

# 21ª Reunião Plenária

Fórum Pix | 7 de dezembro de 2023



pix

# 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](mailto:pix@bcb.gov.br)



# Recados Gerais



## Funcionalidades e regras

Canal secundário

Em produção

Novos contadores antifraude

Em produção

Gestor de pagamentos

Especificação  
em 2024



## Produtos

Pix Automático

Lançamento  
em out/2024

MED 2.0 (triangulação)

Especificação  
em 2024

# Produtos e funcionalidades Pix



Pix imediato



Pix cobrança



Pix Saque  
Pix Troco



Pix agendado



Pix Automático

Diferenças

Similaridades

**Instruções** pgto:

Recebedor:

Valor:

Finalidade:

Periodicidade:

Canal:

Transação

- Única: obrigatório
- Recorrente: facultativo

Passará a ser obrigatório

**Pagador**

PF **ou** PJ

Fixo

Transferência

Definida

Secundário

**Recebedor**

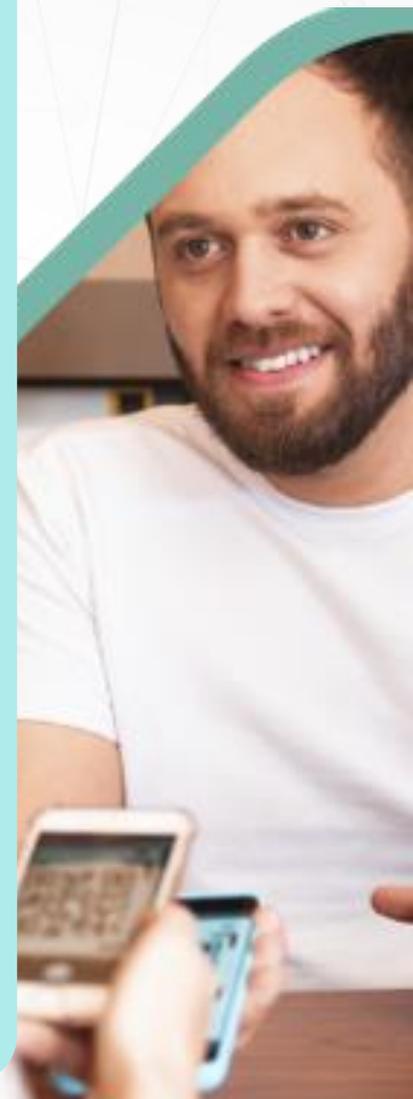
PJ (CNPJ ativo)

Fixo **ou** variável

Compra

Definida

Secundário



### Consulta

#### Publicação

24/08/2023

#### Participantes

- GT Negócios
- GT Padronização e Requisitos Técnicos
- GE-SEG
- Potenciais usuários finais de diversos setores

#### Temas

- Regras gerais
- UX
- Manual de Fluxos

#### Prazo

Original:  
**25/09/2023**



Prorrogado:  
**13/10/2023**

### Resultado

**30** contribuições

**16**

PSPs

- 3 associações
- 13 instituições

**8**

Usuários recebedores

- 2 associações e 6 empresas telefonia, eletricidade, previdência privada, TI e streaming

**5**

Provedores de soluções tecnológicas e demais interessados

**1**

GE-SEG

07/12/23

1. Regulamento do Pix

2. Manual de Penalidades

3. Instruções normativas:

- Procedimentos operacionais
- Limites

jan/24

### Manuais:

1. Uso da Marca
2. Padrões para Iniciação do Pix  
(prevista versão posterior com API e Arquivo Padronizado, abr/24)
3. Fluxos
4. UX (prevista versão posterior com alterações do Pix Agendado, mar/24)
5. Tempos
6. Operacional do DICT

### Release Candidate **API Pix**

### Instruções normativas:

1. Adesão
2. Testes homologatórios\*
3. Envio de informações e documentos 1201 e 1202

### Guias:

1. Implementação\*
2. MED

# Pix Automático

Visão geral

1

Recebedor envia informações da permissão



2

Pagador concede autorização ao PSP Pagador e permissão ao Recebedor

Múltiplas jornadas possíveis



**Comando Único**

3

PSP do recebedor envia instruções de pagamento

Janela: 10 a 2 dias corridos antes da data de liquidação



Se:

- usuário recebedor tiver problemas no envio das informações ao seu PSP
- ou
- houver cancelado o agendamento até as 22h da véspera da liquidação

**Janela de exceção:**

- Data da nova liquidação até D-1 do próximo ciclo
- Antecedência de 2 dias de envio da nova liquidação
- Mesmo valor (sem encargos)

4

PSP do pagador agenda a transação

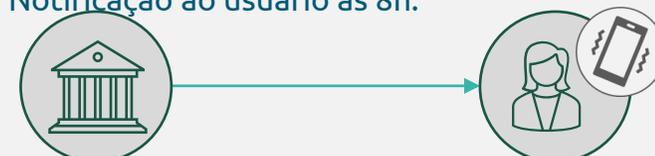
Até 2h após o recebimento da instrução de pag. Pagador pode cancelar até 23h59 da véspera



5

PSP do pagador envia a ordem de pagamento para liquidação

Entre 0h e 8h do dia da liquidação. Notificação ao usuário às 8h.



**Se não enviada p/ liquidação até 8h: Retentativa intradia:**

- **obrigatório:** 1 tentativa de 18h às 21h
- **a critério do PSP pagador:** outras tentativas

**Se não enviada p/ liquidação na última tentativa, a critério do recebedor: Retentativa em até D+7 (limitada ao máximo de tentativas em 3 datas)**

- **Aplica-se a cada data as regras de retentativa intradia**

# Pix Automático

Informações adicionais



## Oferta

### **Obrigatória:**

#### **Pagador:**

PF e PJ\*

(todas as jornadas de autorização)

\*PJ pode opt out

### **Facultativa:**

#### **Recebedor:**

PJ com CNPJ ativo

(pode escolher quais jornadas ofertar)



## Multa

### **Multa padrão:**

50k

### **Multa cominatória diária:**

- >0,5% transações: 50k/dia
- <=0,5% transações: 25k/dia
- Limitado até 60 dias



## Limite

- Específico e na liquidação
- Diário = TED
- Pedido de redução pelo usuário: imediato
- Pedido de aumento pelo usuário\*: em até 8h

\*Atenção: diferente do padrão que é entre 24h e 48h



## Cancelamento

### **Do débito:**

- Pagador: véspera 23h59
- Recebedor: véspera 22h

### **Da autorização:**

- a qualquer momento e cancela todas as ordens de pagamento já agendadas (não se aplica caso tenha retentativa intradia)

