Súmula de Decisões Técnicas

15ª Reunião do Conselho de Administração

Reunião ordinária | 27.03.2025



openfinance

CHICAGO ADVISORY PARTNERS

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 elaborou quatros propostas referentes à API Pagamentos automáticos – Deliberação *off-line* #70 enviada em 14/03/2025 (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-339 **Proposta para corrigir o bpmn e adicionar orientações sobre as notificações para o usuário pagador no Guia de implementação do Pix Automático**	▪ **Adicionar um novo tópico ao Guia de UX** (regras de notificação ao usuário pagador e recebedor) ▪ **Alterar os BPMNs das Jornadas 1 e 2** (contemplado as novas regras de notificação)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓[1]	✓	✓
PSV-340 **Proposta de ajuste do limite de caracteres no campo do solicitante de cancelamento de pagamento na API Pagamentos automáticos**	▪ **Corrigir o tamanho máximo (maxLength) do campo /data/cancellation/cancelledBy/document/identification**, a fim de conformar-se ao padrão permitido pelo *pattern*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-341 **Proposta para corrigir obrigatoriedade do campo *issuer* para os pagamentos na API Pagamentos automáticos**	▪ **Remover a obrigatoriedade do campo /data/debtorAccount/issuer, tornando-o opcional**, a fim de adequar-se à condição de envio expressa na restrição da sua descrição	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-342 **Proposta para adicionar erros sintáticos para o cancelamento ou edição de recursos na API Pagamentos automáticos**	▪ **Adicionar erros sintáticos nos endpoints PATCH de consentimento e pagamento**, a fim de clarificar possíveis problemas na requisição	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1 Considerações em *backup*
Fonte: GT Serviços

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

GT Serviços elaborou quatros propostas referentes à API Pagamentos automáticos – Deliberação *off-line* #70 enviada em 14/03/2025 (2/2)

BACKUP

Considerações da cadeira 3.2 no GT

- *"A proposta faz sentido do ponto de vista de UX. Porém, a cadeira gostaria de externalizar uma preocupação com o prazo que temos para implementar tudo isso já que o prazo atual já é bastante curto, e todas essas propostas que estamos avaliando nos últimos dias vão nos sobrecarregar para estar prontos para o Piloto.*
  Gostaríamos de fazer um adendo ao nosso voto para frisar a preocupação da 3.2 de que os prazos de implementação estão curtos e existe risco de sobrecarga das equipes."

Fonte: Cadeira 3.2

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* #70 enviada em 14/03/2025 (1/4)

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-28 **Proposta para ajustar o *payload* do *endpoint* de cancelamento da portabilidade de crédito**	▪ **Alterar descrição do campo reason/*typeAdditionalInfo***, a fim de ajustar as informações referentes à rejeição (cancelamento) da portabilidade de crédito	✓	✓	✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PPC-29 **Proposta para ajustar o *payload* do *endpoint* de consulta da portabilidade de crédito**	▪ **Ajustar a descrição e refinamento de campos do *endpoint* de consulta da portabilidade de crédito** — Ajustar *pattern* e enum, remover e adicionar campos, e remover obrigatoriedade de campo	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PPC-30 **Proposta para complementar o *endpoint* para solicitar pedido de portabilidade de crédito**	▪ **Adicionar característica ao campo totalNumberOfInstalments,** a fim de complementar o *endpoint* para solicitar pedido de portabilidade de crédito	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PPC-31 **Proposta para ajustar o estado PAYMENT_ISSUE da máquina de estados do produto Portabilidade de Crédito**	▪ **Ajustar a máquina de estado para o produto Portabilidade de crédito CPC,** a fim de alterar o estado PAYMENT_ISSUE (de estado final para estado transitório)	✓	✓	✓	✓	✓[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* #70 enviada em 14/03/2025 (2/4)

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-32 Proposta para documentar regras para *polling* na área do desenvolvedor para API de Portabilidade de Crédito	▪ Definir o comportamento para *polling*, para o produto Portabilidade de crédito CPC	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PPC-33 Proposta para documentar aspectos de segurança e validações para a API de Portabilidade de crédito	▪ Definir o comportamento para os aspectos de segurança e validações 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 - Proposta para ajustar o *payload* do *endpoint* de cancelamento da portabilidade de crédito (3/4) – Deliberação *off-line* #70 enviada em 14/03/2025

BACKUP

Considerações da cadeira 1.3 no GT

- *"De acordo, mas gostaríamos de sugerir que a descrição do campo indique para qual GT o ticket deverá ser direcionado, para facilitar e agilizar o direcionamento dos tickets futuramente."*

Considerações da DTO

- O item foi adicionado ao *backlog* do GT para inclusão na futura versão beta.2 do produto CPC, com previsão de contemplação após 04/04/2025.

Fonte: Cadeira 1.3 e DTO

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

GT Portabilidade de crédito - Proposta para ajustar o estado PAYMENT_ISSUE da máquina de estados do produto Portabilidade de crédito (4/4) – Deliberação *off-line* #70 enviada em 14/03/2025

BACKUP

Considerações da cadeira 2.2 no GT

- *"É importante avaliar se é válido complementar a descrição*
  - *DE "Caso a Instituição Proponente não resolva a pendência no prazo a instituição credora deverá mover o estado para REJECTED."*
  - *PARA "Caso a Instituição Proponente não resolva a pendência no prazo a instituição credora deverá mover o estado para REJECTED e, se aplicável, devolver o valor recebido para a origem do pagamento"*

Considerações da DTO

- Conforme estabelecido no PRD, o prazo para a notificação do pagamento até a conclusão ou cancelamento do pedido de portabilidade é de até 2 dias úteis. O estado PAYMENT_ISSUE é transitório e tem a finalidade de auxiliar na confirmação do recebimento em caso de inconsistências. Assim, o SLA associado a esse estado, somado ao prazo da notificação, deve totalizar no máximo 2 dias úteis.
  Adicionalmente, a rastreabilidade deve ser considerada até a implementação do produto Consignado Federal.

Fonte: Cadeira 2.2 e DTO

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

GT Dados do cliente aprovou duas propostas para a API Dados cadastrais, uma proposta para a API Contas e uma proposta relativa à API Empréstimos – Deliberação *off-line* #70 enviada em 14/03/2025

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
PDC-423 **Proposta para ajustar a descrição e o exemplo do campo transactionaName da API Contas**	▪ **Alterar a descrição e o exemplo do campo transactionName da API Contas** para reforçar que o campo deve refletir os valores apresentados nos canais digitais da instituição	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-424 **Proposta para definir a tempestividade esperada do campo contractOutstandingBalance da API Empréstimos**	▪ **Alterar a descrição do campo contractOutstandingBalance da API Empréstimos** para esclarecer a tempestividade esperada de envio para o campo	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-426 **Proposta para ajustar a descrição do campo economicActivities.code da API Dados cadastrais**	▪ **Ajustar o campo economicActivities.code da API Dados cadastrais** para corrigir uma inconsistência entre o *pattern* e o atributo minLenght do campo	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Dados do cliente

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

GTs Comunicação e Estrutura Definitiva – Proposta para criação da aba “Diretoria” no Portal do Open Finance – Deliberação *off-line* #75 enviada em 18/03/2025

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
PCO-18 **Proposta para criação da aba “Diretoria” no Portal do Open Finance**	▪ Criar aba “Diretoria” na página Governança - Open Finance Brasil do Portal do Open Finance, contendo o texto do anexo e a estrutura da descrição da proposta	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GTs Comunicação e Estrutura Definitiva



CHICAGO
ADVISORY PARTNERS

openfinance