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

openfinance



Súmula de Decisões Técnicas

198ª Reunião do Conselho Deliberativo

Reunião do CD de 04/04/2024

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 três propostas referentes à API Seguros - Deliberação *off-line* #634 enviada em 19/03/2024

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-282 **Proposta para alterar *pattern* de campos do tipo *string* para informar percentagem e taxas na API Seguros**	▪ **Alterar o pattern dos campos:** — /data[ ]/society/products[ ]/society/products[ ]/pmbacRemuneration/interestRate — /data[ ]/society/products[ ]/reclaim/table[ ]/percentagem	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA-283 **Proposta para alterar nomenclatura e características do *array* de enum *additionals* na API Seguros**	▪ **Alterar nomenclatura e características do campo:** — */data[ ]/society/products[ ]/additionals*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA-284 **Proposta para reestruturar a página "Informações Gerais" da API Seguros**	▪ **Deletar a página "**[DA] API Seguros – Interoperabilidade com OPIN" ▪ **Alterar a página** "Informações Gerais", adicionando as seções: — Contexto sobre a API — Prefixo — Lista de Endpoints — Visão de alto nível — Dicionário de Dados — DE-PARA de campos — DE-PARA dos status code	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Dados abertos

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

Squad Qualidade de Dados traz definições para abertura de tickets de erros detectados pelo Motor de Qualidade de Dados - Deliberação *off-line* #634 enviada em 19/03/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PQD-09 Criação de uma categoria específica no Service Desk	▪ Aprovar o formato e conteúdo dos tickets que serão abertos às instituições para tratativa dos erros detectados pelo Motor de Qualidade de Dados	✓[1]	✓[1]	✓	✓[1]	✓	✓	✓

1 Considerações da cadeira
Fonte: Squad Qualidade de Dados

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

Squad Qualidade de Dados traz definições para abertura de tickets de erros detectados pelo Motor de Qualidade de Dados - Deliberação *off-line* #634 enviada em 19/03/2024

Consideração da cadeira 1.1

A cadeira 1.1 está de acordo com a proposta de definições para abertura de tickets de erros detectados pelo Motor de Qualidade de Dados (PQD-09) com as seguintes considerações:

Em nossa visão o período inicial de abertura de tickets pela MQD deve ser tratado como um "piloto". Será necessário calibrar as informações passadas como insumo às IF´s, a granularidade utilizada na abertura de tickets, e até mesmo o SLA para resolução - nem todos os problemas serão resolvidos em até 5 dias úteis e será necessário realizar um plano de adequação, assim como funciona com os ticket atuais. Acreditamos que inicialmente o acompanhamento do "piloto" deva ser feito de forma semanal.

Consideração da cadeira 1.2

A Cadeira 1.2 está de acordo com a PQD-09, com algumas considerações.

A proposta é um teste para avaliarmos como está sendo a experiência dos tickets e revisar semanalmente no Squad as alterações necessárias que serão informadas pelas casas.

Foi definido um formato para início e entendemos que esse ainda não deverá ser o modelo final, pois haverá esse período de aprendizagem.

Consideração da cadeira 2.1

Cadeira 2.1 de acordo com a PQD-09 mas reforçamos os comentários da 1.1 e 1.2, que neste 1º momento deve ser um período de aprendizagem para ajustes em momento futuro.

Fonte: Squad Qualidade de Dados

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

GT Serviços elaborou duas propostas referentes à API de Pagamentos automáticos (v1) - Deliberação *off-line* #634 enviada em 19/03/2024

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-204 – **Proposta para adição do erro 422 "CONSENTIMENTO_PENDENTE_AUTORIZACAO" para API de Pagamentos automáticos**	▪ **Alterar *header*, *responses* e ENUMs da API de Pagamentos automáticos**, contemplando cenários onde nem todos os aprovadores de múltipla alçada aprovam um consentimento	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-205 – **Proposta para adicionar orientação quanto à utilização de limite da conta (crédito pré-aprovado) para Transferências inteligentes**	▪ **Detalhar, no *header* da API de Pagamentos automáticos, os limites transacionais permitidos às Transferências inteligentes:** — Crédito pré-aprovado — Limite do Pix atrelado à conta do cliente — Limites do consentimento	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços, Secretariado Open Finance Brasil

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

GT Dados do cliente elaborou duas propostas de ajustes na documentação, uma de Problema conhecido e outra sobre o arquivamento de páginas na Área do desenvolvedor - Deliberação *off-line* #635 enviada em 20/03/2024

