Súmula de Decisões Técnicas

12ª Reunião do Conselho de Administração

Reunião ordinária | 27.02.2025



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

DTO, Squads Sandbox e JSR – Ações para instituições que não cumprirem os requisitos do piloto de Jornada sem redirecionamento (JSR) – Aprovada por unanimidade na 12ª Reunião do Conselho de Administração

APROVADA POR UNANIMIDADE

PSB-84

Nome da proposta	Descrição	Votação no CA									
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1	CI2
Ações para instituições que não cumprirem os requisitos do piloto de Jornada sem redirecionamento (JSR)	▪ Definir escopo de ações para as instituições após o fim piloto de JSR de acordo com o cumprimento dos requisitos estabelecidos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: DTO, Squads Sandbox e JSR

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

DTO e GT Arquitetura – Proposta de novos campos na PCM para acompanhamento de funil nas etapas de consentimento, pagamentos e *Hybrid Flow* do Pix Automático – Aprovada por unanimidade na 12ª Reunião do Conselho de Administração

APROVADA 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	CI2
PAR-119 **Proposta de novos campos na PCM para acompanhamento de funil nas etapas de consentimento, pagamentos e Hybrid Flow do Pix Automático**	▪ Permitir o **envio pelos participantes e a ingestão de novos campos** na PCM, **para a composição do funil que será utilizado como métrica nas etapas de consentimento, pagamento e *Hybrid Flow* do Pix automático**, através dos anexos I e II	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Arquitetura, GT Serviços e Diretoria de Tecnologia e Operações

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

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

GT Arquitetura – Proposta de alteração da categoria de frequência da API Comum – Deliberação off-line #48 enviada em 14/02/2025

APROVADA 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	CI2
PAR-112 **Proposta de alteração da categoria de frequência da API Comum**	▪ Reclassificar a API Comum de “alta frequência” para “baixa frequência”, conforme níveis de classificação disponíveis na IN 574 Item 5 “Requisitos não funcionais”	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Arquitetura

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

GT Dados do cliente aprovou duas propostas para a API Empréstimos e duas propostas relativas à API Adiantamento a depositantes – Deliberação *off-line* #48 enviada em 14/02/2025 (1/2)

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Empréstimos
Adiantamento a depositantes

Nome da proposta	Descrição	Votação no CA									
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1	CI2
PDC-415 **Proposta para adicionar campo que identifique empréstimos com seguro contratado na API Empréstimos**	▪ Incluir o campo **hasInsuranceContracted** na API Empréstimos para **identificar a existência de seguro contratado para o Empréstimo**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓[1]	✓	✓
PDC-416 **Proposta para alterar o *pattern* do campo contractAmount na API Adiantamento a depositantes**	▪ Alterar o *pattern* e o maxLength do campo **contractAmount** da API Adiantamento a depositantes para **não permitir valores negativos**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-417 **Proposta para alterar a descrição do campo contractOutstandingBalance da API Empréstimos**	▪ Alterar a descrição do campo **contractOutstandingBalance** no response do *endpoint* payments da **API Empréstimos**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-418 **Proposta para alterar a descrição do campo contractOutstandingBalance da API Adiantamento a depositantes**	▪ Alterar a descrição do campo **contractOutstandingBalance** no response do *endpoint* payments da **API Adiantamento a depositantes**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

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 aprovou duas propostas para a API Empréstimos e duas propostas relativas à API Adiantamento a depositantes – Deliberação *off-line* #48 enviada em 14/02/2025 (2/2)

BACKUP

Considerações da cadeira 3.2

- Conforme enviado anteriormente, a cadeira 3.2 está de acordo com a PDC-415, porém tem as seguintes considerações:
  - O campo hasInsuranceContracted ser obrigatório - não tem motivo algum para ser opcional, todo empréstimo terá ou não um seguro contratado;
  - Padronizar o campo contractAmount para ser referente apenas ao valor contratado pelo cliente, desconsiderando taxas de IOFs e possíveis seguros contratados;
  - Adicionar o campo insuranceAmount que deve ser obrigatório para casos de hasInsuranceContracted = true, esse campo deve conter o somente o valor do seguro contratado;
  - Adicionar o campo contractIofAmount em que o valor do IOF será descriminado, e somente o valor do IOF do contrato;

Fonte: GT Dados do cliente

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

GT Serviços elaborou uma proposta referente à API Pagamentos e duas propostas referentes à API Pagamentos automáticos – Deliberação *off-line* #48 enviada em 14/02/2025

APROVADAS POR UNANIMIDADE

API Pagamentos
API Pagamentos automáticos

Nome da proposta	Descrição	Votação no CA									
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1	CI2
PSV-324 **Proposta para adicionar novo parâmetro de *header* à resposta de sucesso dos *endpoints* da API Pagamentos**	▪ **Adicionar um novo parâmetro de *header* à resposta de sucesso para todos os *endpoints* da API Pagamentos**, a fim que o detentor informe a versão da API utilizada por ele para o atendimento de uma solicitação recebida do ITP	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-325 **Proposta para ajustar a descrição do campo que contém a data prevista de liquidação para pagamentos na API Pagamentos automáticos**	▪ **Ajustar a descrição do campo /data/date em *endpoints* da API Pagamentos automáticos**, a fim de orientar a utilização do horário de Brasília (UTC-3) para a geração da data prevista para liquidação para pagamentos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-326 **Proposta para ajustar a descrição do *endpoint* de edição de consentimentos, detalhando as regras de negócio para a edição na API Pagamentos automáticos**	▪ **Adicionar subitens à descrição do *endpoint* PATCH /recurring-consents/{recurringConsentId} da API Pagamentos automáticos**, a fim de orientar quanto às regras de negócio que devem ser respeitadas durante a edição do consentimento	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços

