



Súmula de Decisões Técnicas
177ª Reunião do Conselho Deliberativo



Reunião do CD de 31/08/2023



Deliberações

177ª Reunião do Conselho
Deliberativo



GT Especificações Dados do cliente deliberou duas propostas relativas às APIs de fase 2 e ainda delibera uma relativa à API Renda Variável da fase 4B - Aprovadas por unanimidade na 177ª reunião do Conselho Deliberativo

Nome da proposta

Descrição

■ Fase 2 ■ Fase 4B

Votação no CD

	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I.
PDC-168	✓ ¹	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-169	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-174	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

PDC-168

PDC-169

PDC-174

Proposta de alteração no comportamento da modalidade e submodalidade de produtos agrupados

- Definir o comportamento esperado pelas transmissoras e receptoras nas situações em que o cliente compartilha um agrupamento de produtos através de seleção única

Proposta de alteração nas Orientações Importantes da API Consents

- Alterar as Orientações Importantes da API Consents para clarificar o comportamento esperado nas situações em que o cliente compartilha um agrupamento de produtos através de seleção única

Proposta de ajuste no tipo do objeto "data" da resposta do endpoint /balances da API de Renda Variável (problema conhecido)

- Adicionar a seguinte orientação na lista de problemas conhecidos:
 - Considerar o mínimo (minItens) e máximo (maxItens) de itens da lista igual a 1 no endpoint /balances da API Renda Variável da fase 4B

¹ Considerações da cadeira 1.1: Em relação a UX: acreditamos não ser intuitivo para o cliente ter na confirmação uma opção de compartilhamento de investimentos/operações de crédito quando o cliente não possui nenhum desses produtos e também nas situações em que a transmissora não os comercializa. Em relação a Segurança: sempre parte-se do pressuposto de trabalharmos com o menor permissionamento possível que permita o consumo de informações
 Fonte: GT Especificações Dados do cliente, Secretariado Open Finance Brasil

GT Serviços aprovou uma proposta relativa à versão RC da v3.0.0 da API de Pagamentos e uma proposta relativa aos pagamentos recorrentes - Aprovadas por unanimidade na 177ª reunião do Conselho Deliberativo

Nome da proposta

Descrição

■ Pagamentos recorrentes
 ■ V3.0.0 da API de Pagamentos

PSV-90

Proposta para alteração da descrição do response 422 no endpoint PATCH /pix/payments

- Alterar a descrição do response 422 do *endpoint* PATCH/pix/payments para: Seguir as orientações presentes na descrição deste *endpoint*

PSV-91

Pix automático e Sweeping accounts: proposta para criação de uma API para contemplar os novos produtos

- Desenvolver uma nova API com Swagger e versionamento próprio, aninhada com a estrutura atual de pagamentos

Votação no CD

	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I.
Proposta PSV-90	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Proposta PSV-91	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓



GT Especificações Dados abertos delibera quatro propostas relacionadas com a API Canais de Atendimento - Aprovadas por unanimidade na 177ª reunião do Conselho Deliberativo

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I.
PDA164 Proposta para alterar os parâmetros page e page-size em todos os endpoints da API Canais de Atendimentos	<ul style="list-style-type: none"> Adotar o mesmo padrão das demais fases do OFB para os parâmetros de paginação 	✓ ¹	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA165 Proposta para ajustes nos links de paginação em todos os endpoints da API Canais de Atendimentos	<ul style="list-style-type: none"> Definir padrão de links utilizados, de acordo com padrão adotado na fase 1 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA166 Proposta para criação de resposta de erro e/ou exceção na API de Canais de Atendimentos	<ul style="list-style-type: none"> Definir novos códigos http e respectivas descrições para retorno de chamadas na API de Canais de Atendimentos 	✓ ²	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA167 Proposta para ajuste do pattern em campos de todos os endpoints da API Canais de Atendimentos	<ul style="list-style-type: none"> Ajustar padrão de campos com texto livre, visando melhorar qualidade de dados trafegados 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

¹ Consideração da cadeira 1.1: Necessária avaliação do impacto no tempo de resposta e potenciais erros diante da alteração do page-size para 1000. Ex. existem participantes com elevada quantidade de recursos expostos em branches (p.e.) e o aumento do page-size pode gerar impactos no consumo da API

² Consideração da cadeira 1.1: É necessário retirar a palavra global do texto relativo ao erro 429, mantendo a palavra o erro acaba ficando dubil, o erro 429 e o erro 529. Em outras API a descrição do erro 429 não apresenta a palavra global

Squad Renovação simplificada delibera três propostas - Aprovadas por unanimidade na 177ª reunião do Conselho Deliberativo

