



Súmula de Decisões Técnicas  
**169ª Reunião do Conselho Deliberativo**



Reunião do CD de 06/07/2023

# GT Especificações Dados Abertos deliberou dez propostas relacionadas às APIs Admins e Comuns para padronização do retorno de informações (1/2) - Aprovadas por unanimidade na 169ª Reunião do Conselho Deliberativo

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD					
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3
<b>PC108</b> Proposta para definição de parâmetros dos campos page e page-size nas APIs Admins	<ul style="list-style-type: none"> <li>Alterar os parâmetros para padronizar paginação de todos os endpoints</li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PC109</b> Proposta de inclusão maxLength para campos strings nas APIs Admins	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definir tamanho máximo dos campos do tipo string que não possuem este atributo</li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PC111</b> Proposta de criação de maxItems dos campos array na APIs Admins	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definir tamanho máximo de campos do tipo lista API Admins</li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PC112</b> Proposta de criação de resposta de erro e/ou exceção nas APIs Admins	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definir códigos de resposta HTTP adicionais para maior assertividade no entendimento das chamadas da API Admins, conforme boas práticas do Open Finance</li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PC113</b> Proposta de criação da documentação na página do desenvolvedor (Informações Gerais - APIs Admins)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Atualizar área do desenvolvedor com informações gerais e instruções de uso da API Admins</li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
		Conselho Independente De acordo com todas as propostas					✓



# GT Especificações Dados Abertos deliberou dez propostas relacionadas às APIs Admins e Comuns para padronização do retorno de informações (2/2) - Aprovadas por unanimidade na 169ª Reunião do Conselho Deliberativo

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD					
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3
<b>PC114</b> Proposta para definição de parâmetros dos campos page e page-size nas APIs Comuns	<ul style="list-style-type: none"> <li>Alterar os parâmetros para padronizar paginação de todos os endpoints</li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PC115</b> Proposta de inclusão maxLength para campos strings nas API Comuns	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definir tamanho máximo dos campos do tipo string que não possuem este atributo</li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PC117</b> Proposta de criação de maxItems dos campos array na APIs Comuns	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definir tamanho máximo de campos do tipo lista da API Comuns</li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PC118</b> Proposta de criação de resposta de erro e/ou exceção nas APIs Comuns	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definir códigos de resposta HTTP adicionais para maior assertividade no entendimento das chamadas da API Comuns, conforme boas práticas do Open Finance</li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PC119</b> Proposta de melhoria da documentação na página do desenvolvedor (Informações Gerais - APIs Comuns)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Atualizar área do desenvolvedor com informações gerais e instruções de uso da API Comuns</li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
		Conselho Independente De acordo com todas as propostas					✓



## GT Dados do cliente deliberou cinco propostas, sendo três relativas à fase 2 e duas relativas à fase 4B - Aprovadas por unanimidade na 169ª Reunião do Conselho Deliberativo

### Votação no CD

Nome da proposta	Descrição	Fase		Votação no CD					
		Fase 2	Fase 4B	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3
PA118 Proposta de alteração do maxLenght do campo transactionName da API Cartões	<ul style="list-style-type: none"> <li>Alterar o maxLenght do campo transactionName nos endpoints /transactions, /transactions-current e /bills/{billId}/transactions da API Cartões da fase 2               <ul style="list-style-type: none"> <li>De: 100</li> <li>Para: 200</li> </ul> </li> </ul>			✓	✓	✓	✓	✓	✓
PA119 Proposta de alteração da descrição do campo transactionName da API Contas	<ul style="list-style-type: none"> <li>Alterar a descrição do do campo transactionName nos endpoints /transactions e /transactions-current da API Contas da fase 2 para reforçar que a informação apresentada seja a mesma dos canais eletrônicos da instituição</li> </ul>			✓	✓	✓	✓	✓	✓
PA120 Proposta de alteração da descrição do campo partieCnpjCpf da API Contas	<ul style="list-style-type: none"> <li>Alterar a descrição do campo partieCnpjCpf nos endpoints /transactions e /transactions-current da API Contas para evidenciar que não é necessário o envio de dado de contraparte para as transações TED ao se tratar de Transferência entre Reservas (STR0004)</li> </ul>			✓	✓	✓	✓	✓	✓
PA121 Proposta de alteração da descrição e exemplo do campo productName da API Títulos do Tesouro Direto da fase 4B	<ul style="list-style-type: none"> <li>Alterar a <i>description</i> e <i>example</i> do campo /data/productName no endpoint /investments/{investmentId} da API Títulos do Tesouro Direto da fase 4B</li> </ul> <p>Ajuste sobre a versão <i>release candidate</i></p>			✓	✓	✓	✓	✓	✓
PA122 Proposta de complemento da descrição da API Renda Variável	<ul style="list-style-type: none"> <li>Complementar a descrição da API Renda Variável para clarificar que o escopo de compartilhamento inclui apenas as movimentações dos juros (pagos ou recebidos) oriundos das transações de aluguel</li> </ul> <p>Ajuste sobre a versão <i>release candidate</i></p>			✓	✓	✓	✓	✓	✓
				Conselheiro Independente De acordo com todas as propostas					



