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



Súmula de Decisões Técnicas

224ª Reunião do Conselho Deliberativo

Reunião do CD de 17/10/2024

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



Deliberações

224ª Reunião do Conselho Deliberativo

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

GT Serviços – Proposta de tratativa em caso de não liquidação do pagamento imediato associado à adesão do Pix automático (1/4) - Proposta B aprovada por maioria na 224ª reunião do Conselho Deliberativo

PROPOSTA B APROVADA POR MAIORIA

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PSV-268 **Proposta de tratativa em caso de não liquidação do pagamento imediato associado à adesão do Pix automático**	▪ Aprovar proposta de tratativa em caso de não liquidação do pagamento imediato — Proposta A: Em caso de não liquidação do pagamento imediato associado à adesão do Pix automático, o consentimento (adesão) deve ser cancelado com rejectionReason FALHA_PAGAMENTO_ADESAO — Proposta B: Em caso de não liquidação do pagamento imediato associado à adesão do Pix automático, o consentimento (adesão) continua ativo	A[1]	B[1]	A[1]	A[1]	B[1]	B[1]	B[1]

1 Considerações das Cadeiras em anexo (*backup*)
Fonte: GT Serviços

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

GT Serviços – Proposta de tratativa em caso de não liquidação do pagamento imediato associado à adesão do Pix automático (2/4) - Proposta B aprovada por maioria na 224ª reunião do Conselho Deliberativo

BACKUP

Anexo I

Considerações da Cadeira 1.1 no GT

- *"Segue justificativa da Cadeira 1.1 para a proposta PSV-268:*
  - *Do ponto de vista do negócio, vislumbramos que a proposta A da PSV 268 é a mais aderente em razão de ser o comportamento atualmente previsto no arranjo e do cenário que originou esse comportamento se tratar de situações em que há, necessariamente, uma condição de primeiro pagamento para que os demais possam ser agendados (ex. taxa de matrícula + mensalidades futuras, serviço de streaming com pagamento inicial para a liberação de acesso + mensalidades futuras, pacote de viagem com valor promocional de entrada + mensalidades futuras, aquisição de imóveis com valor de entrada + prestações futuras do financiamento, etc).*
  - *Essa proposta reflete também o comportamento dos usuários no dia a dia, no sentido de que o usuário que não realizar o primeiro pagamento (ex. matrícula, entrada do negócio, taxa de material, etc) costuma entender que a contratação, portanto, não se configurou e, consequentemente, os demais não acontecerão. Nesse sentido, se quiser realmente contratar, terá de fazer nova jornada (ex. para ver se a vaga na escola ainda existe, se o pacote ainda está no valor promocional, se o imóvel ainda está disponível, etc).*
  - *Destacamos também que a criação de regras diferentes para o mesmo serviço a depender da trilha adotada (trilha Pix x trilha OpF) poderá gerar insegurança no pagador e acarretar, em consequência, pouca adesão ao novo serviço além de, em tese, tornar o desenvolvimento mais complexo para as instituições que figurarem como PSP Recebedor, Iniciador e PSP Pagador simultaneamente."*

Fonte: Cadeira 1.1

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

GT Serviços – Proposta de tratativa em caso de não liquidação do pagamento imediato associado à adesão do Pix automático (3/4) - Proposta B aprovada por maioria na 224ª reunião do Conselho Deliberativo

BACKUP

Anexo II

Considerações da Cadeira 1.2 no GT

- *"A Cadeira entende que a opção B seria a mais adequada, pois uma vez que a solicitação já foi autorizada, cabe ao iniciador realizar a tentativa até a finalização da transação."*

Considerações da Cadeira 1.3 no GT

- *"A cadeira 1.3 vota na Proposta A, porque entendemos que o pix imediato associado à adesão do pix automático é essencial para a ativação do serviço, e caso este não possa ser liquidado o consentimento deve ser rejeitado evitando que o usuário tenha a sensação de já ter uma adesão efetivada.*
  - *Outro cenário que poderia acontecer (caso o consentimento não seja cancelado) é o usuário ter clareza que o serviço não foi ativado e criar outro consentimento, desta maneira o usuário ficaria com dois consentimentos de pix automático ativo sendo que só um iria receber as cobranças, em uma futura edição ou revogação na área de gestão da detentora ficaria explicito isso ao usuário (Qual editar? Qual cancelar?).*
  - *Entendemos que existe a possibilidade de a iniciadora revogar o consentimento que não foi efetivado, mas nada garante que isso será de fato realizado pela iniciadora."*

