



Súmula de Decisões Técnicas  
**194ª Reunião do Conselho Deliberativo**



Reunião do CD de 29/02/2024



---

## Deliberações

194ª Reunião do Conselho  
Deliberativo



## Os GTs UX e Arquitetura e o Squad Sandbox deliberam propostas para aprovação do cálculo e formato dos itens monitorados presentes na IN 441 - Aprovadas por unanimidade na 194ª reunião do Conselho Deliberativo

APROVADAS POR UNANIMIDADE

### Votação no CD

Nome da proposta	Descrição	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2 <sup>1</sup>	2.3	C.I
<b>PUX-53</b> GT UX - Proposta de regras e método de cálculo para a medição da métrica previstas na IN 441, aplicáveis em situações de desconformidade	<ul style="list-style-type: none"> <li>Monitoramento das jornadas do cliente no Open Finance, sendo executado em ciclos bimestrais e considerando fluxos existentes, público-alvo, alçadas e compartilhamento de dados ou serviços</li> <li>As listas de verificação são feitas a partir dos requisitos do Guia de Experiência</li> <li>As simulações serão realizadas em ambiente produtivo e aplicadas às marcas que tenham sido pontuadas com pelo menos um item em desconformidade</li> </ul>	✓ <sup>2</sup>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PSB-33</b> Squad Sandbox - Proposta para regras e método de cálculo para a medição das métricas previstas na IN 441	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seguindo as orientações da IN 441, a DTO e o Squad Sandbox propõem as regras e o método de cálculo para a medição das métricas da subseção 2.2 da IN441</li> </ul>	✓ <sup>2</sup>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PAR-20</b> GT Arquitetura - adequação do cálculo da taxa de conversão <sup>3</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seguindo as orientações da IN 441, a DTO e o GT Arquitetura propõem publicar a taxa de conversão da Experiência do Cliente, referida na subseção 2.6.2 da IN441, de acordo com a sua nova fórmula de cálculo a ser implementada</li> </ul>	✓ <sup>2</sup>	✓	✓	✓	✓ <sup>2</sup>	✓	✓

<sup>1</sup> Voto da cadeira 2.2 foi coletado *off-line* em 04/03/2024

<sup>2</sup> Considerações das cadeiras em *backup*

<sup>3</sup> Inclui também nos painéis de indicadores (interno e externo)

Fonte: GT UX, GT Arquitetura, Squad Sandbox, Secretariado Open Finance Brasil

## A DTO e o GT UX propõem as regras e o método de cálculo para a medição da métrica prevista na IN 441, aplicável em situações de desconformidade – Aprovada por unanimidade na 194ª reunião do Conselho Deliberativo<sup>1</sup>

BACKUP

### Considerações da cadeira 1.1

A cadeira 1.1 está de acordo com as propostas PUX-52 e PUX-53, desde que sejam endereçadas as seguintes considerações:

- De acordo com nosso entendimento, a aprovação das deliberações deve estar condicionada a ajustes e esclarecimentos em relação ao seu método de cálculo e em sua visualização
  - Necessita-se de maior clareza quanto ao método de cálculo, ou seja, numerador e denominador da fórmula. Com base no entendimento da metodologia, entendemos que requisitos do Guia podem ser quebrados em diversos trechos, portanto o cálculo da métrica deve ser o número de trechos em desconformidade com o Guia dividido pelo número total de trechos do Guia avaliados em determinado ciclo, que possa ser visualizada tanto em números absolutos quanto em % de desconformidades
    - As duas opções de visualização devem ser incluídas em todos os painéis propostos na PUX-52
    - É necessário esclarecer na metodologia que os requisitos (e trechos) monitorados são diferentes dependendo da jornada em questão, do segmento de clientes, papel das casas e do escopo do ciclo de monitoramento. Dada a variabilidade do escopo, é necessário:
      - Definir, para cada marca, o total de requisitos (e trechos) aplicáveis em cada ciclo, para dar melhor visibilidade de quantos itens estarão sendo avaliados
      - Definir como será realizado o monitoramento de reincidências previsto no fluxo de monitoramento, dado que os requisitos de um ciclo não necessariamente serão monitorados nos ciclos subsequentes
    - Enxergamos que é necessário definir como serão tratados tickets abertos em momentos anteriores a uma atualização do Guia, principalmente quando esta atualização se dá durante o ciclo. No nosso entendimento, as casas não devem ser penalizadas por tickets associados a versões passadas do Guia

Att,



# A DTO e a Squad Sandbox propõem as regras e o método de cálculo para a medição das métricas previstas na IN 441, aplicáveis em situações de desconformidade - Considerações - Aprovada por unanimidade na 194ª reunião do Conselho Deliberativo<sup>1</sup>

BACKUP

## Considerações da cadeira 1.1

Prezados,

A cadeira 1.1 está de acordo com a Proposta Método de cálculo para métricas relativas ao item 2.2 da IN 441 (PSB-33), desde que sejam endereçadas as seguintes considerações:

