

23ª Reunião Plenária

Fórum Pix | 5 de dezembro de 2024



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**
- **Segurança**
- **Agenda Evolutiva**

Perguntas: pix@bcb.gov.br



Recados Gerais



Pauta

Resolução BCB nº 425, de 16/10/24

Resolução BCB nº 429, de 11/11/24

Comunicados de segurança

Pesquisa meios de pagamento

Pix Automático

Pix por aproximação



Resolução BCB nº 425 de 16/10/2024

Escopo:

- Ajustar dispositivos relacionados aos processos de adesão, de **saída ordenada** e de exclusão do arranjo

Objetivos:

- Permitir saída ordenada de participantes obrigatórios
- Inserir novos casos que podem levar à exclusão do Pix
- Aprimorar os dispositivos referentes ao processo de adesão
- Esclarecer dispositivos que atualmente podem trazer dúvidas à atuação dos participantes



Interpretação do art. 89, § 2º, do Regulamento do Pix

- Define ações que devem ser tomadas pelo **participante detentor da conta** ao aceitar uma notificação de infração ou realizar uma marcação de fraude transacional
- Se o participante **tiver certeza ou suspeitar que seu cliente seja um fraudador, ele não pode permitir movimentação financeira por transações Pix** na conta desse cliente



Resolução BCB nº 429 de 11/11/2024

Escopo:

- Apenas instituições **autorizadas** a funcionar pelo Banco Central podem ser participantes do Pix
- **Cronograma** para que instituições **não autorizadas** – participantes ou em processo de adesão – solicitem autorização para funcionamento
- Requisitos de **capital social** e **patrimônio líquido** – R\$5 milhões – para ser participante do Pix (possibilidade de exclusão e de suspensão cautelar em caso de descumprimento)
- **Novas obrigações** para instituições **não autorizadas**:
 - ✓ Observação da regulação contábil e de auditoria – Cosif
 - ✓ CCS
 - ✓ Informações referentes a saldos contábeis diários e a operações de crédito
- **Novas obrigações** para o **participante responsável**: comunicar hipóteses de exclusão e descumprimento de requisito de participação



Resolução BCB nº 429 | Cronograma

Novas obrigações para o participante responsável

Apenas instituições autorizadas podem solicitar adesão ao Pix

Novas obrigações para as IPs não autorizadas

Todos os participantes (exceção: cooperativas) devem observar permanentemente limites mínimos de capital social integralizado e de patrimônio líquido de R\$5 milhões

nov/24

jan/25

mar/25

jul/25

dez/25 jan/26

dez/26

Janela para que IPs não autorizadas possam solicitar adesão

IPs que aderiram até dez/22

IPs que aderiram entre jan/23 e jun/24

IPs que aderiram após jun/24



Comunicados de segurança

Necessidade de compatibilidade dos dados do DICT com a Receita Federal do Brasil (RFB):

- Os dados do DICT devem estar de acordo com os cadastros da RFB
- Exclusão do atributo “Nome Fantasia” para MEI
- Situações consideradas regulares:
 - CPF: REGULAR e PENDENTE DE REGULARIZAÇÃO
 - CNPJ: ATIVA



Comunicados de segurança

Disponibilização de dados a usuários finais: medidas necessárias para evitar vazamento de dados pessoais

- O Manual de Segurança e o Manual Operacional do DICT dispõem sobre informações vinculadas a chaves Pix retornadas pelo DICT que podem ser disponibilizadas aos usuários finais
- Demais informações são de **uso exclusivo dos sistemas internos do participante**
- O **processamento** das informações vinculadas a chaves Pix deve ser realizado na **parte servidora do participante**



Comunicados de segurança

Dados que **PODEM** ser exibidos aos usuários finais e disponibilizados em aplicativos, sites *web* e *APIs* nas consultas de chaves Pix:

Chave Pix consultada

Nome empresarial

Título do estabelecimento (nome fantasia), se registrado no CNPJ

CNPJ (11.222.333/4444-55)

Nome completo

CPF mascarado (***.777.888-**) ←

Deve ser mascarado na parte servidora do PSP e não na solução cliente!

