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

openfinance



Súmula de Decisões Técnicas

207ª Reunião do Conselho Deliberativo

Reunião do CD de 20/06/2024

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



Deliberações

207ª Reunião do Conselho Deliberativo

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

Squad Qualidade de dados – Proposta para uso de tickets informativos durante o período de maturação do IQD - Aprovada por unanimidade na 207ª 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
PQD-14 **Proposta de pleito para o Banco Central para uso de tickets informativos durante o período de maturação**	▪ Envio de pleito ao Regulador para solicitar que na abertura dos tickets às instituições, indicando erros detectados pelo Motor de Qualidade de Dados, eles sejam categorizados como informativos durante o período de maturação do IQD.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: Squad Qualidade de Dados, Secretariado Open Finance Brasil

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

GT Serviços – Proposta para tratar novo versionamento da API de Pagamentos - Aprovada por unanimidade na 207ª 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
PSV-231 **Foi solicitada a elaboração de um pleito ao Banco Central para autorizar a abertura de tickets informativos durante o período de maturação**	▪ Versionar a API de Pagamentos como uma *minor* (v4.1.0) .	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços, 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 proposta sobre o tema “Notificações e Eventos” e três propostas para ajustar os *patterns* dos campos links de cinco APIs (1/2) - Deliberação *off-line* #693 enviada em 07/06/2024

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-326 Proposta para definir a política de agregação dos eventos para geração dos lotes no tema “Notificações e eventos”	▪ Definir que **todas as alterações de saldo** deverão ser ser do eventType **ACCOUNT_BALANCE_CHANGED**	ABS	✓	✓	✓	✓	✓	ABS
PDC-327 Proposta para definir o período de processamento para disponibilização dos lotes de eventos no tema “Notificações e eventos”	▪ Definir o **intervalo máximo de tempo** para **disponibilização do lote de eventos** — **Opção A: 10 minutos** — **Opção B: 1 Hora**	ABS	A	A	B	A	A	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 do cliente elaborou duas proposta sobre o tema “Notificações e Eventos” e três propostas para ajustar os *patterns* dos campos links de cinco APIs (2/2) – Deliberação *off-line* #693 enviada em 07/06/2024

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-330 Proposta para ajustar os patterns dos campos de links das APIs Financiamentos, Adiantamento a Depositantes e Direitos Creditórios	▪ Ajustar o *pattern* dos campos links das APIs Financiamentos, Adiantamento a Depositantes e Direitos Creditórios	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-331 Proposta para ajustar os patterns dos campos de links da API Contas	▪ Ajustar o *pattern* dos campos links da API Contas	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-332 Proposta para ajustar os patterns dos campos de links da API Dados cadastrais	▪ Ajustar o *pattern* dos campos links da API Dados cadastrais	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

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 – O Subgrupo Guia de UX identificou necessidade de reordenação nas páginas das telas do fluxo de agendamento recorrente e revisão do Guia de UX no Detalhamento dos Status das Jornadas - Deliberação *off-line* #694, ambas enviadas em 10/06/2024

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-85 **Proposta para reordenar páginas das telas do fluxo de agendamento recorrente**	▪ Reordenar os fluxos de navegação de agendamento recorrente no Guia de UX para que estejam junto aos fluxos de pagamento, facilitando a leitura e a compreensão do capítulo	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PUX-86 **Proposta de revisão do Guia de UX no Detalhamento dos Status das Jornadas**	▪ Revisar o Guia de UX para padronizar os status de compartilhamento de dados entre a Fase 2 e a Fase 3, e atualizar menções às APIs que não estão mais na versão 2.0	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT UX, Secretariado Open Finance Brasil

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

GT Infraestrutura – Disponibilizar novo *endpoint* para a API *Participants* para atualização do portal "Quem Participa" – Deliberação *off-line* #694 enviada em 10/06/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PDI-12 **Disponibilizar novo endpoint para a API Participants para atualização do portal "Quem Participa"**	▪ Disponibilizar novo endpoint na API Participants para disponibilizar informações de todas as organizações cadastradas no Diretório de participantes, independente da sua modalidade de participação .	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Infraestrutura, Secretariado Open Finance Brasil