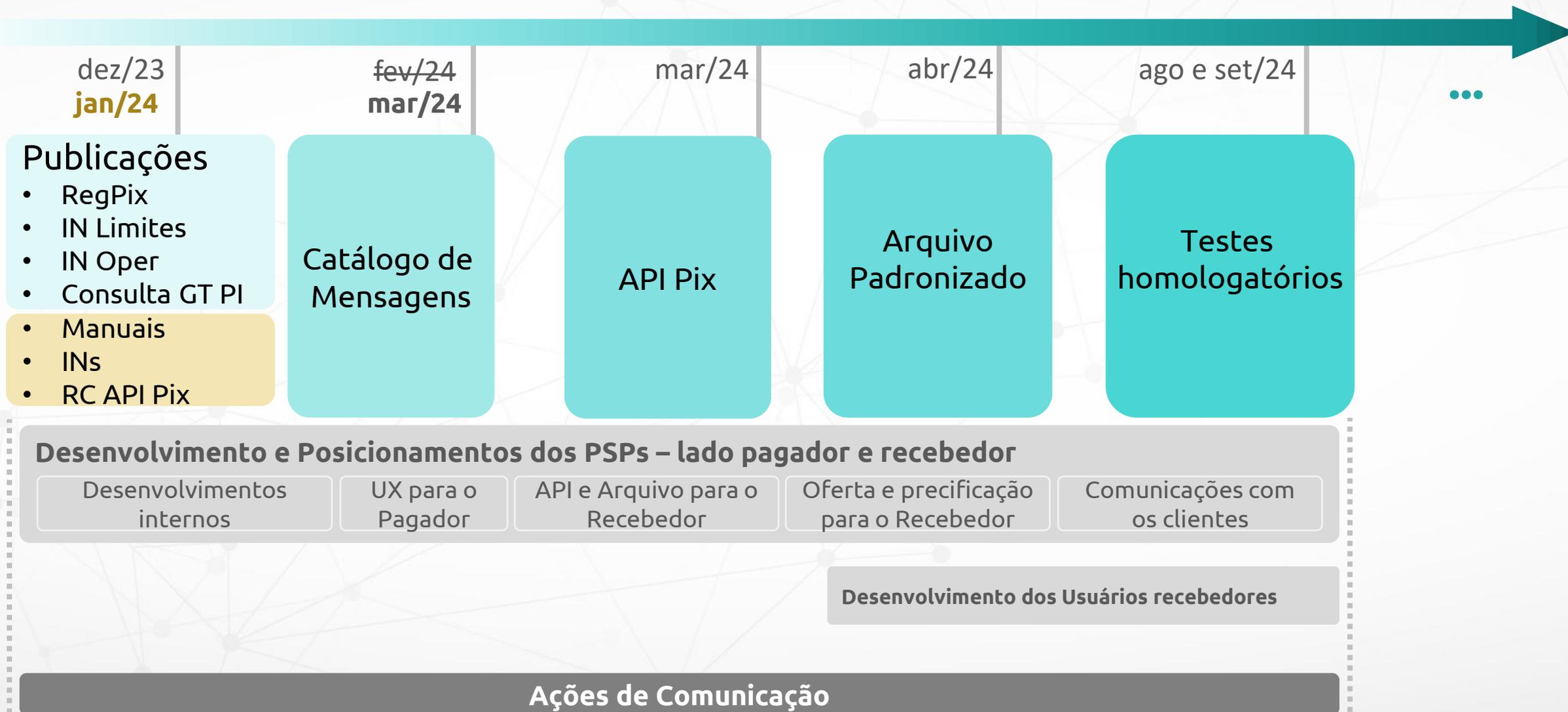


## Mecanismo Especial de Devolução

- Casos já previstos, adicionados de **casos específicos** do Pix Automático
- Casos específicos:
  - instruções de pagamento ilegítimas
  - instruções de pagamento legítimas, mas com erro na autorização
- **Não escopo:** desacordo comercial

# Pix Automático

Cronograma



...



**28/out/24**

**Go Live**

# Agendamentos

- Pix Automático
- Pix Agendado
- Pix Agendado recorrente
- Pix Cobrança com vencimento (quando agendado)

## Uniformização de procedimentos

- Canal secundário
- Janela de 0h às 8h
- Retentativa intradia
- Cancelamento pelo pagador até 23h59 da véspera

## Especificidades

	Retentativa outros dias:	Data liquidação: dia não útil	Data liquidação: Data inválida (ex: 30/fev)	Periodicidades possíveis:	Consulta ao DICT (agendamento e liquidação*):
Pix Automático	SIM	a critério do receptor	usuário receptor deve enviar na instrução de pagamento apenas data válida (PSP do receptor não deve enviar se data inválida)	semanal, mensal, trimestral, semestral e anual (restrição ISO)	n/a
Pix Agendado	NÃO	a critério do pagador	n/a	n/a	SIM
Pix Agendado recorrente	NÃO	a critério do pagador	considera o dia seguinte	a definir no Manual de UX	SIM
Pix cobrança com vencimento (quando agendado)	NÃO	<b>Atenção:</b> apenas dia útil	n/a	n/a	SIM

\*Se usuário receptor distinto deve rejeitar a transação (transação mantida se alteração for em conta ou PSP)

### 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

Postergado para 2024

2

2024

Encaminhamentos finais e definições no RegPix

2024: especificações



A young woman with dark curly hair and glasses is looking down at an open notebook she is holding in her left hand. Her right hand is near a laptop. The background is a blurred office environment with green plants. The image features several graphic overlays: a grid of white squares in the upper left, a white rectangular box containing the word 'Segurança' in teal, a teal and gold geometric shape on the right, and a teal horizontal bar at the bottom. The Banco Central do Brasil logo is in the bottom right corner.