Nome do PSP do usuário receptor (opcional)

Dados que **NÃO PODEM** ser exibidos aos usuários finais **NEM** disponibilizados em aplicativos, sites *web* e *APIs* nas consultas de chaves Pix:

CPF aberto (666.777.888-99)

Nº da agência

Nº da conta

Tipo da conta

Data de abertura da conta

Data de criação da chave Pix

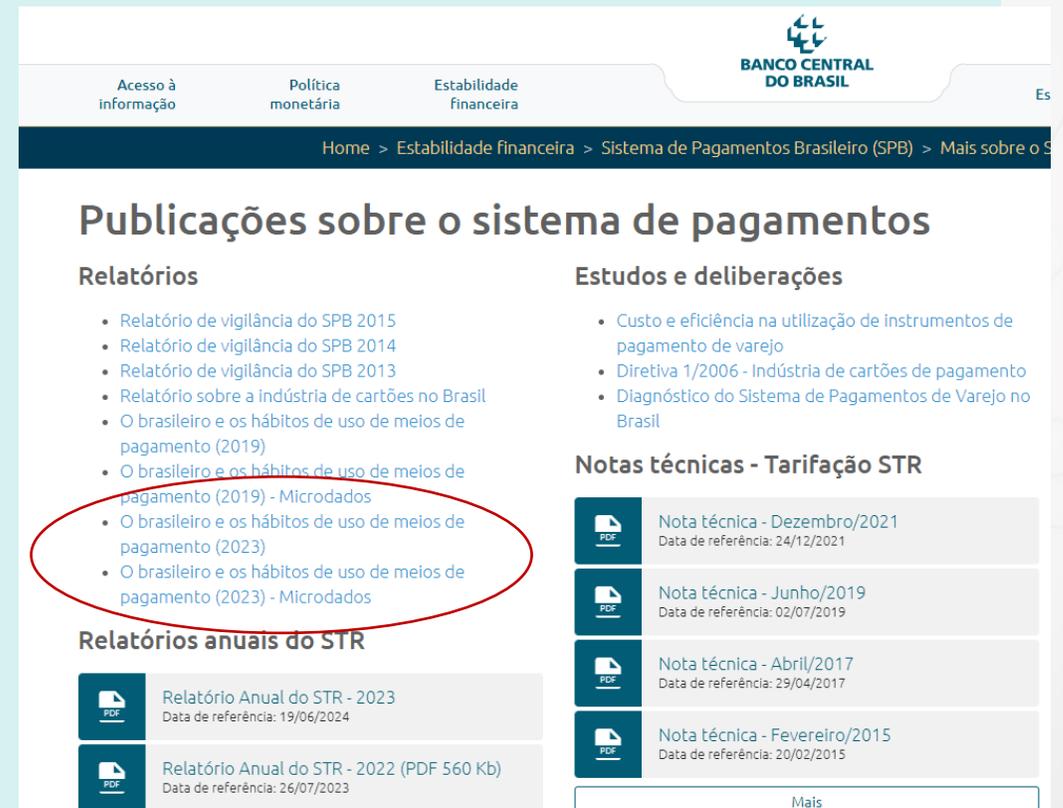
Todas outras informações



O brasileiro e os hábitos de uso de meios de pagamento – 2ª edição

Publicação da pesquisa realizada em 2023 com o objetivo de avaliar como a população brasileira e os estabelecimentos comerciais utilizam os meios de pagamento, com enfoque no **Pix**.