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

GT Serviços elaborou três propostas referentes à API de Pagamentos automáticos e uma proposta referente ao produto Pagamentos em lote (1/2) - Deliberação *off-line* #696 enviada em 11/06/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Proposta	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PSV-219 **Proposta para ajustar descrição de motivos de rejeição e erros assíncronos na API de Pagamentos automáticos**	▪ **Alterar o texto dos tópicos 4.2.2.2 e 6.1.2 do *header* da API** ▪ **Realizar ajuste em "VALOR_ACIMA_LIMITE"**, nos locais — Descrição do campo /data/rejectionReason/detail — Resposta 422 do *endpoint* POST /pix/recurring-payments	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-220 **Proposta para adicionar novo motivo de rejeição para pagamentos na API de Pagamentos automáticos**	▪ **Adicionar itens aos tópicos 4 e 6 do *header* da API** ▪ **Realizar alterações na resposta de sucesso de *endpoints*** ▪ **Adicionar novas descrições, valores e código nos *endpoints*** — /data/rejectionReason/code — /data/rejectionReason/detail — POST /pix/recurring-payments	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços, Secretariado Open Finance Brasil

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

GT Serviços elaborou três propostas referentes à API de Pagamentos automáticos e uma proposta referente ao produto Pagamentos em lote (2/2) - Deliberação *off-line* #696 enviada em 11/06/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Proposta	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PSV-221 – **Proposta para adicionar regra para quantidade permitida de consentimentos recorrentes para mesmo pagador, conta de débito e titularidade**	▪ **Incluir um novo tópico no *header* da API**, para orientar quanto à quantidade permitida de consentimentos recorrentes para mesmo pagador, conta de débito e titularidade — **Título**: Sobre a quantidade de consentimentos que podem ser criados	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-222 – **Proposta para definir a máquina de estados do produto Pagamentos em lote**	▪ **Definir as máquinas de estados para iniciação do pagamento em lote**, referentes às etapas — **Consentimento** Estados: AWAITING_CONFIGURATION, AWAITING_AUTHORISATION, PARTIALLY_ACCEPTED, AUTHORISED, CONSUMED, REJECTED — **Pagamento** Estados: RCVD, CANC, ACCP, ACPD, RJCT, ACSC, PDNG	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços, Secretariado Open Finance Brasil

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

DTO e Squad Sandbox – Publicar regras e métodos dos itens monitorados da subseção 2.2 da IN441 (1/3) – Deliberação *off-line* #696 enviada em 11/06/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PSB-51 **Proposta de publicação de regras e métodos dos itens monitorados da subseção 2.2 da IN441**	▪ A DTO e Squad Sandbox propõem que **as regras e métodos de cálculo para a medição das desconformidades referentes à subseção 2.2 da IN441, sejam disponibilizadas na Área do Desenvolvedor através do novo item "Guia de Itens Monitorados e Métricas".**	✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1 Considerações da cadeira em *back-up*
Fonte: Squad Sandbox e DTO

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

DTO e Squad Sandbox – Publicar regras e métodos dos itens monitorados da subseção 2.2 da IN441 (2/3) - Deliberação *off-line* #696 enviada em 11/06/2024

BACKUP

Considerações da cadeira 1.1

"Prezados,
A cadeira 1.1 está de acordo com a proposta Publicação das regras e métodos das métricas de monitoramento do item 2.2 (PSB-51) com os seguintes comentários:

Com relação a proposta PSB-51, temos alguns apontamentos em relação ao método de cálculo da métrica :

Item: Cumprimento regulatório das modalidades de participação

Interpretação dos Resultados:
Os resultados da métrica serão interpretados para verificar se as instituições estão cumprindo os requisitos regulatórios associados às suas modalidades de participação. Para fins de monitoramento, a instituição estará em desconformidade, o que ocasionará o apontamento do item em desconformidade para o conglomerado ao qual essa organização pertence. A análise incluirá:

— Instituições Transmissora de Dados (role DADOS): Verificação se a role DADOS está declarada em reivindicações de domínio de autoridade (Authority Domain Claim), e em pelo menos um dos authorisation servers daquela instituição possui a API family type 'consents', 'resources', cadastro e 'customers-business' ou 'customers-personal'

Comentário: Para que a instituição seja considerada para transmissão de dados, ela precisa compartilhar "pelo menos" dados cadastrais, mesmo que não tenha produtos que se enquadrem nos escopos tratados pelo OPF, seguindo, o conceito da reciprocidade."

Fonte: Squad Sandbox e DTO

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

DTO e Squad Sandbox – Publicar regras e métodos dos itens monitorados da subseção 2.2 da IN441 (3/3) - Deliberação *off-line* #696 enviada em 11/06/2024

BACKUP

Considerações da cadeira 1.1

"— Instituições Receptora de Dados (role DADOS): Verificação se a role DADOS está declarada software statement, e e em pelo menos um dos authorisation servers daquela instituição possui a API family type 'consents', 'resources', e 'customers-business' ou 'customers-personal'.

Comentário: Para que a instituição seja considerada para recepção de dados, ela precisa receber "pelo menos" dados cadastrais, mesmo que não tenha produtos que se enquadrem nos escopos tratados pelo OPF, seguindo, o conceito da reciprocidade.