## Squad Jornada – Deliberou 7 propostas sobre as etapas de vinculação de conta e iniciação de pagamento e uma proposta para mitigar possíveis impactos na API de Pagamentos (1/2) – Aprovadas por unanimidade na 169ª Reunião do Conselho Deliberativo

### Votação no CD

#### Nome da proposta

#### Descrição

1.1 1.2 1.3 2.1 2.2 2.3

PS02

**Proposta para definição dos FLUXOGRAMAS DE VINCULAÇÃO DE CONTA e INICIAÇÃO DE PAGAMENTO para a jornada sem redirecionamento**

- Definir os fluxogramas para iniciação de pagamento sem redirecionamento, referentes às etapas de Vinculação de conta e Iniciação de Pagamentos
  - Os fluxogramas são aplicáveis apenas aos casos de alçada simples
- Criar uma página na Área do Desenvolvedor para documentar a proposta

✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓

PS03

**Proposta para definição dos DIAGRAMAS DE SEQUÊNCIA de VINCULAÇÃO DE CONTA E INICIAÇÃO DE PAGAMENTO para a jornada sem redirecionamento**

- Definir os diagramas de sequência para iniciação de pagamento sem redirecionamento, referentes às etapas de Vinculação de conta e Iniciação de Pagamentos
  - Os diagramas são aplicáveis apenas aos casos de alçada simples
- Criar uma página na Área do Desenvolvedor para documentar a proposta

✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓

PS04

**Proposta para definição das MÁQUINAS DE ESTADOS de VINCULAÇÃO DE CONTA e INICIAÇÃO DE PAGAMENTO para a jornada sem redirecionamento**

- Definir as máquinas de estados para iniciação de pagamento sem redirecionamento, referentes às etapas:
  - Vinculação de conta, composta por 5 estados: AWAITING\_AUTHORISATION, AWAITING\_ENROLLMENT, AUTHORISED, REVOKED e REJECTED
  - Iniciação de pagamento, mesma máquina de estados vigente da API de Pagamentos

✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓

PS05

**Proposta para definição das OPERAÇÕES possíveis durante a etapa de VINCULAÇÃO DA CONTA para a jornada sem redirecionamento**

- Definir as operações durante a etapa de vinculação de conta para jornada sem redirecionamento
  - GET /payments/<version>/enrollments/{enrollmentId}
  - POST /payments/<version>/enrollments
  - DELETE /payments/<version>/enrollments/{enrollmentId}

✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓

Conselheiro Independente  
De acordo com todas as propostas

✓



## Squad Jornada – Deliberou 7 propostas sobre as etapas de vinculação de conta e iniciação de pagamento e uma proposta para mitigar possíveis impactos na API de Pagamentos (2/2) – Aprovadas por unanimidade na 169ª Reunião do Conselho Deliberativo

### Votação no CD

#### Nome da proposta

#### Descrição

1.1 1.2 1.3 2.1 2.2 2.3

PS06

Proposta para definição dos **ENDPOINTS** da etapa de **VINCULAÇÃO DE CONTA** para a jornada sem redirecionamento

- Criar 5 *endpoints* para a etapa de vinculação de conta para a jornada sem redirecionamento
  - POST /enrollments; GET /enrollments/{enrollmentId}; DELETE /enrollments/{enrollmentId}; POST /enrollments/{enrollmentId}/fido-registration-options; POST/enrollments/{enrollmentId}/fido-credential

✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓

PS07

Proposta para definição dos **ENDPOINTS** da etapa de **INICIAÇÃO DE PAGAMENTO** para a jornada sem redirecionamento

- Utilizar os *endpoints* da versão vigente da API de Iniciação de Pagamentos, sem alterações na etapa de iniciação de pagamento
- Criar dois novos endpoints para a etapa de iniciação de pagamento
  - POST /token (grant-type=urn:ietf:params:oauth:grant-type:jwt-bearer); POST /enrollments/{enrollmentId}/fido-sign-options

✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓

PS09

Proposta para definição da jornada UX para vinculação de conta e iniciação de pagamento sem redirecionamento

- Definir a jornada (caminho feliz) do usuário para as etapas de vinculação de conta e iniciação de pagamentos

✓<sup>1</sup> ✓ ✓ ✓<sup>2</sup> ✓ ✓

PS10

Proposta para definição das respostas sobre os possíveis impactos na API da fase 3, levando em consideração a jornada sem redirecionamento

- Mitigar os possíveis impactos na API de Iniciação de Pagamentos
  - Sinais de risco trafegarem através de uma API própria a ser especificada
  - Scope (POST /pix/payments) será mantido o mesmo da versão vigente da API de Iniciação de Pagamentos
  - Serão estabelecidos os mesmos erros de retorno do 422 que os da versão vigente da API de Iniciação de Pagamentos

Conselheiro Independente  
De acordo com todas as propostas

✓

<sup>1</sup> Considerações da cadeira 1.1 a seguir (*backup*)

<sup>2</sup> Considerações da cadeira 2.1 a seguir (*backup*)

Fonte: Squad Jornada sem Redirecionamento, Secretariado do Open Finance Brasil

## Squad Jornada – Proposta para definição da jornada UX para vinculação de conta e iniciação de pagamento sem redirecionamento (7/14) – Aprovada por unanimidade em 10/07/2023<sup>1</sup>

BACKUP

APROVADA POR UNANIMIDADE

### Considerações da Cadeira 1.1

#### ▪ Etapa 1 (Jornada de vinculação de conta)

- Não está claro onde será alocado dentro do ambiente da ITP o input desta jornada, será na parte de gestão de pagamentos? (considerando a possibilidade de cadastramento do sem redirect sem a necessidade de realização da 1ª transação sem redirect no DO, e/ou dentro do fluxo de pagamento via redirect).