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



The screenshot shows the website of Banco Central do Brasil. The navigation bar includes links for 'Acesso à informação', 'Política monetária', and 'Estabilidade financeira'. The main content area is titled 'Publicações sobre o sistema de pagamentos' and is divided into three sections: 'Relatórios', 'Estudos e deliberações', and 'Notas técnicas - Tarifação STR'. The 'Relatórios' section lists several reports, with the 2023 report circled in red. The 'Estudos e deliberações' section lists two studies. The 'Notas técnicas - Tarifação STR' section lists four technical notes from 2015 to 2021. A 'Mais' link is visible at the bottom right of the page.

Relatórios

- Relatório de vigilância do SPB 2015
- Relatório de vigilância do SPB 2014
- Relatório de vigilância do SPB 2013
- Relatório sobre a indústria de cartões no Brasil
- O brasileiro e os hábitos de uso de meios de pagamento (2019)
- O brasileiro e os hábitos de uso de meios de pagamento (2019) - Microdados
- O brasileiro e os hábitos de uso de meios de pagamento (2023)
- O brasileiro e os hábitos de uso de meios de pagamento (2023) - Microdados

Estudos e deliberações

- Custo e eficiência na utilização de instrumentos de pagamento de varejo
- Diretiva 1/2006 - Indústria de cartões de pagamento
- Diagnóstico do Sistema de Pagamentos de Varejo no Brasil

Notas técnicas - Tarifação STR

- Nota técnica - Dezembro/2021
Data de referência: 24/12/2021
- Nota técnica - Junho/2019
Data de referência: 02/07/2019
- Nota técnica - Abril/2017
Data de referência: 29/04/2017
- Nota técnica - Fevereiro/2015
Data de referência: 20/02/2015

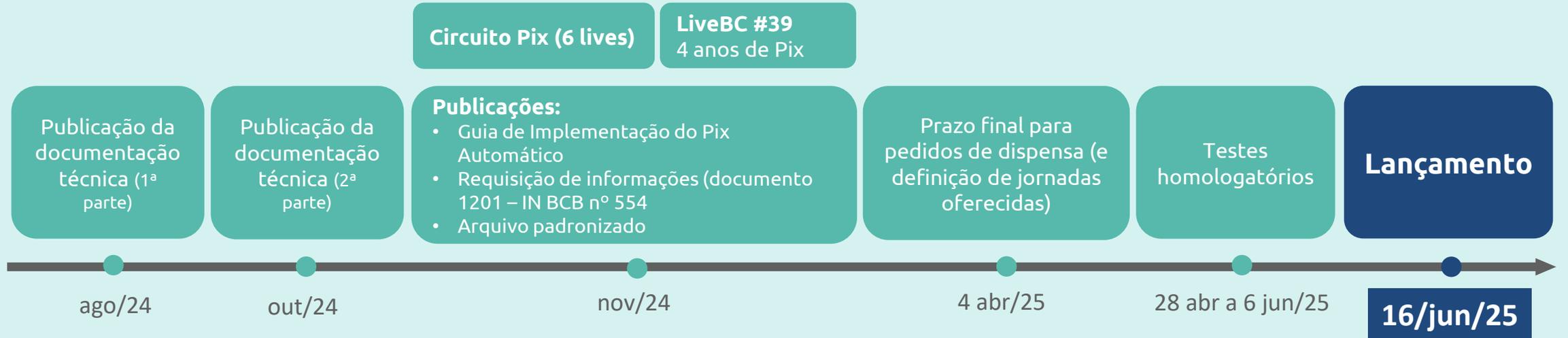
Relatórios anuais do STR

- Relatório Anual do STR - 2023
Data de referência: 19/06/2024
- Relatório Anual do STR - 2022 (PDF 560 Kb)
Data de referência: 26/07/2023

Mais



Cronograma Pix Automático – Próximas etapas



Desenvolvimento e Posicionamento dos participantes (lado pagador e receptor)

Oferta e precificação para o receptor
Comunicação com os clientes

Desenvolvimentos internos e UX do pagador

Desenvolvimento dos Usuários receptores

Plano de Comunicação



Comunicação – Live BC sobre 4 anos do Pix e BC te Explica Pix Automático



LiveBC #39 - 4 anos de Pix: Impactos na Economia, Pix Automático e o que Vem Pela Frente



BC te Explica #131 - O que são o Pix automático e o agendamento recorrente?



