



20ª Reunião Plenária

Fórum Pix | 3 de outubro de 2023



Pix

Essa apresentação foi utilizada exclusivamente com o propósito de guiar os apresentadores.

As informações oficiais estão detalhadas nos normativos publicados pelo Banco Central do Brasil disponíveis neste [link](#).



AGENDA

- Recados gerais
- GE-SEG
- Agenda Evolutiva

Perguntas: pix@bcb.gov.br



Recados Gerais

Relatório de Gestão do Pix



Verão em português disponível [aqui](#)



Verão em inglês disponível [aqui](#)



Funcionalidades e regras

Canal secundário

Novos contadores antifraude

Gestor de pagamentos



Produtos

Pix Automático

MED 2.0 (triangulação)

Produtos e funcionalidades Pix



Pix imediato



Pix agendado



Pix cobrança



**Pix Saque
Pix Troco**



Pix Automático

Transação
•Única: obrigatório
•Recorrente: facultativo
Passará a ser obrigatório

Periodicidade: definida

Valor: fixo

Recebedor: PF ou PJ

Comando: pagador

Canal secundário

Finalidade: transferência

Recorrente
mediante
autorização
prévia do
pagador

Periodicidade: definida

Valor: fixo ou variável

Recebedor: PJ

Comando: receptor

Canal secundário

Finalidade: compra

Caso de uso:
Relacionamento recorrente com periodicidade não definida: em avaliação



Exemplos



Agendamento recorrente



.Mesada



.Doação



.Aluguel entre pessoas físicas



.Prestação de serviço
recorrentes por pessoas
físicas (diarista, terapia,
educador físico etc.)



Pix Automático



.Serviços públicos (água, luz, telefone,
gás, etc.)



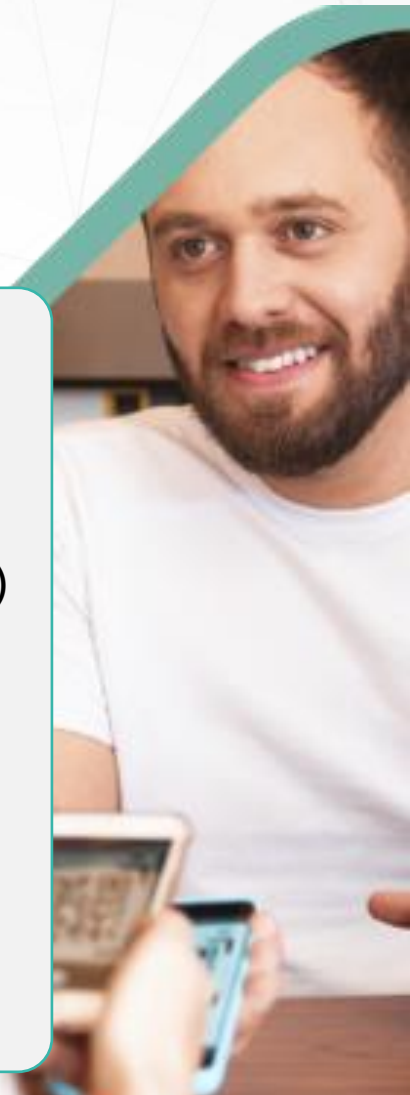
.Assinatura de serviços (internet,
streaming, clubes, portal de notícias, etc.)



.Pagamento de mensalidades (escola,
academia, condomínio, plano de saúde,
etc.)



.Serviços financeiros (parcelamento de
seguro, de empréstimo, de consórcio,
etc.)





