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

openfinance



Súmula de Decisões Técnicas

205ª Reunião do Conselho Deliberativo

Reunião do CD de 06/06/2024

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



Deliberações

205ª Reunião do Conselho Deliberativo

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

GT Dados do cliente e Squad Sandbox - Proposta para definir a data de publicação da versão atualizada da API Empréstimos no Diretório - Aprovada por maioria na 205ª 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-329 **Proposta para definir a data de publicação da versão atualizada da API Empréstimos no Diretório**	▪ **Definir a data máxima para atualização da versão no Diretório** pelas instituições da seguinte API: — API Empréstimos v2.2.0: 13/06/2024	✗[1]	✓	✓	✓	✓	✓	**Abs**

Legenda:

Abs: Abstenção

1 Consideração da cadeira 1.1: A cadeira 1.1 é contrária à proposta, com a justificativa: Para a API Empréstimos, por haver desenvolvimento e testes pelas instituições para adequação de comportamento do x-fapi, consideramos ser necessário um mês (30 dias) para adequação e publicação

Fonte: GT Dados do cliente, Secretariado Open Finance Brasil

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 elaborou duas propostas sobre o tema "Notificações e Eventos" - Deliberação *off-line* #676 enviada em 17/05/2024

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-314 **Proposta para definir os campos usados para trafegar dados agregados de notificações e eventos**	▪ **Definir que a estrutura para trafegar os dados agregados** de "Notificações e Eventos" será uma lista de objetos formada pelos campos **resourceId, eventType, eventDateTime, eventId e timestamp**	Abs	✓	✓	✓	✓	✓	Abs
PDC-323 **Proposta para definir os campos identificadores e as orientações para segregação de eventos**	▪ Definir que **notification-id e eventId serão os campos identificadores** para a segregação de eventos em "Notificações e eventos" — Deverão ser **retornados apenas os eventos** contemplados nos consentimentos **associados à credencial** (clienteId) — **Eventos de outras credenciais** (clienteId), mesmo da mesma organização, **devem ser consultados pelos respectivos clientes**	Abs	✓	✓	✓	✓	✓	Abs

Legenda:

Abs: Abstenção

Fonte: GT Dados do cliente, Secretariado Open Finance Brasil

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

GT Dados abertos elaborou duas propostas referentes às APIs de Previdência, Credenciamento, Câmbio e Investimentos - Deliberação *off-line* #678 enviada em 17/05/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PDA-300 **Proposta para remover os atributos maxLength e minLength de campos da API Previdência**	▪ **Remover o atributo maxLength e minLength de campos da API Previdência**, nos *endpoints*: — Risk-coverages — Survival-coverages	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA-302 **Proposta para alteração das características de campos do tipo URL nas APIs de Fase 4A sem Interoperabilidade com OPIN**	▪ **Remover *pattern* existente e adicionar atributo "format:url" a campos das APIs Credenciamento, Câmbio e Investimentos**, nos *endpoints*: — Funds, bank-fixed-incomes, credit-fixed-incomes, variable-incomes e treasure-titles — Personals e Businesses — Online-rates e vet-values	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Dados abertos

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

GT Serviços elaborou cinco propostas referentes às APIs de Pagamentos (v4) e Pagamentos automáticos (v1) (1/2) - Deliberação *off-line* #678 enviada em 17/05/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PSV-208 Proposta para alterar a descrição do campo x-fapi-interaction-id nas APIs de Pagamentos e Pagamentos automáticos	▪ **Alterar a descrição do campo x-fapi-interaction-id nas APIs de Pagamentos e de Pagamentos automáticos** — No *header* de requisição e resposta de todos os códigos de resposta, de todos os *endpoints* das APIs	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-209 Proposta para ajustar a descrição do objeto /document e do campo /document/identification em endpoints da API de Pagamentos automáticos	▪ **Alterar a descrição do objeto /data/document e do campo /data/document/identification na API de Pagamentos automáticos** para esclarecer comportamento ou validações esperadas sobre os valores informados pelo iniciador ao detentor	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-210 Proposta para corrigir o ENUM de possíveis estados para cancelamento no endpoint PATCH de pagamentos na API de Pagamentos automáticos	▪ **Alterar o valor possível no domínio do ENUM /data/status no *endpoint* PATCH /pix/recurring-payments/ {recurringPaymentId} da API de Pagamentos automáticos** — De: [REJECTED] — Para: [CANC]	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços, Secretariado Open Finance Brasil

