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



Súmula de Decisões Técnicas

# 200ª Reunião do Conselho Deliberativo

Reunião do CD de 18/04/2024

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



# Deliberações

## 200ª Reunião do Conselho Deliberativo

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

# GT Dados do cliente – Proposta complementar para exposição de dados do empregador e banco origem recebidos através da portabilidade salarial na API Dados cadastrais – Aprovada por unanimidade na 200ª 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 |
| PDC-308 **Proposta complementar para exposição de dados do empregador e banco origem recebidos através da portabilidade salarial na API Dados cadastrais** | ▪ **Expor dados do empregador e banco origem da conta salário recebidos por meio de portabilidade salarial na API Dados cadastrais**, através de uma nova estrutura no *endpoint* GET/personal/financial-relations | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

Fonte: Squad Qualidade de Dados

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

# GTs Especificações, Arquitetura e DTO – Proposta para definir como será tratado o tema de Portabilidade de crédito (1/2) – Proposta aprovada por maioria na 200ª reunião do Conselho Deliberativo

**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-308 **Proposta complementar para exposição de dados do empregador e banco origem recebidos através da portabilidade salarial na API Dados cadastrais** | ▪ **Expor dados do empregador e banco origem da conta salário recebidos por meio de portabilidade salarial na API Dados cadastrais**, através de uma nova estrutura no *endpoint* GET/personal/financial-relations | ✓[1] | ✓ | ✓[1] | ✗[1] | ✓[1] | ✓ | ✓ |

1 Considerações da cadeira no próximo slide
Fonte: Squad Qualidade de Dados

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

BACKUP

# GTs Especificações, Arquitetura e DTO – Proposta para definir como será tratado o tema de Portabilidade de crédito (2/2) – Proposta aprovada por maioria na 200ª reunião do Conselho Deliberativo

## Consideração da cadeira 1.1

A cadeira 1.1 gostaria de retificar o voto para a favor da criação do Squad de Portabilidade de Crédito, no entanto, reforça que são necessárias as definições do Banco Central sobre o tema de portabilidade de crédito antes do início das agendas, cronograma e discussão deste tema no Squad.

## Consideração da cadeira 1.3

A cadeira 1.3 registra seu apoio a toda e qualquer iniciativa ligada à portabilidade de produtos e serviços, especialmente para operações de crédito. A criação do squad é relevante para centralizar toda a discursão em torno do assunto. Importante ressaltar que a regulação permite iniciativas para além das exigidas em norma, desde que observados os seus princípios conforme estabelecido no § 1º do artigo 5º da Resolução Conjunta nº 1.

## Consideração da cadeira 2.1

A cadeira 2.1 é contrária à PAR-39 devido aos seguintes pontos:

- Atualmente já temos diversos Squads e GTs no qual a alocação de recursos, em paralelo a uma série de entregas que ainda estão em momento de estabilizações é desafiadora
- Iniciar as discussões de um novo tema sem as definições fundacionais pelo regulador potencializa o risco de retrabalho, impactando prazos e reduzindo a assertividade das discussões

No entanto, acreditamos que sanados os 2 pontos acima, principalmente os direcionamentos para a portabilidade de crédito como escopo inicial (ex.: crédito pessoal, consignado?), o que é responsabilidade do Open Finance, entre outros, poderemos seguir com as discussões dentro da governança do Open Finance.

## Consideração da cadeira 2.2

A Cadeira 2.2 é favorável a criação da Squad para atender o tema de Portabilidade de Crédito, porém defende que a constituição das discussões e desenvolvimentos devem ocorrer somente após os direcionamentos do BC. A Camara-e.net entende que o escopo está definido, que é melhorar a experiência de portabilidade de crédito para o cidadão, com a oportunidade de ser propositivo, ao invés de reativo.

