Súmula de Decisões Técnicas

3ª Reunião do Conselho de Administração

Reunião ordinária | 12.12.2024



openfinance

CHICAGO ADVISORY PARTNERS

Resultados de deliberações *online* do Conselho de Administração

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Dados do cliente – Proposta de sugestão de priorização das soluções a serem contempladas pelo Diagnóstico PJ (1/3) – Aprovada por unanimidade na 3ª reunião do Conselho de Administração

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta

PDC-398

Proposta de sugestão de priorização das soluções a serem contempladas pelo Diagnóstico PJ

Descrição

- Definir, dentre as soluções preliminares, sugestão de priorização das soluções que serão contempladas pelo Diagnóstico PJ

Votação no CA

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1
✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓[1]	✓	✓	✓

1 Considerações da cadeira em *backup*
Fonte: GT Dados do cliente

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Dados do cliente – Proposta de sugestão de priorização das soluções a serem contempladas pelo Diagnóstico PJ (2/3) - Aprovada por unanimidade na 3ª reunião do Conselho de Administração

Anexo III

BACKUP

Consideração da cadeira 1.1 no GT

- *"Prezados,*

  A cadeira 1.1 está ***de acordo*** *com a proposta* ***PDC-398****, com a consideração:*

  3º Possibilitar que o usuário compartilhe dados de uma conta PF com grande movimento para uma conta PJ*:*

  Conformo-me informado no e-mail anterior, segundo legislação civil, pessoa física e jurídica não se confundem, ***não sendo correto entender que há mesma titularidade nesses casos para fins de compartilhamento de dados no âmbito do Open Finance****. A pessoa física é o ser humano considerado individualmente, com direitos e deveres próprios desde o nascimento com vida até a morte. Já a pessoa jurídica é uma entidade criada por uma ou mais pessoas físicas ou jurídicas, com personalidade jurídica distinta, capaz de adquirir direitos e contrair obrigações em nome próprio. Enquanto a pessoa física age em nome próprio, a pessoa jurídica age por meio de seus representantes legais. Além disso, as responsabilidades civis e tributárias também diferem, motivo pelo qual, inclusive, não é apropriado que valores pertencentes a pessoas jurídicas sejam movimentados em contas de pessoas físicas e vice-versa, pois isso traz implicações em reportes feitos à Receita Federal, monitoramentos de PLD, bloqueios judiciais, etc."*

Fonte: Cadeira 1.1

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Dados do cliente – Proposta de sugestão de priorização das soluções a serem contempladas pelo Diagnóstico PJ (3/3) - Aprovada por unanimidade na 3ª reunião do Conselho de Administração

Anexo IV

BACKUP

Consideração da cadeira 2.3 no GT

- *"Prezados,*
  A cadeira 2.3 entende que a estratégia adotada deveria focar nas dores a serem endereçadas (Redirecionamento, Múltiplas Alçadas, Aprovação em Lote de Consentimento para Grupo Econômico e relação Matriz e Filial, Visibilidade dos Aprovadores com poderes de aprovação), e não na solução em si.

  As sugestões de priorização da PDC-398 estão focadas considerando apenas uma solução possível para resolver determinado problema, que foi discutido de forma superficial. Consequentemente, outras sugestões de solução foram descartadas sem o devido aprofundamento nas discussões, como ocorreu no tema Notificações e Eventos.

  Além disso, as discussões sobre o diagnóstico PJ não foram elaboradas a partir de uma abordagem que segmentasse as necessidades dos diferentes portes do público PJ: micro, pequenas, médias e grandes empresas. Entendemos que essa estratificação da análise é indispensável para que as diversas especificidades de cada segmento sejam abordadas adequadamente no processo de implementação das soluções.

  Ao segmentar o público PJ e personalizar as soluções, garantimos uma experiência mais satisfatória e resultados mais consistentes.

