Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

openfinance



Súmula de Decisões Técnicas

197ª Reunião do Conselho Deliberativo

Reunião do CD de 21/03/2024

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas



Deliberações

197ª Reunião do Conselho Deliberativo

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

Os GTs Arquitetura e o Squad Sandbox deliberam propostas para aprovação do formato das visões do painel de acompanhamento de desconformidades referentes a itens da IN 441 – Aprovadas por unanimidade na 197ª reunião do Conselho Deliberativo

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PAR-35 GT Arquitetura – Proposta de formato da aba de visualização da onda 2 do painel de acompanhamento de desconformidades referente ao item 2.1 da IN 441	▪ Aprovar o formato dos itens constituintes das abas de disponibilidade de APIs (item 2.1 da IN 441), do painel de acompanhamento de desconformidades	✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PAR-36 GT Arquitetura – Proposta de formato da aba de visualização da onda 2 do painel de acompanhamento de desconformidades referente ao item 2.1 da IN 441	▪ Aprovar o formato dos itens constituintes das abas de desempenho de APIs (item 2.1 da IN 441), do painel de acompanhamento de desconformidades	✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSB-39 Squad Sandbox – Proposta de formato de visualização da conformidade de cumprimento de marcos regulatórios no painel de acompanhamento de desconformidades	▪ Aprovar o formato da visualização referente ao de cumprimento de marcos regulatórios (item 2.2, inciso I, da IN 441), que compõe uma das abas do painel de acompanhamento de desconformidades	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1 Considerações da cadeira em *backup*
Fonte: GT Arquitetura, Squad Sandbox e Secretariado Open Finance Brasil

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

Aprovação do formato da aba de visualização da onda 2 do painel de acompanhamento de desconformidades referente ao item 2.1 da IN 441 - Aprovada por unanimidade na 197ª reunião do Conselho Deliberativo

BACKUP

Consideração da cadeira 1.1

A cadeira 1.1 está de acordo com as propostas PAR-35 e PAR-36, com as seguintes considerações:

Considerações PAR-35 e 36

Seria interessante possibilitar as casas a consulta das datas dos dias em que houve uma não conformidade, por exemplo:

- Ao clicar nos dias "Não conformes" no mês de Fev/24, o gráfico poderia apresentar a data destes 2 dias, para ajudar nas análises internas das casas **(PAR-35)**;
- Ao clicar nos 23 dias "Não conformes" no mês de Nov/23, o gráfico apresentar uma lista com as datas destes 23 dias, para ajudar nas análises internas das casas **(PAR-36)**.

Palavras-chave: #GT Arquitetura / #Monitoramento / #Métricas
Fonte: Diretoria de Tecnologia

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

Proposta para definir a abordagem técnica do tema “Notificações e eventos” para o saldo da API Contas – Proposta A aprovada por maioria na 197ª reunião do Conselho Deliberativo

PROPOSTA A APROVADA POR MAIORIA

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PDC-302 **Proposta para definir a abordagem técnica do tema “Notificações e eventos” para o saldo da API Contas**	▪ Definir a abordagem técnica para o tema “Notificações e eventos”, com foco inicial em saldo da API Contas: — **[Proposta A] *Webhook* em lote**: Transmissora envia pacotes de lotes notificando a receptora quando eventos acontecerem — **[Proposta B] *Aggregated Polling***: Receptora requisita pacotes de eventos por páginas armazenados pela transmissora (não há notificação)	Abs	[A][1]	[A][1]	[B][1]	[A][1]	[A][1]	Abs

1 Considerações da cadeira em *backup*
Fonte: GT Dados do cliente

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

Proposta para definir a abordagem técnica do tema "Notificações e eventos" para o saldo da API Contas - Aprovada por unanimidade na 197ª reunião do Conselho Deliberativo

Considerações das cadeiras (1/2)

BACKUP

Considerações da cadeira 1.2

"A Cadeira 1.2 foi favorável a [Proposta A] por entender que o Webhook é uma solução menos custosa e complexa que o Aggregated Polling, que exigiria maior gerenciamento de banco de dados, paginação e filtros. Para que as soluções se equiparem tecnicamente, seria necessário implementar a RFC8936 ou equivalente na solução de Aggregated Polling.