— Instituições Detentoras de Conta (role CONTA): Verificação se a role CONTA está declarada em reivindicações de domínio de autoridade (Authority Domain Claim) no Diretório, e se as APIs family types 'payments-consents', 'payments-pix', 'payments-pix-recurring-payments', 'payments-recurring-consents' está cadastrada em pelo menos um dos authorisation servers da instituição.

Comentário: Para os casos das modalidades regulatórias, ainda temos a possibilidade de que os Softwares Statements e Authorisations Servers sigam o cadastro apontado na Organização "Mãe", ou seja, dentro de um conglomerado que possui, por exemplo, 3 organizações cadastradas, a instituição pode tomar a decisão de ter apenas um Authorisation Server em apenas uma das organizações, com os Family types 'consents', 'resources' e 'customers' cadastrados, e todos os outros Authorisations Servers apontam para o Authorisations Server da organização "Mãe" para executar a modalidade de DADOS para todo o conglomerado. E será necessário considerar a API de Cadastro.

O mesmo acontece no caso das modalidades "Estratégicas" para os papéis de receptora e iniciadora.

Att,"

Fonte: Squad Sandbox e DTO

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

GT UX – Proposta para alterar informações em Dados cadastrais de PJ na Tabela de Dados do Guia de UX - Deliberação *off-line* #698 enviada em 12/06/2024

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-88 **Proposta para alterar informações em Dados cadastrais de PJ na Tabela de Dados do Guia de UX**	▪ Alterar texto na "Tabela de Dados | Versão Resumida | Jornada de Compartilhamento de Dados", na categoria "Dados Cadastrais" no agrupamento PJ da página 365 do Guia de UX (v07.02.00).	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT UX , Secretariado Open Finance Brasil

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

GT Serviços – Proposta para definição das regras de negócio para o produto Pagamentos em lote (1/2) - Deliberação *off-line* #698 enviada em 12/06/2024

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-218 **Proposta para definição das regras de negócio para o produto Pagamentos em lote**	▪ **Definir as regras de negócio do produto Pagamentos em lote**, conforme a tabela "Descrição dos componentes das regras de negócio".	✓	✓	✓	✓	✓[1]	✓	✓

1 Considerações da cadeira em *back-up*
Fonte: GT Serviços, Secretariado Open Finance Brasil

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

GT Serviços – Proposta para definição das regras de negócio para o produto Pagamentos em lote (2/2) - Deliberação *off-line* #698 enviada em 12/06/2024

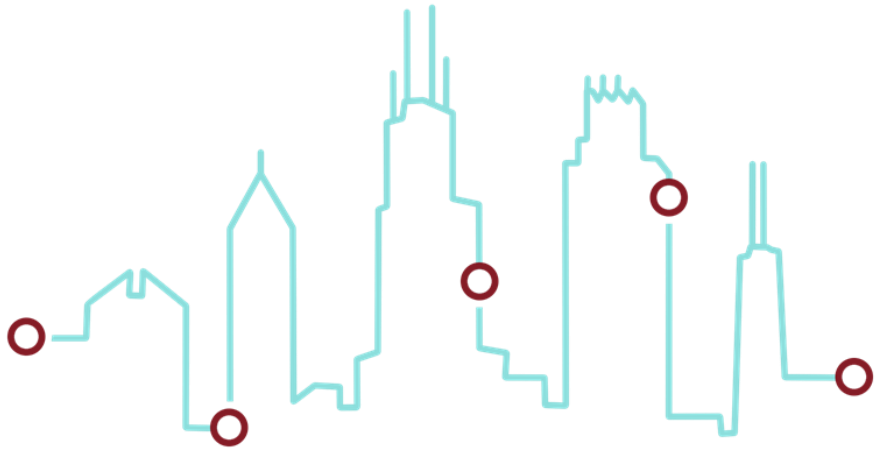
BACKUP

Considerações da cadeira 2.2

"Prezados,
A cadeira 2.2 está de acordo com a PSV-218 (v2), com a seguinte consideração:

- *Quando se tratar de lotes com transferência por chaves (PF e PJ), não temos como ter certeza se o lote respeita o token bucket estipulado pelo Bacen.*
- *Sendo assim, na impossibilidade de processar o lote via canal secundário, não será possível garantir o tamanho de 500 pagamentos. Ou seja, se, em algum momento, for necessário liquidar o lote de 500 pagamentos via canal primário, não há como garantir que tudo será processado/liquidado."*

Fonte: GT Serviços, Secretariado Open Finance Brasil



CHICAGO

ADVISORY PARTNERS