<https://www.youtube.com/watch?v=L7lh2E4zHc>

https://www.youtube.com/watch?v=Iwckif6BYi8&list=PLhqf_gkxuHXh5tlmhzGpwjnucUPn06XLtk&index=4



Comunicação - Circuito Pix

O que

Série de *lives* transmitidas pelo canal do BC no Youtube entre 05/11 e 14/11

Para quem

Participantes do Pix e outros stakeholders (integradores, ERPs, etc)

Objetivo

Esclarecer dúvidas e detalhes técnicos do Pix Automático

Quem apresenta

Especialistas do BC que trabalham nas frentes de produto, mensageria, TI e comunicação

Dinâmica

Exposição do tema e perguntas do público

PPTs disponíveis na seção sobre o Pix Automático em <https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/participantespix>

Pix Automático

- Guia de implementação do Pix Automático

Circuito Pix:

- Live 1: visão geral do Pix Automático
- Live 2: casos de uso do Pix Automático, experiência do usuário, marca e comunicação
- Live 3: processo de autorização do Pix Automático
- Live 4: processo de agendamento e liquidação do Pix Automático
- Live 5: devolução e MED, ANS e tempos, adesão testes e penalidades no Pix Automático
- Live 6: API Pix e arquivo padronizado no Pix Automático

Para ter acesso aos vídeos envie e-mail para pix@bcb.gov.br



Comunicação - Circuito Pix

Live 1

O que é o Pix Automático?

Serviço de pagamentos recorrentes autorizados pelo pagador e debitados automaticamente de sua conta transacional

conforme instruções enviadas pelo prestador de serviços de pagamentos do receptor*

- inovador
- prático
- barato
- para todos (pessoas, empresas e governo)

* detentor de conta transacional do receptor ou iniciador de transação de pagamento (ITP)

Circuito Pix #1 - Visão Geral do Pix Automático

Live 2

Menu Pix Automático e informações iniciais



Circuito Pix #2 - Casos de Uso do Pix Automático

Live 3

Conceitos importantes

Autorização

Concedida pelo usuário pagador ao seu PSP para que este inicie um Pix para pagamentos periódicos recorrentes

Permissão

Concedida pelo usuário pagador ao usuário receptor para envio periódico de instruções de pagamento

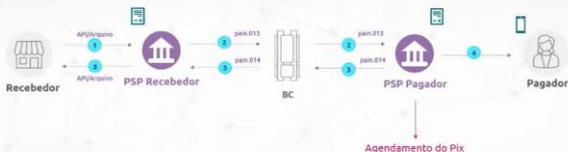
Recorrência

Conjunto de parâmetros contendo as características de uma recorrência de cobranças

Circuito Pix #3 - Processo de Autorização do Pix Automático

Live 4

Agendamento - Fluxo informacional



- 1 Usuário receptor transmite as informações da cobrança ao PSP receptor.
- 2 PSP receptor confere as informações com os dados de recorrência previamente confirmados e envia mensagem pain.013 contendo a instrução de pagamento ao PSP pagador.
- 3 PSP pagador compara a instrução de pagamento com as informações da autorização concedida pelo usuário pagador e envia mensagem pain.014 ao PSP receptor, confirmando o agendamento. PSP receptor notifica usuário receptor sobre o sucesso do agendamento.
- 4 PSP pagador dá ciência ao usuário pagador sobre o agendamento do pagamento.

