Súmula de Decisões Técnicas

5ª Reunião do Conselho de Administração

Reunião ordinária | 09.01.2025



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 UX – Proposta para mitigar impactos de restrições do sistema operacional iOS 18 no Open Finance – Proposta C aprovada por unanimidade na 5ª Reunião do Conselho de Administração (1/2)

PROPOSTA C APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta

PUX-138

Proposta para mitigar impactos de restrições do sistema operacional iOS 18 no Open Finance

Descrição

- Atualizar o Guia de UX (v.09.00.00) de acordo com os anexos da opção de proposta aprovada (A, B ou C)
- Escolher uma das três opções de ambiente para a apresentação da recomendação, conforme o quadro da descrição

Votação no CA

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

1 Considerações da cadeira a seguir
Fonte: GT UX

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

GT UX – Proposta para mitigar impactos de restrições do sistema operacional iOS 18 no Open Finance – Proposta C aprovada por unanimidade na 5ª Reunião do Conselho de Administração (2/2)

BACKUP

Considerações da cadeira 1.1 no GT

*"Em tempo, a cadeira 1.1 gostaria de **alterar** o voto na PUX-138 para a **Opção C**, entendendo que é a melhor experiência para o cliente. No entanto, reforçamos que a proposta é paliativa e possui benefícios limitados, devendo ser mantida como recomendação para as instituições."*

Considerações da cadeira 2.2 no GT

"A cadeira 2.2 gostaria de alterar o seu voto para a opção C, na PUX-138, com a consideração de que será necessário alinhamento técnico para entender como isso será operacionalizado."

Considerações da cadeira 2.3 no GT

"A cadeira 2.3 muda seu voto para a opção C, porém consideramos que ela cobre bem apenas o cenário de redirecionamento para transmissora/detentora. Sugerimos a construção de uma proposta complementar que trate de um possível erro de redirecionamento na volta para Receptora/Iniciadora."

Fonte: Cadeiras 1.1, 2.2 e 2.3

Resultados de deliberações *off-line* do Conselho de Administração

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

Squad Jornada sem redirecionamento – Proposta para ajustar a descrição dos campos relacionados a exibição do nome do usuário durante a vinculação do dispositivo – Aprovada por maioria na 5ª Reunião do Conselho de Administração

APROVADA POR MAIORIA

Nome da proposta

PJR-73

Proposta para ajustar a descrição dos campos relacionados a exibição do nome do usuário durante a vinculação do dispositivo

Descrição

- Incluir campo productSubTypeCategory para diferenciar as categorias de produto dentro da API Empréstimos

Votação no CA

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

Legenda:

ABS: Abstenção

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

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

GT Dados do cliente aprovou três propostas relativas à API Empréstimos para atender aos requisitos de Portabilidade de crédito e uma proposta relativa às APIs Renda fixa bancária e Renda fixa crédito – Aprovadas por maioria na 5ª Reunião do Conselho de Administração

APROVADAS POR MAIORIA

Nome da proposta	Descrição (API Empréstimos / APIs Renda fixa)	Votação no CA	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1
PDC-392 **Proposta para incluir o campo productSubTypeCategory na API Empréstimos**	▪ Incluir campo productSubTypeCategory para diferenciar as categorias de produto dentro da API Empréstimos		ABS[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-393 **Proposta para ajustar a API Empréstimos para implementação da Portabilidade de Crédito**	▪ Realizar ajustes na descrição dos campos dueDate, interestRates, referentialRateIndexerSubType, postFixed Rate da API Empréstimos		ABS[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-394 **Proposta para incluir o campo nextInstalmentAmount na API Empréstimos**	▪ Incluir o campo nextInstalmentAmount no *response* dos *endpoints* GET /contracts /{contractId} da API Empréstimos		ABS[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-397 **Proposta para ajustar os campos remuneration TransactionRate e pre FixedRate das APIs Renda fixa bancária e Renda fixa crédito**	▪ Alterar o pattern e o maxLength dos campos preFixedRate e remunerationTransactionRate das APIs Renda fixa bancária e Renda fixa crédito		ABS[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Legenda:

ABS: Abstenção

1 Os Conselheiros da cadeira 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 aprovou 3 propostas de ajustes no Guia de UX – Aprovadas por maioria na 5ª Reunião do Conselho de Administração (1/2)

APROVADAS POR MAIORIA

Nome da proposta	Descrição	Votação no CA								
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1
PUX-142 **Proposta de adaptação do Guia de UX para especificação da data da primeira ocorrência de pagamento**	▪ Atualizar o Guia de UX (v.09.00.00) conforme instruções: — Adicionar novo item no requisitos 10.3 — Adicionar novo item no requisitos 5.4	✓	ABS[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PUX-143 **Proposta de adaptação do Guia de UX para consentimentos com expiração indeterminada**	▪ Atualizar o Guia de UX (v.09.00.00) conforme instruções: — Ajustar o requisito 1.4.3 — Ajustar o requisito 10.4	✓	ABS[1]	✓	✓[2]	✓	✓	✓	✓	✓
PUX-144 **Proposta para adição das regras de uso do limite de crédito (cheque especial) no Guia de UX**	▪ Atualizar o Guia de UX (v.09.00.00) conforme instruções: — Adicionar um novo requisito como subitem 1.3.1 — Adicionar um novo requisito como subitem 9.4	✓	ABS[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Legenda:

ABS: Abstenção

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

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

GT UX aprovou 3 propostas de ajustes no Guia de UX – Aprovadas por maioria na 5ª Reunião do Conselho de Administração (2/2)

BACKUP

Consideração da cadeira 2.1 no GT

*"A cadeira 2.1 está de acordo com as propostas **PUX-139, PUX-140, PUX-141, PUX-142 e PUX-144.***

Na PUX-143 é importante adicionar a seguinte informação, que está presente nas demais propostas:

> *"**Caso seja disponível**, o uso de limite de crédito para pagamentos por meio do Pix Automático e transferências inteligentes pode ser desabilitado na Área Pix da sua instituição detentora de conta.""*

Fonte: Cadeira 2.1

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

GT Serviços elaborou duas propostas referentes à API Pagamentos e duas propostas referentes à API Pagamentos automáticos – Aprovadas por unanimidade na 5ª Reunião do Conselho de Administração

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição (API Pagamentos / API Pagamentos automáticos)	Votação no CA								
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1
PSV-295 **Proposta para adicionar novo motivo de rejeição assíncrono para pagamentos na API Pagamentos**	▪ Adicionar motivo de rejeição ao *header*, assim como valor e descrição a ENUM e campo, em *endpoints* da **API Pagamentos**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-296 **Proposta para adicionar novo motivo de rejeição assíncrono para pagamentos na API Pagamentos automáticos**	▪ Adicionar motivo de rejeição ao *header*, assim como valor e descrição a ENUM e campo de *endpoints* da **API Pagamentos automáticos**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-297 **Proposta para adicionar novo erro representativo a divergências de chaves DICT entre agendamento e liquidação na API Pagamentos**	▪ Adicionar item e subitem ao *header*, assim como valor e descrição a ENUM, em endpoitns da **API Pagamentos**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-298 **Proposta para alterar validações do objeto "firstPayment" para consentimentos na API Pagamentos automáticos**	▪ Alterar a descrição do campo "automatic/firstPayment" em *endpoints* da **API Pagamentos automáticos**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços

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

Squad JSR elaborou três propostas referentes à API Vínculo de dispositivo – Aprovadas por unanimidade na 5ª Reunião do Conselho de Administração (1/2)

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CA								
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1
PJR-72 **Proposta para redefinir valor máximo padrão para limites de transação e diário na jornada do vínculo de conta**	▪ **Realizar ajustes no Guia de UX** para a ETAPA 3: AUTENTICAÇÃO E AUTORIZAÇÃO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PJR-74 **Proposta para ajustar a restrição/descrição do campo /data/dailyLimit na API Vínculo de dispositivo**	▪ **Remover e alterar descrições** nos *responses* de sucesso dos *endpoints* POST /enrollments e GET /enrollments/{enrollmentId}	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓[1]	✓
PJR-75 **Proposta para clarificar a validação de origin nos endpoints FIDO**	▪ **Adicionar campo software_origin_uris** na tabela “Detalhamento dos campos” da área do desenvolvedor ▪ **Adicionar ao *header* da API Enrollment** orientação de validação de origin nos *endpoints* FIDO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1 Consideração em *backup*
Fonte: Squad JSR

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

Squad JSR elaborou três propostas referentes à API Vínculo de dispositivo – Aprovadas por unanimidade na 5ª Reunião do Conselho de Administração (2/2)

BACKUP

Consideração da cadeira 3.2 no Squad

- *"A cadeira 3.2 está de acordo com as propostas da PJR-72 e PJR-75.*
  - *A PJR- 74 também foi aprovada, mas com a seguinte ressalva: mas com ressalva:*
    - *Deveríamos barrar na tela de autorização o usuário escolher um limite maior do que do pix?*
    - *A sugestão aqui seria para de alguma forma o cliente poder visualizar e/ou ajustar o limite Pix dele também na detentora."*

Fonte: Cadeira 3.2

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

GT Serviços elaborou duas propostas referentes à API Pagamentos e uma proposta referente à API Pagamentos automáticos – Aprovadas por unanimidade na 5ª Reunião do Conselho de Administração

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição (API Pagamentos / API Pagamentos automáticos)	Votação no CA								
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1
PSV-300 **Proposta para ajustar o caminho do campo "additionalInformation" em consentimentos de pagamentos agendados na API Pagamentos**	▪ **Remover o campo "custom/additionalInformation" e adicionar o campo "schedule/additionalInformation" em *endpoints* da API Pagamentos**, a fim de clarificar a descrição da periodicidade de agendamentos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-301 **Proposta para adicionar o objeto "entry" para representar a plataforma e a ferramenta utilizadas para captura dos dados da cobrança à API Pagamentos**	▪ **Criar o objeto "/data/entry" em *endpoints* da API Pagamentos**, a fim de representar a origem das cobranças que geraram uma ou mais iniciações de pagamentos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-302 **Proposta para corrigir obrigatoriedade em campos do consentimento para API Pagamentos automáticos**	▪ **Corrigir a obrigatoriedade dos campos "automatic/interval" e "sweeping/startDateTime" em *endpoints* da API Pagamentos automáticos**, a fim de espelhar comportamentos presentes no atual motor de conformidade	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços



CHICAGO
ADVISORY PARTNERS

openfinance