Entendemos que o Aggregated Polling pode ser um incremento futuro como uma forma de recuperação dos eventos caso, eventualmente, o Webhook fique fora do ar temporariamente."

Considerações da cadeira 1.3

"A cadeira 1.3 manifestou o voto ontem para a proposta A, vamos manter o posicionamento, porém vamos alterar as considerações enviadas para as que seguem abaixo:

- *Ganho com a garantia de entrega em uma única transação sem necessidade de paginação ou controles adicionais;*
- *Implementação do modelo de retentativas em caso de falhas é mais simples;*
- *Maior flexibilidade e redução de impactos para novos eventos e tempestividade e volumetria dos lotes;*
- *Redução do período de retenção de dados de agregação dos eventos;*
- *Maior elasticidade do consumidor em situações de pico ou ociosidade;*
- *É importante a revisão contínua do modelo, por tratar apenas do escopo de contas, de acordo com a entrada de novos tipos de eventos com relação a sua tempestividade"*

Fonte: GT Dados do cliente

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

Proposta para definir a abordagem técnica do tema “Notificações e eventos” para o saldo da API Contas - Aprovada por unanimidade na 197ª reunião do Conselho Deliberativo

Considerações das cadeiras (2/2)

BACKUP

Considerações da cadeira 2.1

“A cadeira 2.1 está de acordo com a opção B (Aggregated polling), por conta dos seguintes pontos:

- *Menor complexidade e custo de implementação, fazendo o uso eficiente e consistente das infraestruturas envolvidas*
- *Mantém o papel passivo das transmissoras, evitando trazer novas responsabilidades para este papel*
- *Aumenta a eficiência de consulta, pois permite ao receptor verificar previamente quais recursos sofreram alteração”*

Considerações da cadeira 2.2

“A cadeira 2.2 é a favor da opção A (Webhook em lote), com as seguintes justificativas:

- *O Webhook em Lote, é mais escalável. O Aggregated Polling faz paginações sequenciais, quando temos uma grande quantidade de eventos para buscar (Por exemplo, contas remuneradas diariamente). Isso poderia levar horas para uma IF receptora conseguir pegar todos os eventos e, à medida que o ecossistema cresce, o cenário se torna pior.*
- *Com o Webhook, podemos paralelizar a entrega dos eventos tendo maior velocidade e escalabilidade.*
- *O Webhook possui melhor tempestividade. O que proporciona melhor experiencia para nosso usuário final, tendo suas atualizações em near real time e, em alguns casos, antes de acontecer.*
- *O Webhook já é usado para Pagamentos, então o motor se adaptaria de forma mais tranquila.*
- *Acreditamos que o Aggregated Polling poderia ser uma solução complementar em algum momento, como em casos em que a transmissora não conseguisse comunicar a receptora sobre os eventos em momentos de downtime, poderia usar o aggregated polling como uma base de fallback para recuperar os eventos "perdidos".*

Considerações da cadeira 2.3

“A cadeira 2.3 é favorável à proposta A, pois, das opções apresentadas, Webhook em lote é mais simples, leve, escalável, eficiente e útil para definir as notificações para compartilhamento de dados no Open Finance Brasil”

Fonte: GT Dados do cliente

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

Proposta de antecipação do planejamento de escopo dos ciclos de monitoramento da jornada de UX – Aprovada por unanimidade na 197ª reunião do Conselho Deliberativo

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PUX-58 **Proposta de antecipação do planejamento de escopo dos ciclos de monitoramento da jornada de UX**	▪ Utilizar o planejamento anual apresentado para os ciclos de monitoramento das jornadas de UX	✓[1]	✓	✓[1]	✓	✓	✓	✓

1 Considerações da cadeira em *backup*
Fonte: GT UX

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

Proposta de antecipação do planejamento de escopo dos ciclos de monitoramento da jornada de UX - Aprovada por unanimidade na 197ª reunião do Conselho Deliberativo

BACKUP

Considerações das cadeiras

- **Cadeira 1.1:**

  "A cadeira 1.1 está de acordo com a proposta PUX-58, com a seguinte consideração:

  É preciso discutir como a mudança para um ciclo anual afeta as métricas de monitoramento que foram definidas anteriormente, dado que o período de apuração muda de bimestral para anual e que o escopo de cada um dos 6 "sub-ciclos" que compõem o ciclo anual é diferente."