Nome da proposta

Descrição

Votação no CD

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I.
✓ ¹	✓	✓ ¹	✓	✓	✓	✓
✓ ¹	✓	✓ ¹	✓	✓	✓	✓
✓ ¹	✓	✓ ¹	✓	✓	✓	✓

PRS03

Adição de endpoint para criar renovação simplificada de consentimentos

- Adicionar novo endpoint POST /consents/{consentId}/extends na API Consents

PRS04

Adição de endpoint para consulta da renovação simplificada de consentimentos

- Adicionar novo endpoint GET /consents/{consentId}/extends na API Consents

PRS05

Alterar a descrição do campo expirationDateTime nos endpoints da API Consents

- Alterar descrição do campo expirationDateTime no payload de entrada do endpoint POST /consents



Squad Renovação simplificada - Adição de endpoint para criar renovação simplificada de consentimentos - Aprovada por unanimidade na 177ª reunião do Conselho Deliberativo

BACKUP

Considerações da cadeira 1.1

"Entendemos que a jornada é de renovação mas caso um consentimento tenha sua expiração 31-12-2023 e neste novo endpoint for informado uma data "menor" que a existente? devemos negar a requisição retornando um http 422?"

- A renovação, somente poderá ser executada por um novo usuário logado em casos PJ. Para casos PF, o usuário sempre deve ser o de mesma titularidade do CPF dos dados já compartilhados
- Confirmar e documentar regra que só podem ser alterados consentimentos no status AUTHORIZED.
- Necessário definição de mensagem de erro padrão para o 422.
- Definir erro de resposta para tentativas de alteração de consentimentos em outros status.
- Adicionar ao Payload de saída ou resposta o novo valor da data de expiração.
- Rever as necessidades de permissions e status do consentimento.
- Acrescentar ao guia de UX a informação: Para casos, onde sejam utilizados a data de expiração com prazo `2300-01-01T00:00:00Z, importante que na gestão do consentimento, a data de vencimento seja apresentada como "Indeterminado"

Considerações da cadeira 1.3

"A Cadeira 1.3 está de acordo com as propostas PRS02 a PRS05. A Cadeira reforça que é importante que sejam feitas as devidas alterações normativas, para acomodar a alteração do prazo de 12 meses para indeterminado."



Squad Renovação simplificada - Adição de endpoint para consulta da renovação simplificada de consentimentos - Aprovada por unanimidade na 177ª reunião do Conselho Deliberativo

BACKUP

Considerações da cadeira 1.1

- A renovação, somente poderá ser executada por um novo usuário logado em casos PJ. Para casos PF, o usuário sempre deve ser o de mesma titularidade do CPF dos dados já compartilhados
- Confirmar e documentar regra que só podem ser alterados consentimentos no status AUTHORIZED.
- Necessário definição de mensagem de erro padrão para o 422.
- Definir erro de resposta para tentativas de alteração de consentimentos em outros status.
- Adicionar ao Payload de saída ou resposta o novo valor da data de expiração.
- Rever as necessidades de permissions e status do consentimento.
- Acrescentar ao guia de UX a informação: Para casos, onde sejam utilizados a data de expiração com prazo `2300-01-01T00:00:00Z, importante que na gestão do consentimento, a data de vencimento seja apresentada como "Indeterminado"

Considerações da cadeira 1.3

“A Cadeira 1.3 está de acordo com as propostas PRS02 a PRS05. A Cadeira reforça que é importante que sejam feitas as devidas alterações normativas, para acomodar a alteração do prazo de 12 meses para indeterminado.”



Squad Renovação simplificada - Alterar a descrição do campo `expirationDateTime` nos endpoints da API Consents - Aprovada por unanimidade na 177ª reunião do Conselho Deliberativo

BACKUP

Considerações da cadeira 1.1

- "Quando ele diz "Para consentimentos com prazo indeterminado, é esperado preenchimento com `'2300-01-01T00:00:00Z'`", devemos apenas "aceitar" a data informada ou validar essa data? Por exemplo: se for informado uma data `> 2300-01-01T00:00:00Z'`, devemos aceitar? e sempre setar este "teto" `2300-01-01T00:00:00Z` ??
- Caso a TPP informe um período "alcançável" (Ex: 2026-01-01 - 36 meses), devemos apenas aceitar? Ou seja, devemos receber uma data maior que o agora() e gravar? Ex: hoje os consentimentos podem ter até 12 meses, teremos algum outro grupo ? 24, 36 meses?
- Também é importante notificar que o refresh-token vinculado a este consentimento estendido também terá sua data de expiração "renovada" até o limite"
- A renovação, somente poderá ser executada por um novo usuário logado em casos PJ. Para casos PF, o usuário sempre deve ser o de mesma titularidade do CPF dos dados já compartilhados
- Confirmar e documentar regra que só podem ser alterados consentimentos no status AUTHORIZED.
- Necessário definição de mensagem de erro padrão para o 422.
- Definir erro de resposta para tentativas de alteração de consentimentos em outros status.
- Adicionar ao Payload de saída ou resposta o novo valor da data de expiração.
- Rever as necessidades de permissions e status do consentimento.
- Acrescentar ao guia de UX a informação: Para casos, onde sejam utilizados a data de expiração com prazo `'2300-01-01T00:00:00Z'`, importante que na gestão do consentimento, a data de vencimento seja apresentada como "Indeterminado"