  Por exemplo: pequenas empresas com apenas 1 sócio, como MEIs e SLUs, se beneficiariam de soluções simplificadas como o protocolo CIBA. Já as grandes empresas demandam funcionalidades mais robustas, como múltiplas alçadas, aprovação em lote de consentimento, são fluxos de trabalho mais complexos.

  Não consideramos que as 4 soluções sugeridas como prioridade possam causar o impacto que o mercado almeja. Entendemos que as seguintes dores deveriam ser encaminhas nas futuras propostas:
  - Alternativa ao Redirecionamento
  - Múltiplas Alçadas
  - Aprovação em Lote – Grupo Econômico e relação Matriz e Filiais
  - Visibilidade dos Aprovadores com a devida Alçada

  Diante do exposto, a cadeira 2.3 se abstém do voto da PDC-398. Contudo, solicitamos que a análise do Banco Central às soluções PJ leve em consideração à Persona PJ e suas diversidades, não somente as sugestões desse material, mas também a possível criação de Grupo técnico/Squad/Subgrupo dedicado a avaliar cada um desses perfis PJ antes de iniciar a implementação de alguma das soluções."

Fonte: Cadeira 2.3

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

Pauta solicitada pela cadeira 3.1 (INIT): Proposta de criação de um GT dedicado ao tema PJ - Aprovada por unanimidade na 3ª reunião do Conselho de Administração

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta

Proposta de criação de um GT dedicado ao tema PJ

Descrição

- Proposta para criação de um GT dedicado ao tema PJ

Votação no CA

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: Cadeira 3.1

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

Squads Sandbox, JSR e GT Arquitetura - Critérios de adesão de instituições para o piloto de jornada sem redirecionamento (1/2) - Aprovada por unanimidade na 3ª reunião do Conselho de Administração

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta

PSB-77

Critérios de adesão de instituições para o piloto de jornada sem redirecionamento

Descrição

- Definir os critérios para instituições iniciadoras de transação de pagamentos (ITPs) e detentoras aderirem ao piloto de JSR

Votação no CA

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: Diretoria de Tecnologia e Operações, GT Arquitetura, Squads Sandbox e JSR

Resultados de deliberações *off-line* anteriores à constituição da Associação Open Finance

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Dados do cliente elaborou proposta para ajustar informações da área do desenvolvedor - Deliberação off-line #805 enviada em 19/11/2024

APROVADA POR MAIORIA

Nome da proposta

PDC-387

Proposta para implementar novo componente de visualização de APIs na área do desenvolvedor do Portal do Open Finance Brasil

Descrição

- Ajustar as informações da tabela “Obrigatoriedade de Informações de Contraparte”, localizada na página “Orientações – [DC] Contas”

Votação no CD

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	CI1
✓	✓	✓	ABS[1]	✓	✓	✓

Legenda:

ABS: Abstenção

1 Os Conselheiros da cadeira 2.1 não manifestaram seu voto dentro do prazo estabelecido para as deliberações *off-line*
Fonte: GT Dados do cliente

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT UX – Proposta de alteração na contabilização do SLA dos tickets de monitoramento da jornada de UX - Deliberação off-line #805 enviada em 19/11/2024

APROVADA POR MAIORIA

Nome da proposta

PUX-134

Proposta de sugestão de priorização das soluções a serem contempladas pelo Diagnóstico PJ

Descrição

- Implementar a parada da contagem do SLA da Instituição Financeira no status “Aguardando validação da não conformidade”, mantendo o ticket com a equipe da atendimento da Instituição financeira
- Incluir o campo “SLA da equipe de Monitoramento” que deverá exibir o SLA da equipe “Atendimento da Jornada UX” para realizar a validação de evidências ou reteste

Votação no CD

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	CI1
✓	✓	✓	ABS[1]	✓	✓	✓

Legenda:

ABS: Abstenção

1 Os Conselheiros da cadeira 2.1 não manifestaram seu voto dentro do prazo estabelecido para as deliberações *off-line*
Fonte: GT UX

