

Fórum Pagamentos Instantâneos

9ª Reunião Plenária

22 de junho de 2020



Fórum Pagamentos Instantâneos

As informações oficiais estão detalhadas no documento de Especificações
Esta apresentação foi utilizada apenas para discussões no Fórum PI de 22/6/2020

Link para o documento de Especificações:

<https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/forumpagamentosinstantaneos>

22 de junho de 2020



AGENDA

❖ Recados gerais

❖ GT SEG

.Encaminhamentos às recomendações
.Apresentação do secretariado

❖ Tópicos em discussão

❖ Próximos passos

❖ Perguntas



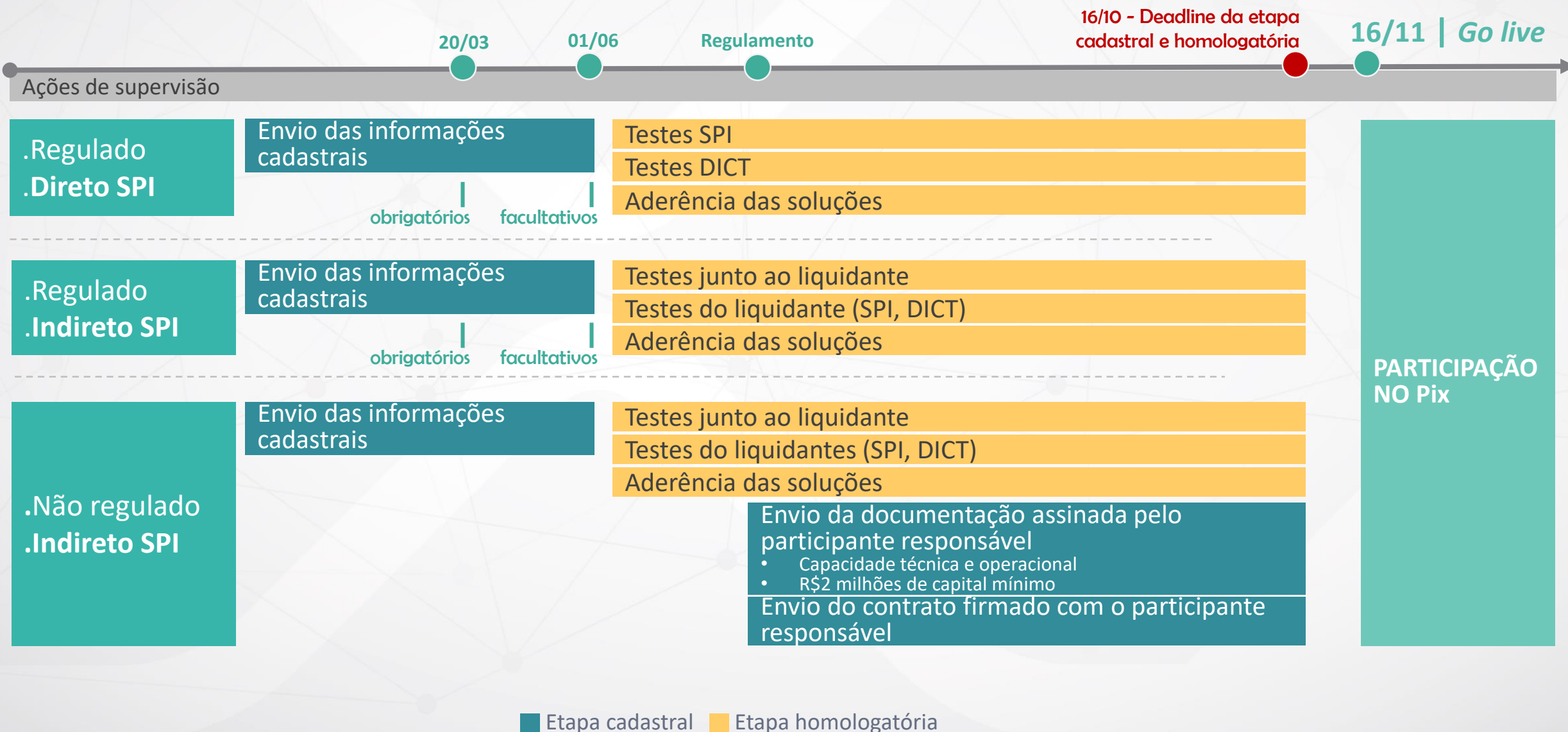
RECADOS GERAIS

Principais marcos 2020



Processo de Adesão

C. Circulares nrs.: 4.006 | 4.022 | 4.055 | 4.056/2020



980

participantes em
processo de adesão



120 Regulados
diretos

623 Regulados
indiretos

237 Não
Regulados

Evento: Conexão Pix

Foco Participantes

Facilitar a
implantação do Pix
aos participantes

8 e 9 de
julho!