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

GT Serviços elaborou cinco propostas referentes às APIs de Pagamentos (v4) e Pagamentos automáticos (v1) (2/2) - Deliberação *off-line* #678 enviada em 17/05/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PSV-211 – **Proposta para ajustar a descrição do estado PARTIALLY_ACCEPTED na máquina de estados da API de Pagamentos automáticos**	▪ **Alterar a descrição do estado PARTIALLY_ACCEPTED na página dedicada à máquina de estados da API de Pagamentos automáticos**, para orientar comportamento de expiração de consentimentos de múltiplas alçadas ainda não aprovados e que tenham data de expiração definida	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-212 – **Proposta para alterar descrição, restrição e obrigatoriedade do campo /data/startDateTime na API de Pagamentos automáticos**	▪ **Tornar o campo /data/startDateTime obrigatório e alterar a descrição e restrição do campo /data/startDateTime em campos da API de Pagamentos automáticos** para clarificar o comportamento relativo ao envio de requisição com data passada	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços, Secretariado Open Finance Brasil

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

GT UX apresentou três propostas: alterar requisito na etapa de Redirecionamento - Deliberação *off-line* #680 enviada em 22/05/2024; aprovação da alteração da aba de visualização do painel de acompanhamento de desconformidades e changelog do Guia no confluence (1/2) - Deliberação *off-line* #683 enviada em 27/05/2024

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-78 Proposta para ajustar o Guia de UX (v07.01.00) na etapa de redirecionamento	▪ Alterar o requisito 1 da página 128 do Guia de UX (v07.01.00)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PUX-80 Proposta para aprovação da alteração da aba de visualização do painel de acompanhamento de desconformidades referente ao item 2.6.1 da IN 441	▪ Alterar o formato de apresentação dos itens conformes em cada ciclo de monitoramento da jornada de UX para um gráfico de colunas, diferente do gráfico atual, onde os valores são apresentados em linhas. Além disso, remover a visão de criticidade e adequação da visão de itens não conformes por tipo de jornada.	✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PUX-81 Proposta para changelog do Guia de experiência de usuário no confluence	▪ Adicionar changelog no Guia de UX como subpágina contendo uma tabela informativa com todas as mudanças realizadas na nova versão do Guia e disposição de links para download de versões antigas	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1 Consideração da cadeira em *backup*
Fonte: GT UX, Secretariado Open Finance Brasil

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

GT UX apresentou três propostas: alterar requisito na etapa de Redirecionamento - Deliberação *off-line* #680 enviada em 22/05/2024; aprovação da alteração da aba de visualização do painel de acompanhamento de desconformidades e changelog do Guia no confluence (2/2) - Deliberação *off-line* #683 enviada em 27/05/2024

BACKUP

Consideração da cadeira 1.1

- A cadeira 1.1 está de acordo com a proposta PUX-80 (Proposta para aprovação da alteração da aba de visualização do painel de acompanhamento de desconformidades referente ao item 2.6.1 da IN 441), com a seguinte consideração:
  - Em caso de redefinição dos indicadores, o Painel precisará ser revisto.

Fonte: Diretoria de Tecnologia e Operações

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

A DTO e o GT Infraestrutura – Método de cálculo das métricas de prazo de atendimento da IN 441 (1/3) - Deliberação *off-line* #683 enviada em 27/05/2024

APROVADA POR MAIORIA

Votação no CD

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
✓[1]	✓	✓[1]	Abs	✓	✓[1]	Abs

Legenda:

Abs: Abstenção

Nome da proposta	Descrição
PDI-11 **Proposta para definir o método de cálculo das métricas de prazo de atendimento da IN 441**	▪ A métrica em questão tem como objetivo identificar os tickets que não foram encerrados dentro do prazo estabelecido pelo SLA previsto para a categoria a qual este tenha sido atribuída, considerando períodos de apuração mensais. Para cada período de apuração mensal, é definida uma data de referência, que será o primeiro dia do mês seguinte ao período em análise.