Circuito Pix #4 - Processo de Agendamento e Liquidação do Pix Automático

Live 5

Devolução no Pix Automático



Devolução: segue regra geral

Mecanismo Especial de Devolução (MED)

Fraude: Segue regra geral

Falha operacional no Pix Automático:

- inconsistência entre as instruções de pagamento enviadas pelo PSP do receptor e os parâmetros da autorização;
- ausência de autorização vigente;
- qualquer outra falha operacional do PSP do pagador.

Restrito a falhas do PSP do pagador

Circuito Pix #5 - Devolução e MED, ANS e Tempos, Adesão, Testes e Penalidades no Pix Automático

Live 6

Circuito Pix Automático: 6º. Live

Live 6
14/11 - 14h30
Temas

- Estrutura do QR Code Composto
- Tipos de QR Code composto e Jornadas
- QR Code e Tratamento de Erros
- API Pix: principais operações
- subGT Padronização de arquivos

Apresentadores



Circuito Pix #6 - API Pix e Arquivo Padronizado no Pix Automático



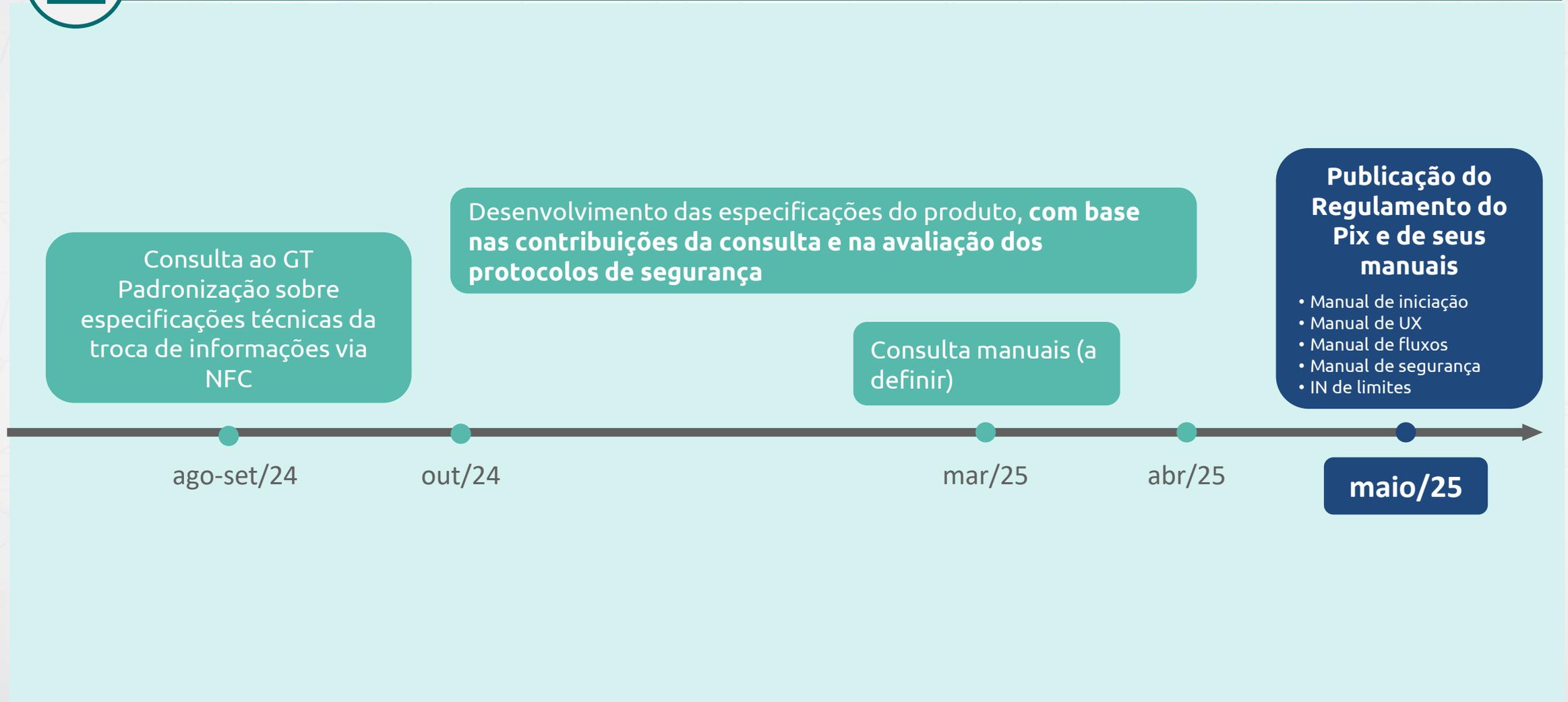
Pix por aproximação – Modelo online

- Incorporação do **modelo submetido à consulta** ao GT Padronização e Requisitos Técnicos em 23 de agosto de 2024
- Ajustes e aprimoramentos em análise, com foco em segurança
- Publicação da regulação em maio/2025
- **Avaliação de modelos offline na sequência (ainda sem definição de cronograma)**

Caso queira receber o modelo submetido à consulta (que será ajustado e regulado pelo BC) envie e-mail para **pix@bcb.gov.br**



Cronograma Pix por aproximação (modelo online)