#### ▪ Etapa 2A (Jornada de vinculação de conta)

- Sugestões de ajuste de texto
  - “Você irá utilizar este dispositivo para autorizar seus pagamentos sem redirecionamento”
    - Objetivo é destacar ao usuário que essa opção irá habilitar esse pagamento sem redirecionamento
    - Para discussão: deve-se incluir “Mais informações” para explicar ao usuário o que é o pagamento sem redirecionamento?
  - “Selecione o Banco para conectar sua conta e definir as configurações do vínculo”
    - Sem explicitar se terá a definição de prazo e limites, pois a questão do limite pode não estar presente no 1º MVP
- Considerações
  - A lista de bancos no “combobox” deve incluir apenas detentoras de conta com contrato bilateral com a ITP para fornecimento desse serviço



## Squad Jornada – Proposta para definição da jornada UX para vinculação de conta e iniciação de pagamento sem redirecionamento (8/14) – Aprovada por unanimidade em 10/07/2023<sup>1</sup>

BACKUP

APROVADA POR UNANIMIDADE

### Considerações da Cadeira 1.1

#### ▪ Etapa 4 (Jornada de vinculação de conta)

##### – Considerações

- A autenticação na detentora poderá ser feita por diferentes métodos, p.ex.: (i) senha (ii) digital ou (iii) face ID, de acordo com os seus padrões

#### ▪ Etapa 5 (Jornada de vinculação de conta)

##### – Sugestões

- Definir essa tela como a de definição dos parâmetros dos pagamentos, com a seguinte mensagem no topo: “Você está cadastrando pagamentos Pix do Banco S.A. no ITP LTDA”
- Retirar a definição de limites e voltar a discutir após o lançamento do MVP; é um item de grande valor para as instituições mas envolve debates com o DECEN sobre a “criação” de um novo limite Pix fora do seu arranjo, o que pode impactar o cronograma de trabalho na Convenção
- Devemos considerar que os valores dos parâmetros, já sejam pré preenchidos na jornada, possibilitando edição dos parâmetros de tempo e valor

##### – Considerações

- A lista de opções para prazo de autorização deve seguir os padrões de Fase 2 (3, 6, 9 ou 12 meses)
- O usuário tem que ser informado dos seus limites do (i) arranjo em questão (p.ex.: Pix) e (ii) definidos em contrato bilateral ITP <> detentora, se aplicável



# Squad Jornada – Proposta para definição da jornada UX para vinculação de conta e iniciação de pagamento sem redirecionamento (9/14) - Aprovada por unanimidade em 10/07/2023<sup>1</sup>

BACKUP

APROVADA POR UNANIMIDADE

## Considerações da Cadeira 1.1

### ▪ Etapas 5 e 6 (Jornada de vinculação de conta)

#### – Sugestões

- Incluir tela, entre os passos 5 e 6, de confirmação dos parâmetros

The image shows a mobile app interface for Brabank. At the top, there is a header with the Brabank logo and a close button. Below the header, the screen displays a confirmation message: "Você confirma o cadastro do Pix no ITP?". The screen is divided into several sections: "Identificação do cliente" with fields for CPF (masked as \*\*\*\*.123-12) and name (Fulano da Silva); "Identificação da conta" with fields for Agência (1234) and Conta (1234-56); "Identificação da iniciadora" with the name ITP LTDA; "Dispositivo autorizado" with the phone number Celular 10 de Fulano; and "Condições do pagamento" which includes a dropdown for "Prazo da autorização" set to "3 meses (30/08/23)", a field for "Valor máximo por dia" set to "R\$ 500,00", and a field for "Valor máximo por compra" set to "R\$ 100,00". At the bottom of the screen is a large blue button labeled "Confirmar".