- Necessidade de explicitar as fórmulas de cálculo das métricas na tabela de detalhamento, assim como a definição de quais insumos serão utilizados para o cálculo, mesmo que continuem os mesmos das métricas já aferidas atualmente;
  - No nosso entendimento, as métricas deveriam replicar o texto proposto para a métrica I, onde ficam claros o método de aferição, numerador e denominador
  - Para as métricas II, III, IV, VI e VII, além do método de cálculo pouco claro, não fica claro se será contabilizada uma desconformidade para cada item avaliado, se será contabilizada uma desconformidade para a métrica como um todo/ por marca (p.ex. se qualquer API tiver desconformidade, a métrica toda/ a marca está em desconformidade) ou se será contabilizada desconformidade por API
- É necessário que o item de "Cumprimento de marcos regulatórios e de outras exigências de testes para certificação de novas especificações" defina o SLA de atendimento para os fornecedores (p.ex.: Raidiam) com relação aos tickets abertos no momento da certificação
  - SLA para resposta inicial: é um problema ou não;
  - SLA de correção: planejamento para correção do problema;
  - SLA de validação pelo requisitante
  - Visto que vamos indicar a necessidade de um SLA, importante também definir o processo. Por exemplo: a abertura via Github não é a ideal, pois a ferramenta oficial é o service desk, portanto deveria ser aberto um ticket no service desk a ser monitorado pelo secretariado;

Att,



# A DTO propõe a data de publicação do painel de indicadores contendo a nova visão e o versionamento do histórico para as taxas de conversão - Aprovada por unanimidade na 194ª reunião do Conselho Deliberativo<sup>1</sup>

## Consideração da cadeira 1.1

A cadeira 1.1 está de acordo com a proposta PAR-20, com as seguintes considerações.

Considerações:

- Objetivo do funil é **identificar as falhas técnicas nos fluxos**, portanto faz-se necessária a **revisão do conceito de cliente...**  
 Texto original: Considera-se como “cliente” o CPF/CNPJ que possui **credencial autenticadora** para prosseguir no fluxo monitorado  
 Texto proposto: Considera-se como “cliente” o CPF/CNPJ que possui **todos os requisitos necessários para autorizar o consentimento e/ou pagamento pretendido**
- ... e, também, **a determinação de quais situações devem ou não ser consideradas** para fins de cálculo da taxa de conversão  
 Levantou-se a necessidade de criar **uma tabela que determina quais rejection reason devem ser subtraídos** do funil de conversão (obs.: demanda seria levantada pelo GT Arquitetura e encaminhada para o GT Specs)

## Consideração da cadeira 2.2

A cadeira 2.2 está de acordo com a PAR-20, mas tem algumas ressalvas

1. Incluir um passo intermediário entre o 5 e o 6, chamado "Início da verificação de segundo fator". Este passo serve para capturar cenários onde o banco solicita um OTP para o usuário, mas a notificação não chega ao usuário.  
 Ex.: O banco informa que enviou um SMS para o usuário, mas o SMS não chega. Nesse cenário, o usuário, não necessariamente, desistiu da jornada no período de autenticação. A autenticação não ocorreu por falha técnica do OTP enviado pelo banco.
2. No slide 2 ajustar DE: “Receptor -> Transmissor”, PARA: “Iniciador -> Detentor”.
3. No GT de serviços, houve discussões sobre validar se é cliente no momento do POST do consentimento.  
 O GT considerou que isso não poderia ocorrer, mas também foi levantado o ponto que algumas casas não conseguem obter essa informação nessa etapa. Com essa proposta, passa a obrigar as casas a saberem isso e pode gerar grande esforço para resolver esse problema.  
 Ressalto que já está sendo considerado isso também na PCM para março, e acho que deveria ser revisado.

<sup>1</sup> Voto da cadeira 2.2 foi coletado off-line em 04/03/2024  
 Fonte: DTO e GT Arquitetura

## Os GTs UX e Arquitetura e o Squad Sandbox deliberam propostas para aprovação do formato das visões do painel de acompanhamento de desconformidades referentes a itens da IN 441

### - Aprovadas por unanimidade na 194ª reunião do Conselho Deliberativo

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2 <sup>1</sup>	2.3	C.I
<b>PUX-52</b> GT UX - Aprovação do formato da aba de visualização da onda 1 do painel de acompanhamento de desconformidades referente ao item 2.6.1 da IN 441	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aprovar o formato dos itens constituintes da aba de visualização do painel de acompanhamento de desconformidades referentes ao monitoramento da jornada do cliente (item 2.6.1 da IN 441)</li> </ul>	✓ <sup>2</sup>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PAR-21</b> GT Arquitetura - Aprovação do formato da aba de visualização da onda 1 do painel de acompanhamento de desconformidades referente ao item 2.6.2 da IN 441	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aprovar o formato dos itens constituintes da aba de visualização do painel de acompanhamento de desconformidades referentes a onda 1 de taxas de conversão (item 2.6.2 da IN 441)</li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓ <sup>2</sup>
<b>PSB-34</b> Squad Sandbox - Aprovação do formato da aba de visualização da onda 1 do painel de acompanhamento de desconformidades referente ao item 2.2 da IN 441	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aprovar o formato dos itens constituintes da aba de visualização do painel de acompanhamento de desconformidades referentes a onda 1 de conformidade das APIs (item 2.2 da IN 441)</li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