# 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

1

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

## Considerações GE-SEG

- ❖ Concordância com a sugestão do BC
  - ❖ Inserir no Manual de Segurança do Pix uma nova obrigação: a autorização para iniciar uma transação Pix e para executar ações relacionadas a chaves Pix (registro, exclusão, portabilidade, reivindicação de posse e alteração) por cliente PF pode ser realizada somente em dispositivos previamente cadastrados pelo cliente em seu participante
- ❖ Método para cadastro dos dispositivos
  - ❖ Sugeridas regras gerais a serem observadas para o cadastramento dos dispositivos, sem entrar em detalhes técnicos
  - ❖ Ponto de atenção: como exigir o cadastramento de dispositivos de usuários frequentes do Pix?

## Encaminhamento BC

- ❖ BC irá propor texto no Regulamento do Pix e no Manual de Segurança do Pix e submeter para análise do GE-SEG
- ❖ Cronograma: ciclo abr/24-set/24

**2**

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

**Considerações GE-SEG**

- ❖ Concordância com as sugestões do BC, com propostas de ajustes finos na redação

**Encaminhamento BC**

- ❖ Acatar todas as sugestões do GE-SEG
- ❖ Prazo para entrada em vigor: 3 meses após a publicação das alterações
- ❖ Cronograma: publicar o Regulamento no 1º trimestre de 2024

3

Criação de Fluxo de desmarcação  
de chave Pix

## Considerações GE-SEG

- ❖ Recomendação de que as informações de marcações não sejam disponibilizadas no Registrato
  - ❖ Aumento exponencial de reclamações e procedências no BC
  - ❖ Aumento exponencial de ações jurídicas contra os bancos que realizaram as marcações de fraude
  - ❖ Custo de operacionalização do processo (aumento de capacidade nas centrais, backoffice e etc.)
  - ❖ Abrir precedente (único na história) de dar visibilidade de marcações de fraude para o mercado/usuários
  - ❖ Desincentivo à marcação de fraudes pelos participantes

## Encaminhamento BC

- ❖ Acatar sugestão do GE-SEG
- ❖ Participante que registrou a chave pode tirar a marcação de fraude desde 5/11
- ❖ Prever no Regulamento do Pix a obrigação para que o participante tome providências em relação a eventuais reclamações de seus clientes sobre transações rejeitadas (tanto como pagador quanto recebedor)
- ❖ Cronograma: publicar o Regulamento no 1º trimestre de 2024

4

## Estudo sobre bloqueio cautelar

## Considerações GE-SEG

- ❖ Criação de fluxo de alerta do bloqueio cautelar para análise do PSP pagador com o SLA de 1 hora para envio do alerta pelo PSP recebedor e 48 horas para análise e resposta do PSP Pagador
- ❖ Abertura de solicitação de devolução via MED com abertura automática da notificação de infração
- ❖ Criação de solicitação de devolução com origem Bloqueio Cautelar
- ❖ Exclusão da funcionalidade de devolução proativa pelo cliente recebedor enquanto os recursos estão bloqueados

## Encaminhamento BC

- ❖ Acatar as sugestões do GE-SEG, à exceção do fim da devolução proativa
- ❖ Ajustes no DICT:
  - ❖ Colocar em backlog e iniciar especificação e desenvolvimento após a entrega do MED 2.0
- ❖ Analisar dados de devolução proativa
- ❖ Trabalhar para que a devolução proativa seja um indício a ser alertado para o usuário pagador (escopo do “alerta de golpe”, que faz parte da agenda do ciclo atual)

## Pauta de trabalho: out/23 a mar/24

1

**Reivindicação de posse, registro e alteração de chaves**

Aprimoramento nos processos atuais

2

**Alerta de golpe**

Criação de alerta de golpe para o usuário pagador, em casos de transações atípicas