Programação

	Dia 8/7	Dia 9/7
10h	Abertura	Painel: Integração do Varejo e do E-commerce no Pix
11h	Painel: O Pix como um universo de possibilidades	<i>Pitch</i> de soluções
16h	Pergunte ao Regulador	Pergunte ao Regulador
17h	<i>Pitch</i> de soluções	Painel: Preparação para a estreia do Pix



Evento: Conexão Pix

Foco Negócios

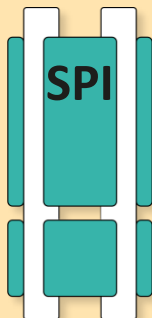


Facilitar o uso do
Pix no varejo

Agosto



Nova modalidade de participação no Pix

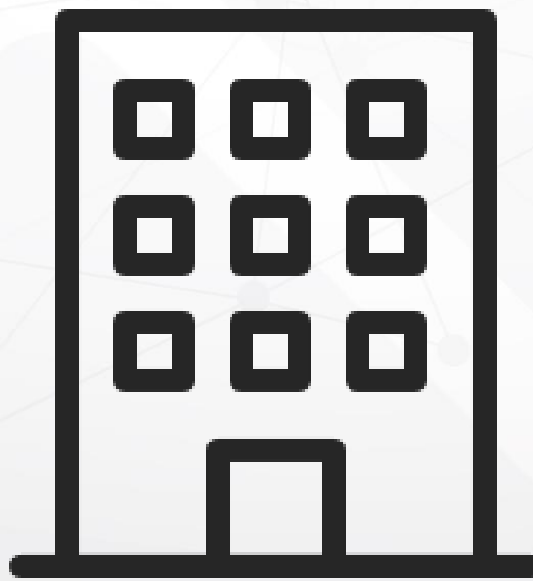


Direto

*Só para participante facultativo

NOVO!