Autorização

Fatura única:

- Periodicidade definida
- Mesmo CNPJ
- Possibilidade de múltiplos produtos

Pix Automático

Cronograma apresentado em junho/23

15/set/23

Publicação
RegPix,
Manuais e
INs

set/23*

Consulta
GT
Mensagens

1º/dez/23*

Publicação
Catálogo

dez/23*

Publicação
API Pix
(Release
candidate)

fev/24*

Publicação
Arquivo
Padronizado

mar/24

Testes homolog.
(Catálogo e
Pix Tester)

15/abr/24

Entrada em
produção

Desenvolvimento PSPs

- Processos internos PSPs pagador e recebedor (armazenamento, validação e atualização de autorizações; fluxo de agendamento e liquidação)
- Funcionalidades ao pagador e UX pagador (PSP pagador)
- Interface PSP recebedor x recebedor e funcionalidades recebedor
- Comunicação PSP recebedor x PSP pagador

Ações de Comunicação

* pendente de
confirmação

15/set/23

set/23*

1º/dez/23*

dez/23*

fev/24*

mar/24

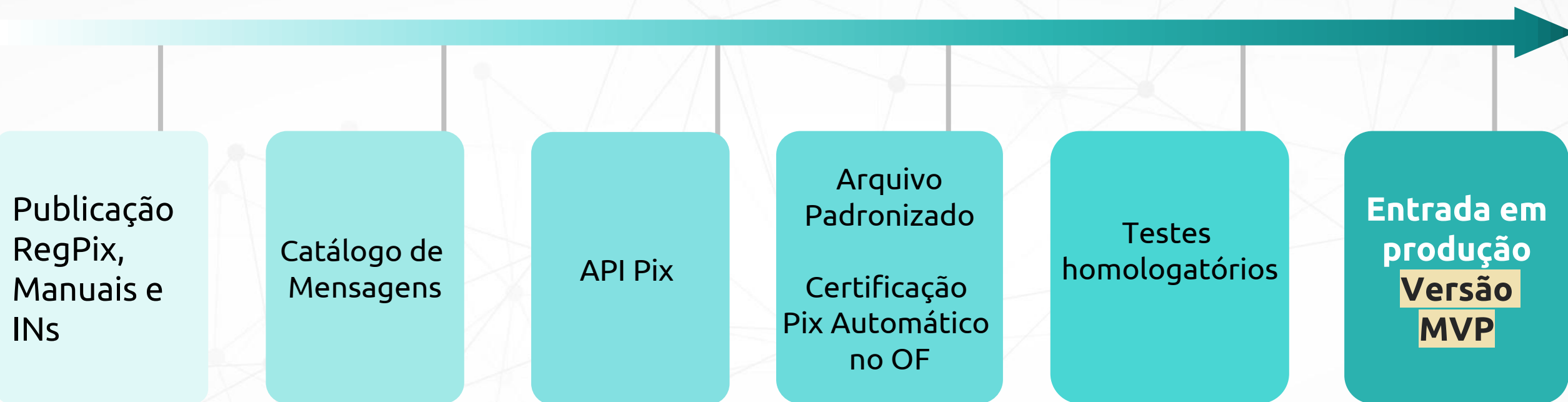
15/abr/24

Revisão de Cronograma – contexto

- Contexto do Banco Central
- Complexidade na especificação do produto
- Tempo de desenvolvimento dos PSPs e das empresas
- Definição de estratégia de produtos e negociação
- Característica do produto

Pix Automático

Cronograma



Pix Automático

Cronograma

dez/23

Publicação
RegPix,
Manuais e
INs

- **13/10:** Prazo final para contribuições à Consulta GTs – Fórum Pix
- **dez/2023: Divulgação** do RegPix, Manuais e INs

Testes
homologatórios

Entrada em
produção
**Versão
MVP**

Pix Automático

Cronograma

dez/23

Publicação
RegPix,
Manuais e
INs

fev/24

Catálogo de
Mensagens

- **24/11:** Publicação da consulta no GT-Mensagens
- **08/12:** Prazo final para contribuições à consulta
- **fev/24: Publicação** do Catálogo de Mensagens

Entrada em
produção
Versão
MVP

Pix Automático

Cronograma

dez/23

Publicação
RegPix,
Manuais e
INs

fev/24

Catálogo de
Mensagens

mar/24

API Pix

- **26/01/24:** Release candidate
- **23/02/24:** Prazo de feedback do mercado
- **mar/24: Versão estável**