# Squad Jornada – Proposta para definição da jornada UX para vinculação de conta e iniciação de pagamento sem redirecionamento (10/14) – Aprovada por unanimidade em 10/07/2023<sup>1</sup>

BACKUP

APROVADA POR UNANIMIDADE

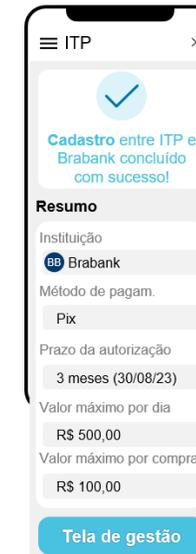
## Considerações da Cadeira 1.1

### ▪ Etapa 6 (Jornada de vinculação de conta)

- Considerações
  - “i. Usuário entra com o método de autenticação (conforme padrão da detentora de conta) de seu banco para confirmar o vínculo de conta”
    - Cabe a cada detentora aplicar seus métodos de autenticação

### ▪ Etapa 9 (Jornada de vinculação de conta)

- Sugestões
  - Manter o padrão atual da tela de Confirmação de vínculo da iniciação de pagamentos com redirecionamento, onde é mostrado um resumo dos parâmetros definidos e há chamada para a tela de gestão de consentimentos



## Squad Jornada – Proposta para definição da jornada UX para vinculação de conta e iniciação de pagamento sem redirecionamento (11/14) – Aprovada por unanimidade em 10/07/2023<sup>1</sup>

BACKUP

APROVADA POR  
UNANIMIDADE

### Considerações da Cadeira 1.1

#### ▪ Etapa 2 (Jornada de iniciação de pagamento)

- Devemos prever a apresentação da opção pagar via Open Finance na tela da jornada de check-out onde é apresentada as demais modalidades de pagamento

#### ▪ Etapa 3 (Jornada de iniciação de pagamento)

- Sugestões
  - “Para”: Seguir padrões utilizados no Pix para disponibilização de informações (conforme guia de UX página 359)

#### ▪ Etapa 6 (Jornada de iniciação de pagamento)

- Considerações
  - Após essa etapa, a detentora de conta deverá notificar o usuário sobre o pagamento (p.ex.: push)



# Squad Jornada – Proposta para definição da jornada UX para vinculação de conta e iniciação de pagamento sem redirecionamento (12/14) - Aprovada por unanimidade em 10/07/2023<sup>1</sup>

BACKUP

APROVADA POR UNANIMIDADE

## Considerações da Cadeira 1.1

### ▪ Etapa 2 (Jornada de vinculação de conta):

- Reforçar que seria ideal constar na lista, apenas as detentoras que tiverem o contrato bilateral com a ITP, evitando assim, a frustração do cliente, caso selecione alguma que ainda não esteja apta, e seja barrado lá na frente.



Selecionar Detentora de Conta

- Usuário clica no combobox para escolher seu banco
- Usuário escolhe seu banco para o vínculo de conta

### ▪ Etapa 5 (Jornada de vinculação de conta):

- A - nesta etapa, permitir que o cliente consiga editar as informações - sugerimos trocar a palavra REVISAO, por DEFINIÇÃO dos dados.
- B - deixar claro sobre os limites do arranjo pix, evitando também a frustração do cliente, caso o valor do pagamento seja maior que o limite cadastrado, e impedindo ele de concluir com sucesso.



Revisão de dados para autorização do vínculo de conta

- Usuário revisa todos os dados de vinculação de conta
- Usuário clica em "autorizar"



# Squad Jornada – Proposta para definição da jornada UX para vinculação de conta e iniciação de pagamento sem redirecionamento (13/14) - Aprovada por unanimidade em 10/07/2023<sup>1</sup>

BACKUP

APROVADA POR UNANIMIDADE

## Considerações da Cadeira 1.1

### ▪ Etapa 6 (Jornada de vinculação de conta):

- Entendemos que este passo de autenticação antes do redirect para a iniciadora seja opcional, cabendo a cada detentora fazer esta definição, certo?

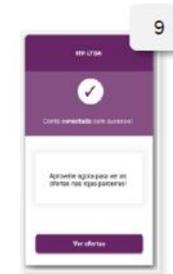


Inserção de senha para confirmar autorização do vínculo

- Usuário entra com a senha de seu banco para confirmar o vínculo de conta
- Usuário clica em "confirmar"

### ▪ Etapa 9 (Jornada de vinculação de conta):

- Após este passo, entendemos que é interessante apresentar a tela de gestão, para que o cliente tenha o atalho para fazer a gestão das autorizações. Se não puder colocar na tela o comprovante, ver possibilidade de ter um link de "ver comprovante", para que ele possa ver o resumo das informações da autorização, para dar transparência no processo.



Confirmação do Vínculo

- Usuário lê a mensagem de confirmação



## Squad Jornada – Proposta para definição da jornada UX para vinculação de conta e iniciação de pagamento sem redirecionamento (14/14) - Aprovada por unanimidade em 10/07/2023<sup>1</sup>

BACKUP

APROVADA POR  
UNANIMIDADE

### Considerações da Cadeira 2.1

- A Cadeira 2.1 está DE ACORDO com as macro etapas apresentadas, mas considera que algumas informações exibidas nas telas ainda precisam ser melhor discutidas, inclusive com outros GTs. Exemplo: a mensagem para confirmação do vínculo na tela 8 (UX) e os campos de prazo e limite na tela 5 (PRC).
- Além disso, na tela 4 da etapa de pagamento, existe a indicação de que o usuário irá ler os dados do pagamento, o que pode não acontecer a depender do desafio apresentado pelo dispositivo (ex. FaceID que pega toda a tela). Como esses dados são apresentados na tela 3, entendemos que remover a menção na tela 4 não trará prejuízo a proposta.



