Súmula de Decisões Técnicas

13ª Reunião do Conselho de Administração

Reunião ordinária | 13.03.2025



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 e GT Arquitetura – Proposta para o cálculo da métrica do item monitorado 2.6.2 em atendimento à versão 2.0 do Manual de Monitoramento – Aprovada por unanimidade na 13ª Reunião do Conselho de Administração (1/2)

APROVADA POR UNANIMIDADE

PAR-120

Nome da proposta

Ações para instituições que não cumprirem os requisitos do piloto de Jornada sem redirecionamento (JSR)

Descrição

- Atualizar o método de cálculo para o item monitorado 2.6.2 “Taxa de Conversão”, conforme anexos

Votação no CA

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1	CI2
✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1 Considerações em *backup*
Fonte: DTO e GT Arquitetura

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

DTO e GT Arquitetura – Proposta para o cálculo da métrica do item monitorado 2.6.2 em atendimento à versão 2.0 do Manual de Monitoramento – Aprovada por unanimidade na 13ª Reunião do Conselho de Administração (2/2)

BACKUP

Considerações da Cadeira 1.1 no GT

"A cadeira 1.1 está de acordo com a proposta PAR-120, com considerações.

Todavia, sugerimos que, para a definição das instituições com as três maiores taxas de conversão, seja estipulado um valor mínimo de solicitações de consentimento. Esse valor pode variável, de acordo com o desempenho das instituições durante o período de apuração, ou fixo. Essa medida conferir fidedignidade ao indicador, eliminando distorções decorrente de casos com números ínfimos de solicitações.

Além disso, destacamos como ponto de atenção a deficiência de pareamento na PCM, sendo necessário celeridade no processo de resolução, bem como a definição de ajustes de dados retroativos e a gestão casos de erro."

Fonte: Cadeira 1.1

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

GT UX apresentou três propostas para ajustar o Guia de UX – Aprovadas na 13ª Reunião do Conselho de Administração

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-162 **Proposta para ajustar notificações do Pix automático no Guia de UX**	▪ **Atualizar o Guia de UX (v.10.01.00)** conforme instruções dos anexos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	ABS	ABS	✓
		APROVADA POR MAIORIA									
PUX-167 **Proposta de ajuste de requisito de edição no Guia de UX**	▪ **Atualizar o Guia de UX (v.10.01.00)** conforme instruções da descrição	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
		APROVADA POR UNANIMIDADE									
PUX-170 **Proposta para ajustar o prazo máximo de autorização para consentimentos em PARTIALLY_ACCEPTED para Pix automático no Guia de UX**	▪ Atualizar o Guia de UX (v.10.01.00) alterando o requisito 2 – na etapa 6: efetivação da solicitação - Configuração de uma nova solicitação na página 195, conforme instruções da descrição	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
		APROVADA POR UNANIMIDADE									

Legenda:

ABS: Abstenção

Fonte: GT UX

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

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

GT Serviços – Proposta para ajustar as propriedades do campo loggedUser no PATCH do consentimento da API Pagamentos automáticos – Deliberação *off-line* #56 enviada em 21/02/2025

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
PSV-330 **Proposta para ajustar as propriedades do campo loggedUser no PATCH do consentimento da API Pagamentos automáticos**	▪ **Na mensagem de requisição do endpoint PATCH /recurring-consents/{recurringConsentId}:** – Alterar parâmetros do campo /data/loggedUser/document/identification – Alterar parâmetros do campo /data/loggedUser/document/rel	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços

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

GT UX aprovou três propostas de atualização do Guia de UX – Deliberação *off-line* #56 enviada em 21/02/2025