Pix Automático

Cronograma

dez/23

Publicação
RegPix,
Manuais e
INs

fev/24

Catálogo de
Mensagens

mar/24

API Pix

abr/24

Arquivo
Padronizado

Certificação
Pix Automático
no OF

Arquivo padronizado:

- **29/03/24:** Proposta (pelo Subgrupo)

- **abr/24: Publicação**

Certificação OF: a ser
detalhado

Pix Automático

Cronograma

8 meses

6 meses

dez/23

fev/24

mar/24

abr/24

ago e set/24

Publicação
RegPix,
Manuais e
INs

Catálogo de
Mensagens

API Pix

Arquivo
Padronizado

Certificação
Pix Automático
no OF

Testes
homologatórios

Entrada em
produção
Versão
MVP

Formato e procedimentos dos
testes a serem definidos e
publicados oportunamente

Pix Automático

Cronograma

dez/23

Publicação
RegPix,
Manuais e
INs

fev/24

Catálogo de
Mensagens

mar/24

API Pix

abr/24

Arquivo
Padronizado

Certificação
Pix Automático
no OF

ago e set/24

Testes
homologatórios

out/24

Entrada em
produção
**Versão
MVP**

Desenvolvimento e Posicionamentos dos PSPs

- Processos internos PSPs pagador e recebedor (armazenamento, validação e atualização de autorizações; fluxo de agendamento e liquidação)
- Funcionalidades ao pagador e UX pagador (PSP pagador)
- Interface PSP recebedor x recebedor e funcionalidades recebedor
- Comunicação PSP recebedor x PSP pagador