Não precisa ofertar conta transacional e/ou Pix para clientes

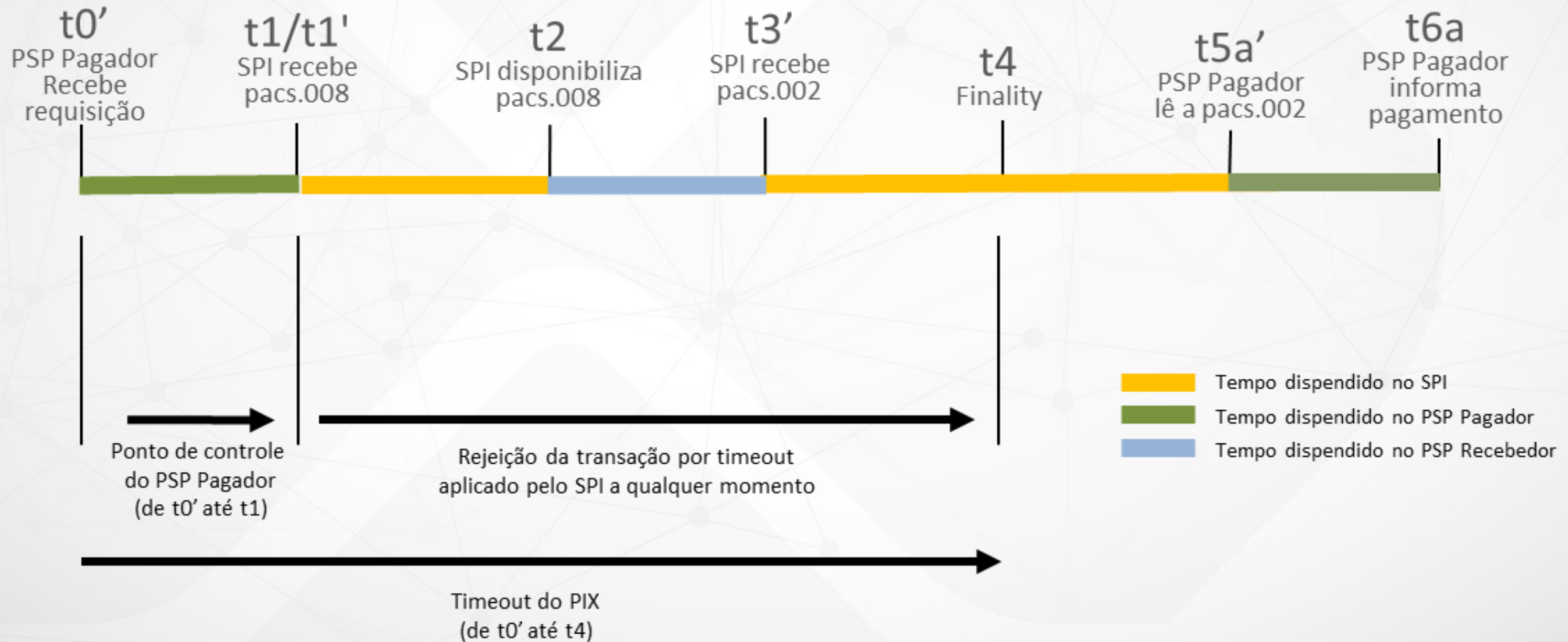


Oferta *exclusivamente* serviço de responsável/liquidante para participantes indiretos do SPI



Proposta em construção

Timeout do Pix



Processo de resolução de disputa

BC: Padronização e detalhamento do processo em Manual específico que comporá o Regulamento do Pix



.Regras e desenho operacional

Estabilidade das especificações

Especificações adicionais que serão realizadas:

- API de recebimento
- Marcador de fraude no DICT

Eventuais **ajustes** são possíveis em caso de extrema **necessidade** (como identificação de problemas no período de testes)





STN é único ente governamental participante do Pix

Governos estaduais e municipais podem ser **usuários** do Pix

*.Necessidade de demandar o serviço para **qualquer** participante do Pix*

Tarifação

Usuários finais

- .Pix como alternativa efetiva
- .Condições de igualdade de competição

Gratuidade pagador-pessoa física

Gratuidade mitigada recebedor-pessoa física em situação de compra

Plataformas tecnológicas (SPI e DICT)

Recuperação de custos

R\$ 0,01 a cada 10 transações ao PSP creditado
R\$ 3,00 por megabyte (extrato SPI ou reconciliação DICT)