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

Squad CIBA– Proposta para adição de nova opção de implementação na documentação do CIBA para fluxo sem redirecionamento - Deliberação off-line #805 enviada em 19/11/2024

APROVADA POR MAIORIA

Nome da proposta

PCB-02

Proposta para adição de nova opção de implementação na documentação do CIBA para fluxo sem redirecionamento

Descrição

- Aprovar adição de uma nova opção de implementação não obrigatória na documentação do CIBA para o fluxo sem redirecionamento e desacoplado

Votação no CD

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	CI1
✓	✓	✓	ABS[1]	✓	✓	✓

Legenda:

ABS: Abstenção

1 Os Conselheiros da cadeira 2.1 não manifestaram seu voto dentro do prazo estabelecido para as deliberações off-line
Fonte: Squad CIBA

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

Squad Jornada sem redirecionamento – Proposta para definir valor máximo padrão para limites de transação e diário na jornada do vínculo de conta (1/2) - Deliberação off-line #807 enviada em 21/11/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta

PJR-69

Proposta para definir valor máximo padrão para limites de transação e diário na jornada do vínculo de conta

Descrição

- Adicionar requisito 7.4.3 à página 211 do Guia de Experiência do Usuário

Votação no CD

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	CI1
✓1	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1 Consideração da cadeira 1.1 em anexo
Fonte: Squad Jornada sem redirecionamento

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

Squad Jornada sem redirecionamento – Proposta para definir valor máximo padrão para limites de transação e diário na jornada do vínculo de conta (2/2) - Deliberação off-line #807 enviada em 21/11/2024

Consideração da cadeira 1.1 no Squad

- *"A cadeira 1.1 está de acordo com a proposta PJR-69, com as considerações:*
  - *Considerando que os limites default foram definidos como R$ 500 por transação e R$ 1000 por dia e que o usuário pode ajustá-los conforme sua preferência, temos as seguintes dúvidas:*
  - *1) Se o usuário puder aumentar o limite diário, até quanto ele poderia fazê-lo? Seria até o limite diário de Pix atualmente permitido pela conta ou outro indicador?*
  - *2) A proposta implica que haverá um limite específico para transações JSR que o usuário poderá controlar diretamente na tela de limites do Pix?"*

Fonte: Squad Jornada sem redirecionamento

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Arquitetura – Proposta inclusão de chamadas de Jornada Sem Redirecionamento no arquivo de interoperabilidade de fase 3 - Deliberação off-line #807 enviada em 21/11/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta

PAR-87

Proposta inclusão de chamadas de Jornada Sem Redirecionamento no arquivo de interoperabilidade de fase 3

Descrição

- Aprovar reporte de chamadas à API de Pagamentos referentes à Jornada sem redirecionamento na aba “Funil API Pagam”, na planilha de interoperabilidade de fase 3

Votação no CD

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	CI1
✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1 A cadeira 1.1 está de acordo com a proposta PAR-87, ressaltando que os reportes de informações devem complementar os relatórios com entradas de novas funcionalidades
Fonte: GT Arquitetura