- **Cadeira 1.3:**

  "A cadeira 1.3 está de acordo com a proposta, porém temos uma consideração.

  Esse ciclo deve permanecer em constante avaliação a medida em que o processo de monitoramento evolui, e considerando os cronogramas e prioridades do próprio ecossistema."

Fonte: GT UX

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas



Deliberações *off-line* anexas ao material do CD

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Dados abertos elaborou seis propostas referentes às APIs de Canais de atendimento, Produtos e Serviços, e Seguros (1/2) - Deliberação *off-line* #626 enviada em 08/03/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Seguros | Canais de atendimento | Produtos e Serviços

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PDA-270 **Proposta para orientação sobre o preenchimento do campo checkDigit da API de Canais de atendimento**	▪ **Alterar a página** Informações Gerais, no *endpoint* data/identification/checkDigit — Adicionando orientações de preenchimento em caso de ausência de dígito no campo checkDigit	✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA-271 **Proposta para inclusão de orientação sobre descontinuidade da API Produtos e serviços**	▪ **Alterar a página [DA] Produtos e Serviços** da área do desenvolvedor do portal Open Finance Brasil — Incluindo orientações sobre a descontinuidade da API	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA-272 **Proposta para redefinir minLength e maxLength em campos na API Seguros**	▪ **Retirar maxLenght** dos campos do tipo *string* da API de Seguros ▪ **Alterar propriedade minLength e maxLength** dos campos da API de Seguros	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1 Considerações da cadeira 1.1 em *backup*
Fonte: GT Dados abertos

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Dados abertos – Proposta para orientação sobre o preenchimento do campo checkDigit da API de Canais de atendimento - Deliberação *off-line* #626 enviada em 08/03/2024

BACKUP

Considerações da cadeira 1.1

"O correto é tornar o campo opcional. 0 é uma informação válida e não deveria ser usada no caso da não existência de informação."

Fonte: GT Dados abertos

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Dados abertos elaborou seis propostas referentes às APIs de Canais de atendimento, Produtos e Serviços, e Seguros (2/2) - Deliberação *off-line* #626 enviada em 08/03/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Seguros | Canais de atendimento | Produtos e Serviços

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PDA-273 **Proposta para ajustar minimum e maximum de campos numéricos na API Seguros**	▪ **Alterar propriedades de minimum e maximum** de campos da API Seguros	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA-274 **Proposta para redefinir minItems e maxItems em campos do tipo array na API Seguros**	▪ **Alterar propriedades de minItems e maxItems** de campos do tipo *array* da API Seguros	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA-275 **Proposta para remoção do uso de NAs e suas variantes na API Seguros**	▪ Alterar *Swagger* da API Seguros — **Alterando o pattern** de campos — **Removendo a opção de NA e suas variantes** dos campos do tipo ENUM — **Confirmando a obrigatoriedade técnica** ou opcionalidade dos campos — **Confirmando a obrigatoriedade regulatória** dos campos	✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1 Considerações da cadeira 1.1 em *backup*
Fonte: GT Dados abertos

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

Proposta para remoção do uso de NAs e suas variantes na API Seguros - Deliberação *off-line* #626 enviada em 08/03/2024

BACKUP

Considerações da cadeira 1.1

- "Campos de envio opcional não podem se tornar obrigatórios, já que, para algumas instituições, há grande dificuldade na obtenção de completude das informações no que tange produtos de terceiros;
- Na revisão de APIs que está sendo efetuada é necessário ter cautela ao remover as opções de uso NA (não aplicáveis). Nas situações nas quais houver a remoção dessa opção, os campos devem se tornar opcionais, de forma a manter compatibilidade com as informações enviadas atualmente em produção;
- Portanto, é necessário uma análise e futura construção de proposta referente aos campos que precisam ser opcionais devido a serem referentes de produtos de terceiros."