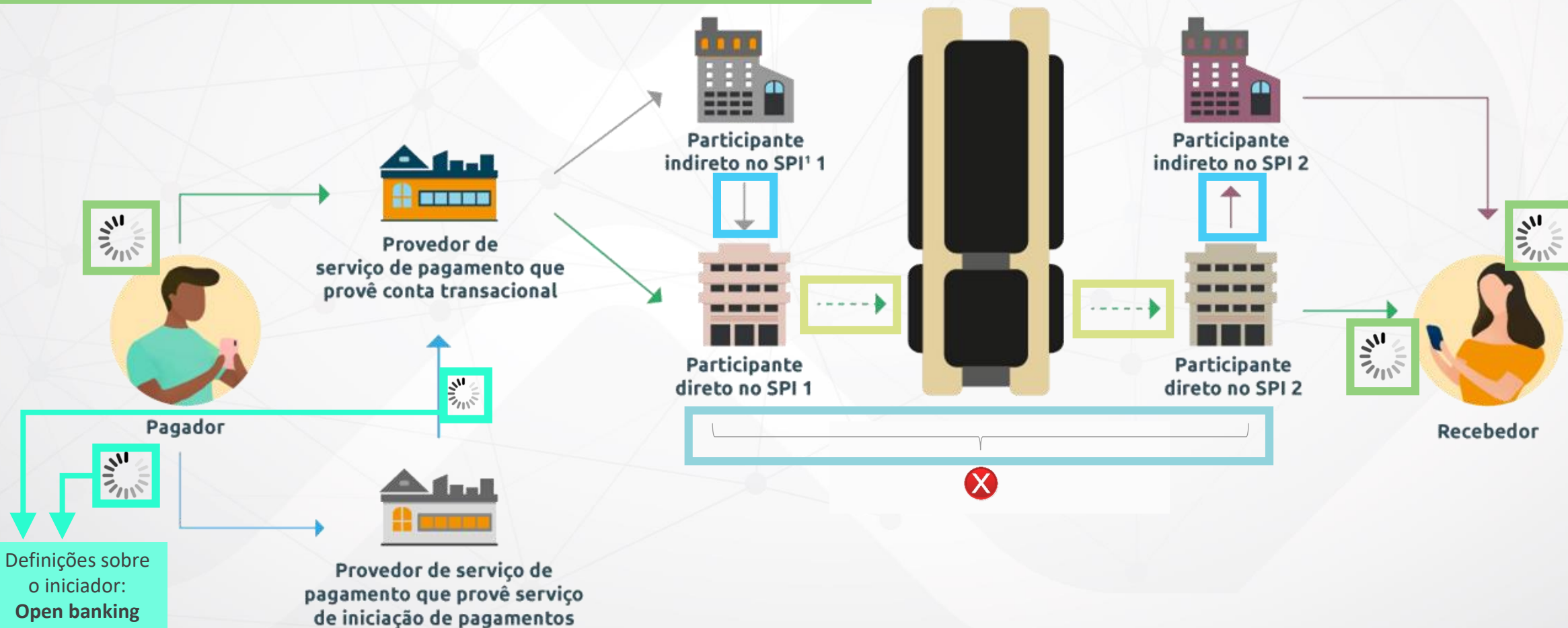
Entre participantes

- . Simplificação das regras
 - . Menor especialização entre agentes
- Vedada a cobrança de tarifa entre participantes

Entre participante direto e indireto

- . Não há interferência do BC

Livre pactuação



Regulamento do SPI



Circular nº 4.027, de 12.6.2020

Regulamenta: Infraestrutura centralizada de liquidação Conta PI no BCB

Regras de participação: SPI Titularidade da Conta PI

Direitos e deveres dos participantes

Responsabilidades do participante liquidante em relação ao **participante indireto** para o qual presta serviço

Representação dos participantes junto ao BCB para fins de monitoramento e a necessidade de estruturação das equipes para o funcionamento 24 x7

Regras para **aceitação da ordem** no SPI

Descrição da existência de um limite máximo de **tempo para validação** das ordens no SPI (considerado na aceitação e no limite máximo de tempo para liquidação no SPI)

Descrição do limite máximo de **tempo para liquidação** no SPI (tempo máximo de bloqueio dos recursos na conta do participante emissor)

Provimento de **liquidez e movimentações** permitidas na Conta PI

Formalização da **política tarifária** do SPI



Testes homologatórios obrigatórios iniciados em 1º.6.2020



Cronograma de testes divulgado na Carta Circular nº 4.055, de 25.5.2020



Orientações complementares sendo divulgadas por meio dos Informes SPI



Informações disponíveis na internet em
<https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/sistemapagamentosinstantaneos>



GT SEG

ENCAMINHAMENTOS ÀS RECOMENDAÇÕES

Encaminhamentos às recomendações GT SEG | DICT



Processos de cadastramento, portabilidade e reinvidicação com validação cruzada obrigatória

Acatado.
Documento de especificações.

Comunicação padronizada com usuário portador atual da chave através do anexo VI – Manual de Experiência do Usuário

Acatado.
Manual de UX (anexo VI) - versão 3.0.

Em caso do cliente detentor atual querer fazer a manutenção da chave, comprovar posse através de validação cruzada

Acatado.
Documento de especificações.

No caso do usuário doador confirmar ou negar (através de validação cruzada) a reinvidicação o processo é concluído, não havendo necessidade de aguardar 14 dias

Acatado.
Documento de especificações.

Encaminhamentos às recomendações GT SEG



Nova proposta com percentuais de transações disputadas em janelas de tempo

Acatado.
Documento de especificações.

GT-SEG iniciará concepção de Base de Prevenção a Fraudes paralelamente ao Pix

De acordo.
Assunto está além do escopo do Pix.

Aprofundar fluxo de análise de infração a regulações de PLD e do CSNU* junto ao GT SEG, garantindo alinhamento entre especificações e resposta à Consulta Pública

Em análise pelo GT-SEG.