## Squad Sandbox – Recertificação contínua das APIs da Fase 4A – Aprovada por unanimidade em 10/07/2023<sup>2</sup>

APROVADA POR  
UNANIMIDADE

### Contexto

- Em 16/06/2023, foi realizado o **go live com certificação automatizada das APIs da Fase 4A**
- A certificação automatizada ocorre através da realização de testes para avaliar a conformidade da API no momento da sua publicação no Diretório
- Na 162ª reunião do Conselho Deliberativo, realizada em 04/05/2023, **foi aprovada a adição do módulo de testes cadastrais na FVP 1.0** que será incluído na execução recorrente

### Proposta

- Execução de testes para recertificação contínua das APIs da Fase 4A**
  - A execução ocorrerá semanalmente no plano de testes cadastrais na FVP 1.0
- Adicionar a validação do status da certificação**
  - Caso a instituição apresente sucesso em todos os testes, o status da certificação será *self-certified*
  - Caso a instituição apresente falha na execução do teste pela primeira vez, apresentará o status *warning*
  - Caso a instituição apresente falha pela segunda semana consecutiva, o status será alterado para *rejected* e só será modificado após a execução com sucesso do módulo de recertificação
  - A instituição será notificada através de abertura de tickets exclusivos desse contexto informando a hipótese de falha da execução, no momento em que o status da certificação apresentar *warning*

### Votação do CD

1.1	✓ <sup>1</sup>	2.1	✓
1.2	✓	2.2	✓
1.3	✓	2.3	✓
Conselheiro Independente			✓



<sup>1</sup> Alinhar esse tipo de assunto previamente junto aos GTs Especificações, pois pode haver impacto nas especificações em discussão/revisão; A presente proposta não indica o início da recertificação contínua e assim deveria seguir o mesmo prazo alinhado com Squad Qualidade de Dados (60 dias após o Go-live) para não gerar ineficiência e retrabalho nas implementações dos participantes; É importante notificar as instituições sobre o início dos testes através de um informa