Fonte: GT Dados abertos

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

Proposta de criação do Índice Geral de Interoperabilidade – Deliberação *off-line* #626 enviada em 08/03/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD 1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PAR-23 **Criação do Índice Geral de Interoperabilidade**	▪ Criar o Índice Geral dos Participantes, em sua versão inicial, como uma forma simples e unificada de avaliar a evolução dos participantes no ecossistema, observando índices e métricas de diferentes naturezas ▪ O Índice Geral dos Participantes deverá evoluir conforme novas métricas sejam obtidas pelo ecossistema, adequando suas fórmulas de cálculo conforme orientado pelo GT Arquitetura e o regulador	✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1 Considerações da cadeira: "É necessário explicitar na proposta que o caráter da métrica será informacional para visualização, sem a incidência de SLAs regulatórios. Portanto é necessário a exclusão dos trechos de evolução esperada, análise dos pontos de dor e execução de ajustes, já que estes serão monitorados e analisados nos indicadores individuais."
Fonte: Diretoria de Tecnologia

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

Proposta para ajustar a descrição do campo /type API Contas – Deliberação *off-line* #626 enviada em 08/03/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PDC-291 Proposta de melhoria da descrição do campo da API Contas	▪ Alterar a descrição do campo /data/type	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Dados do cliente

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Dados abertos elaborou quatro propostas referentes às APIs de Títulos de Capitalização, Seguros e Previdência – Deliberação *off-line* #627 enviada em 11/03/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Capitalização, Seguros e Previdência | Seguros

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PDA-276 **Proposta para ajustar a descrição do objeto society nas APIs Título de Capitalização, Seguros e Previdência**	▪ **Alterar a descrição** de campos /data[ ]/Society, nos *endpoints*: — /data[ ]/Society /bonds — /data[ ]/Society /risk-covarages — /data[ ]/Society /survival-covarages — /data[ ]/Society /personals	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA-277 **Proposta para ajustar opções de ENUMs na API Seguros**	▪ **Alterar opções de ENUMs** nos *endpoints* abaixo, na API Seguros: — /data[ ]/society/products[ ]/coverages[ ]/attributes/indemnifiablePeriods[ ] — /data[ ]/society/products[ ]/premiumPayment/paymentMethods[ ] — /data[ ]/society/products[ ]/pmbacRemuneration	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA-278 **Proposta para criar campo paymentMethodAdittionalInfo na API Seguros**	▪ **Criar novo campo "paymentMethodAdittionalInfo"**, no *endpoint* abaixo, na API Seguros: — /data[ ]/society/products[ ]/premiumPayment/paymentMethodsAdditionalInfo	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA-279 **Proposta para ajustar a página Informações Gerais da API Previdência na área do desenvolvedor**	▪ **Alterar a página de informações Gerais**, na seção de DE-PARA, de campos da tabela do *endpoint* /risk-covarages, adicionando linha abaixo dos objetos: — **contributionPayment** — **otherMinimumPerformanceGarantees** — **minimumContributionAmount**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Dados abertos

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Dados do cliente – Proposta para inclusão de exceção à obrigatoriedade de envio da contraparte na página Orientações – [DC] Contas - Deliberação *off-line* #629 enviada em 12/03/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PDC-293 **Proposta de complementação da documentação de exceções já existentes na área do desenvolvedor**	▪ Incluir o bullet em destaque em Orientações – Contas na área desenvolvedor– Especificações de API > Dados Cadastrais e Transacionais > API – Contas	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Dados do cliente

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Dados abertos elaborou duas propostas referentes à API Seguros - Deliberação *off-line* #631 enviada em 13/03/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PDA-280 **Proposta para incluir descrição na API Seguros**	▪ **Incluir descrições** a 24 campos "/data[ ]/", na API Seguros	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA-281 **Proposta para incluir exemplos na API Seguros**	▪ **Incluir exemplos** na API Seguros, aos campos "/data[ ]/society/products[ ]/": — *coverages[ ]/typeAdditionalInfos[ ]* — *coverages[ ]/attributes/indemnityPaymentMethods[ ]* — *coverages[ ]/attributes/allowApartPurchase* — *assistanceTypesAdditionalInfos[ ]* — *allowPortability*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Dados abertos