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 or study environment. The image features several decorative elements: a grid of small squares in the upper left, a large teal and gold abstract graphic on the right, and a white rectangular box containing the word 'Segurança' in teal. The overall color palette is dominated by teal, gold, and white.

Segurança

Atividades em execução



1 a 6: publicações previstas entre dez/2024 e jan/2025; 7: publicações previstas em jul/2025

1

Validação de nome ou razão social na base da Receita Federal do Brasil (RFB) nos momentos de **criação e alteração** de chaves

2

Aprimoramento das regras para **exclusão** de chaves Pix

3

Eliminação de:

- **Reivindicação de posse** para chaves tipo **e-mail**
- Alteração de **chaves aleatórias (EVP)**

4

Possibilidade de o PSP do receptor analisar a solicitação de devolução por **falha operacional** e **rejeitá-la**

5

Criação de **campos de contato** na **notificação de infração**

6

Ajustes e esclarecimentos no limite por dispositivo não cadastrado

7

Elaboração do Desenho de Alto Nível do **MED 2.0**



Pauta de trabalho: out/24 a mar/25

1

Chave Pix “verificada”

Criação de nova funcionalidade para auxiliar na confiabilidade das chaves

2

Medidas voltadas a usuários MEIs

Ações voltadas a mitigar potenciais fraudes ocorridas por meio de contas abertas por MEIs

3

Alteração do estado das chaves no DICT pelo BC

Criação de regras e fluxos para o BC atuar em chaves específicas que atendam a certos critérios de desconformidade

4

Inclusão do Iniciador de Pagamentos no MED

Critérios de responsabilização e fluxos que os ITPs precisam para abrir a notificação de infração e a solicitação de devolução

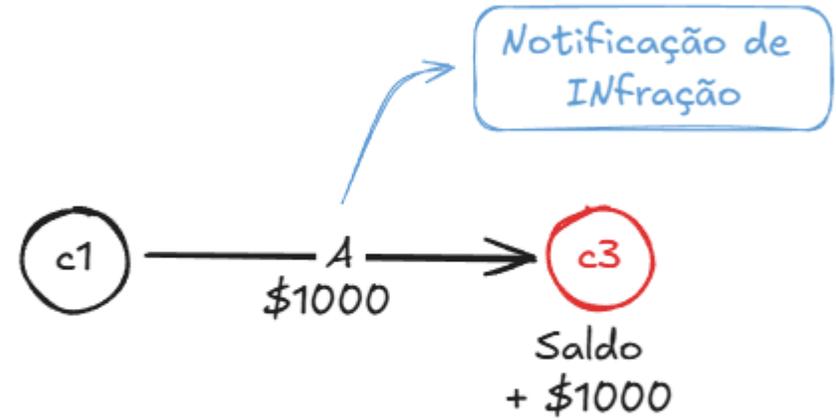
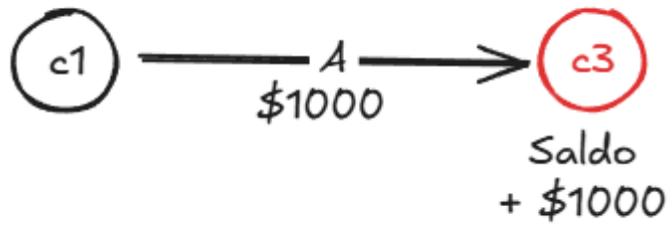
MED 2.0

