britânico), A History of Money: From Ancient Times to the Present Day (Uma história do dinheiro: dos tempos antigos até os dias atuais) -2002



Governo do Canadá (16 de setembro de 2024). Serviços bancários online: conheça seus direitos e responsabilidades. Serviços bancários online: conheça seus direitos e responsabilidades - Canada.ca

Intel. (31 de dezembro de 2022). Arquivo da sala de imprensa da Intel 2022. Arquivo da sala de imprensa da Intel 2022 - Sala de imprensa

Jade Dagher, Bentley University, PayPal's Place in FinTech: From Industry Pioneer to Modern Innovator (https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=5196512#:~:text=as%20a%20central%20actor%20in,integrated%2C%20user%2Dcentric%20platforms)

J.P. Morgan. O futuro do shopping: carteiras digitais que vão a todos os lugares que seus clientes frequentam. Carteiras digitais: indo a todos os lugares onde seus clientes vão



La Vanguardia (21 de abril de 2023). A UE lança luz sobre as criptomoedas para evitar a lavagem de dinheiro. A UE lança luz sobre as criptomoedas para evitar a lavagem de dinheiro.

Lei sobre sistemas de pagamento. Diario Oficial de la Federación, 12 de dezembro de 2002. Lei sobre sistemas de pagamento

Management Solutions (2023). Crime financeiro: desafios e tendências na era digital. Crime financeiro: desafios e tendências na era digital.

Niall Ferguson (1968 -): Professor da Universidade de Harvard, da Universidade de Stanford e da London School of Economics), The Ascent of Money: A Financial History of the World, 2008.

Pavlek, D. Wintersy, J. Morin, O. (2019) Journal of Anthropological Archaeology Ancient coin designs encoded increasing amounts of economic information over centuries <https://doi.org/10.1016/j.jaa.2019.10110>

Payments Dive (1º de abril de 2021). A fraude aumenta à medida que a economia se torna digital durante a pandemia, segundo estudos. A fraude aumenta à medida que a economia se torna digital durante a pandemia, segundo estudos | Payments Dive

Real Decreto-Lei 19/2018, de 23 de novembro, sobre serviços de pagamento e outras medidas financeiras urgentes. Diário Oficial do Estado de 24 de novembro de 2018. Disposição 16036 do BOE nº 284 de 2018.

Regulamento 795/2014 do Banco Central Europeu, de 3 de julho de 2014, sobre requisitos de superintendência para sistemas de pagamento sistemicamente importantes. Jornal Oficial da União Europeia de 23 de julho de 2014. REGULAMENTO (UE) N.º 795/-2014 DO BANCO CENTRAL EUROPEU - de 3 de julho de 2014 - relativo aos requisitos de superintendência dos sistemas de pagamentos sistemicamente importantes - (BCE/2014/28)

Banco Central da Austrália. Moedas digitais. Moedas digitais

Significativo (17 de julho de 2023). Digital Onboarding: o que é, o que significa e como funciona. Signicat - Digital Onboarding: o que é, o que significa e como funciona...

Swift. A transformação digital dos pagamentos internacionais. Swift GPI | Swift

The Asian Banker (4 de março de 2025). Promovendo a integração e a conectividade de pagamentos na Ásia: uma abordagem colaborativa. Promovendo a integração e a conectividade de pagamentos na Ásia: uma abordagem colaborativa.

O Federal Reserve. Sobre o Serviço FedNow. Sobre o Serviço FedNow | Serviços Financeiros do Federal Reserve

Regulamentos sobre serviços de pagamento de 2017. Instrumentos estatutários do Reino Unido. Regulamentos sobre serviços de pagamento de 2017

VISA. O que é Strong Customer Authentication (SCA)? Autenticação Forte do Cliente | Visa

Western Union (8 de outubro de 2019). 6 coisas fascinantes sobre a história da Western Union. 6 coisas fascinantes sobre a história da Western Union - Blog | Western Union

Wharton (17 de janeiro de 2023). What Is the Network Effect?. <https://online.wharton.upenn.edu/blog/what-is-the-network-effect/#:~:text=The%20network%20effect%20is%20a,bac k%20to%20the%20internet%20itself>

Worldpay (2024). Edição GPR 2024 9TH: TheGlobalPaymentsReport2024.pdf

Zamora-Pérez, A., Marini, A., & Honkkila, J. (2025). Is there a digital divide in payments? Understanding why cash remains important for so many. Existe uma exclusão digital nos pagamentos? Entendendo por que o numerário continua sendo importante para tantas pessoas