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



Súmula de Decisões Técnicas

# 228ª Reunião do Conselho Deliberativo

Reunião do CD de 14/11/2024

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

# DTO e GT Infraestrutura – Criação de nova *flag* no Diretório de participantes para instituições detentoras de conta homologadas no pix tester - Deliberação *off-line* #787 enviada em 30/10/2024

**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-23 **Criação de nova flag no Diretório de participantes para instituições detentoras de conta homologadas no pix tester** | ▪ Criar nova *flag* a nível de organização para instituições detentoras de conta que forem homologadas no ambiente Pix *tester* com os testes de Open Finance | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

Fonte: GT Infraestrutura, Diretoria de Tecnologia e Operações

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

# Squad Jornada sem redirecionamento – Proposta de checklist de requisitos para o Piloto de JSR - Deliberação *off-line* #787 enviada em 30/10/2024

**APROVADA POR UNANIMIDADE**

| Nome da proposta | Descrição | Votação no CD | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1.1 | 1.2 | 1.3 | 2.1 | 2.2 | 2.3 | C.I |
| PJR-68 **Proposta de checklist de requisitos para o Piloto de JSR** | ▪ Criar nova *flag* a nível de organização para instituições detentoras de conta que forem homologadas no ambiente Pix *tester* com os testes de Open Finance | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

Fonte: Secretariado , Squad Jornada sem redirecionamento

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

# GT Comunicação – Proposta para a adaptação dos Informas do Ecossistema Open Finance para torná-los acessíveis - Deliberação *off-line* #787 enviada em 30/10/2024

**APROVADA POR UNANIMIDADE**

| Nome da proposta | Descrição | Votação no CD | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1.1 | 1.2 | 1.3 | 2.1 | 2.2 | 2.3 | C.I |
| PCO-14 **Proposta para a adaptação dos Informas do Ecossistema Open Finance para torná-los acessíveis** | ▪ Adaptar o uso da ferramenta *MailChimp*, incluindo a função *tag alt*, para criação de Informas que incluam imagens, gráficos ou outros elementos visuais, com o objetivo de garantir que o conteúdo seja acessível para pessoas com deficiência visual | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

Fonte: GT Comunicação

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

# Squad Monitoramento - Proposta para inclusão de campos na categoria "Indisponibilidade" do Service Desk - Deliberação *off-line* #789 enviada em 01/11/2024

**APROVADA POR MAIORIA**

| Nome da proposta | Descrição |
|---|---|
| PMG-17 **Proposta para inclusão de campos na categoria "Indisponibilidade" do Service Desk** | ▪ Ajustar o formulário de abertura de tickets da categoria "Incidentes", subcategoria "API´s / Interoperabilidade" e tipo "Indisponibilidade" criando o campo "Tipo da Indisponibilidade" com preenchimento obrigatório |

**Votação no CD**

| 1.1 | 1.2 | 1.3 | 2.1 | 2.2 | 2.3 | C.I |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ✓ | ✓ | ✓ | ABS[1] | ✓ | ✓ | ✓ |

Legenda:

**ABS**: Abstenção

1 Os Conselheiros da cadeira 2.1 não manifestaram seus votos dentro do prazo estabelecido para as deliberações *off-line*
Fonte: Squad Monitoramento

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

# Squad Sandbox e DTO – Atualizar as regras da métrica do item monitorado 2.2, inciso VII – Aderência das APIs às especificações funcionais e de segurança - Deliberação *off-line* #789 enviada em 01/11/2024 (1/2)

**APROVADA POR MAIORIA**

PSB-70

| Nome da proposta | Descrição |
|---|---|
| **Proposta para atualizar as regras da métrica do item monitorado 2.2, inciso VII – Aderência das APIs às especificações funcionais e de segurança** | ▪ Atualizar as regras da métrica do item monitorado 2.2, inciso VII – Aderência das APIs às especificações funcionais e de segurança, fazendo com que a métrica seja avaliada pelo cumprimento do SLA dos tickets do Service Desk para a FVP Manual e Automática DCR ao longo do período e não apenas no momento da verificação |