1 Consideração da cadeira em *backup*
Fonte: GT Dados do cliente, Secretariado Open Finance Brasil

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

A DTO e o GT Infraestrutura – Método de cálculo das métricas de prazo de atendimento da IN 441 (2/3) - Deliberação *off-line* #683 enviada em 27/05/2024

BACKUP

Considerações da cadeira 1.1

"É proposta a seguinte alteração no texto da proposta:

- Um ticket é considerado em desconformidade se cumprir pelo menos uma das seguintes condições:
  - Condição 1: O ticket está aberto, ou seja, não foi encerrado, e o prazo do SLA expirou dentro ou antes do período de apuração (mês anterior à data de referência). Para esta condição, é necessário cumprir todas as sub-condições abaixo:
    - O ticket deve estar aberto sem data de encerramento registrada ou com data de encerramento posterior à data de referência
    - O prazo do SLA deve ter expirado dentro ou antes do período de apuração
  - Condição 2: O encerramento do ticket, que estava fora do prazo do SLA, ocorre dentro do período de apuração (mês anterior à data de referência). Para esta condição, o ticket deve cumprir todas as seguintes sub-condições:
    - A data de SLA deve estar dentro do período de apuração
    - A data de encerramento do ticket deve ser posterior à data de SLA
    - A data de encerramento do ticket deve estar dentro do período de apuração
- Observações:
  - O ticket será considerado em desconformidade somente se estiver fora do prazo do SLA dentro do período de apuração, independentemente deste ticket sido encerrado ou ainda estar em aberto.

O ticket não estará desconforme no mês se o prazo de SLA for em um período após a data de referência"

Considerações do Conselheiro 1.1

"Boa tarde,
De acordo, com a seguinte consideração:

- PDI-11: Concordamos com a proposta, mas, assim como a 1.3, vemos que o texto e os exemplos da proposta estão confusos e demandam ajustes para deixar o método de cálculo do índice mais claro.

Portanto, solicitamos que o texto e os exemplos sejam revistos pelo GT Infraestrutura antes da publicação do indicador no portal do desenvolvedor.
Obrigado "

Fonte: Squad Sandbox e DTO

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

A DTO e o GT Infraestrutura – Método de cálculo das métricas de prazo de atendimento da IN 441 (3/3) - Deliberação *off-line* #683 enviada em 27/05/2024

BACKUP

Considerações da cadeira 1.3

"A 1.3 está de acordo com a métrica mas solicita que a apresentação dos exemplos sejam melhor elaborados, esse formato ficou complexo de entender, por exemplo o cenário 2 será contabilizado nos meses de abril, maio e junho ou apenas abril e maio? Outro ponto que gostaríamos de reforçar é sobre a necessidade de revisão dos SLAs tendo em vista que o ecossistema como um todo vem tendo dificuldade de cumprir o prazo"

Considerações da cadeira 2.3

"Cadeira 2.3 é favorável a proposta, desde que os tickets abertos pela Estrutura Responsável relacionados aos itens do monitoramento, exceto ao contexto do 2.3 II, quando respondidos dentro do SLA, sejam considerados em conformidade.

