



Súmula de Decisões Técnicas
184ª Reunião do Conselho Deliberativo



Reunião do CD de 09/11/2023



Deliberações

184ª Reunião do Conselho
Deliberativo



GT Especificações Dados abertos delibera uma proposta sobre período de convivência da API Admin – Aprovada por unanimidade na 184ª reunião do Conselho Deliberativo

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta

Descrição

Votação no CD

PDA225

Proposta para alteração do período de convivência da API Admin

- Não haver período de convivência entre a v1.0.0 e a v2.0.0 da API Admin, após *go-live* em 17/11/2023

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



GT Dados do cliente elaborou uma proposta relativa à v3.0.0 da API Consents - Aprovada por unanimidade na 184ª reunião do Conselho Deliberativo

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta

Descrição

Votação no CD

PDC-250

Proposta para complemento da descrição do *endpoint* POST /consents/{consentID}/extends da API Consents

- Alterar a descrição do *endpoint* POST /consents/{consentID}/extends da API Consents

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



Squad Renovação Simplificada elaborou uma proposta referente aos requisitos não funcionais dos novos endpoints e três propostas referentes ao Guia de UX - Aprovadas por unanimidade na 184ª reunião do Conselho Deliberativo

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Votação no CD

Nome da proposta	Descrição	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PR-18	Proposta para definição dos requisitos não funcionais dos novos endpoints de Renovação simplificada do consentimento	[B]	[B]	[B]	[B]	[B]	[B]	[B]
PR-19	Proposta para alteração nos requisitos de renovação simplificada de consentimento no Guia de UX	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PR-20	Proposta para alteração nos requisitos de renovação simplificada de consentimento no Guia de UX	✓ ¹	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PR-21	Proposta para incluir recomendações no Guia de UX referente à parte de renovação simplificada	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

¹ Considerações da cadeira 1.1 a seguir (backup)
Fonte: Squad Jornada de Renovação Simplificada; GT UX

Squad Renovação Simplificada – Proposta para definição dos requisitos não funcionais dos novos endpoints de Renovação simplificada do consentimento (2/2)

BACKUP

Considerações da cadeira 1.1 com relação à PRS-18¹

- *“A cadeira 1.1 gostaria de sugerir que esse tema fosse rediscutido no GT para avaliar a adoção de um SLA de 4000 ms, considerando cenários de validação de “múltipla alçada” os quais dependem da integração de serviços que não possuem um tempo de resposta tão rápido.*
 - *Justificativa:*
 - *Necessidade de consultar todas alçadas de poderes*
 - *Qualquer solução que incorpore um cache ou armazenamento de dado quando o consentimento é inicialmente criado é prejudicial pois a gestão de alçadas pode variar para um mesmo CPF”*



Squad Renovação Simplificada – Proposta para alteração nos requisitos de renovação simplificada de consentimento no Guia de UX (7/7) – Aprovada por unanimidade na 184ª reunião do Conselho Deliberativo

BACKUP

Considerações da cadeira 1.1 com relação à PRS-20

- *“A proposta de exibir mensagens de erros específicas pode gerar mais confusão para o usuário, conforme está no item 2.10.1. Dessa forma, sugerimos acrescentar ao final: “... conforme o motivo do erro retornado. Abaixo estão relacionados os motivos previstos com exemplos de mensagens específicas. As instituições devem adequar as mensagens seu tom de voz, podendo, inclusive, optar pelo uso de mensagens de erro mais genéricas, caso entendam mais adequadas para comunicação com seu cliente.”*



GT UX elaborou três propostas referentes às fases 2 e 3 do Open Finance, aprovadas por maioria favorável pelo grupo técnico - Aprovadas por unanimidade na 184ª reunião do Conselho Deliberativo