Desenvolvimento dos Usuários recebedores

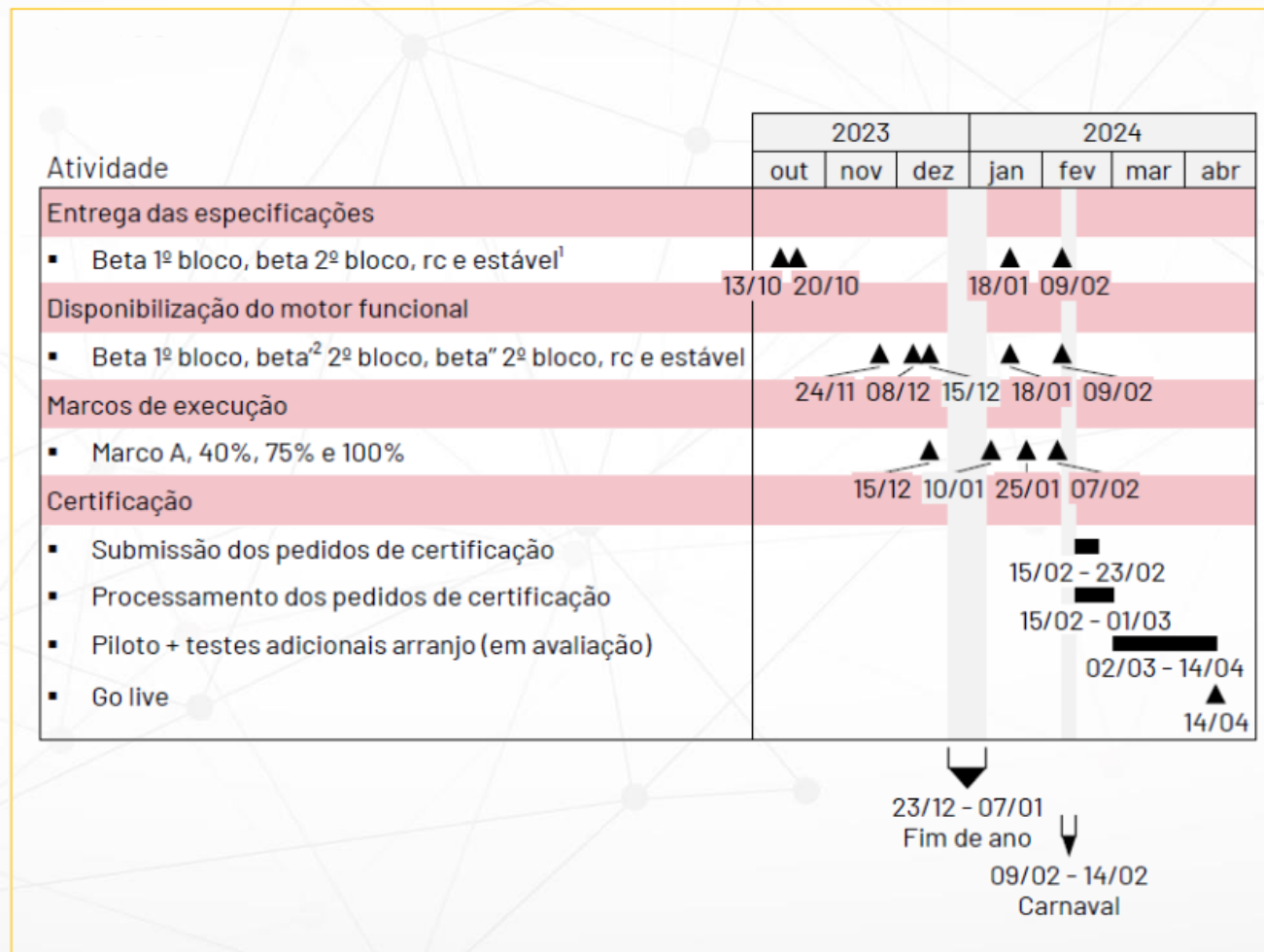
Ações de Comunicação



Não escopo do MVP

- Alteração da recorrência
- Retentativas em outros dias pelo usuário recebedor
 - Em avaliação a possibilidade de incorporar no MVP uma versão simplificada da retentativa em dia posterior
- Portabilidade do PSP do Recebedor
- Portabilidade do PSP do Pagador
- Informações de insucesso na liquidação para o usuário recebedor
- Possibilidade de pagamento parcial
- Ordem de priorização de pagamentos
- Caso de uso periodicidade não definida

Squad Sandbox e GT Serviços – Cronograma de certificação de pix automático, pagamentos recorrentes e sweeping accounts



¹ 1º bloco se refere à v4 da API de Pagamentos + webhook, 2º bloco se refere à v1 de pagamentos automáticos (pix automático e sweeping accounts) + webhook e as versões rc e estável contemplam as duas APIs

² Liberação beta² do motor de conformidade será referente à um dos dois produtos (pix automático ou sweeping accounts), a definir

Fonte: Squad Sandbox

Consulta via Fórum Pix

Contribuições recebidas de PSPs e outros interessados (associações, provedores de tecnologia, instituições de pagamento, marketplaces e agentes de coleta)