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-153 **Proposta de ajuste do Guia de UX para orientações de cancelamento de novas tentativas de pagamento na API Pagamentos automáticos**	▪ Adicionar requisito 2.1, na página 378 do Guia de UX	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PUX-154 **Proposta de ajustes no Guia de UX**	▪ Ajustar o requisito 2, localizado no capítulo 3.1, página 140 do Guia de UX	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PUX-159 **Proposta de ajuste do Guia de UX para adicionar orientação para o ciclo semanal de cobrança de pagamentos na API Pagamentos automáticos**	▪ Ajustar requisito 14.14, página 188 do Guia de UX ▪ Inserir subitens no requisito 14.14 do Guia de UX	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT UX

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

GT Portabilidade de crédito elaborou duas propostas referentes ao produto Portabilidade de crédito CPC – Deliberação *off-line* #56 enviada em 21/02/2025

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-22 **Proposta para complementar o *endpoint* para informações necessárias para liquidação da portabilidade de crédito**	▪ **Criar o campo strCode/checkDigit e realizar ajustes em campos do *endpoint* [GET] account-data,** a fim de padronizá-los em relação às APIs Customers e Accounts	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PPC-23 **Proposta para complementar o *endpoint* para comunicar a respeito da liquidação efetuada**	▪ **Realizar ajustes no *endpoint* POST /portabilities/{portabilityId}/payment,** afim de clarificar a descrição ao campo paymentDateTime	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Portabilidade de crédito

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

GT Arquitetura aprovou duas propostas relativas ao item monitorado 2.4 para cumprimento da IN BCB nº 575 – Deliberação *off-line* #57 enviada em 25/02/2025

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
PAR-116	**Proposta para o cálculo da métrica do item monitorado 2.4 - em atendimento à versão 2.0 do Manual de Monitoramento**	▪ Ajustar o método de cálculo para o item monitorado 2.4 “Reporte de Informações”	✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓[1]	✓	✓	✓	✓
PAR-117	**Proposta de abordagem intermediária para transição ao novo modelo de monitoramento do item 2.4 - Reporte de Informações**	▪ Criar uma abordagem intermediária para a implementação do novo modelo de monitoramento do item 2.4 “Reporte de Informações”	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1 Considerações em *backup*
Fonte: GT Arquitetura

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

DTO e GT Arquitetura - Proposta para o cálculo da métrica do item monitorado 2.4 - em atendimento à versão 2.0 do Manual de Monitoramento – Deliberação *off-line* #57 enviada em 25/02/2025

BACKUP

Considerações enviadas pela Cadeira 1.1 no GT

"A cadeira 1.1 está de acordo com a proposta PAR-116. Todavia, há necessidade da apresentação de evidências que comprovem o descumprimento das métricas, assim como a divulgação dos resultados apurados por cada instituição no painel da DTO."

Considerações enviadas pela Cadeira 2.3 no GT

"A cadeira 2.3 está de acordo com a PAR-116 com a seguinte consideração para que, nas futuras propostas envolvendo métricas e itens monitorados, estejam bem claros como as IFs vão enxergar o indicador refletindo as regras, expondo claramente como o painel de desconformidades vai apresentar o indicador e como as IFs podem se ajustar às regras."

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* #57 enviada em 25/02/2025

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
PSV-331 **Proposta para adicionar regra para cancelar pagamentos já agendados para dias posteriores à nova data de expiração**	▪ **Adicionar regra ao *endpoint* PATCH /recurring-consents/{recurringConsentId},** a fim de definir o comportamento para cancelamento de pagamentos agendados para datas posteriores às definidas na edição do consentimento	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-332 **Proposta para definir itens que devem ser reportados na PCM, no funil do Pix Automático, para período de piloto da API Pagamentos automáticos**	▪ **Definir o funil e os campos a serem reportados na PCM** nas etapas de criação do consentimento, pagamento e *hybrid flow* do Pix Automático	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços

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

GT Infraestrutura – Proposta para atualização do Guia de cadastro de Authorisation Server do Diretório – Deliberação *off-line* #61 enviada em 28/02/2025

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta

PDI-43

Proposta para atualização do Guia de cadastro de Authorisation Server do Diretório