<sup>2</sup> Voto da cadeira 1.2 foi coletado offline

Fonte: Squad Sandbox

## Squad Sandbox – Recertificação contínua das APIs da Fase 4A – Aprovada por unanimidade em 10/07/2023<sup>1</sup>

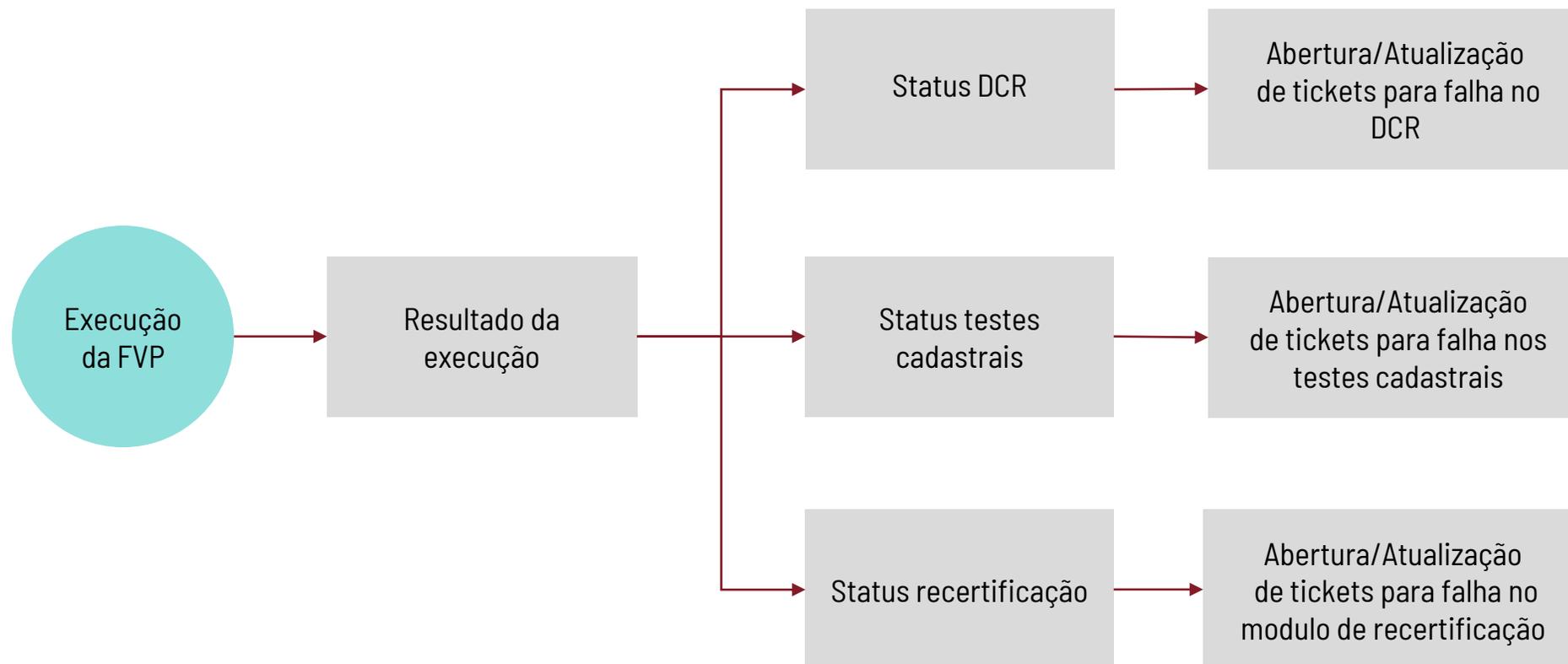
BACKUP

APROVADA POR UNANIMIDADE

### Contexto

- Os novos testes serão executados regularmente junto à FVP 1.0 toda quinta-feira
- Falhas na recertificação serão reportadas às instituições** através da abertura de tickets no Service Desk
- Este fluxo será apartado** dos tickets de falhas no DCR e dos tickets de falhas nos testes cadastrais
- A notificação informará o resultado do teste com a hipótese de falha

### Fluxo de abertura de tickets da FVP



## Squad Sandbox – Horário para execução de testes de fuso horário – Dados do Cliente e Pagamentos – Aprovada por unanimidade em 10/07/2023<sup>2</sup>

APROVADA POR  
UNANIMIDADE

### Contexto

- Foram identificados problemas de interoperabilidade com a **validação da data e hora de chamadas realizadas entre 21h e 00h**
- Para **pagamentos**, a data da requisição é analisada como UTC -3 e o endToEndId é enviado em UTC 0 - algumas instituições indicam divergência entre as datas
- Para **dados do cliente**, há divergência na comparação das datas de transactionCurrent e transactions, fazendo com que a faixa de datas filtradas exceda o limite do endpoint

### Proposta

- Exigir **execução de um módulo de teste específico entre 21h e 00h** para certificação das fases 2, 4B e 3
- A submissão dos pedidos de certificação deverá conter o link dos logs desse módulo apartado, além do link dos logs dos demais testes

### Votação do CD

1.1	✓ <sup>1</sup>	2.1	✓
1.2	✓	2.2	✓
1.3	✓	2.3	✓
Conselheiro Independente			✓



<sup>1</sup> É necessário definir quando será incluso este módulo de teste. Além disso, entendemos que não deve haver inclusão nos módulos de testes da Fase 4B

<sup>2</sup> Voto da cadeira 1.2 foi coletado offline

Fonte: Squad Sandbox

## Subgrupo de monitoramento UX – Proposta para geração de evidência assistida (1/2) – Proposta ajustada aprovada por unanimidade em 10/07/2023<sup>1</sup>

### Contexto

- Foi proposta, na reunião do subgrupo de 04/07/2023 que o **processo de geração de evidências pelas marcas selecionadas para o Piloto fosse acompanhado por algum agente externo à instituição**
- Este agente externo poderia ser o fornecedor, Banco Central ou representante do subgrupo
- Caso a proposta seja aprovada, processo seria desenvolvido para fazer parte monitoramento em larga escala
- Esta sugestão afeta a metodologia de monitoramento apresentada na 163ª reunião do CD, de 11/05/2023

### Proposta do Subgrupo

- **Acompanhar gravação das evidências geradas para o piloto de monitoramento das jornadas em produção**

### Argumentos a favor

- Garantir que a jornada gravada seja contínua, evitando que evidência enviada não tenha edições com o intuito favorecer o atendimento aos requisitos da checklist

### Argumentos contrários

- Tal processo traz maior complexidade ao monitoramento
- Checklist e tickets bilaterais já seriam suficientes para identificar erros que a jornada apresente
- Ação poderia causar uma impressão de desconfiança e pressão do ecossistema para as instituições monitoradas

### Pontos de atenção

- Ação não prevista no piloto até o momento, ajustes no processo deverão ser resolvidos antes da próxima etapa, que inicia em 10/07
- Deve haver um mecanismo para ocultar dados sensíveis do agente
- O responsável que acompanhará as gravações deve conferir se a evidência disponibilizada confere com o que foi observado

### Votação do CD

1.1	✓	2.1	✓
1.2	✓	2.2	✓
1.3	✓	2.3	✓
Conselheiro Independente			✓

Comentários das associações na página seguinte

**PROPOSTA AJUSTADA APROVADA POR UNANIMIDADE: geração das evidências por um terceiro, a ser definido em discussão na próxima semana (terceiro podendo ser Chicago, DTO, BC, fornecedor externo e etc.). Adendo: Secretariado ajudará na coleta de amostra e DTO fará avaliação de parâmetros para piloto da proposta ajustada.**



## Subgrupo de monitoramento UX – Proposta para geração de evidência assistida (2/2) – Proposta ajustada aprovada por unanimidade em 10/07/2023<sup>1</sup>

BACKUP

APROVADA POR UNANIMIDADE

### Comentários 1.1 em relação à proposta

- *“Contra, pois apesar de vermos mérito nessa discussão/proposta, entendemos que, no momento, ela não é necessária pois (i) impacta/atrasa diretamente o cronograma e o início do piloto, (ii) qualquer um pode confirmar a jornada, acessando via uma conta corrente e (iii) a proposta ainda não está completa, não explicitando como esse processo irá funcionar.”*
- *“Dessa forma, sugerimos que ela seja retomada para uma 2ª rodada de monitoramento, não impactando o cronograma atual.”*