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-297 Proposta para ajustar o SLA de *endpoints* classificados com frequência média-alta, de acordo com a IN 456	▪ **Alterar o valor da coluna SLA (ms)*** dos *endpoints* classificados com a frequência média-alta presentes na página **Requisitos não funcionais > Referência**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-298 Proposta para ajustar detalhes do tempo de resposta dos *endpoints* de média-alta frequência na página "Desempenho	▪ **Alterar o texto** presente na página **Requisitos não funcionais > Desempenho** referente ao tempo de resposta dos *endpoints* de média-alta frequência	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-299 Proposta para adicionar item à lista de problemas conhecidos (BCLOG-F02-232) referente ao campo e-mail da API Dados cadastrais	▪ **Adicionar o item BCLOG-F02-232 à lista de Problemas conhecidos** da fase 2 relacionado com o *pattern* do campo e-mail da API Dados cadastrais	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-300 Proposta para padronizar o arquivamento de páginas na área do desenvolvedor	▪ Padronizar o comportamento para **conteúdo** deprecado que precisa ser **removido da área do desenvolvedor**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

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 – Proposta para o ajuste na tabela de status do consentimento do Guia de UX (1/3) - Deliberação *off-line* #635 enviada em 20/03/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PUX-57 Proposta de ajuste do Guia de UX	▪ Ajustar a página 350 do Guia de UX (v07.00.00) substituindo tabela e rodapé existentes para a tabela e o rodapé conforme anexo I e II	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT UX

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

GT Dados do cliente - Proposta para ajustar a descrição de campos nas APIs Renda fixa crédito e Renda fixa bancária - Deliberação *off-line* #636 enviada em 22/03/2024

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-301 **Proposta de correção na descrição dos campos *remunerationTransactionRate* e *indexerPercentage* nas APIs de Renda fixa crédito e Renda fixa bancária**	▪ **Ajustar a descrição dos campos /data/remunerationTransactionRate e /data/indexerPercentage** dos endpoints GET investiments/{investimentId}/transactions e GET investiments/{investimentId}/transactions-current nas APIs Renda fixa crédito e Renda fixa bancária	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Dados do cliente

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

GT Infraestrutura elaborou duas propostas de ajustes no Diretório, uma para disponibilizar uma API para cadastro e remoção de recursos e outra para inativação sistêmica de APIs descontinuadas - Deliberação *off-line* #636 enviada em 22/03/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PDI-06 **Disponibilização de API para cadastro e remoção de recursos no Diretório**	▪ Disponibilização de uma **API para cadastro e remoção de ativos no Diretório** pelas próprias instituições, conforme IN 441	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDI-07 **Implementação de rotina de inativação sistêmica de APIs descontinuadas no Diretório**	▪ Implementação de um processo automático de inativa sistêmica de APIs descontinuadas no Diretório após a disponibilização de nova *feature* de inativação de recursos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Infraestrutura, Secretariado Open Finance Brasil

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

GT Arquitetura deliberou duas propostas relacionadas ao SLA de envio de reportes à PCM e seu método de apuração de desconformidades, e uma proposta sobre o campo *paymentType*

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-31 **Proposta de criação do campo *paymentType* para atendimento dos painéis de indicadores de Iniciação de Pagamentos**	▪ Criação do campo *paymentType* para a separação da taxa de conversão entre as diversas formas pagamento (produtos) existentes no Open Finance Brasil	✓[1]	✓	✓	✓[1]	✓	✓	✓
PAR-32 **Proposta de modificação do SLA de envio de reportes à PCM**	▪ Para atendimento à IN 441, item 2.4 (Reporte de informações), que determina que a Estrutura deve estabelecer os dados que precisam ser enviados pelas instituições participantes, bem como sua forma de envio e periodicidade, o GT Arquitetura entendeu ser necessário a alteração do SLA de envio de reportes à PCM	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PAR-33 **Proposta do método de apuração de desconformidades para a seção 2.4 - "Reporte de Informações", em conformidade com a IN 441**	▪ DTO e o GT Arquitetura propõem o método de apuração de desconformidades para a seção 2.4 - "Reporte de Informações", em conformidade com a IN 441, com critérios para as planilhas auto reportadas e para a Plataforma de Coleta de Métricas	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1 Considerações em *backup*
Fonte: GT Arquitetura

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

DTO propõe a criação do campo *paymentType* para atendimento dos painéis de indicadores de Iniciação de Pagamentos - Deliberação *off-line* #636 enviada em 22/03/2024

BACKUP

Consideração da cadeira 1.1

A cadeira 1.1 está de acordo com as propostas PAR-31, sendo necessário a rediscussão do cronograma de implementação deste campo (PAR-28) em GT.

Além disso, consideramos importante a discussão de consolidar o cronograma da PAR-25 com a PAR-28, já que ambos os cronogramas permeiam o mesmo tema (taxa de conversão de pagamentos).