GT SEG

APRESENTAÇÃO DO SECRETARIADO

The background image shows a close-up of several people's hands holding and using smartphones. The focus is on the hands and the devices, with the faces of the individuals blurred. There are decorative elements: a green and white geometric shape on the left, a grid of small squares in the lower right, and a pattern of dots in the bottom right corner.

TÓPICOS EM DISCUSSÃO

- 1 Oferta **facultativa** pelos participantes do Pix
- 2 A efetiva iniciação de um Pix Agendado deve ocorrer **até as 12h** do dia para o qual o cliente agendou o pagamento
- 3 Solicitação deve ficar **retida** nos sistemas internos do participante até o momento de sua efetiva iniciação (quando passa a seguir o fluxo normal de um Pix)
- 4 Será estabelecida a **quantidade máxima** de transações por unidade de tempo que cada participante terá para o Pix Agendado
- 5 Oferta **facultativa** de modelo específico em que não seja disponibilizada ao usuário final a opção de cancelar o agendamento após sua solicitação
- 6 O **participante** que oferecer o Pix Agendado **deverá definir**:
 - i. limite de data futura para o agendamento
 - ii. forma e condições para agendamentos recorrentes
 - iii. horário limite para o cancelamento de um Pix Agendado

Publicação preliminar do Manual de Uso da marca

Contribuições até 30.06

Orientações sobre:

- Proporções
- Área de proteção
- Redução máxima
- Possibilidade de uso sem a mensagem
- Cores
- Uso do símbolo como ícone
- Pix em textos
- Usos incorretos
- Aplicações



Características do *Soft Opening*

objetivo

Verificar funcionamento do PIX
no ambiente de produção de participantes e do BC

período

3/11 a 15/11

número de usuários finais

Controlado

grade

Específica para o SO (manutenção/ajustes)

funcionamento do SPI/DICT

Sem nenhuma alteração no código para atender o SO

exercitar

- .Todos os casos de uso disponíveis para lançamento em 16/11
- .Mecanismos de liquidez dentro e fora da grade de STR/Selic (grade regular + janela adicional)

acordos de nível de serviço

Monitoramento do cumprimento

Escolha dos usuários

- Apenas usuários pagadores
 - Usuários recebedores: todos (DICT)
- Recomendações:
 - Amostra representativa dos clientes da IP/IF
 - Deve incluir prepostos do PSP
 - Desejável usuários que tenham contas em mais de um PSP