<sup>1</sup> Voto da cadeira 2.2 foi coletado *off-line* em 04/03/2024

<sup>2</sup> Considerações das cadeiras em *backup*

Fonte: GT UX, GT Arquitetura, Squad Sandbox e Secretariado Open Finance Brasil

## **GT UX – Aprovação do formato da aba de visualização do painel de acompanhamento de desconformidades referente ao item 2.6.1 da IN 441 – Aprovada por unanimidade na 194ª reunião do Conselho Deliberativo<sup>1</sup>**

**BACKUP**

### **Considerações da cadeira 1.1**

A cadeira 1.1 está de acordo com as propostas PUX-52 e PUX-53, desde que sejam endereçadas as seguintes considerações:

- De acordo com nosso entendimento, a aprovação das deliberações deve estar condicionada a ajustes e esclarecimentos em relação ao seu método de cálculo e em sua visualização
  - Necessita-se de maior clareza quanto ao método de cálculo, ou seja, numerador e denominador da fórmula. Com base no entendimento da metodologia, entendemos que requisitos do Guia podem ser quebrados em diversos trechos, portanto o cálculo da métrica deve ser o número de trechos em desconformidade com o Guia dividido pelo número total de trechos do Guia avaliados em determinado ciclo, que possa ser visualizada tanto em números absolutos quanto em % de desconformidades
    - As duas opções de visualização devem ser incluídas em todos os painéis propostos na PUX-52
  - É necessário esclarecer na metodologia que os requisitos (e trechos) monitorados são diferentes dependendo da jornada em questão, do segmento de clientes, papel das casas e do escopo do ciclo de monitoramento. Dada a variabilidade do escopo, é necessário:
    - Definir, para cada marca, o total de requisitos (e trechos) aplicáveis em cada ciclo, para dar melhor visibilidade de quantos itens estarão sendo avaliados
    - Definir como será realizado o monitoramento de reincidências previsto no fluxo de monitoramento, dado que os requisitos de um ciclo não necessariamente serão monitorados nos ciclos subsequentes
  - Enxergamos que é necessário definir como serão tratados tickets abertos em momentos anteriores a uma atualização do Guia, principalmente quando esta atualização se dá durante o ciclo. No nosso entendimento, as casas não devem ser penalizadas por tickets associados a versões passadas do Guia

Att,



## GT Arquitetura – Aprovação do formato da aba de visualização da onda 1 do painel de acompanhamento de desconformidades referente ao item 2.6.2 da IN 441 – Aprovada por unanimidade na 194ª reunião do Conselho Deliberativo<sup>1</sup>

### Consideração da cadeira 2.3

- Levantamos só uma preocupação em relação às legendas de grau de conformidade.
- As palavras "notificação" e "diagnóstico" parecem remeter a ações e não a status.
- Nossa preocupação é que quem não estiver familiarizado com o contexto, possa não entender o significado.



# O Squad Monitoramento e gestão de consequências deliberou duas propostas para atendimento da IN 441 - Aprovadas por unanimidade na 194ª reunião do Conselho Deliberativo

**APROVADAS POR UNANIMIDADE**

Nome da proposta	Descrição	Votação no CD						
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2 <sup>1</sup>	2.3	C.I
<b>PMG-05</b> Proposta de fluxos de gestão de monitoramento e de gestão de consequências	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aprovar os fluxos de monitoramento e gestão de consequências atualizados com base na Instrução Normativa BCB nº 441 de 20/12/2023</li> </ul>	✓ <sup>2</sup>	✓	✓ <sup>2</sup>	✓ <sup>2</sup>	✓	✓	✓
<b>PMG-06</b> Proposta de inclusão no Service Desk, de nova categoria, subcategoria e categorias de 3º nível, para atender à seção 3 da IN 441	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inclusão de nova categoria para atendimento de tickets relacionados à identificação das desconformidades do fluxo de monitoramento e gestão de consequência, para atendimento da seção 3 da IN 441</li> </ul>	✓ <sup>2</sup>	✓	✓ <sup>2</sup>	✓ <sup>2</sup>	✓	✓	✓



1 Voto da cadeira 2.2 foi coletado *off-line* em 04/03/2024  
 2 Considerações das cadeiras em *backup*  
 Fonte: Squad Monitoramento e gestão de consequências

## Squad Monitoramento - Proposta de fluxos de gestão de monitoramento e de gestão de consequências - Aprovada por unanimidade na 194ª reunião do Conselho Deliberativo<sup>1</sup>

**BACKUP**

### Consideração da cadeira 1.1

A cadeira 1.1 está de acordo com as propostas PMG-05 e PMG-06. Dada sua importância para os participantes, ressaltamos a necessidade de levar esta pauta no Conselho Deliberativo, mesmo que haja consenso entre as casas.