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Dados do cliente elaborou uma proposta relativa à fase 4B e uma proposta relativa à fase 2 - Deliberação *off-line* #631 enviada em 13/03/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD 1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PDC-294 **Proposta para ajustar a descrição do campo operationOutstandingBalance na API Câmbio** (Fase 4B)	▪ **Alterar a descrição do campo operationOutstandingBalance** no *response* do *endpoint* GET /operations/{operationId}/events da API Câmbio	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-295 **Proposta para adicionar um subitem na página "Orientações - [DC] Consentimento erro 422"** (Fase 2)	▪ Incluir **orientações relacionadas às datas inválidas** para o **código de erro 422** do *endpoint* POST /consents	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Dados do cliente, Secretariado Open Finance Brasil

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

GT UX elaborou duas propostas para ajustes referentes ao produto de Transferências inteligentes (fase 3) no Guia de UX, aprovadas por unanimidade pelo grupo técnico - Deliberação *off-line* #631 enviada em 13/03/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Tema	Destalhes	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PUX-48 Proposta para inclusão do campo "totalAllowedAmount" no produto de Transferências inteligentes no Guia de UX	▪ Ajustar a página 106 da v06.00.00 do Guia de UX para contemplar o campo "totalAllowedAmount"	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PUX-56 Proposta de Correção de Recomendação para Transferências inteligentes na Efetivação da Solicitação	▪ Ajustar a página 170 do Guia de UX (v.06.00.00), recomendação item 4.1 para melhorar a compreensão do texto relacionado ao item	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT UX

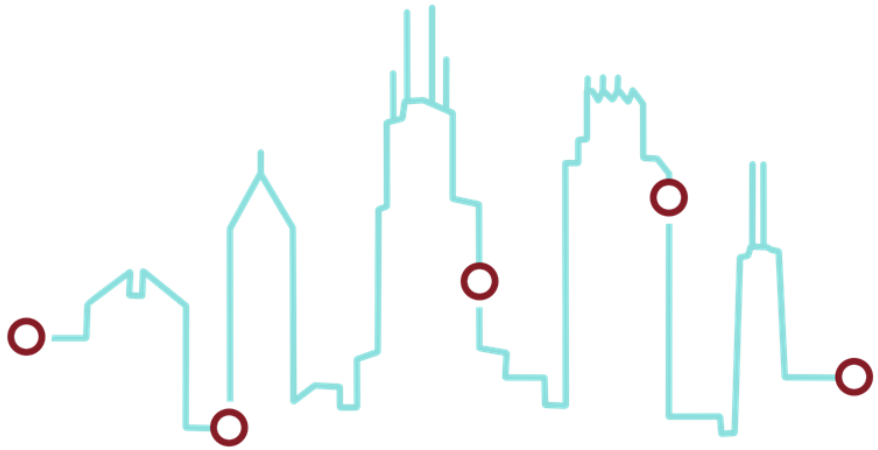
Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Serviços elaborou duas propostas referentes às APIs de Pagamentos (v4) e Pagamentos automáticos (v1) - Deliberação *off-line* #631 enviada em 13/03/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PSV-202 **Proposta para alterar a descrição do campo o x-fapi-interaction-id nas APIs de Pagamentos e Pagamentos automáticos**	▪ **Alterar a descrição do campo x-fapi-interaction-id,** de forma a explicitar que deverá ser gerado um id caso a iniciadora envie o campo vazio ou inválido, independentemente do *status code* retornado (400 ou 422)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-203 **Proposta para clarificar a obrigatoriedade para consultas ao DICT para validação de pagamentos através de chave Pix, na API de Pagamentos**	▪ **Alterar as informações** presentes na página **de validações no DICT** da API de Pagamentos**, tornando a validação obrigatória,** de acordo com resolução BCB n° 360	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços, Secretariado Open Finance Brasil



CHICAGO

ADVISORY PARTNERS