1

Fórum Pix de dezembro*

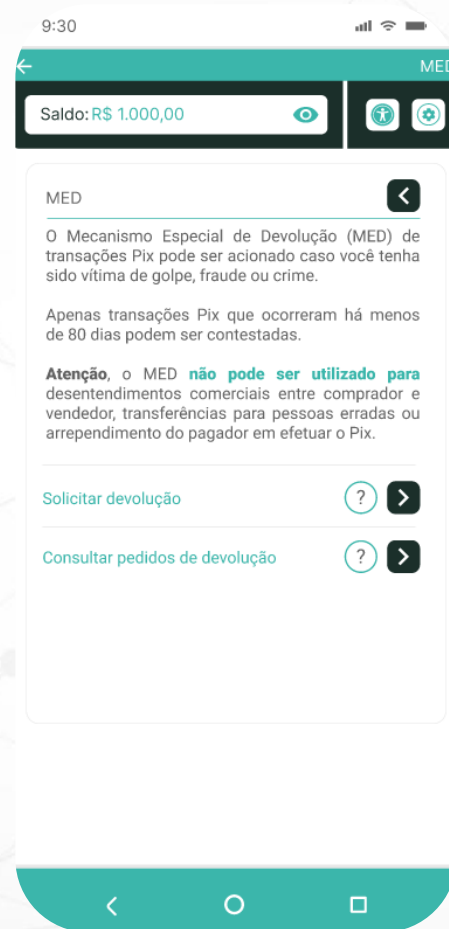
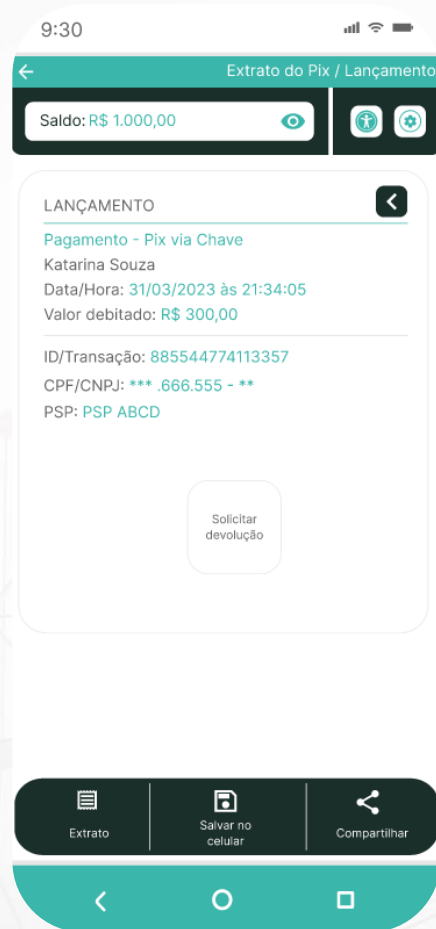
Feedback das contribuições à consulta

2

2024*

Encaminhamentos finais e definições no RegPix

Autoatendimento da solicitação de devolução em caso de fraude



Necessidade de **maior tempestividade** para aumentar chance de recuperação do valor

1

Proposta de UX em elaboração

2

Consulta ao GT Negócios

No primeiro momento, **recomendação.**

Aprimoramento do arcabouço sobre segurança

Resolução BCB nº 342 e da Instrução Normativa BCB nº 412

Comunicação aos titulares de dados pessoais em casos de incidente de segurança

Dever do PSP detentor da conta
do titular potencialmente afetado

Quando

- Casos confirmados pelo BC
- Pessoas naturais
- Independe:
 - de quem deu causa
 - da relevância do incidente

Como

- De imediato: procedimento vigente, PSPs são orientados via BC Correio

Aperfeiçoamento em discussão no GE-SEG

Arcabouço de penalidades

Motivação: maior proporcionalidade

Multa

- **Nível 1 (valor-base R\$ 50k):** descumprimento sem incidente relacionado (passível de isenção)
- **Nível 2 (valor-base R\$ 100k):** descumprimento com evento associado que comprometa:
 - Transações Pix de usuários finais do próprio participante;
 - Exposição de dados vinculados às chaves, transações usuários finais do Pix de forma indevida
- **Nível 3 (valor-base R\$1mi):** descumprimento com evento associado que comprometa o funcionamento da infraestrutura ou de componentes do Pix ou situações de subtração de recursos de usuário final
- Previsão de **fatores que podem aumentar** multa
- **Fator de ponderação** pela quantidade de chaves potencialmente expostas

Aplicação retroativa

A woman with dark curly hair and glasses is looking down at a laptop screen. She is holding a small notebook in her left hand. The background is blurred, showing an office or home setting with green plants. There are decorative geometric shapes and patterns overlaid on the image, including a grid of squares and a large green and gold abstract shape on the right side.