### Consideração da cadeira 1.3

A cadeira 1.3 está de acordo com ambas as propostas, com considerações.

PMG-05: “Os itens G e I precisarão ser detalhados na política de monitoramento a fim de contemplar particularidades envolvendo os sistemas cooperativos.”

PMG-06: “A categoria ‘Documento assinado pelo Diretor’ deverá ser detalhada na política de monitoramento a fim de contemplar particularidades envolvendo os sistemas cooperativos.”

### Consideração da cadeira 2.1

A cadeira 2.1 está de acordo com ambas as propostas, no entanto gostaríamos de adicionar alguns pontos

- PMG05: de acordo. Dúvida
  - Na word de Política de Monitoramento, Anexo I – Tabela de Métrica, é comentado que o descumprimento pode ser de 6x não consecutivas.
  - Neste caso a pergunta do fluxo “Houve uma reincidência nos 6 períodos seguintes” pode não capturar as 6x não consecutivas.
  - Como será feito este procedimento? Deveria ser feito algum ajuste na pergunta ou ainda ajustaremos o Anexo I para refletir o fluxo?
- PMG06: de acordo. Sugestão
  - Em linha com o período-teste de 6 meses para os indicadores, sugerimos que os SLAs sejam medidos durante os 6 primeiros meses sem aplicação de penalidades / consequências aos participantes para aprendizados e ganho de maturidade



## DTO e Squad Monitoramento e Gestão de Consequências propõem a inclusão de uma nova categoria para atendimento de tickets relacionados à identificação das desconformidades do fluxo de monitoramento e gestão de consequência, para atendimento da seção 3 da IN 441 - Aprovada por unanimidade na 194ª reunião do Conselho Deliberativo<sup>1</sup>

BACKUP

### Consideração da cadeira 1.1

A cadeira 1.1 está de acordo com as propostas PMG-05 e PMG-06. Dada sua importância para os participantes, ressaltamos a necessidade de levar esta pauta no Conselho Deliberativo, mesmo que haja consenso entre as casas.

### Consideração da cadeira 1.3

A cadeira 1.3 está de acordo com ambas as propostas, com considerações.

PMG-05: "Os itens G e I precisarão ser detalhados na política de monitoramento a fim de contemplar particularidades envolvendo os sistemas cooperativos."

PMG-06: "A categoria 'Documento assinado pelo Diretor' deverá ser detalhada na política de monitoramento a fim de contemplar particularidades envolvendo os sistemas cooperativos."

### Consideração da cadeira 2.1

A cadeira 2.1 está de acordo com ambas as propostas, no entanto gostaríamos de adicionar alguns pontos

- PMG05: de acordo. Dúvida
  - Na word de Política de Monitoramento, Anexo I - Tabela de Métrica, é comentado que o descumprimento pode ser de 6x não consecutivas.
  - Neste caso a pergunta do fluxo "Houve uma reincidência nos 6 períodos seguintes" pode não capturar as 6x não consecutivas.
  - Como será feito este procedimento? Deveria ser feito algum ajuste na pergunta ou ainda ajustaremos o Anexo I para refletir o fluxo?
- PMG06: de acordo. Sugestão
  - Em linha com o período-teste de 6 meses para os indicadores, sugerimos que os SLAs sejam medidos durante os 6 primeiros meses sem aplicação de penalidades / consequências aos participantes para aprendizados e ganho de maturidade



# GT Arquitetura deliberou uma proposta referente ao envio da nova planilha de reporte para as APIs de Dados abertos e Dados do cliente - Aprovada por unanimidade na 194ª reunião do Conselho Deliberativo

**APROVADA POR UNANIMIDADE**

## Votação no CD

### Nome da proposta

### Descrição

1.1 1.2 1.3 2.1 2.2<sup>1</sup> 2.3 C.I

**Proposta de criação de nova planilha para reporte de métricas de disponibilidade e performance para as APIs de dados abertos (fases 1 e 4A) e dados do cliente (fases 2 e 4B)**

- Atender a necessidade de comunicação de métricas das APIs de dados abertos (fases 1 e 4A) e dados do cliente (fases 2 e 4B), utilizando novas regras de cálculo de disponibilidade, através do envio semanal de uma nova planilha
- As políticas de envio das planilhas serão idênticas as atuais

✓<sup>2</sup> ✓ ✓ ✓<sup>2</sup> ✓ ✓<sup>2</sup> ✓

PAR-22



1 Voto da cadeira 2.2 foi coletado *off-line* em 04/03/2024  
 2 Considerações das cadeiras em *backup*  
 Fonte: GT Arquitetura

# Proposta de criação de nova planilha para reporte de métricas de disponibilidade e performance para as APIs de dados abertos (fases 1 e 4A) e dados do cliente (fases 2 e 4B) (5/5) - Aprovada por unanimidade na 194ª reunião do Conselho Deliberativo<sup>1</sup>

BACKUP

## Consideração da cadeira 1.1

---

Após a divulgação em 01/03 será importante ter uma forma centralizada para esclarecimento de dúvidas.