Mecanismo Especial de Devolução – Versão 2.0

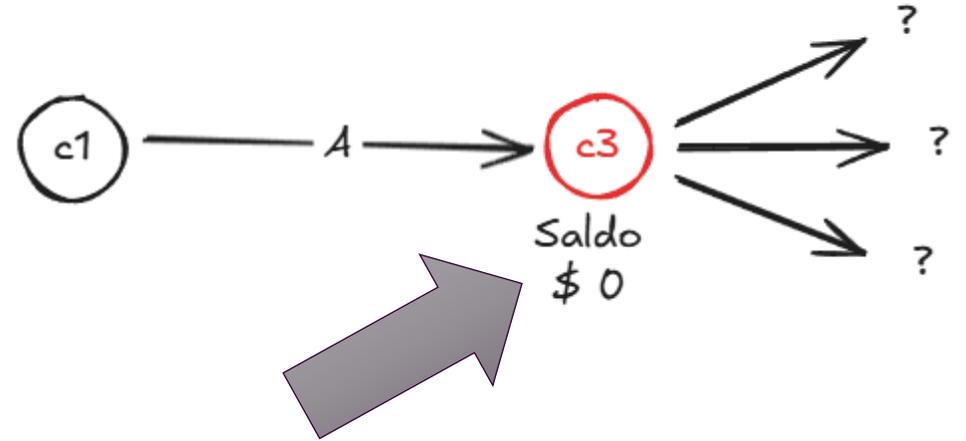
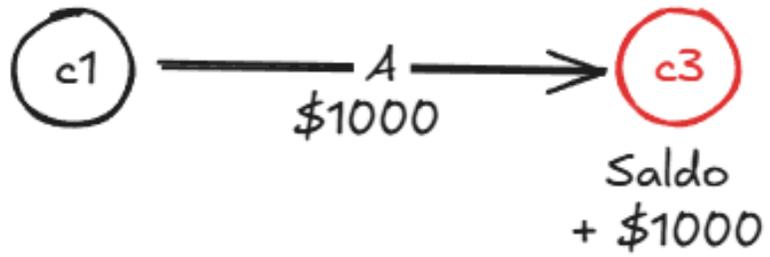
**Melhorias no processo de
Prevenção e Remediação
de fraudes no**