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Serviços elaborou quatro propostas referentes à API Pagamentos automáticos - Deliberação *off-line* #809 enviada em 25/11/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	CI1
PSV-279 **Proposta para ajustar o endpoint de edição do consentimento para permitir a extensão do prazo de expiração para indeterminado**	▪ Permitir extensão do prazo de expiração para indeterminado na API Pagamentos automáticos: — Transformando campos em obrigatórios — Adicionando restrições a descrições de campos — Adicionando conteúdo ao header da API	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-280 **Proposta para adicionar erro relacionado a novas tentativas com divergências não permitidas do pagamento original para o Pix Automático**	▪ Incluir novo motivo de rejeição e erro síncrono (DETALHE_TENTATIVA_INVALIDO), a fim de representar nova tentativa de pagamento (após falha da original) que contenha mudanças além das permitidas , na API Pagamentos automáticos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-281 **Proposta para adicionar restrição ao campo transactionIdentification para as respostas da API Pagamentos automáticos**	▪ Adicionar restrição ao campo “/data/transactionIdentification” em endpoints da API Pagamentos automáticos, a fim de espelhar a restrição presente no request, também ao response da API Pagamentos automáticos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-282 **Proposta para substituir o campo lastRetryRecurringPaymentIds na API Pagamentos automáticos**	▪ Remover o campo “/data/lastRetryRecurringPaymentIds” e adicionar o campo “/data/originalRecurringPaymentId”, a fim de permitir a realização da política de “várias tentativas de pagamento”, na API Pagamentos automáticos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Arquitetura – Proposta de criação de painéis de métricas de disponibilidade e desempenho (1/2) - Deliberação off-line #809 enviada em 25/11/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

PAR-85

Nome da proposta

Proposta de criação de painéis de métricas de disponibilidade e desempenho

Descrição

- Aprovar formato de visualização painéis de métricas de disponibilidade e desempenho no painel de indicadores interno (Power BI)

Votação no CD

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	CI1
✓1	✓	✓	✓	✓	✓	✓

2 Considerações da cadeira em *backup*
Fonte: GT Arquitetura

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Arquitetura – Proposta de criação de painéis de métricas de disponibilidade e desempenho (2/2) - Deliberação off-line #809 enviada em 25/11/2024

Considerações da cadeira 1.1 no GT

Prezados,

A cadeira 1.1 está de acordo com a proposta PAR-85. Todavia, temos as seguintes considerações:

- *Com relação ao desempenho, o tempo médio de resposta não está atendendo às métricas definidas nas IN456 e IN441. O correto seria utilizar o Percentil 95 (P95) para cada endpoint, conforme indicado no Disclaimer, em que a métrica (SLA) do Percentual 95 do tempo de resposta é mencionada*
- *Sugerimos para as próximas propostas relacionadas a painéis de controle e consulta da convenção, a confecção de um material que consolide os painéis atualmente disponíveis, descrevendo: (i) o objetivo do painel, (ii) a origem das informações e (iii) o tempo de atualização, para facilitar a avaliação de sobreposições e garantir a visibilidade de informações relevantes*

Fonte: Cadeira 1.1

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Serviços elaborou três propostas referentes à API Pagamentos automáticos - Deliberação off-line #814 enviada em 26/11/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	CI1
PSV-284 Proposta para adicionar parâmetro de filtro ao endpoint de consulta ampla de pagamentos na API Pagamentos automáticos	▪ Adicionar um novo parâmetro de filtro (queryParam) ao endpoint GET /pix/recurring-payments, a fim de criar um filtro para busca de tentativas associadas a um pagamento original que falhou	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-285 Proposta para ajustar descrição do campo lastLoginDateTime na API Pagamentos automáticos	▪ Alterar a descrição do campo "/automatic/lastLoginDateTime", no request do POST /pix/recurring-payments, a fim de clarificar casos de uso de iniciação de pagamento onde o usuário pagador não necessariamente interage com a interface do iniciador	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-287 Proposta para adicionar o campo "updatedAtDateTime" para consentimentos na API Pagamentos automáticos	▪ Adicionar o campo "/data/updatedAtDateTime" em endpoints da API Pagamentos automáticos, a fim de registrar data e hora em que algum dado do consentimento tenha sido atualizado	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços, Secretariado Open Finance Brasil

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

Squad Jornada sem redirecionamento – Proposta para adicionar informações sobre o limite máximo por transação ao Guia de UX - Deliberação off-line #814 enviada em 26/11/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta

PJR-70

Proposta para adicionar informações sobre o limite máximo por transação ao Guia de UX