**Votação no CD**

| 1.1 | 1.2 | 1.3 | 2.1 | 2.2 | 2.3 | C.I |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ✓[1] | ✓ | ✓ | ABS[2] | ✓ | ✓[1] | ✓ |

Legenda:

**ABS**: Abstenção

1 Considerações em *backup*
2 Os Conselheiros da cadeira 2.1 não manifestaram seus votos dentro do prazo estabelecido para as deliberações *off-line*
Fonte: Squad Sandbox, Diretoria de Tecnologia e Operações

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

# Squad Sandbox e DTO – Atualizar as regras da métrica do item monitorado 2.2, inciso VII – Aderência das APIs às especificações funcionais e de segurança - Deliberação *off-line* #789 enviada em 01/11/2024 (2/2)

## Consideração da cadeira 1.1 no GT

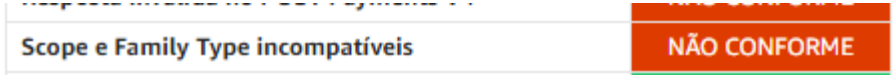
"Prezados,

A cadeira 1.1 está de acordo com a proposta de atualizar as regras da métrica do item monitorado 2.2, inciso VII – Aderência das APIs às especificações funcionais e de segurança (PSB-70), com as seguintes considerações:

- Os resultados da FVP manual devem ser melhor interpretados para evitar falsos erros. Exemplo: quando a ferramenta aguarda a digitação de um dado pelo usuário e ocorre timeout devido ao tempo de espera, ou quando há falha de comunicação no ambiente de teste, resultando em erro 404.

- Erros causados por regras incorretas da ferramenta não devem ser listados como não conformes. Por exemplo, a regra que exigia o escopo para todos os authorisation servers foi ajustada, mas ainda aparece como não conforme no painel de métricas.

*"The API family types from auth server do not have a family type corresponding to a scope from well-known""*




## Consideração da cadeira 2.3 no GT

"Prezados,

A cadeira 2.3 está de acordo, com as seguintes considerações:

Fragilidade dos processos de tickets (atualmente): a implementação deve vir acompanhada de melhorias operacionais no processo de tickets, dado que hoje existem gargalos que impactam o cumprimento dos prazos da maioria das ifs, especialmente devido à capacidade limitada e ao fluxo manual em alguns casos

Visibilidade para o Squad Monitoramento: reforço que o squad de monitoramento deve ser envolvido em futuras alterações de métricas para manter clareza e consistência nos indicadores monitorados, mesmo que o processo de aprovação final esteja em outro grupo de trabalho (GT)"

Fonte: Cadeiras 1.1 e 2.3

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

# GT Serviços elaborou duas propostas referentes à API Pagamentos automáticos - Deliberação *off-line* #790 enviada em 04/11/2024

**APROVADAS POR MAIORIA**

| Nome da proposta | Descrição | Votação no CD | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1.1 | 1.2 | 1.3 | 2.1 | 2.2 | 2.3 | C.I |
| PSV-272 **Proposta para ajustar o campo "/data/proxy" na API Pagamentos automáticos** | ▪ Adicionar nova restrição à descrição do campo "/data/proxy", a fim de remover possíveis interpretações incorretas sobre quando reportar ou não reportar valores nesse campo, em endpoints da API Pagamentos automáticos | ✓ | ✓ | ✓ | ABS[1] | ✓ | ✓ | ✓ |
| PSV-273 **Proposta para ajustar o mecanismo de data inicial do consentimento para API Pagamentos automáticos** | ▪ Remover o campo "/data/startDateTtime e criar dois novos campos, a fim de orientar sobre a data prevista da primeira ocorrência do pagamento de uma recorrência, para os diferentes produtos da API Pagamentos automáticos | ✓ | ✓ | ✓ | ABS[1] | ✓ | ✓ | ✓ |