Consideração da cadeira 2.1

2.1 de acordo com a PAR-31, mas gostaria de expressar a preocupação com o prazo de implementação pelos participantes (cronograma na PAR-28).

Fonte: Diretoria de Tecnologia e Operações

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

Squad Monitoramento e Gestão de consequências deliberou três propostas relacionadas IN 441 - Deliberação *off-line* #637 enviada em 25/03/2024

APROVADAS POR MAIORIA

Tema	Detalhes	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PMG-09 **Proposta de inclusão de uma nova categoria e SLA no Service Desk relacionada à Taxa de conversão**	▪ Criar categoria "Diagnóstico de taxa de conversão" e atribuição de SLA de até 90 dias (corridos)	✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓[1]	✓
PMG-10 **Proposta para aprovação do texto da política de monitoramento**	▪ Aprovar a versão inicial da Política de Monitoramento elaborada pelo Squad Monitoramento e gestão de consequências	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PMG-11 **Proposta de pleito ao Banco Central para alteração da Instrução Normativa BCB n°441**	▪ Aprovar o pleito de alteração Instrução Normativa BCB n°441, no que se refere à etapa de envio de documento assinado pelo Diretor da instituição	✓	✓	✓[1]	✓	✓[1]	✗	✓

1 Considerações das cadeiras nos *slides* a seguir
Fonte: Squad Monitoramento e gestão de consequências

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

Squad Monitoramento - Para atendimento do fluxo de monitoramento em construção a DTO propõe a inclusão de uma nova categoria e SLA - Deliberação *off-line* #637 enviada em 25/03/2024

BACKUP

Consideração da cadeira 1.1

"Prezados, estamos de acordo pela 1.1., mantendo o prazo de 90 dias.
Apenas para registrar, manifestamos na reunião nossa dúvida quanto à contribuição que a empresa terceira traria, uma vez que a identificação dos erros pode ser feita pelo próprio participante, mas estamos de acordo por estar na norma desta maneira."

Consideração da cadeira 2.3

"A cadeira 2.3 aprova a proposta e apresentou a proposta para redução do SLA do ticket que não foi aprovada pelo Squad"

Fonte: Squad Monitoramento e gestão de consequências

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

Squad Monitoramento – Proposta de pleito ao Banco Central para alteração da Instrução Normativa BCB n°441 (2/2) - Deliberação *off-line* #637 enviada em 25/03/2024

BACKUP

Considerações

Cadeira 1.3: "A cadeira 1.3 está de acordo com a proposta, com a consideração de que existe a necessidade de clarificar como será expressada a ciência do diretor responsável no processo."

Cadeira 2.2: "A cadeira 2.2 está de acordo com a PMG-11, seguindo a consideração da cadeira 1.3."

Fonte: Squad Monitoramento e gestão de consequências

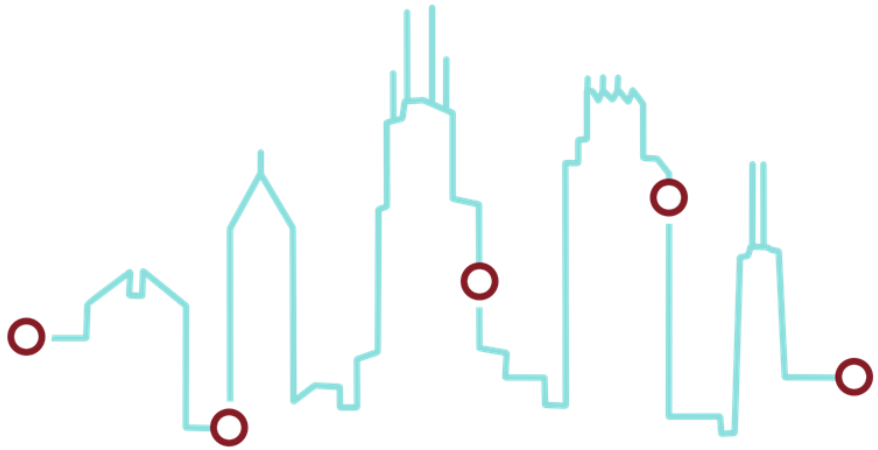
Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

GT UX – Proposta para atualização dos requisitos de exibição dos termos e condições nas etapas de consentimento e solicitação de iniciação de transação de pagamento - Deliberação *off-line* #637 enviada em 25/03/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PUX-51 **Proposta para retificar partes da proposta PUX-17**	▪ Ajustar Guia de UX para corrigir trechos referentes ao produto Pix ▪ Ajuste na página 40 – etapa de consentimento ▪ Ajuste na página 113 - etapa de solicitação de iniciação de transação de pagamento	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT UX



CHICAGO

ADVISORY PARTNERS