Fonte: GTs Dados abertos, Dados do cliente, Serviços, Arquitetura e DTO

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 do cliente - Proposta para ajustar o *pattern* do campo e-mail na API Dados Cadastrais - Deliberação *off-line* #647 enviada em 05/04/2024

**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-304 **A proposta em questão revoga a PDC-299, dado que a IN 456 restringe o uso de "problemas conhecidos" para ajustes nas especificações** | ▪ **Alterar o *pattern* do campo e-mail** (/data/contacts/emails/email) localizado no *response* dos *endpoints* GET /personal/identification e GET /business/identification: | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | Abs[1] | ✓ | ✓ |

1 Os conselheiros da cadeira 2.2 não manifestaram seu voto dentro do prazo estabelecido para as deliberações *off-line*
Fonte: Squad Qualidade de Dados

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

# Squad Monitoramento e DTO – Proposta para o processo de atualização dos anexos da Política de Monitoramento - Deliberação *off-line* #647 enviada em 05/04/2024

**APROVADA POR MAIORIA**

| Nome da proposta | Descrição | Votação no CD | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1.1 | 1.2 | 1.3 | 2.1 | 2.2 | 2.3 | C.I |
| PMG-12 **Squad Monitoramento, em conjunto com a DTO, discutiram como seria realizada a atualização dos anexos da Política de Monitoramento** | ▪ Aprovar a atualização dos **Anexos I (Tabela de Métricas), II (Documento Técnico) e III (Categoria de tickets de atendimento) da Política de Monitoramento, sem a necessidade de deliberar o documento como um todo,** tendo em vista que esses anexos serão atualizados com uma frequência maior do que o texto da Política<br>▪ Aprovar a inclusão dos **Anexos I (Tabela de Métricas), II (Documento Técnico) e III (Categoria de tickets de atendimento)** no Portal do Participante, assim que atualizados | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | Abs[1] | ✓ | ✓ |

1 Os conselheiros da cadeira 2.2 não manifestaram seu voto dentro do prazo estabelecido para as deliberações *off-line*
Fonte: Squad Qualidade de Dados

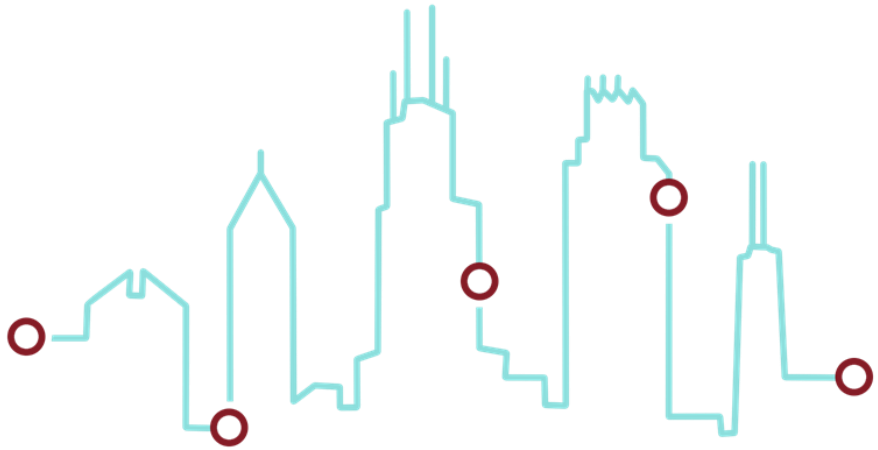
Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

# GT UX – Proposta de fluxo de telas para Transferências Inteligentes - Deliberação *off-line* #648 enviada em 08/04/2024

**APROVADA POR MAIORIA**

| Nome da proposta | Descrição | Votação no CD | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1.1 | 1.2 | 1.3 | 2.1 | 2.2 | 2.3 | C.I |
| PUX-63 **O GT UX desenvolveu a proposta de fluxo de telas para Transferências Inteligentes** | ▪ Implementar o fluxo de telas para transferências inteligentes, conforme descrições presentes nos anexos I ao IV, no Guia de UX a partir da página 149 da etapa 4, capítulo "Confirmação - Instituição Detentora de Conta" (v.07.00.00) | ✓ | ✓ | ✓ | Abs[1] | ✓ | ✓ | ✓ |

1 Os conselheiros da cadeira 2.1 não manifestaram seu voto dentro do prazo estabelecido para as deliberações *off-line*
Fonte: Squad Qualidade de Dados



# CHICAGO

## ADVISORY PARTNERS