Fonte: Cadeiras 1.2 e 1.3

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

GT Serviços – Proposta de tratativa em caso de não liquidação do pagamento imediato associado à adesão do Pix automático (4/4) - Proposta B aprovada por maioria na 224ª reunião do Conselho Deliberativo

BACKUP

Anexo III

Considerações da Cadeira 2.1 no GT

- *"A cadeira 2.1 votou na opção A para a proposta PSV-268, com a seguinte justificativa:*
  - *Acreditamos que deva ser mantido o comportamento previsto no arranjo, pois facilita o processo de implementação nas Instituições. Além disso, esses tipos de cenários em específico, futuramente pode causar desconforto (confusão) no usuário pagador quando o mesmo tiver que utilizar as duas jornadas, sendo que o objetivo final de ambas é o mesmo."*

Considerações da Cadeira 2.2 no GT

- *"A cadeira 2.2 gostaria de manter seu voto para a PSV-268 (Opção B), retirando sua consideração e adicionando a seguinte justificativa (solicitado pelo GT):*
  - *Acreditamos que a opção B aumenta a adesão com o não cancelamento de consentimentos, enquanto a opção A provavelmente levaria o GT a ter que analisar em quais momentos o consentimento não teria como se manter ativo."*

Considerações da Cadeira 2.3 no GT

- *"A cadeira 2.3 considera a opção B a mais apropriada tendo em vista que cabe ao iniciador prosseguir com as tentativas até que a transação seja concluída, uma vez que a solicitação já foi autorizada."*

Fonte: Cadeiras 2.1 , 2.2 e 2.3

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 UX – Proposta para aprovação de temas que devem ser direcionados para o backlog de atividades do GT UX - Deliberação *off-line* #769 enviada em 07/10/2024

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-117 **Proposta para aprovação de temas que devem ser direcionados para o backlog de atividades do GT UX**	▪ Incluir 16 dos 20 temas coletados em entrevistas, identificados pelo monitoramento e outras fontes, no backlog de atividades do GT UX	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT UX

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

Squad Sandbox e DTO – Atualizar as regras da métrica de cumprimento regulatório das modalidades de participação para incluir as cooperativas - Deliberação *off-line* #770 enviada em 08/10/2024

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-64 **Proposta para atualizar as regras da métrica de cumprimento regulatório das modalidades de participação para incluir as cooperativas**	▪ Proposta de atualização nas regras e nos cálculos de métricas de monitoramento regulatório voltados para modalidades de participação de instituições financeiras, com foco em incluir cooperativas de crédito	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: Squad Sandbox e Diretoria de Tecnologia e Operações

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

GT Infraestrutura e DTO – Inclusão de novas tags nos servidores de autorização para múltiplas alçadas e temporização no Diretório - Deliberação *off-line* #770 enviada em 08/10/2024

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-20 **Proposta para inclusão de novas tags nos servidores de autorização para múltiplas alçadas e temporização no Diretório**	▪ Inclusão de novas *tags* para múltiplas alçadas e temporização nos detalhes dos servidores de autorização no Diretório, que serão preenchidos pelas instituições	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Infraestrutura e Diretoria de Tecnologia e Operações

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

GT Dados do cliente elaborou duas propostas para ajustar a área do desenvolvedor, sendo uma para esclarecer o conceito de período de convivência e uma para ajustar os padrões de paginação - Deliberação *off-line* #770 enviada em 08/10/2024

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-376 Proposta para esclarecer o conceito de período de convivência na página "Política de versionamento" da área do desenvolvedor	▪ Ajustar trechos nas páginas "Tipo de versionamento" e "Ciclo de vida" da área do desenvolvedor para esclarecer o conceito de período de convivência	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-382 Proposta para ajustar os padrões de paginação na página "Paginação" da área do desenvolvedor	▪ Ajustar os padrões de paginação da página "Paginação" 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

DTO e GT Infraestrutura – Inclusão de categoria e formulário para registro de incidentes críticos de negócio entre instituições na ferramenta Service Desk (1/2) - Deliberação *off-line* #771 enviada em 09/10/2024

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-21 **Proposta para inclusão de categoria e formulário para registro de incidentes críticos de negócio entre instituições na ferramenta Service Desk**	▪ Criar a categoria "Incidente Crítico de Negócio entre Instituições" na seção de "Incidente" disponível no Service Desk ▪ Criar um formulário a ser preenchido pelas instituições durante o processo de abertura do ticket na categoria "Incidente Crítico de Negócio entre Instituições"	✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1 Considerações da cadeira 1.1 em *backup*
Fonte: GT Infraestrutura e Diretoria de Tecnologia e Operações

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

DTO e GT Infraestrutura – Inclusão de categoria e formulário para registro de incidentes críticos de negócio entre instituições na ferramenta Service Desk (2/2) - Deliberação *off-line* #771 enviada em 09/10/2024

BACKUP

Considerações Cadeira 1.1 no GT

- "O ecossistema já possui um plano de incidentes de ataques cibernéticos, bem como uma categoria de indisponibilidade no Service Desk para identificar instituições que não estejam operantes."