## Consideração da cadeira 2.1

---

A cadeira 2.1 está de acordo com PAR-22, com a seguinte consideração:

Com a IN 441 e a deficiência atual (e conhecida) da PCM em atender a coleta de métricas necessárias para atender a demanda do regulador, estamos aumentando o escopo de dados em planilhas enviadas manualmente pelos participantes. Gostaria de deixar aqui uma preocupação sobre a necessidade de descontinuar esse processo manual e de fazer com que a PCM seja o instrumento de coleta de métricas do ecossistema.

## Consideração da cadeira 2.3

---

A cadeira 2.3 está de acordo com PAR-22, com as seguintes considerações:

- Reiteramos a preocupação levantada pela Cadeira 2.1.
- Se faz necessário que a PCM assuma seu objetivo no ecossistema, sendo de fato o instrumento de coleta de métricas do ecossistema.
- Se faz necessário também, que os processos manuais para envio de dados sejam descontinuados.



# GT Dados do cliente elaborou duas propostas para ajustar a API Câmbio (fase 4B) - Aprovadas por unanimidade na 194ª reunião do Conselho Deliberativo

**APROVADAS POR UNANIMIDADE**

## Votação no CD

Nome da proposta	Descrição	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2 <sup>1</sup>	2.3	C.I
<b>PDC-289</b> Proposta para ajustar o campo <code>deliveryForeignCurrency</code> da API Câmbio	<ul style="list-style-type: none"> <li>Adicionar os seguintes ENUMs ao campo <code>deliveryForeignCurrency</code>:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>— <code>CONTA_DEPOSITO_EXPORTADOR_MANTIDA_NO_EXTERIOR</code></li> <li>— <code>CONVENIO_PAGAMENTOS_E_CREDITOS_RECIPROCOS</code></li> <li>— <code>OUTRO_NAO_MAPEADO_OFB</code></li> </ul> </li> <li>Incluir na descrição do campo uma tabela com os códigos de domínio</li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PDC-290</b> Proposta para ajustar a descrição do <code>endpoint GET/operations/{operationId}</code>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Alterar a descrição do <code>endpoint GET/operations/{operationId}</code></li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓



1 Voto da cadeira 2.2 foi coletado off-line em 04/03/2024  
 Fonte: GT Especificações Dados do cliente



---

## Deliberações *off-line* anexas ao material do CD





## GT Dados abertos deliberou seis propostas para ajustes na API Previdência - Deliberação off-line #593 enviada em 05/02/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

### Votação no CD

Nome da proposta	Descrição	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
<b>PDA-253</b> Proposta para redefinir minLength e maxlength em campos na API Previdência	▪ Ajustar as propriedades minLength e maxLength em campos nos endpoints risk-coverages e /survival-coverages	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PDA-254</b> Proposta para ajustar minimum e maximum de campos numéricos na API Previdência	▪ Ajustar os limites inferiores e superiores dos campos numéricos nos endpoints risk-coverages e /survival-coverages	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PDA-255</b> Proposta para redefinir minItems e maxItems em campos na API Previdência	▪ Ajustar as propriedades minItems e maxItems em campos nos endpoints risk-coverages e /survival-coverages	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PDA-258</b> Proposta para incluir campos na API Previdência	▪ Incluir os campos coveragePeriod e premiumPaymentMethodsAdditionalInfo na API Previdência	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PDA-259</b> Proposta para alterar opção de ENUM do campo contributionPaymentMethod na API de Previdência	▪ Incluir como ENUM e na descrição a opção de pagamento por cartão de débito no endpoint em /risk-coverages	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>PDA-260</b> Proposta para ajustar nomenclatura de campos na API Previdência	▪ Ajustar a propriedade nomenclatura em campos da API Previdência	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓



## Squad JSR elaborou quatro propostas para ajustes na API de Vínculos de dispositivo - Deliberação off-line #593 enviada em 05/02/2024

APROVADAS POR  
UNANIMIDADE

### Votação no CD

Nome da proposta	Descrição	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PJR-40 Proposta para remover "links" dos endpoints fido-registration-options e fido-sign-options na API de Vínculo de dispositivo	<ul style="list-style-type: none"> <li>Remover o atributo "links" nos schemas do response body 201 dos endpoints da API de Vínculo de Dispositivo:               <ul style="list-style-type: none"> <li>POST /enrollments/{enrollmentId}/fido-registration-options</li> <li>POST /enrollments/{enrollmentId}/fido-sign-options</li> </ul> </li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PJR-41 Proposta para alterar a descrição de campos do endpoint POST /consents/{consentId}/authorise na API de Vínculo de dispositivo	<ul style="list-style-type: none"> <li>Adicionar, no endpoint POST /consents/{consentId}/authorise, informações de envio e recebimento ao Request de seis campos da API de Vínculo de Dispositivo</li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PJR-42 Proposta para alterar a descrição de campos no endpoint {enrollmentId}/fido-registration-options na API de Vínculo de dispositivo	<ul style="list-style-type: none"> <li>Adicionar, no endpoint POST /enrollments/{enrollmentId}/fido-registration-options, orientações de operação às descrições dos campos:               <ul style="list-style-type: none"> <li>/data/rp/id</li> <li>/data/rp/name</li> <li>/data/challenge</li> </ul> </li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PJR-43 Proposta para ajustar a descrição de campos no endpoint POST fido-registration na API de Vínculo de dispositivo	<ul style="list-style-type: none"> <li>Adicionar, no endpoint POST fido-registration, orientações de formato e preenchimento às descrições dos campos da API de Vínculo de Dispositivo:               <ul style="list-style-type: none"> <li>data/id</li> <li>data/rawId</li> <li>data/response/clientDataJson</li> <li>data/response/attestationObject</li> </ul> </li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓



## GT Serviços elaborou três propostas referentes à API de Pagamentos automáticos - Deliberação off-line #594 enviada em 06/02/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

### Votação no CD

	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
PSV-184	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-185	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-186	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

### Nome da proposta

### Descrição

**Proposta para adicionar o campo `minimumVariableAmount` para o consentimento de Pix automático na API de Pagamentos automáticos**

- **Criar o campo `/data/recurringConfiguration/automatic/minimumVariableAmount` e seus parâmetros** para o produto Pix automático

**Proposta para ajustar os campos `amount` e `transactionLimit` para o consentimento de Pix automático na API de Pagamentos automáticos**

- **Alterar o nome e a descrição dos campos `/data/recurringConfiguration/automatic/amount` e `/data/recurringConfiguration/automatic/transactionLimit`** para o produto Pix automático

**Proposta para adicionar orientações de cálculo de limites periódicos ao `header` da API de Pagamentos automáticos**

- **Alterar o formato do conteúdo do tópico "Limites transacionais para Transferências Inteligentes" do `header` da API, organizando-o em formato de lista não-enumerada**
  - Apresentar como são feitos os cálculos, com exemplos, dos limites periódicos



# GT UX deliberou uma proposta de validações de erros de pagamentos e os motivos de rejeição - Deliberação *off-line* #596 enviada em 07/02/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

## Votação no CD

### Nome da proposta

### Descrição

PUX-36

**Proposta de validações de erros de pagamentos e os motivos de rejeição**

- Ajustar a etapa 4: Confirmação, Instituição Detentora de Conta, do Guia de UX com ajustes de-para

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

✓ <sup>1</sup>	✓	✓	Abs <sup>2</sup>	✓	✓	✓
----------------	---	---	------------------	---	---	---

Legenda:

**Abs:** Abstenção



1 Considerações da cadeira em *backup*  
 2 A cadeira 2.1 não manifestou seu voto dentro do prazo estabelecido para as deliberações *off-line*  
 Fonte: GT UX

## GT UX – Proposta de validações de erros de pagamentos e os motivos de rejeição (2/7) – Deliberação off-line #596 enviada em 07/02/2024

BACKUP

### Considerações das cadeiras

#### ▪ Cadeira 1.1:

*“A cadeira 1.1 está de acordo com a PUX-36, com a seguinte consideração:*

- *Na página 137, o sub-item 2.1 a ser adicionado cobre de forma satisfatória os cenários onde existem mais de uma opção de conta para o mesmo login. No entanto entendemos que há a necessidade de ser explicitado, em outro item, o cenário em que há apenas uma opção de conta atrelada ao processo de login (como nos casos em que login é feito diretamente com os dados da conta). Nestes cenários, se houver um erro durante a validação da conta, não é possível fornecer a possibilidade ao usuário de retornar para selecionar outra conta, dado que ele precisaria se deslogar e realizar um novo login, quebrando a jornada. Destacamos que este cenário é diferente do “Cenário 2”, dado que o cliente pode possuir outra opção de origem de débito, mas não é capaz de selecioná-la após o Login. Desta forma, para que não haja ambiguidade ou possibilidade de interpretação errada nestes casos, entendemos que se faz necessário incluir outro sub-item, conforme sugestão abaixo:*
  - *o 2.2 Caso exista apenas uma opção de origem de débito atrelada ao login, as validações relativas a erros de conta devem ocorrer antes da apresentação da tela de confirmação. Em caso de erro, a Instituição Detentora de conta deve:*
    - *Informar o motivo pelo qual o usuário não pôde concluir a jornada, conforme especificação vigente1*
    - *Redirecionar o usuário de volta para a Instituição Iniciadora de Transação de Pagamento*
    - *Informar o rejectionReason para a Instituição Iniciadora de Transação de Pagamento, conforme especificação vigente1, quando o usuário clicar no botão “Cancelar”*



## Squad Service Desk deliberou a publicação de um guia de operação do Service Desk - Deliberação off-line #596 enviada em 07/02/2024

**APROVADA POR UNANIMIDADE**

### Votação no CD

#### Nome da proposta

#### Descrição

PSD-12

**Proposta publicação do guia de operação do Service Desk**

- Publicar no portal do desenvolvedor documento desenvolvido pela DTO, anexo a esta proposta, que contém orientações e fluxos de utilização da plataforma service desk, direcionado para usuários requisitantes