DICT

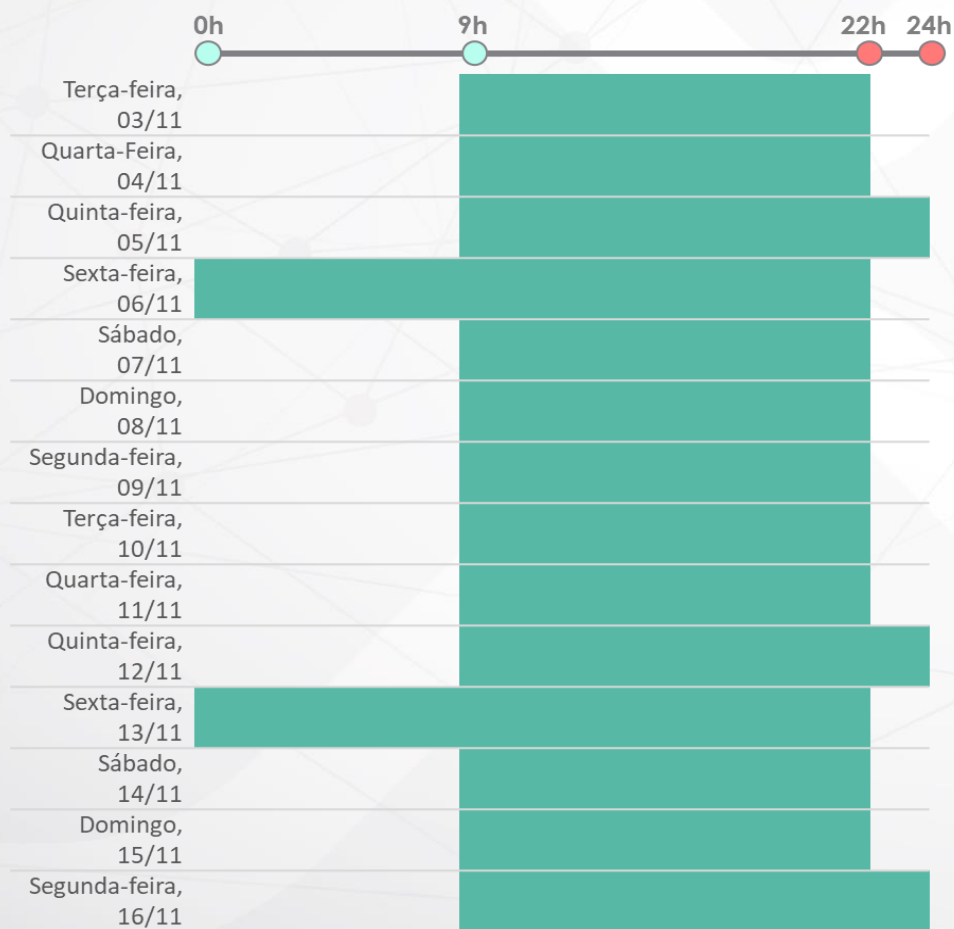
Cadastramento começa na abertura do SO

Canal de cadastramento deve incluir, obrigatoriamente, o APP no celular

Características do *Soft Opening*

Grade

Funcionamento do PIX



Liquidez

Liquidez Inicial em **3/11**:
Após abertura do STR/Selic e
antes da abertura do SPI

Movimentação de recurso
de e para a Conta PI devem estar
disponíveis durante a grade
de funcionamento do STR/Selic
(não obedece a grade do *Soft Opening*)



Exclusivo para o aplicativo **principal** de smartphone para **pessoas físicas**

Geração de QR Code **dinâmico** é **facultativa**

Leitura de QR Code dinâmico e de link para iniciação de pagamento é **obrigatória**

Padronização e obrigatoriedade de redação das **mensagens mínimas** a serem apresentadas aos usuários



Processo de **verificação** de aderência das soluções

DESTINATÁRIO: PSP do usuário **pagador** e PSP do usuário **recebedor**

Obrigatório

- 01 O ambiente PIX deve ser disponibilizado no aplicativo principal de cada participante. Seu acesso deve estar na tela de login ou na tela imediatamente após o login, com não menos destaque que qualquer outra funcionalidade de pagamento ou de transferência.
- 02 Caso o aplicativo do participante possua funcionalidades de pagamento e/ou recebimento na tela de login, ele deve necessariamente disponibilizar o acesso para o ambiente PIX nessa tela
- 03 Caso o participante disponibilize o ambiente PIX na tela de login, ele deve adotar uma das seguintes ações:
a) disponibilizar acesso ao ambiente dedicado ao PIX também na tela imediatamente após o login; ou
b) inserir a opção do PIX em todos os menus e submenus do aplicativo relacionados a pagamentos ou a transferências, com não menos destaque que os demais meios de pagamento.

Recomendado

- 04 É recomendado que, quando do primeiro acesso ao PIX, o usuário seja informado, por meio de mensagens de orientação, sobre a forma como são feitos os pagamentos e recebimentos por meio do PIX, destacando-se a transferência imediata dos recursos, a disponibilidade 24/7, a notificação dos pagamentos, o uso de chaves e a utilização de QR Code / Link.



Experiência do usuário | QR Code dinâmico / link

DESTINATÁRIO: PSP do usuário **receptor**

Obrigatório

01

Antes da confirmação do pagamento, devem ser retornados ao usuário pagador os dados preenchidos no payload do QR Code dinâmico/Link, bem como dados do usuário receptor consultados no DICT.

02

Ao clicar em um link (ou ao selecionar a opção "PIX" em um m-commerce), deve ser retornado ao usuário pagador, após a seleção do aplicativo do PSP cuja conta iniciará o PIX, caso seja necessário, os dados preenchidos no payload do link.

03

Usuário pagador pode cancelar pagamento, mas não pode editar dados lidos do QR Code/Link, à exceção do valor (caso permitido pelo usuário receptor) e do campo de solicitação de informações ao pagador (se houver).