3

**MED**

Debate sobre melhorias

Extra pauta

**MED 2.0**

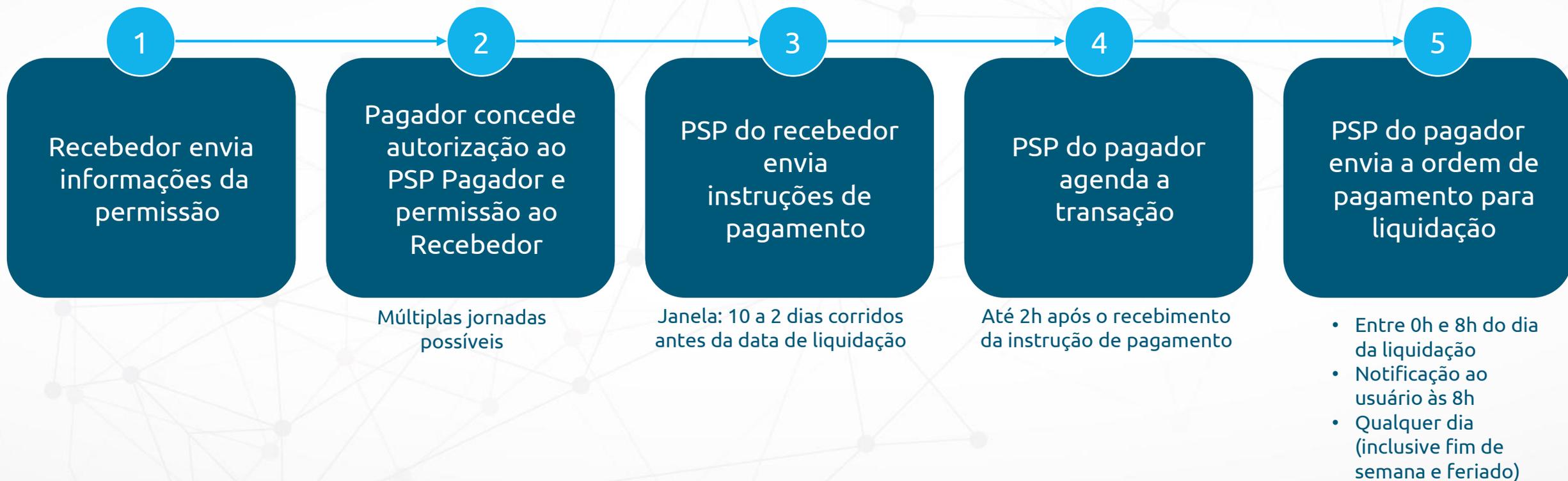
Avaliação da proposta do BC



# Agenda evolutiva

# Pix Automático

Visão geral



# Pix Automático

## Jornadas da autorização

Jornada 1

Manifesta ao recebedor querer pagar com Pix Automático



Envia proposta de Pix Automático



Recebe notificação para confirmar autorização

Confirma autorização do Pix Automático

Jornada 2

Contrata o serviço escolhendo Pix Automático



Apresenta QR Code ou Pix Copia e Cola: para confirmação do Pix Automático



Lê QR Code (usa Pix Copia e Cola) para confirmar autorização

Confirma autorização do Pix Automático

Jornada 3

Contrata o serviço escolhendo Pix Automático



Apresenta QR Code com 2 informações: Pgto imediato + Pix Automático



Lê QR Code para confirmar: Pgto imediato + autorização

Confirma autorização do Pix Automático

Jornada 4

Envia fatura do mês associada a proposta de contratação ao Pix Automático



Paga conta do mês via QR Code



Decide sobre oferta do Pix Automático

Confirma autorização do Pix Automático

Jornadas do Open Finance



Pix Automático

# Pix Automático

Autorização

**Autorização**

=

**Informações da  
permissão**

+

- Valor máximo
- Uso de limite de crédito

## Parâmetros:

**Data**

Prevista para o primeiro débito

Jornada 1: constará como pendente até 30 dias a critério do recebedor

**Atenção:** ao definir o prazo, considerar que deve ser informado a data do primeiro débito

**Periodicidade**

- Semanal
- Mensal
- Trimestral
- Semestral
- Anual

**Valor**

**Se informado**

fixo

**Não informado**

variável

pagador

recebedor

máximo  
(default: não)

pisos para o  
valor máximo,  
a seu critério

Ajustado a critério do pagador  
**a qualquer tempo**  
(PSP pagador deve acatar de imediato)