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
✓	✓	✓	Abs <sup>1</sup>	✓	✓	✓

Legenda:

**Abs:** Abstenção



# GT Serviços elaborou duas propostas referentes à API de Pagamentos - Deliberação *off-line* #597 enviada em 09/02/2024

APROVADAS POR UNANIMIDADE

## Votação no CD

	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
Proposta para adicionar descrição aos campos responsáveis pelas características dos Agendamentos recorrentes na API de Pagamentos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Proposta para limitar a quantidade de agendamentos permitidos para agendamentos recorrentes na API de Pagamentos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

### Nome da proposta

### Descrição

**Proposta para adicionar descrição aos campos responsáveis pelas características dos Agendamentos recorrentes na API de Pagamentos**

- Nos *endpoints* GET/consents/{consentId} e POST/consents, **adicionar descrição aos campos:**
  - startDate
  - dayOfWeek
  - dayOfMonth
  - quantity
  - dates

**Proposta para limitar a quantidade de agendamentos permitidos para agendamentos recorrentes na API de Pagamentos**

- Limitar em 60 pagamentos** a quantidade máxima de agendamentos recorrentes

PSV-187

PSV-191



## GT Infraestrutura deliberou a aprovação dos cenários descritos na Matriz de Ciclo de Vida de *Authorisation Server* e a publicação do documento no portal do desenvolvedor - Deliberação *off-line* #597 enviada em 09/02/2024

APROVADA POR  
UNANIMIDADE

### Nome da proposta

PDI-04

**Proposta de aprovação e publicação da Matriz de Ciclo de Vida de *Authorisation Server***

### Descrição

- Aprovar o conteúdo da tabela contida em planilha do Excel, anexada a este documento e descrita abaixo, que incorporou as considerações do Banco Central e contém recomendações técnicas para gestão de alteração de um *Authorisation Server* e posteriormente publicar o documento no portal do desenvolvedor

### Votação no CD

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





# GT UX deliberou uma proposta para correção de telas e requisitos sobre o Pix ao longo do Guia de UX - Deliberação *off-line* #597 enviada em 09/02/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

## Nome da proposta

## Descrição

### Votação no CD

PUX-43

Proposta de correção do Guia de UX referente ao Pix

- Ajustar Guia de UX para corrigir trechos referentes ao produto Pix

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

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



## GT Infraestrutura deliberou a adição de um novo “tipo de contato” no Diretório para diretor responsável pela instituição - Deliberação *off-line* #600 enviada em 15/02/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

### Nome da proposta

### Descrição

### Votação no CD

PDI-05

**Proposta de adição de um novo contato no Diretório de participantes**

- Adição de uma nova opção no campo de “Tipo de Contato” no Diretório de Participantes

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
✓ <sup>1</sup>	✓	✓ <sup>1</sup>	✓	✓	✓	✓



## **DTO e GT Infraestrutura – Adição de um novo “tipo de contato” no Diretório para diretor responsável pela instituição – Considerações – Deliberação *off-line* #600 enviada em 15/02/2024**

**BACKUP**

### **E-mail enviado pela cadeira 1.1**

“Prezados,

A cadeira 1.1 está de acordo com a PDI-05, mediante as seguintes considerações:

- Há passos importantes a serem dados no Squad Monitoramento antes do cadastro de Diretores no Diretório. Assim, entendemos que o acesso as informações de contato do Diretor deve ser restrito, não devendo aparecer na API do Diretório ou por acesso via WEB.
- Sugerimos que o acionamento seja realizado com escalonamento ao invés de ser direto à diretoria responsável: Em primeiro momento os HEADs de OF das IFs seriam acionados (alguns dias antes), e caso realmente não seja cumprido o SLA, envia para o Diretor. Para envio ao diretor poderia ser pensando uma quantidade de SLAs descumpridas, por exemplo, a IF que descumpriu somente 1 SLA frente a 20 entregas feitas no prazo não deveria ser notificada, no entanto, IFs que descumprem com maior frequência sim, recebem notificações via Diretor
- Ademais, destacamos as seguintes dúvidas:
  - Quem conseguira visualizar essa nova modalidade de contato?
  - Qual trecho da IN 441 está embasando esse pedido?
  - Como será o questionamento caso haja discordância do apontamento?
  - Como o documento será assinado o documento? Físico? DOCUSIGN? Precisa ser estatutário?”

### **E-mail enviado pela cadeira 1.3**

“De acordo, com apenas uma ressalva:

No item “PDI-05: Proposta para adição de um novo “tipo de contato” no Diretório para diretor responsável pela instituição” não fica claro quem terá acesso às informações cadastrais do diretor responsável pelo compartilhamento de cada instituição. Na nossa visão essa informação deve estar restrita às pessoas da estrutura que tratam da monitoração, no nível de escalonamento adequado, da estrutura centralizada.”