Legenda:

**ABS**: Abstenção

1 Os Conselheiros da cadeira 2.1 não manifestaram seus votos dentro do prazo estabelecido para as deliberações *off-line*
Fonte: GT Serviços

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

# GT Portabilidade de crédito – Proposta para sugerir inclusão do campo "valor da parcela" à API Empréstimos (dados do cliente) - Deliberação *off-line* #792 enviada em 05/11/2024

**APROVADA POR MAIORIA**

**PPC-03**

## Nome da proposta

**Proposta para sugerir inclusão do campo "valor da parcela" à API Empréstimos (dados do cliente)**

## Descrição

- Incluir campo "valor da parcela" no endpoint /contracts/{contractId} para a API Empréstimos, ao GT Dados do cliente, a fim de auxiliar instituições proponentes na composição de propostas de portabilidade de crédito

## Votação no CD

| 1.1 | 1.2 | 1.3 | 2.1 | 2.2 | 2.3 | C.I |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ✓ | ✓ | ✓[1] | ABS[2] | ✓ | ✓ | ✓ |

Legenda:

**ABS**: Abstenção

1 Consideração da cadeira 1.3: "(...) gostaríamos de incluir o reforço que a inclusão deste campo seja considerando a regra de parcela contratual na modalidade CPC - Crédito Pessoal Clean"
2 Os Conselheiros da cadeira 2.1 não manifestaram seus votos dentro do prazo estabelecido para as deliberações *off-line*
Fonte: GT Portabilidade de crédito

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

# GT Serviços – Proposta para ajustar o campo issuer, presente no primeiro pagamento declarado no consentimento, na API Pagamentos automáticos - Deliberação *off-line* #792 enviada em 05/11/2024

**APROVADA POR MAIORIA**

## Nome da proposta

**PSV-275**

**Proposta para ajustar o campo issuer, presente no primeiro pagamento declarado no consentimento, na API Pagamentos automáticos**

## Descrição

- Remover a obrigatoriedade do campo "/data/recurringConfiguration/automatic/firstPayment/creditorAccount/issuer"

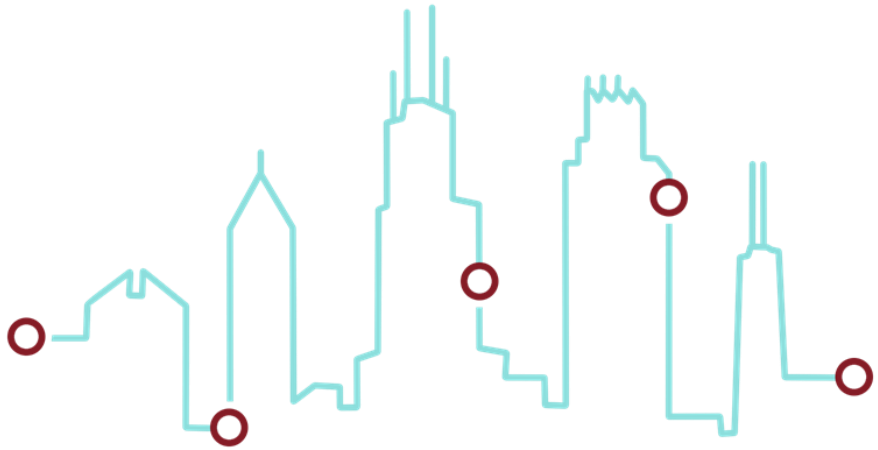
## Votação no CD

| 1.1 | 1.2 | 1.3 | 2.1 | 2.2 | 2.3 | C.I |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ✓ | ✓ | ✓ | ABS[1] | ✓ | ✓ | ✓ |

Legenda:

**ABS**: Abstenção

1 Os Conselheiros da cadeira 2.1 não manifestaram seus votos dentro do prazo estabelecido para as deliberações *off-line*
Fonte: GT Serviços



# CHICAGO

## ADVISORY PARTNERS