### Comentários 1.2 em relação à proposta

- *“A Cadeira é contra, devido a provável atraso do processo e entendimento de que o risco de manipulação da evidência ser baixo*

### Comentários 1.3 em relação à proposta

- *“A cadeira 1.3 se posiciona contrária à proposta de acompanhamento das gravações das evidências geradas para o Piloto, pelos seguintes motivadores:*
- *– Temos um checklist que avalia especificamente os requisitos do Guia de UX, de forma mensurável. O processo de monitoramento é para avaliação do atendimento aos requisitos propostos. Uma vez que o que precisa ser avaliado está claro, entendemos não haver necessidade de acompanhamento da geração das evidências por um terceiro.*
- *– Sobrecarga operacional para o processo de monitoramento: O acompanhamento da geração das evidências não está previsto nem no escopo do fornecedor, nem do subgrupo de monitoramento. Haverá sobrecarga em caso de ser necessário acompanhamento para geração de evidências pelas instituições para o processo de piloto do monitoramento. Além disso, para o processo pós piloto, pela quantidade de instituições e de fluxos a serem avaliados, é insustentável o acompanhamento um a um, o que pode gerar ainda o aumento de custo operacional por parte do ecossistema e possivelmente do fornecedor, dependendo de quem precise acompanhar.*
- *– O Open Finance dispõe ainda de outros mecanismos para avaliação da efetividade de realização dos fluxos de Fases 2 e 3, como a PCM, FVP e a possibilidade de aberturas de tickets e resoluções de disputas entre as próprias instituições. Entendemos que esses mecanismos podem auxiliar na descoberta de problemas nas jornadas dos usuários.”*

### Comentários 2.3 em relação à proposta

- **A cadeira 2.3 entende que:**
  - *“Na jornada gravada não assistida, estaríamos perdendo a oportunidade de identificar problemas reais que acontecem com os usuários. Apesar de, nesta versão do piloto, olharmos o caminho feliz, é importante mapearmos os problemas encontrados para posterior tratamento.*
  - *“Poderíamos utilizar as gravações para posteriores demandas e análises do GT UX, não somente para realizar o piloto e depois descartar. Haverá grande esforço para realizar a demanda e grande volume de gravações, gerando muitas oportunidades de reutilizar o material para novas demandas e observações.”*



## GT UX - Proposta para melhoria nos requisitos da etapa de autenticação em fases 2 e 3 - Aprovada por unanimidade em 10/07/2023<sup>1</sup>

APROVADA POR UNANIMIDADE

### Contexto

- Por conta das quedas observadas na etapa de autenticação do funil de consentimento, o GT UX revisou os requisitos para melhorar sua escrita e orientações em casos de erro
- Embora o ajuste seja motivado por indicadores de Fase 2, o GT UX entendeu que a proposta também se aplica para Fase 3, já que a etapa de autenticação é comum para ambas as Fases

### Proposta

#### Atualizar requisito da página 92 e 198 do Guia de UX:

- **De:**
  - "A autenticação deve ser realizada conforme padrões dos canais digitais já definidos por cada instituição, conforme disposto na Resolução Conjunta nº 1."
- **Para:**
  - "A autenticação deve ser realizada com o mesmo padrão de segurança e experiência já utilizado **pelo usuário nos canais digitais, e em acordo com a Resolução Conjunta nº 1.**"
  - "**Caso não seja possível autenticar o cliente por nenhum método disponível, deve ser efetuado o redirecionamento à Instituição Receptora de forma a esclarecer o motivo do erro, sempre que possível, e fornecer mais instruções para o cliente de como prosseguir.**"

### Observação

- Para página 198 o texto se mantém, trocando "Receptora" por "Iniciadora"

### Votação do CD

1.1	✓	2.1	✓
1.2	✓	2.2	✓
1.3	✓	2.3	✓
Conselheiro Independente			✓

### Próximos passos

- Incluir ajuste no backlog de implementações para a próxima versão do Guia de UX



## Squad Qualidade de Dados – Proposta de ratificação da utilização do 4º relatório de inconsistências das APIs de Dados Abertos (Fases 1 e 4A) – Aprovada por unanimidade em 10/07/2023<sup>2</sup>

APROVADA POR UNANIMIDADE

### Contexto

- O 4º relatório de inconsistências das APIs de Dados Abertos consiste em uma comparação sistêmica entre os dados do Diretório e os dados enviados pelas instituições participantes do OFB
- Após avaliação do Squad Qualidade de Dados, do GT Especificações Dados Abertos e do fornecedor Raidiam, foi estabelecido que a partir do 4º relatório serão contempladas APIs de fase 4A
- Para as APIs de Produtos e Serviços (Fase 1), não será realizada abertura de tickets para os casos de erros que possuem correções em discussão, deliberação ou deliberadas pelo GT Especificações Dados Abertos<sup>1</sup>
- Para as APIs de Fase 4A, a abertura de tickets será realizada após 60 dias da go-live de cada onda de APIs:
  - 1ª Onda: go-live ocorrido em 30/04/2023 e abertura de tickets em 24/07/2023
  - 2ª Onda: go-live ocorrido em 16/06/2023 e abertura de tickets em 08/09/2023