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

GT Portabilidade de crédito elaborou oito propostas referentes ao produto Portabilidade de crédito CPC – Deliberação *off-line* #48 enviada em 14/02/2025 (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	CI2
PPC-09 **Proposta para documentar os limites globais, SLA, frequência e *timeout* para o produto Portabilidade de crédito**	▪ **Documentar as características dos limites operacionais** para as etapas de gestão de simultaneidade, solicitação e formalização do pedido de portabilidade	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PPC-12 **Proposta para criar *endpoint* para consulta da Portabilidade de crédito**	▪ **Definir os detalhes do *payload* para o *endpoint* de leitura do status da portabilidade de crédito** (GET/portabilities/{portabilityId})	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PPC-13 **Proposta para ajustar o *payload* do *endpoint* de gestão de simultaneidade**	▪ **Ajustar o *Swagger* do *endpoint* GET /concurrency-management/{contractId}**, a fim de permitir verificar se um contrato de empréstimo já possui um pedido de portabilidade anterior	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PPC-14 **Proposta para ajustar a redação do PRD para o serviço de Portabilidade de crédito (produto CPC)**	▪ **Incluir observação ao item 3.2.1 do PRD (Regra de envio da contraproposta)**, a fim de orientar a exibição de tela comparativa com as condições operacionais da proposta aceita pelo cliente	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Portabilidade de crédito

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

GT Portabilidade de crédito elaborou oito propostas referentes ao produto Portabilidade de crédito CPC – Deliberação *off-line* #48 enviada em 14/02/2025 (2/2)

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	CI2
PPC-15 **Proposta para ajustar o *payload* do *endpoint* de solicitação da portabilidade de crédito**	▪ **No *endpoint* POST/portabilities** — Remover campos — Adicionar campos — Alterar obrigatoriedade, descrição e parâmetro de campos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PPC-16 **Proposta para definir o *endpoint* para as informações necessárias para liquidação**	▪ **Definir detalhes do *endpoint* para recuperação de dados necessários para liquidação** (GET /account-data)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PPC-17 **Proposta para definir o *endpoint* para comunicar a respeito da liquidação efetuada**	▪ **Definir detalhes do *endpoint* para comunicar a liquidação efetuada** (POST /portabilities/{portabilityId}/payment)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PPC-18 **Proposta para documentar os limites globais, SLA, frequência e *timeout* para o produto Portabilidade de Crédito**	▪ Documentar as características dos limites operacionais para a jornada de liquidação da operação	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Portabilidade de crédito

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

Squad Jornada sem redirecionamento elaborou uma proposta referente à API Vínculo de dispositivo e duas propostas para ajustar o Guia de UX – Deliberação *off-line* #50 enviada em 17/02/2025

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Vínculo de dispositivo | Guia de UX

Nome da proposta	Descrição	Votação no CA									
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1	CI2
PJR-84 **Proposta para adicionar erro síncrono na validação de origin durante autorização de consentimentos para a API Vínculo de dispositivo**	▪ Adicionar um novo código de erro no *endpoint* authorise da API Vínculo de dispositivo para representar a falha na validação de *origin* durante a autorização do consentimento	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PJR-85 **Proposta para adequar o Guia de Experiência do Usuário à etapa da vinculação da conta**	▪ Alterar o Guia de UX para não impactar a experiência do usuário na jornada de vinculação de conta	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PJR-86 **Proposta para incluir agendamentos únicos e recorrentes no capítulo de Jornada de Pagamento sem Redirecionamento do Guia de UX**	▪ Alterar o Guia de UX para contemplar a jornada de pagamentos agendados	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: Squad Jornada sem redirecionamento

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

GT UX elaborou duas propostas de atualizações de requisitos para o Guia de UX v10.01.00 – Deliberação *off-line* #50 enviada em 17/02/2025 (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	CI2
PUX-155 **Proposta de atualização de requisito de transferências inteligentes**	▪ Atualizar requisito 1, das páginas 177 e 178	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PUX-156 **Proposta de atualização de requisito de pix automático**	▪ Atualizar requisito 6, da página 193	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT UX

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

DTO e GT Infraestrutura – Proposta para o cálculo da métrica do item monitorado 2.2 - III em atendimento à versão 2.0 do Manual de Monitoramento – Deliberação off-line #51 enviada em 18/02/2025

APROVADA POR UNANIMIDADE

PDI-41

Nome da proposta

Proposta para o cálculo da métrica do item monitorado 2.2 - III em atendimento à versão 2.0 do Manual de Monitoramento

Descrição

- Atualizar o cálculo da métrica do item monitorado 2.2 – III “Acompanhamento das modalidades de participação” de acordo com os anexos a seguir

Votação no CA

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1	CI2
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Infraestrutura e DTO

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

GT Serviços – Proposta para ajustar a descrição do campo responsável por receber o valor mínimo de limite definido pelo recebedor no Pix automático – Deliberação *off-line* #51 enviada em 18/02/2025

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta

PSV-328

Proposta para ajustar a descrição do campo responsável por receber o valor mínimo de limite definido pelo recebedor no Pix automático

Descrição

- Alterar a descrição do campo "/data/recurringConfiguration/automatic/minimumVariableAmount"

Votação no CA

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1	CI2
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços



CHICAGO
ADVISORY PARTNERS

openfinance