Descrição

- **Atualizar a seção "01. Introdução" do Guia de Operação do Diretório na Área de Desenvolvedor** de acordo com o documento anexo externo

Votação no CA

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

Fonte: GT Infraestrutura

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

GT Serviços elaborou seis propostas referentes à API Pagamentos automáticos – Deliberação *off-line* #61 enviada em 28/02/2025 (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
PSV-333 **Proposta para ajustar validações da conta de crédito na criação do consentimento e do pagamento**	▪ **Ajustar a descrição do campo *automatic/firstPayment* e restrições ao objeto *data/creditorAccount***	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-334 **Proposta para melhorar a descrição do objeto que recebe as informações do recebedor no consentimento na API Pagamentos automáticos**	▪ **Ajustar a descrição do objeto *data/creditors*,** a fim de clarificar a descrição do campo, segregando as validações a serem aplicadas conforme produto e tipo de pessoa (natural/jurídica)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-335 **Proposta para melhorar a descrição do objeto que recebe as informações da conta de crédito do pagador no consentimento, na API Pagamentos automáticos**	▪ **Ajustar a descrição do objeto *data/debtorAccount*,** a fim de clarificar a definição do campo e indicar a não necessidade do retorno da conta durante sua criação, pelo detentor	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-336 **Proposta para corrigir a descrição do campo que recebe a data e hora da última mudança de estado do consentimento na API Pagamentos automáticos**	▪ **Ajustar a descrição do campo *data/statusUpdateDateTime*,** a fim de esclarecer o significado da informação trafegada e o comportamento esperado na operação do campo	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços

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

GT Serviços elaborou seis propostas referentes à API Pagamentos automáticos – Deliberação *off-line* #61 enviada em 28/02/2025 (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
PSV-337 **Proposta para alterar a descrição da mensagem de resposta dos *endpoints* de consentimento na API Pagamentos automáticos**	▪ **Remover a menção à iniciação de pagamento individual ajustando a descrição de *endpoints* de consentimento,** a fim de esclarecer o comportamento esperado na operação do consentimento de longa duração	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-338 **Proposta para criar restrição ao campo expirationDateTime para consentimentos na API Pagamentos automáticos**	▪ A fim de definir horário específico de expiração para os consentimentos, na API: — **Ajustar descrição e restrição do campo *data/expirationDateTime* em *endpoints*** — **Adicionar orientação ao *header***	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços

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

GT Portabilidade de crédito elaborou seis propostas referentes ao produto Portabilidade de crédito CPC – Deliberação *off-line* #61 enviada em 28/02/2025 (1/5)

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-19 **Proposta para definir o *endpoint* para o cancelamento do pedido da portabilidade de crédito em andamento**	▪ **Definir os detalhes do *endpoint* PATCH /portabilities/{portabilityId}/cancel** para o cancelamento do pedido da portabilidade de crédito em andamento na API Portabilidade de crédito	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓[1]	✓	✓
PPC-20 **Proposta para ajustar o *payload* do *endpoint* de consulta da portabilidade de crédito**	▪ **Ajustar o *payload* do *endpoint* GET/portabilities/{portabilityId}** para consulta do estado corrente do pedido de portabilidade	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PPC-21 **Proposta para complementar o *endpoint* para solicitar o pedido de portabilidade de crédito**	▪ **Ajustar o *endpoint* POST /portabilities,** a fim de refinar os campos e descrição da API Portabilidade de crédito	✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PPC-24 **Proposta para padronizar campos do tipo *amount* na API Portabilidade de crédito**	▪ **Ajustar *endpoints* na API Portabilidade de crédito,** a fim de padronizar os campos do tipo *amount*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓[1]	✓	✓

1 Considerações em *backup*
Fonte: GT Portabilidade de crédito

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

GT Portabilidade de crédito elaborou seis propostas referentes ao produto Portabilidade de crédito CPC – Deliberação *off-line* #61 enviada em 28/02/2025 (2/5)