Dessa forma, o esforço em responder aos tickets resultará na resolução das desconformidades e no atendimento dentro do SLA destes item do monitoramento
Afinal, não faz sentido atender esses tickets dentro do SLA se isso não impactar positivamente a conformidade dos outros itens monitorados, como 2.1 I, 2.1 II, 2.2 I, 2.2 II, 2.2 III, 2.2 IV, 2.3 I, 2.6 I, e 2.6 II

Como a observancia dos itens monitorados é assunto da squad de monitoramento, entendemos que seria correto passar pela squad para aprovação"

Fonte: Squad Sandbox e DTO

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

GT Serviços elaborou cinco propostas referentes às APIs de Pagamentos (v4) e Pagamentos automáticos (v1) (1/2) - Deliberação *off-line* #683 enviada em 27/05/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PSV-213 Proposta para ajustar descrição do campo /data/creditors para consentimentos na API de Pagamentos automáticos	▪ **Ajustar a descrição do campo /creditors** esclarecendo as regras para os diferentes tipos de pessoas (PF e PJ)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-214 Proposta para adicionar os campos proxy e localInstrument faltantes nas respostas dos endpoints de pagamentos da API de Pagamentos automáticos	▪ **Adicionar os campos "/data/proxy" e "/data/localInstrument"** nas respostas dos *endpoints* da API de Pagamentos automáticos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-215 Proposta para ajustar a descrição do campo lastLoginDateTime na API de Pagamentos automáticos	▪ **Realizar o ajuste na descrição do campo /riskSignals/automatic/lastLoginDateTime:** — De: Data e hora do último login do cliente na iniciadora — Para: Data e hora da última interação do cliente com o aplicativo/sistema da instituição iniciadora	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços, Secretariado Open Finance Brasil

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

GT Serviços elaborou cinco propostas referentes às APIs de Pagamentos (v4) e Pagamentos automáticos (v1) (2/2) - Deliberação *off-line* #683 enviada em 27/05/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PSV-216 **Proposta para adicionar novo motivo de rejeição para pagamentos na API de Pagamentos automáticos**	▪ **Adicionar** um novo valor ao enum "/data/**rejectionReason**/code" **LIMITE_VALOR_TOTAL_CONSENTIMENTO_EXCEDIDO**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-217 **Proposta para alterar campos que representam links nas APIs de Pagamentos e Pagamentos automáticos**	▪ **Alterar o *pattern* dos campos self.link** nas APIs de Pagamentos e Pagamentos automáticos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços, Secretariado Open Finance Brasil

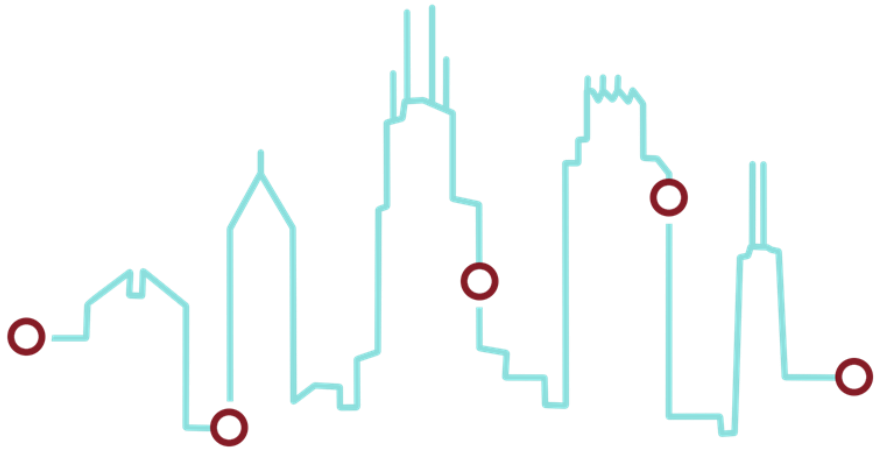
Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil – utilização, reprodução e publicação proibidas

Squad Monitoramento – Proposta de atualização do Anexo II (Documento Técnico) da Política de Monitoramento - Deliberação *off-line* #683 enviada em 27/05/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PMG-14 Proposta de atualização do Anexo II (Documento Técnico) da Política de Monitoramento	▪ Aprovar a atualização do **Anexo II (Documento Técnico) da Política de Monitoramento**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: Squad Monitoramento, Secretariado Open Finance Brasil



CHICAGO

ADVISORY PARTNERS