Exemplo lendo QR Code



Exemplo abrindo Link



Participantes consideram que há valor no processo de **padronização**

Há **convergência** significativa com relação à **tecnologia**

- REST/JSON
- OpenAPI
- Funcionalidades

Não foi apontado um modelo de certificação plenamente **aplicável** aos clientes da API de Recebimentos

Há **convergência** com relação a tecnologias de **autenticação**, mas **divergências** na forma de **uso**:

- OpenID/FAPI
- Autenticação mútua

API de recebimento | Proposta Técnica Preliminar



Funcionalidades

- Configuração de QRCode dinâmico
 - Link de Pagamento
- Verificação de recebimento
- Devolução
- Conciliação

Tecnologia

- REST/JSON/HTTPS
- OpenAPI 3.0

Segurança

- Requisitos mínimos (obrigatórios)
- Recomendações

Autenticação & Autorização

- OpenID
- FAPI/CIBA

Próximos passos

- Nova consulta
- Liberação das funcionalidades de forma incremental

Suporte técnico do PIX | Uso do Github



Canais de atendimento para dúvidas de TI

- Central de Atendimento
(61) 3414-2156 ou
suporte.ti@bcb.gov.br
- Github
<https://github.com/bacen/pix-perguntas-e-respostas>

bacen / pix-perguntas-e-respostas Private

Watch 2 Star 0 Fork 0

Code Issues 1 Pull requests 0 Actions Projects 0 Security 0 Insights Settings

Filters is:issue Labels 15 Milestones 0 New issue

Clear current search query, filters, and sorts

1 Open 4 Closed Author Label Projects Milestones Assignee Sort

Erro no DICT - SyncVerifier quando não há nenhuma chave do tipo DICT documentation 1
#5 by judahreis was closed 4 hours ago

DICT - Chaves de outros participantes disponíveis para consulta em Homologação DICT homologação 1
#4 opened 5 hours ago by judahreis

Erro no DICT - Inactive or unregistered participant DICT FAQ 1
#3 by judahreis was closed yesterday

Erro no DICT - Entries limit has been exceeded DICT FAQ 1
#2 by judahreis was closed yesterday

Erro no DICT - XML signature does not match digests or certificate DICT FAQ 1
#1 by judahreis was closed yesterday

Atualizações de documentação | Realizadas



Versões 3.0.0
e 3.0.1

Anexo I
Padrões para
Iniciação do Pix

Versões 1.5,
1.6 e 1.7

Anexo II
Catálogo de
Mensagens do
Sistema de
Pagamentos
Instantâneos (SPI)

Versões
1.0.0-RC2 e
1.0.0-RC3

API do Diretório
de Identificadores
de Contas
Transacionais

Padrão definitivo de documentação



Documento atual	Documento definitivo
Documento de Especificações técnicas e de negócio do ecossistema de pagamentos instantâneos brasileiro	
Anexo I: Padrões para Iniciação do Pix	
Anexo II: Manual do Catálogo de Mensagens do SPI	Catálogo de Serviços do SFN
Anexo III: Manual das Interfaces de comunicação	
Anexo IV: Manual de Segurança	Manual de Segurança do SFN
Anexo V: API do Diretório de Identificadores de Contas Transacionais	
Anexo VI: Requisitos Mínimos para a Experiência do Usuário	
Anexo VII: Potenciais ameaças ao DICT e mitigadores	



PRÓXIMOS PASSOS

Tarifação

- * Para os usuários finais
- * Definição formal da tarifação do SPI/DICT

GT-SEG

- * Encaminhamento das novas sugestões

DICT

- * Regulamento
- * Fluxo de marcação de fraudes

Requisitos mínimos para a experiência do usuário

- * Avaliação das contribuições recebidas sobre a versão 3.0
- * Publicação da versão 3.1 (se necessário)

API de recebimento

- * Especificação técnica detalhada

Regulamento do Pix

- * Análise das contribuições da consulta pública
- * Manual de tempos máximos
- * Manual de resolução de disputas

Catálogo de Mensagens do Sistema de Pagamentos Instantâneos (SPI)

- * Publicação da versão 1.8

Manual de iniciação do Pix

- * Publicação da versão 3.1

Manual de segurança

- * Publicação da versão 3.0

Manual de Uso da Marca

- * Publicação da versão 1.0 incorporando orientações sobre proposta de valor



PRÓXIMA REUNIÃO
20/08/2020



OBRIGADO

pix@bcb.gov.br

<https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/pagamentosinstantaneos>



pix

BANCO CENTRAL
DO BRASIL