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-26 **Proposta para documentar os limites globais, SLA, frequência e *timeout* para o produto Portabilidade de crédito**	▪ Documentar os requisitos mínimos de referência para os *endpoints*, como limites globais, SLA, frequência e *timeout*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PPC-27 **Proposta para definir o comportamento de idempotência para o produto Portabilidade de crédito**	▪ Definir o comportamento de idempotência para o produto Portabilidade de crédito CPC	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Portabilidade de crédito

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

GT Portabilidade de crédito elaborou seis propostas referentes ao produto Portabilidade de crédito CPC – Deliberação *off-line* #61 enviada em 28/02/2025 (3/5)

BACKUP

Considerações da cadeira 3.2 no GT

- *"A cadeira 3.2 está de acordo com a PPC-19 com a seguinte ressalva:*
  - *É importante esclarecer qual resposta será retornada caso não seja possível fazer o cancelamento. Especialmente na hipótese de liquidação já reconhecida pela credora."*

Considerações do GT

- O GT entende que a questão levantada consta na seção 3.2.2 do Documento de requisito de produto (PRD), na etapa "Desistência do pedido de portabilidade antes da efetivação", e que é de escopo do GT UX a incorporação ao Guia de experiência do usuário

Fonte: Cadeira 3.2 e GT Portabilidade de crédito

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

GT Portabilidade de crédito elaborou seis propostas referentes ao produto Portabilidade de crédito CPC – Deliberação *off-line* #61 enviada em 28/02/2025 (4/5)

BACKUP

Considerações da cadeira 1.1 no GT

- *"A cadeira 1.1 está de acordo com a proposta PPC-21, com a seguinte consideração:*
  - *Ajuste na descrição. "Description: Valor da parcela regular da operação após portabilidade. Expresso em valor monetário com no mínimo 2 casas e no máximo 4 casas decimais"*

Considerações do GT

- DTO irá analisar o campo sugerido e, caso necessário, espelhar o ajuste em proposta complementar (durante a fase de revisão final das especificações)

Fonte: Cadeira 1.1 e GT Portabilidade de crédito

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

GT Portabilidade de crédito elaborou seis propostas referentes ao produto Portabilidade de crédito CPC – Deliberação *off-line* #61 enviada em 28/02/2025 (5/5)

BACKUP

Considerações da cadeira 3.2 no GT

- *“A cadeira 3.2 está de acordo com a proposta PPC-24, mediante as seguintes considerações:*
  - *"Vale uma revisão na estrutura dos dados da taxa, que mudou de um campo para um objeto. É importante validarmos esse formato (são todos os campos da linha 1 de cada tabela).”*

Considerações do GT

- O GT discutiu e definiu a estrutura dos objetos do tipo *amount*, que representam valores em moeda corrente, como taxas e parcelas

Fonte: Cadeira 3.2 e GT Portabilidade de crédito

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

GT Dados do cliente aprovou uma proposta para a API Empréstimos e uma proposta relativa à API Dados cadastrais – Deliberação *off-line* #61 enviada em 28/02/2025

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição (Empréstimos / API Dados cadastrais)	Votação no CA									
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1	CI2
PDC-420 **Proposta para esclarecer os valores que deverão ser considerados no campo contractAmount da API Empréstimos**	▪ **Alterar a descrição do campo contractAmount** para esclarecer que não deverão ser incluídos valores de taxas, tarifas, encargos e seguros	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-421 **Proposta para mover a tabela descritiva das possibilidades de retorno da API Dados Cadastrais para a página de Informações Gerais**	▪ **Mover a tabela descritiva das possibilidades de retorno** da API Dados cadastrais da página "Orientações – [DC] Dados cadastrais" para a página "Informações Gerais – [DC] Dados cadastrais"	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Dados do cliente



CHICAGO
ADVISORY PARTNERS

openfinance