# GT Serviços elaborou três propostas referentes às APIs de Pagamentos e Pagamentos automáticos - Deliberação *off-line* #600 enviada em 15/02/2024

**APROVADAS POR UNANIMIDADE**

## Votação no CD

### Nome da proposta

### Descrição

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

PSV-188

**Proposta para remover o campo `ibgeTownCode` na API de Pagamentos automáticos**

- **Remover o campo `/data/ibgeTownCode` nos endpoints:**
  - POST `/pix/recurring-payments`
  - GET `/pix/recurring-payments/{recurringPaymentId}`
  - PATCH `/pix/recurring-payments/{recurringPaymentId}`

PSV-189

**Proposta para ajustar a descrição do campo `/data/` para consentimentos na API de Pagamentos**

- **Ajustar a descrição do campo `/data/`, retirando menção aos pagamentos "individuais", nos endpoints:**
  - POST `/consents`
  - GET `/consents/{consentId}`

PSV-190

**Proposta para ajustar o campo `expirationDateTime` para consentimentos na API de Pagamentos**

- **Ajustar descrição, obrigatoriedade e regras de preenchimento do campo `/data/expirationDateTime`, nos endpoints:**
  - POST `/consents`
  - GET `/consents/{consentId}`



# GT UX deliberou uma proposta para criação de categorias da notificação aos participantes selecionados nos ciclos de monitoramento de UX - Deliberação *off-line* #600 enviada em 15/02/2024

APROVADA POR UNANIMIDADE

## Nome da proposta

## Descrição

### Votação no CD

PUX-41

**Proposta de criação de categorias de notificação aos participantes no Service Desk**

- Criar no Service Desk as categorias para comunicar às instituições participantes de acordo com o ciclo de monitoramento de UX em que for selecionada

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	C.I
✓	✓	✓ <sup>1</sup>	✓	✓	✓	✓



## GT UX – Proposta para criação de categorias da notificação aos participantes selecionados nos ciclos de monitoramento de UX - Deliberação *off-line* #600 enviada em 15/02/2024

BACKUP

### Considerações das cadeiras

---

- **Cadeira 1.3:**

*“A cadeira 1.3 está de acordo com a proposta, com a ressalva de que seria importante retorno no Ticket da instituição selecionada sinalizando ciência de participação no ciclo de monitoramento.”*



# GT Dados do cliente elaborou três proposta relativa à fase 2 e uma proposta relativa à fase 4B - Deliberação off-line #602 enviada em 16/02/2024

**APROVADAS POR UNANIMIDADE**

### Votação no CD

■ Fase 2   
 ■ Fase 4B

### Nome da proposta

### Descrição

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

**PDC-285**

**Proposta para padronizar os dados enviados no campo transactionDateTime da API Cartão de Crédito**

- Adequar a descrição do campo transactionDateTime com a informação de que os segundos e milissegundos podem ser preenchidos com zero (0) na API Cartão de Crédito

**PDC-286**

**Proposta para alteração na página Orientações - [DC] Consentimento**

- Alterar o código da mensagem 422 do método DELETE a fim de padronizar os codes da API Consentimento

**PDC-287**

**Proposta para alterar descrição de endpoints da API Cartão de Crédito**

- Padronizar a descrição utilizada para a definição de escopos na listagem das transações da API Cartão de Crédito

**PDC-288**

**Proposta para alterar a descrição do campo localCurrencyAdvancePercentage da API Câmbio**

- Adequar a descrição do campo para refletir a moeda praticada em mercado (estrangeira)



# GT UX deliberou uma proposta para retirar do guia os textos que mencionam TED e TEF - Deliberação off-line #604 enviada em 19/02/2024

**APROVADA POR UNANIMIDADE**

## Nome da proposta

## Descrição

### Votação no CD

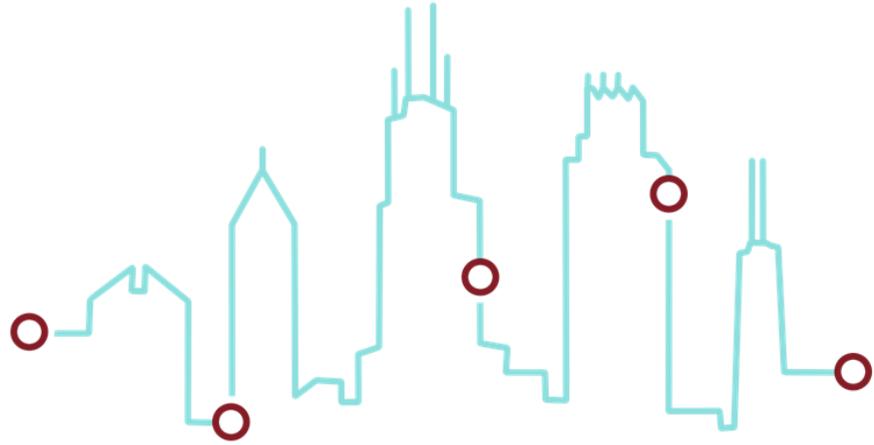
**PUX-42**

**Proposta de adequação do Guia de UX para TED e TEF**

- Ajustar Guia de UX para remover os produtos TED e TEF do Guia de UX

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





# CHICAGO

ADVISORY PARTNERS