Descrição

- Adicionar requisito 7.4.4 à página 211 do Guia de Experiência do Usuário

Votação no CD

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	CI1
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: Squad Jornada sem redirecionamento

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Infraestrutura elaborou quatro propostas referentes a ajustes e novo fluxo para o Service Desk - Deliberação off-line #815 enviada em 27/11/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	CI1
PDI-28 Novo fluxo de aprovação de alterações no Service Desk	▪ Definir novo fluxo de aprovação de alterações no Service Desk para permitir autonomia do GT Infraestrutura para autorizar alterações na plataforma de acordo com parecer técnico da equipe de Segurança e Operações da DTO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDI-29 Criação de nova categoria para os tickets de notificação da FVP Manual – Testes restritos	▪ Definir novo fluxo de aprovação de alterações no Service Desk para permitir autonomia do GT Infraestrutura para autorizar alterações na plataforma de acordo com parecer técnico da equipe de Segurança e Operações da DTO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDI-30 Proposta para incluir novo campo de canal da jornada no Service Desk	▪ Criar um novo campo obrigatório sobre canal da jornada para tickets bilaterais	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDI-31 Proposta para incluir o campo x-fapi-interaction-id no Service Desk	▪ Criar um novo campo obrigatório para tickets bilaterais da categoria “Erro na jornada”	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Infraestrutura

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Dados do cliente elaborou duas propostas, sendo uma para realizar ajustes no Swagger da API Renda variável e uma para ajustar o pattern de um dos campos das APIs de Operações de crédito - Deliberação off-line #818 enviada em 30/11/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	CI1
PDC-395 Proposta para ajustar as informações sobre os produtos FIAGRO e FII no Swagger da API Renda variável	▪ Ajustar o cabeçalho do Swagger da API Renda variável com informações sobre os produtos FIAGRO e FII	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-396 Proposta para ajustar o pattern do campo feeRates das APIs de Operações de crédito	▪ Ajustar o pattern do campo feeRates para permitir valores superiores a 1.999999	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Dados do Cliente

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Serviços elaborou cinco propostas referentes à API Pagamentos automáticos (1/2) - Deliberação off-line #818 enviada em 30/11/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	CI1
PSV-286 Proposta para adicionar erro para representar a falta de permissão para edição de consentimento para o produto Pix automático	▪ Ao endpoint PATCH /recurring-consents/{recurringConsentId}: — Adicionar dois novos objetos ao — Adicionar um novo código ao enum dos erros 422 ▪ Adicionar um novo item ao header da API	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-288 Proposta para definir quais erros contam ou não como tentativa de liquidação na API Pagamentos automáticos	▪ Definir os códigos de erro que exigem a contabilização das tentativas de liquidação realizadas pelo recebedor, para as primeiras (e as posteriores) tentativas de pagamento do produto Pix automático	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-289 Proposta para ajustar campos de definição de recorrência em consentimentos da API Pagamentos automáticos	▪ Remover o campo “/automatic/month” e renomear o campo “/automatic/period” para “automatic/interval”, em endpoints da API Pagamentos automáticos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Serviços elaborou cinco propostas referentes à API Pagamentos automáticos (2/2) - Deliberação off-line #818 enviada em 30/11/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	CI1
PSV-290 **Proposta para ajustar os campos referentes aos dados do devedor do contrato da API Pagamentos automáticos**	▪ Em endpoints da API Pagamentos automáticos: — Ajustar pattern do campo “/document/identification” — Remover pattern, maxLength e example do campo “/document/rel” — Adicionar um ENUM ao campo ”document/rel”	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-291 **Proposta para definir erros de pagamento que exigem novas tentativas de liquidação intradia para envio de e2eId na API Pagamentos automáticos**	▪ Complementar as situações de erro que exigem ou não a realização de novas tentativas de liquidação, com e sem reenvio de e2eID	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços



CHICAGO
ADVISORY PARTNERS

openfinance