Fonte: Cadeira 1.1

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

GT Arquitetura e DTO propõem a criação de novo *additionalInfo* "cancelledFrom" no *endpoint /report* da Private API da PCM - Deliberação *off-line* #771 enviada em 09/10/2024

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-77 **Proposta para a criação de novo additionalInfo "cancelledFrom" no endpoint /report da Private API da PCM**	▪ Proposta de criação de um campo denominado *additionalInfo cancelledFrom*, destinado a identificar a origem de rejeição ou revogação de um vínculo de dispositivo. O valor desse campo deverá ser atribuído a partir da informação retornada em *data.cancelledFrom* na requisição correspondente	✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1 Considerações da cadeira 1.1 em *backup*
Fonte: GT Arquitetura e Diretoria de Tecnologia e Operações

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

DTO e GT Infraestrutura – Inclusão de categoria e formulário para registro de incidentes críticos de negócio entre instituições na ferramenta Service Desk - Deliberação *off-line* #771 enviada em 09/10/2024

BACKUP

Considerações Cadeira 1.1

"O ecossistema já possui um plano de incidentes de ataques cibernéticos, bem como uma categoria de indisponibilidade no Service Desk para identificar instituições que não estejam operantes."

Fonte: Cadeira 1.1

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

GT Serviços – Proposta para ajustar a descrição do estado AWAITING_AUTHORISATION na máquina de estados de consentimentos da API Pagamentos automáticos (1/2) - Deliberação *off-line* #771 enviada em 09/10/2024

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-269 **Proposta para ajustar a descrição do estado AWAITING_AUTHORISATION na máquina de estados de consentimentos da API Pagamentos automáticos**	▪ Na página "Informações Gerais", item "Máquina de estados", alterar a descrição do estado AWAITING_AUTHORISATION	✗[1]	✓	✓	✓	✓	✓	ABS

Legenda:

ABS: Abstenção

1 Considerações da cadeira 1.1 em *backup*
Fonte: GT Serviços

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

GT Serviços – Proposta para ajustar a descrição do estado AWAITING_AUTHORISATION na máquina de estados de consentimentos da API Pagamentos automáticos (2/2) - Deliberação *off-line* #771 enviada em 09/10/2024

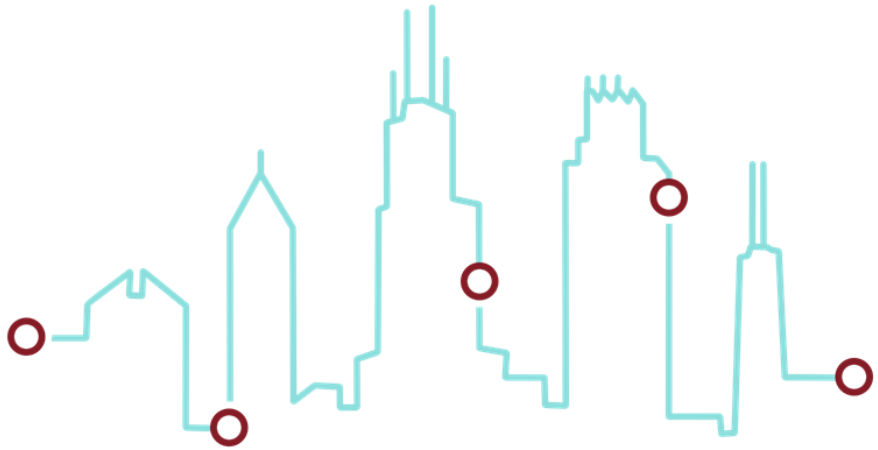
Anexo

BACKUP

Considerações da Cadeira 1.1 no GT

- *"A proposta apresentada tornará o tempo de aprovação do Pix Automático divergente dos demais serviços do Open Finance, que têm um tempo de aprovação de 5 minutos, além de ficar inconsistente com o arranjo do Pix. Não identificamos benefícios em estender esse prazo, uma vez que a jornada atual pressupõe que o fluxo ocorra online, com a presença do cliente, não justificando assim esforços adicionais."*

Fonte: Cadeira 1.1



CHICAGO

ADVISORY PARTNERS