**Limite  
crédito**

Default:  
sim

**Retentativa em  
outros dias**

Recebedor  
define  
(apenas informado  
ao pagador)

# Pix Automático

## Instruções de pagamento

### Envio das informações pelo recebedor para seu PSP

- API Pix
- OU
- Arquivo padronizado

### Envio pelo PSP recebedor

- Permissão com status confirmada
- Informações em conformidade com permissão

### PSP Pagador deve rejeitar

- Sem **autorização** vigente
- **Data** prevista para liquidação incompatível com a periodicidade
- **Usuário** recebedor diferente
- PSP do recebedor não respeitar a **janela** de envio da instrução
- (Para autorização com valor **variável**): valor extrapole valor **máximo**  
-> usuário recebedor é informado do motivo de insucesso e entra na janela de exceção
- (Para autorização com valor **fixo**): valor **diferente** do valor autorizado

### Aplicável para

- falta de **fundo**
- extrapolação de **limite**
- ordem de pagamento não enviada para liquidação por **falha operacional**

### Intradia

- **1 tentativa obrigatória** ao longo da janela 18h às 21h
- Após última tentativa (no horário que ela ocorrer, não necessariamente às 21h): enviar **notificação** ao pagador
- Ao longo do dia: transação visível em lançamentos futuros para o dia
- Não passível de cancelamento pelo usuário pagador
- Outras tentativas ao longo do dia de forma opcional, a critério do PSP Pagador

- **A critério** do usuário recebedor
- Opção: não enviar a retentativa e enviar um Pix Cobrança avulso para o cliente **ou** tentar o pagamento por outro meio
- Retentativa em dias posteriores: define quantos dias (limitado a 3) e quais dias (limitado a D+7)
- Mesmo valor da instrução original
- Necessário prever na permissão/autorização
- Retentativa intradia em cada um dos dias
- Usuário não vai conseguir cancelar o débito pois ainda não vai aparecer como agendada, mas, se cancelar a autorização, tentativas nos dias posteriores não ocorrem

### Outros dias

## Obrigações de possuir mecanismos de monitoramento e de ação contra usuários recebedores que:

- enviem instruções de pagamento **indevidas**
  - enviem **excessivos** pedidos de autorização (menos de 30 dias)
  - pagador **não tiver** relacionamento ativo com recebedor

## Hipóteses específicas do Pix Automático:

Instrução de pagamento legítima, mas sem autorização ativa

Instrução de pagamento legítima, mas parâmetros em desacordo com a autorização (ex.: acima do valor máximo definido pelo usuário)

PSP do recebedor não deveria ter enviado a instrução de pagamento (instrução de pagamento ilegítima)

PSP pagador devolve com recurso próprio (em até 12h após o pedido do usuário) e depois pode solicitar a devolução ao PSP do recebedor via DICT (devolução fica condicionada a ter fundo na conta do usuário recebedor)

PSP recebedor devolve com recurso próprio (depende de criação de solicitação de devolução pelo PSP do pagador e deve ser feita em até 24h após a criação da solicitação no DICT), com direito a ressarcimento pelo próprio cliente (se houver fundo em sua conta)