### Proposta

- Ratificar o relatório de inconsistências como a quarta entrega de valor para o Open Finance Brasil
- O relatório contém uma base de dados com as seguintes informações:
  - Erros por família de API
  - Erros por endpoint
  - Total de instituições que apresentam pelo menos 1 erro / não apresentam erros
  - Descrição dos erros encontrados (relatório da comparação com o Diretório) por instituição

### Votação do CD

1.1	✓	2.1	✓
1.2	✓	2.2	✓
1.3	✓	2.3	✓
Conselheiro Independente			✓

### Próximos passos

Realizar abertura de tickets no Service Desk para instituições com erros nas APIs de Dados Abertos (Fase 1 e Fase 4A)

**O Conselho ratifica a utilização do relatório criado pelo Squad Qualidade de Dados ?**



<sup>1</sup> As correções na API de Produtos e Serviços (Fase 1) serão divulgadas nas versões beta (v2.0.0-beta.1) previstas para 28.07, 01.09, 08.09 e 13.10, conforme cronograma aprovado pelo CD

<sup>2</sup> Voto da cadeira 1.2 foi coletado offline

Fonte: Squad Qualidade de Dados

# Proposta de regras e SLAs para deliberações a serem encaminhadas ao Conselho Deliberativo - Aprovada por unanimidade em 10/07/2023<sup>1</sup>

**APROVADA POR UNANIMIDADE**

## Premissas

### Tempo para análise das propostas e posicionamento pelas cadeiras

- Garantir um **tempo adequado de deliberação** para que as cadeiras estudem as propostas e enviem seus posicionamentos
- Ter uma votação o mais completa possível já na versão preliminar do material do Conselho Deliberativo

### Requisitos para que votação vá ao CD

- Governança prevê que decisões dos GT(s) e Squad(s) tenham representatividade de **todas as 6 cadeiras**
- Número de votos necessários para decisão do GT envolve **pelo menos 4 votos**
- Não é necessária uma **decisão técnica** para que material vá para o CD - um empate também é resultado válido

## Proposta

### Tempo para análise das propostas pelas cadeiras

- Aumento do **prazo de deliberação técnica pelas cadeiras de 48 para 60 horas**

### Envio de deliberação técnica

- Deliberações técnicas devem ser enviadas pelo secretariado para votação até **segunda-feira, 20hs, com as seguintes exceções:**
  - Período de avaliação menor em caso de urgências para o atendimento de prazos regulatórios
  - Pedido do Banco Central ou de conselheiros
  - Pedido do GT/Squad ou de seus coordenadores, com justificativa clara para prazo menor

### Prazo para envio de votos técnicos

- Posicionamento das cadeiras sobre propostas em deliberação técnica deve ser enviado ao secretariado **até às 12hs de quinta-feira**, para que a proposta vá ao CD da mesma semana

### Votos para ser considerado no CD

- Após as 12hs de quinta-feira, **não havendo no mínimo 4 votos, o tema não fara parte da pauta do CD daquela semana**

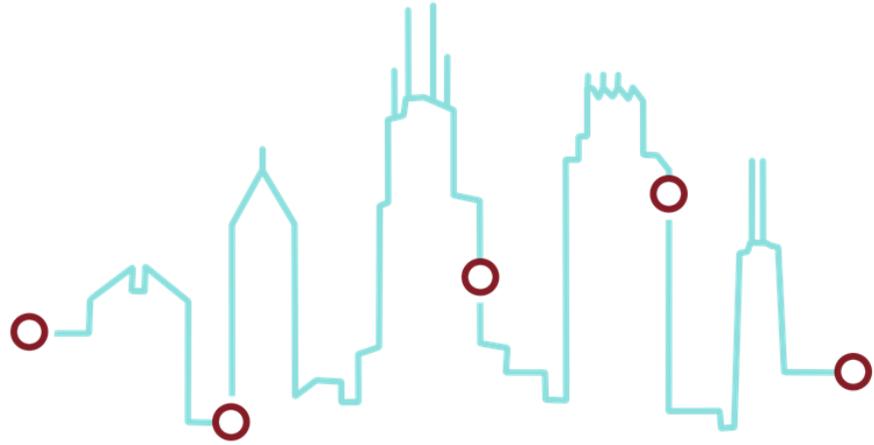
### Necessidade de amadurecimento das discussões

- Havendo **posicionamento que demonstre que tema precisa voltar a ser discutido**, por **decisão por maioria do GT (garantindo representatividade de todas as cadeiras)**, tema sairá da pauta do CD e retornará ao GT

### Notificação de remoção de propostas ou materiais do CD

- Caso haja remoção de materiais do CD, seja por insuficiência de votos ou solicitação do GT/Squad, após apresentação prévia no material preliminar, a **proposta será substituída por uma notificação de que a pauta foi removida, explicitando a razão da remoção**





# CHICAGO

ADVISORY PARTNERS