Tema

Legenda: ■ Fase 2 ■ Fase 3

Destalhes

PUX-05

Proposta para atualização no capítulo de alteração do consentimento

- Atualizar requisitos 1 ao 9 das páginas 275 à 278 do Guia de UX: Itens 1 ao 4
- Atualizar requisitos 1 ao 9 das páginas 275 à 278 do Guia de UX: Item 5
- Atualizar requisitos 1 ao 9 das páginas 275 à 278 do Guia de UX: Itens 6 e 7

PUX-11

Proposta para a adição da jornada de Pix automático no Guia

- Incluir a jornada de Pix automático no Guia de Experiência do Usuário

PUX-14

Proposta para adição de movimentações automáticas (Sweeping Accounts) no Guia

- Incluir o produto *Sweeping Accounts* no Guia de Experiência do Usuário

Votação no CD

	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
Proposta para atualização no capítulo de alteração do consentimento	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Proposta para a adição da jornada de Pix automático no Guia	B	B	B	B	B	B	B
Proposta para adição de movimentações automáticas (Sweeping Accounts) no Guia	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓



GT UX deliberou uma proposta para a nomeação do produto de Sweeping Accounts – Proposta 5 aprovada por unanimidade na 184ª reunião do Conselho Deliberativo

Nome da proposta

Proposta para a nomeação do produto de Sweeping Accounts

PUX-21

Descrição

- Definir qual será o nome para a adição do produto de Sweeping Accounts no Guia de UX
 - 5. Transferências inteligentes

Votação no CD

	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
	5	5	5	5	5	5	5

A DTO observou que dados históricos no Dashboard do Cidadão são frequentemente atualizados, o que requer esforço e o recálculo dos resultados previamente divulgados - Aprovada por unanimidade em 29/11/2023*

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
Proposta para o processo recorrente	<ul style="list-style-type: none"> Conduzir análise crítica dos dados, aceitando apenas as planilhas que contenham identificadores¹ que estejam em conformidade com as especificações disponíveis na área do desenvolvedor cujo os endpoints são comumente utilizados nas validações realizadas pela PCM e Motor de Qualidade Estabelecer o prazo de 21 dias² a partir da data de envio das planilhas para que as instituições possam efetuar correções e reenvio dos dados que estejam inconsistentes. Após esse período, os dados serão publicados no Dashboard do Cidadão, e não serão mais aceitas solicitações de ajustes 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

¹ Identificadores únicos dentre dados de reporte: OrganisationId, ParentOrganisationReference e URI de endpoints

² Mesmo intervalo de tempo utilizado para a publicação que ocorre quinzenalmente com dados D-21 e que também recebeu aprovação durante a reunião 154ª do conselho em 09/03/2023

*Voto da cadeira 2.2 coletado off-line em 29/11/2023

Fonte: Diretoria de Tecnologia e Operações

Squad Service Desk propõe reestruturação da gestão de atendimento na plataforma - Aprovadas por unanimidade na 184ª reunião do Conselho Deliberativo

Nome da proposta

Descrição

Votação no CD

PSD-08

Reestruturar os perfis de encaminhamento de chamados para a Estrutura

- Reorganizar os perfis de encaminhamento no âmbito do perímetro central de acordo com a nova estrutura de atendimento proposta, refletindo os diferentes níveis de atendimento e posicionando os grupos técnicos, fornecedores e a Squad de Engenharia de Plataforma e Dados como nível 3 de atendimento

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

PSD-09

Possibilitar o encaminhamento direto de tickets bilaterais na abertura do chamado

- Permitir que os tickets bilaterais sejam encaminhados automaticamente sem a necessidade de intervenção do nível 1

✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
---	---	---	---	---	---	---

PSD-10

Permitir que os níveis 2 e 3 realizem o encerramento de chamados sem a necessidade de encaminhá-los ao atendimento de nível 1

- Permitir que os níveis 2 e 3 realizem o encerramento de chamados, sem a obrigação de direcioná-los ao atendimento de nível 1 (com exceção dos status de 'AGUARDANDO REQUISITANTE') e tornar obrigatório o preenchimento do campo 'solução' no momento de encerramento do ticket

✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
---	---	---	---	---	---	---





Deliberações *off-line* anexas ao material do CD



GT Especificações Dados abertos deliberou de forma unânime 5 propostas - Deliberação off-line #526 enviada em 23/10/2023

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PDA-216 Proposta para definição de minltems em campos do tipo array na API de Canais de Atendimento	<ul style="list-style-type: none"> Definir a quantidade de itens mínima para os campos do tipo array na API de Canais de Atendimento 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA-217 Proposta para definir descrições de campos da API de Canais de Atendimento	<ul style="list-style-type: none"> Definir descrições em 48 campos cujas descrições estavam vazias na API de Canais de Atendimento 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA-218 Proposta para remover exemplos de respostas de endpoints da API de Canais de Atendimento	<ul style="list-style-type: none"> Remover os exemplos definidos no schema do objeto da resposta dos retornos de 4 endpoints da API Canais de Atendimento 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA-220 Proposta para padronização da nomenclatura da API Canais de Atendimento	<ul style="list-style-type: none"> Alterar na área do desenvolvedor e no Swagger todas as ocorrências <ul style="list-style-type: none"> De: Canais de Atendimentos Para: Canais de Atendimento 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDA-221 Proposta para definir exemplos em campos na API de Canais de Atendimento	<ul style="list-style-type: none"> Definir exemplos em campos com exemplos ausentes na API Canais de Atendimento Definir campos em que não se aplicam o uso de exemplos 	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓



GT Dados do cliente elaborou duas propostas relativas à v3.0.0 da API Consents - Deliberação off-line #527 enviada em 25/10/2023



Votação no CD

Tema

Destalhes

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

PDC-239

Proposta para inclusão de campos no endpoint de histórico de renovações feitas sem redirecionamento da API Consents

- Incluir campo data[].previousExpirationDateTime no endpoint GET /consents/{consentId}/extends da API Consents

PDC-240

Proposta para inclusão de Fluxograma da Renovação Simplificada na página Orientações - Consentimento

- Incluir fluxograma no item Regras para a renovação simplificada do consentimento da página Orientações - Consentimento



GT Dados do cliente deliberou uma proposta para inclusão de exceção à obrigatoriedade de envio da contraparte na página Orientações – Contas – Deliberação off-line #532 enviada em 30/10/2023

Nome da proposta

Proposta para inclusão de exceção à obrigatoriedade de envio da contraparte na página Orientações

Descrição

- Incluir destaque em Orientações – Contas na área desenvolvedor-Especificações de API > Dados Cadastrais e Transacionais > API – Contas

Votação no CD

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

Legenda:

Abs: Abstenção

PDC-241



GT Especificações Dados abertos deliberou duas propostas para ajustes nas APIs da fase 1 - Deliberação *off-line* #533 enviada em 30/10/2023

Tema

Destalhes

PDA-222

Proposta para padronizar os grupos de informações info e tags das APIs da fase 1

- Ajustar descrições dos campos de informações e tags das APIs Canais de Atendimento e Produtos e Serviços

PDA-223

Proposta inclusão de regra para novos entrantes para as APIs de Dados abertos e APIs de Relatórios e Métricas

- Explicar na Área do Desenvolvedor quais regras de implementação das APIs de Dados abertos e Relatórios e Métricas para novos entrantes durante período de convivência de versões

Votação no CD

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

Legenda:

Abs: Abstenção



GT Serviços elaborou uma propostas sobre a restrição do campo localInstrument e outra sobre a edição de dados do consentimento do Pix automático - Deliberação off-line #534 enviada em 30/10/2023

Tema

Destalhes

Votação no CD

PSV-136

Proposta para adicionar a restrição do campo localInstrument na API de Pagamentos