Considerações da cadeira 1.3

- "A Cadeira 1.3 está de acordo com as propostas PRS02 a PRS05. A Cadeira reforça que é importante que sejam feitas as devidas alterações normativas, para acomodar a alteração do prazo de 12 meses para indeterminado."



GT Serviços – Agendamento recorrente: Proposta para definição de alterações dos endpoints e payloads da atual API de Pagamentos - Aprovada por unanimidade na 177ª reunião do Conselho Deliberativo

BACKUP

Considerações da cadeira 1.2

“A Cadeira 1.2 é favorável a proposta, com as seguintes considerações:”Entendemos que ainda há pontos relacionados a proposta que precisam de uma discussão mais profunda:

- Ao levar o contexto de múltiplas alçadas para o consentimento, as detentoras passaram a ter que controlar máquinas de estado diferentes para o mesmo objeto, tornando a implementação e manutenção do fluxo mais complexa.
- O pagamento também terá que levar em consideração uma nova máquina de estado, de forma a ter que ignorar ou não o fluxo de alçadas dada uma característica do consentimento.
- O payload do POST /pix/payments não tem limite de tamanho, o que pode comprometer o SLA da API, dado às validações sintáticas e os processos de backend, como salvar N pagamentos no banco de dados.
- Ainda há necessidade de esclarecimento quanto a possibilidade de chamar o POST /pix/payments com um consentimento PARTIALLY_ACCEPTED. A detentora deverá retornar algum tipo de erro ou a detentora deverá aguardar o fluxo de múltiplas alçadas finalizar? Se aguardar, qual deverá ser o status dos pagamentos?”



GT Serviços – Agendamento recorrente: Proposta para definição de alterações dos endpoints e payloads da atual API de Pagamentos - Aprovada por unanimidade na 177ª reunião do Conselho Deliberativo

BACKUP

Considerações da cadeira 2.2

“A cadeira 2.2 se abstém na proposta PSV-89, com as seguintes ressalvas:

1. Alteração da API fase 3 POST /pix/payments para aceitar um lote de pagamentos:

Esta alteração possui como efeito colateral a alteração dos demais fluxos (agendamento simples, pagamento instantâneo), mas o comportamento não foi determinado. A replicação de dados de pagamento é desnecessária, sendo que apenas a data e EndToEndId são alterados dentre os diversos agendamentos. O envio de múltiplos agendamentos pode gerar cenários em que uma partição é válida e outra inválida. Não foi definida a atomicidade do endpoint; Pode acarretar em perda semântica dos status HTTP caso haja pagamentos com erros distintos. Por exemplo, um agendamento faltando dados obrigatórios e um segundo agendamento com valor inválido no mesmo payload. Solicitamos a discussão de uma nova API para suportar este caso de uso.

2. Remoção do status de múltipla alçada do processo de pagamento:

Requer análise adicional mais profunda para os casos de uso já existentes, em especial o pagamento instantâneo”





Deliberações *off-line*



GT Dados abertos – Aprovou cinco propostas, por unanimidade, através da Deliberação off-line #448 enviada em 21/08/2023