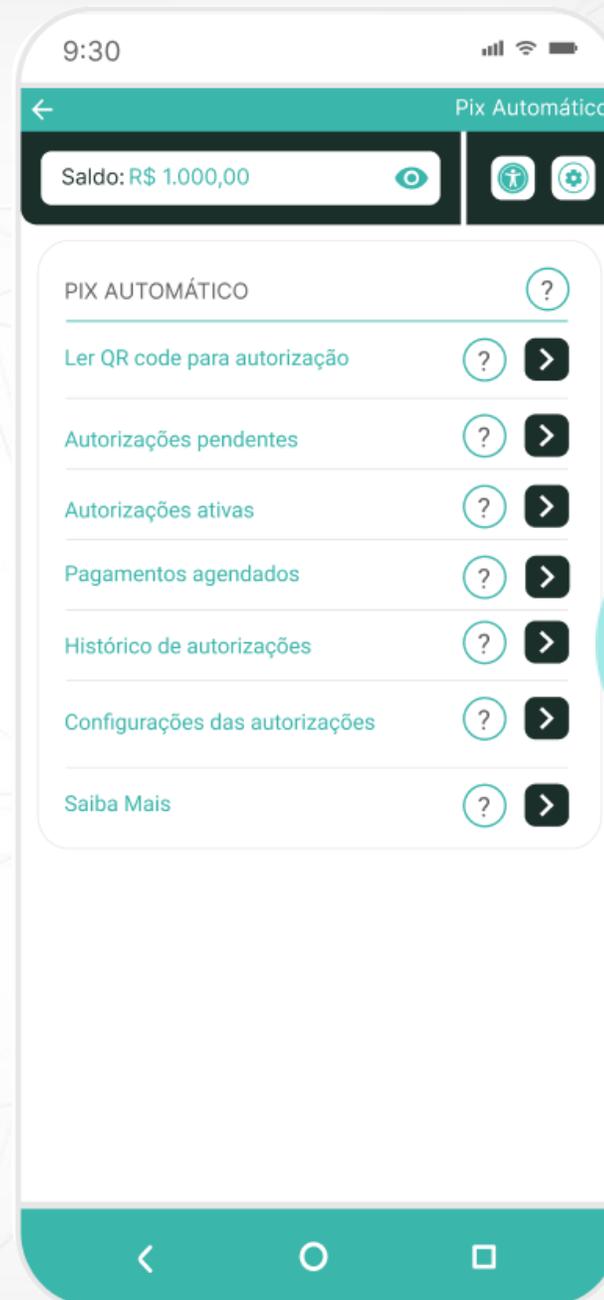
# Pix Automático

Funcionalidades

**Menu Pix Automático**

**Notificações**

ON



# Pix Automático

Sub GT - Padronização de arquivos

## Composição do subgrupo

- Zetta
- AFRAC
- Conexis
- Conecta
- ABRADEE
- FEBRABAN

## Secretariado: FEBRABAN

Responsável pela condução das discussões, garantindo tratamento igualitário a todos os participantes

## Entrega

Proposta única, com indicação das divergências, contendo a especificação dos arquivos para comunicação entre os usuários recebedores e seus PSPs no âmbito do Pix Automático

## Premissas

A proposta deve:

- i) se restringir às funcionalidades disponíveis na API Pix
- ii) manter as mesmas informações disponíveis na API Pix em cada uma das funcionalidades

O Sub GT poderá **optar por não implementar** todas as funcionalidades disponíveis na API Pix, com a devida justificativa (Ex.: funcionalidades específicas de alguma jornada de autorização)

Considerar as soluções atualmente existentes no mercado para produtos semelhantes, de modo a reduzir custos de adaptação

## Cronograma e forma de atuação

- Prazo para discussões e elaboração da proposta se inicia com a publicação da release candidate da API Pix
- Discussões preliminares a critério do Sub GT

O Sub GT deve:

- disponibilizar ao BC o cronograma de trabalho definido
- encaminhar relatórios executivos com as deliberações e próximos passos em periodicidade a ser definida pelo BC

# Agenda evolutiva

Novos produtos e funcionalidades

## Agenda de trabalho 2024

Funcionalidades e regras

❖ 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

# Datas das plenárias 2024 do Fórum Pix



14 de março

13 de junho

12 de setembro

5 de dezembro



PRÓXIMA REUNIÃO  
14/3/2024



# OBRIGADO

Perguntas frequentes

[pix@bcb.gov.br](mailto:pix@bcb.gov.br)

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



pix