- Adicionar a seguinte restrição ao campo localInstrument da API de Pagamentos:
 - [Restrição] Se /data/payment/schedule enviado com valor diferente de single durante a criação do consentimento, apenas os métodos MANU, DICT ou QRES são permitidos

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

PSV-137

Proposta para envio de sinais de risco quando houver edição do consentimento do Pix automático no ambiente da iniciadora de pagamentos

- Adicionar no *endpoint* PATCH /recurring-consents/{recurringConsentId} da API de Pagamentos automáticos a possibilidade de edição do campo transactionLimit
 - Para permitir a edição de campos passíveis de edição na iniciadora, será necessário o envio de sinais de risco
- Adicionar uma seção de restrição no header para edições do consentimento recorrente



GT Serviços elaborou uma proposta relacionada à máquina de estados do consentimento para pagamento e duas relacionadas ao Webhook - Deliberação off-line #535 enviada em 01/11/2023



Votação no CD

	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PSV-138	✓	✓	✓	✓	Abs ¹	✓	✓
PSV-139	✓	✓	✓	✓	Abs ¹	✓	✓
PSV-140	✓	✓	✓	✓	Abs ¹	✓	✓

Legenda:
Abs: Abstenção

Tema

Destalhes

PSV-138

Proposta para ajustar textos explicativos relacionados ao status "PARTIALLY_ACCEPTED" na máquina de estados do consentimento para as APIs de Serviços

- **Esclarecer o significado do status "PARTIALLY_ACCEPTED"** na máquina de estados do consentimento
 - Status indica que o consentimento precisa da confirmação de mais autorizadores para que o processamento da transação possa prosseguir

PSV-139

Proposta para definição dos estados do consentimento e pagamento que disparam notificações de Webhook - API Pagamentos automáticos

- **Definir os eventos que dispararão notificações de Webhook** na API de Pagamentos automáticos
 - Consentimento: REJECTED, REVOKED, CONSUMED e AUTHORISED
 - Pagamento: ACSC, PNDG, SCHD, CANC e RJCT

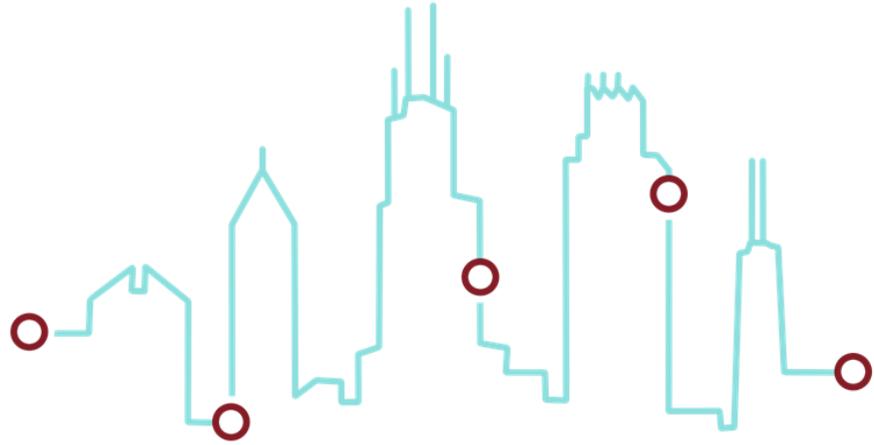
PSV-140

Proposta para ajustar os eventos que disparam notificações via Webhook para API de pagamentos

- **Definir os eventos que dispararão notificações de Webhook** na v4 da API de Pagamentos
 - Consentimento: REJECTED, REVOKED, CONSUMED e AUTHORISED
 - Pagamento: ACSC, PNDG, SCHD, CANC e RJCT



¹ A cadeira não manifestou seu voto dentro do prazo estabelecido para as deliberações off-line
 Fonte: GT Especificações Serviços, Secretariado do Open Finance Brasil



CHICAGO

ADVISORY PARTNERS