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I.
PDA155 Proposta para alterar a obrigatoriedade de campos nas APIs Empréstimos, Cartões de crédito, Financiamentos da fase 1	<ul style="list-style-type: none"> Ajustar a obrigatoriedade de campos nas APIs APIs Empréstimos, Cartões de crédito, Financiamentos da fase 1 	✓ ¹	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA156 Proposta para alterar a obrigatoriedade de campos nas APIs Adiantamento de recebíveis e Adiantamento a depositantes da fase 1	<ul style="list-style-type: none"> Ajustar a obrigatoriedade de campos nas APIs Adiantamento de recebíveis e Adiantamento a depositantes da fase 1 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA157 Proposta para ajustar ao padrão do OFB campos do tipo "additionalInfo" nas APIs de Contas e Cartões de crédito da fase 1	<ul style="list-style-type: none"> Remover a obrigatoriedade de campos "additionalInfo" bem como alterar o nome, descrição e outras características conforme padrão estabelecido pelo OFB 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA158 Proposta para reestruturar o payload dos endpoints da API Empréstimos da fase 1	<ul style="list-style-type: none"> Reestruturação dos endpoints de 'personal-loans' e 'business-loans' da API Empréstimos para solucionar o problema de lista sobre lista 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA159 Proposta para reestruturar o payload dos endpoints da API Cartões de Crédito da fase 1	<ul style="list-style-type: none"> Reestruturação dos endpoints de 'personal-credit-cards' e 'business-credit' da API Cartões de Crédito para solucionar o problema de lista sobre lista 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1 Observações cadeia 1.1:

- O campo minimumFeeRate já é obrigatório nas APIs de cartões e não precisa de alterações
- O campo requiredWarranties também já é obrigatório. Esse campo deve manter a opção "não aplicável" para o caso de modalidades sem garantia

Fonte: GT Dados abertos, Secretariado Open Finance Brasil

GT Dados abertos – Aprovou três propostas, por unanimidade, através da Deliberação off-line #452 enviada em 22/08/2023

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I.
PDA160 Proposta para reestruturar o payload dos endpoints da API Financiamentos da fase 1	<ul style="list-style-type: none"> Reestruturar os <i>endpoints</i> de 'personal-financings' e 'business-financings' da API Financiamentos para solucionar o problema de lista sobre lista 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA161 Proposta para reestruturar o payload dos endpoints da API Adiantamento de recebíveis da fase 1	<ul style="list-style-type: none"> Reestruturar os <i>endpoints</i> de 'personal-invoice-financings' e 'business-invoice-financings' da API Adiantamento de recebíveis para solucionar o problema de lista sobre lista 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA162 Proposta para reestruturar o payload dos endpoints da API Adiantamento a depositantes da fase 1	<ul style="list-style-type: none"> Reestruturar os <i>endpoints</i> de 'personal-unarranged-account-overdraft' e 'business-unarranged-account-overdraft' da API Adiantamento à depositantes para solucionar o problema de lista sobre lista 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓



GT Dados abertos – Aprovou duas propostas, por unanimidade, através da Deliberação off-line #451 enviada em 22/08/2023

Nome da proposta

Descrição

Votação no CD

	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I.
Proposta para incluir o STATUS CODE 422 no método DELETE da API Consents	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Proposta para alterar a mandatoriedade do parâmetro x-fapi-interaction-id em todos os métodos da API Consents	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

PDC165

PDC166

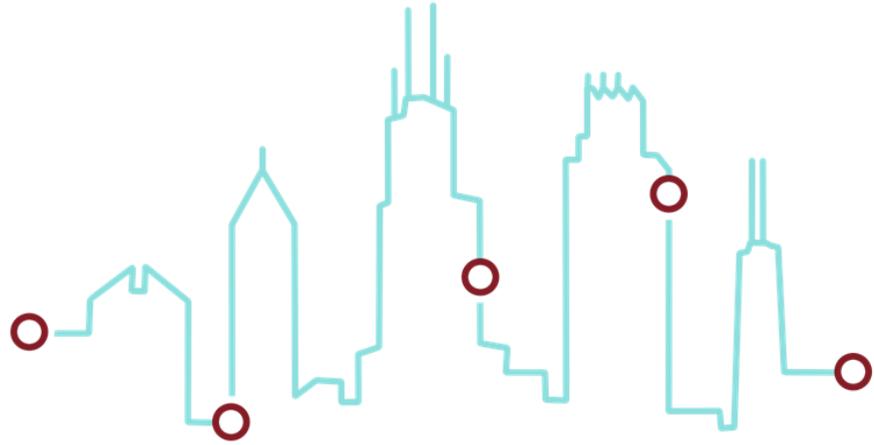
Proposta para incluir o STATUS CODE 422 no método DELETE da API Consents

- Mapear o STATUS CODE 422 na lista de possíveis respostas do método do DELETE da API Consents e replicar o STATUS CODE 422 descrito no POST /consents
- Incluir como ultimo bullet nas "Orientações importantes" no Swagger da API Consents

Proposta para alterar a mandatoriedade do parâmetro x-fapi-interaction-id em todos os métodos da API Consents

- Alterar a mandatoriedade do parâmetro x-fapi-interaction-id para obrigatório em todos os métodos da API Consents
- Alterar a descrição do parâmetro x-fapi-interaction-id





CHICAGO

ADVISORY PARTNERS