Segurança

Pauta de trabalho: abr a set/23

1

Cadastro de dispositivo:

Cadastro obrigatório de dispositivo para iniciação de transação Pix e para gerenciamento de chaves

2

Responsabilidade:

Ajustes no Regulamento do Pix para atribuir critérios objetivos de responsabilidade dos participantes em casos de fraude

3

Marcação de chave:

Criação de fluxo de desmarcação de chave Pix

4

Bloqueio cautelar:

Estudo sobre bloqueio cautelar

5

Temporizador:

Estudo sobre temporizador



Próximos passos

- BC irá processar internamente cada uma das propostas
- Discutir e dar os feedbacks diretamente via GE-Seg
- Será apresentado de forma geral na plenária de dezembro

Pauta de trabalho: out/23 a mar/24

1

Comunicação aos titulares de dados em casos de incidentes com dados pessoais

Aperfeiçoamento do processo

2

Reivindicação de posse e alteração de dados vinculados chaves

Aprimorar as regras e procedimentos operacionais

3

Marcação do CPF responsável pelo CNPJ

Escopo de CNPJs
Especificação técnica

4

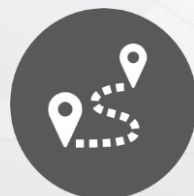
Alerta de golpe

Proposta de UX para o usuário pagador, em casos de transações atípicas

5

Desdobramentos do ciclo anterior

Refinamento das propostas



Próximos passos

- **Até 13/10:** Consulta sobre a pauta proposta
- **Final de outubro:** divulgação da pauta final



Agenda evolutiva



Funcionalidades e regras

Canal secundário

Novos contadores antifraude

Gestor de pagamentos



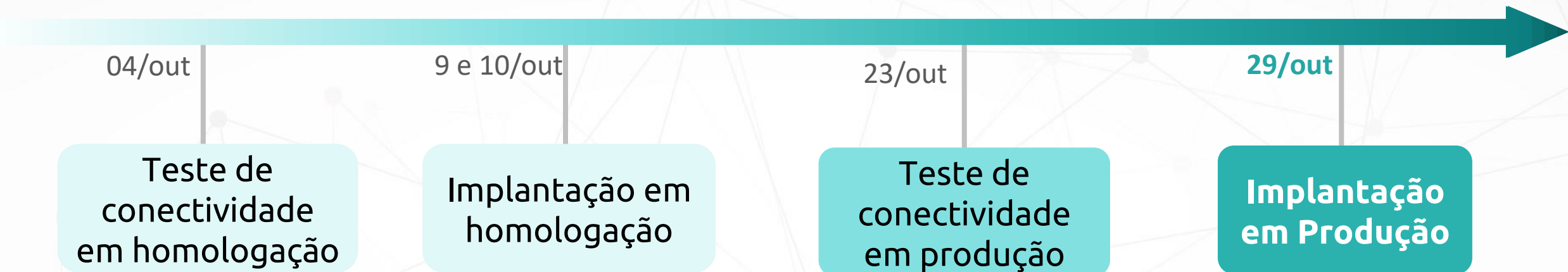
Produtos

Pix Automático

MED 2.0 (triangulação)

Canal secundário

Cronograma



- **09 a 29/out: Homologação**
- **Informe SPI** indicará como serão realizados os testes de validação dos PSPs
- Realizar os **testes de conectividade** (PIBR001/002) **antes** da implantação em cada ambiente

Canal secundário

Ciclo de implantação

Período de convivência

Operação plena

Hom: 09/out 9h
Prod: 29/out 0h

Hom: 10/out 9h
Prod: 29/out 12h

Início da convivência:

- . Canal secundário disponível
- . Canal primário ainda aceita operações PAG_AGD

Fim da convivência:

- . Canal primário deixa de aceitar operações PAG_AGD



Pontos de atenção

- Teste de performance/impactos do canal secundário no canal primário
- Processos de monitoramento
- Operação



Canal de suporte 24x7

- Central de Atendimento de TI do Pix
- 3414-5100
- 3553-5100
- suporte.pix@bcb.gov.br

Novos contadores antifraude

Cronograma

Sem alterações em relação ao cronograma divulgado no Fórum Pix de junho/23

28/abr/23

Publicações:

- Versão 7.0 do Manual Operacional do DICT
- Versão 2.0.0 da API do DICT

19/jun/23

Início dos testes homologatórios

(API v2, com contadores inativos, em paralelo com API v1)

21/set/23

Ativação na API v2 dos novos contadores em homologação

5/nov/23

Entrada em produção da API v2

12/nov/23

Desativação do *endpoint* de criação de notificação de infração da API v1

4/fev/24

Desativação completa da API v1

Período de convivência
das APIs v1 e v2
- 05/nov/23 a 04/fev/24 -

Estabelecer subgrupo

dentro do GT -
**Padronização e
Requisitos Técnicos**

com caráter **temporário**
e objetivo **específico**

Objetivo

Propor leiaute para os arquivos a serem utilizados na comunicação por troca de arquivos (remessa e retorno) no Pix Automático

Papel do BC

- Elaborar **premissas**
- **Avaliar** proposta e **publicar** a versão definitiva

1

Definição inicial

1. BC elabora as premissas e regras de funcionamento do Sub GT
2. Divulga ao Fórum Pix
3. Consulta interesse: Associações de classe (de PSPs e Recebedores)

Prazo:
2 semanas a partir do Fórum Pix

2

Feedbacks

BC recebe:

1. Indicações de interesse na **participação** por entidade (idealmente) e **secretariado**

Prazo:
2 semanas

3

Formação do grupo

1. BC define o secretariado
2. Forma o grupo e comunica a escolha do responsável pelo secretariado

Prazo:
2 semanas

1

Pauta

BC aciona o secretariado* para informar as premissas de trabalho do grupo e dá orientações gerais

*Formação secretariado: preferencialmente entidade representativa. Não havendo voluntários, poderá ser entidade individual.

Prazo:
1 semana

2

Mérito

Secretariado organiza as discussões de mérito e as deliberações, sob acompanhamento do BC

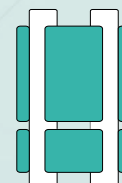
Prazo:
9 semanas
a partir da publicação da release candidate da API Pix

3

Feedbacks

Indicação de divergências

Regra geral
Proposta única



4

Definição

BC avalia a proposta define versão final

Prazo:
4 semanas

- A proposta apresentada **deverá se restringir** às funcionalidades disponíveis na API Pix.
- É importante que a proposta **considere as soluções atualmente existentes no mercado para produtos semelhantes** (ex.: débito automático) de modo a reduzir eventuais custos de adaptação.
- O Sub GT poderá, caso considere pertinente, optar por **não implementar todas as funcionalidades** disponíveis na API Pix, com a devida justificativa. Ex.: funcionalidades específicas de alguma jornada de autorização.
- A contagem dos prazos para discussões e elaboração da proposta se inicia a partir da publicação da **release candidate da API Pix**, ficando a critério do Sub GT a realização de reuniões e discussões preliminares antes disso.

Agenda evolutiva

Novos produtos e funcionalidades

Agenda de trabalho atual

Funcionalidades e regras

- ❖ Novos contadores antifraude
- ❖ Canal secundário de transmissão de mensagens
- ❖ Gestor de pagamentos

Produtos

- ❖ Pix Automático
- ❖ MED 2.0 (triangulação)

Agenda futura

Novos

- ❖ Pix Internacional
- ❖ Consulta de chave e envio de ordens de pagamento em lote
- ❖ Arquivo padronizado
- ❖ QR Code do Pagador
- ❖ Pix Garantido/Crédito/Parcelado
- ❖ Mecanismo de Consulta
- ❖ Plataforma Centralizada
 - Cobrança Centralizada*
 - Contratos Inteligentes*
 - Duplicata no Pix*
- ❖ API de Pagamentos
- ❖ Tecnologias de Iniciação
 - NFC*
 - Bluetooth*
- ❖ Depósito e Troco digital



PRÓXIMA REUNIÃO
7/12/2023



OBRIGADO

Perguntas frequentes

pix@bcb.gov.br

<https://www.bcb.gov.br/pix>



pix

 BANCO CENTRAL
DO BRASIL