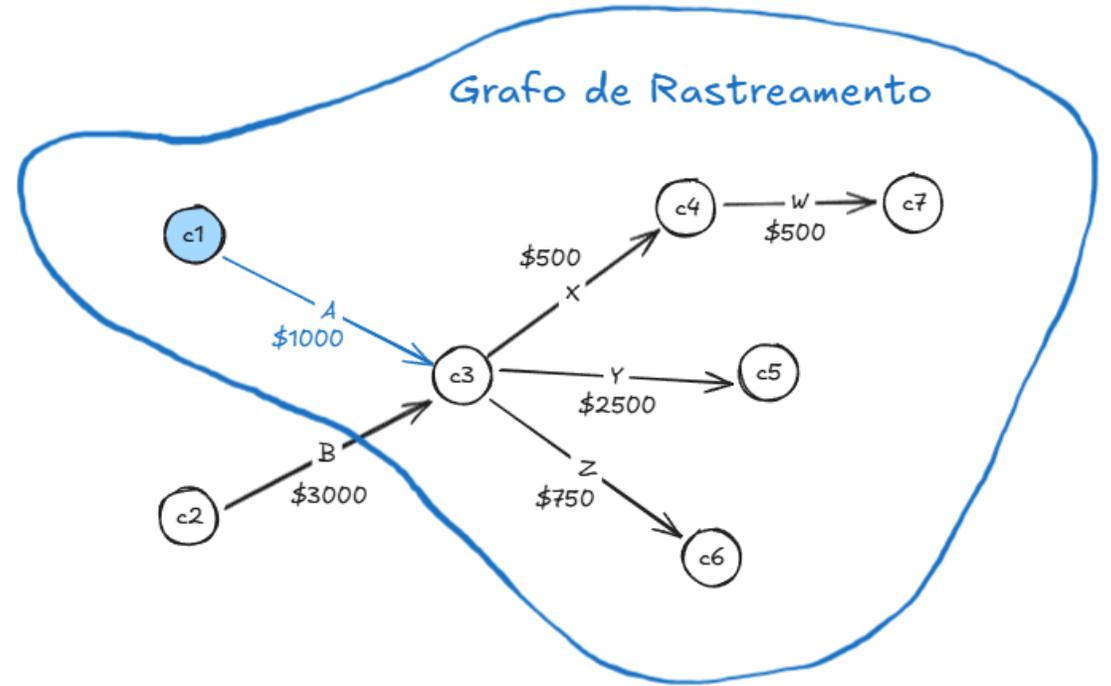
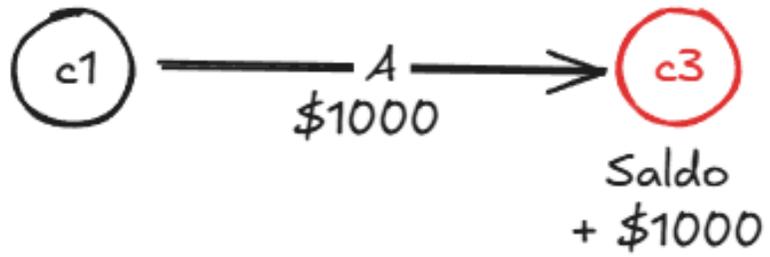
MED 1.0



MED 1.0



MED 2.0



Fluxo Interativo

MED 2.0



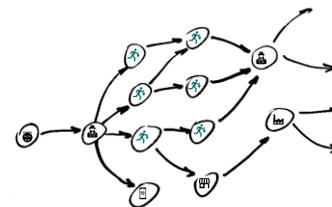
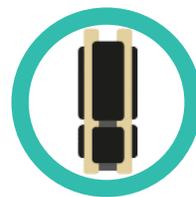
Cliente informa seu participante ter sido vítima de golpe/fraude

1



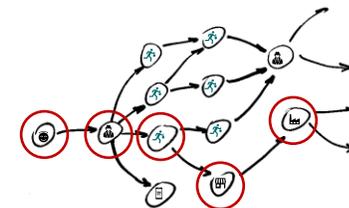
Participante analisa enquadramento da situação no MED e solicita criação do MED e o rastreamento

2



BC envia mapa de rastreamento

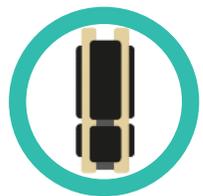
3



Participante analisa mapa de rastreamento, escolhe os caminhos de bloqueio e solicita o bloqueio

4





BC gera
notificações
de infração

5



Ao receber as notificações,
participantes
- verificam **existência
de saldo**
- fazem **bloqueio**
- **informam ao BC**
valores bloqueados

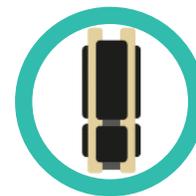
6



Participantes
analisam e fecham
notificações,
informando
resultado ao BC.

Marcações de
fraude são feitas

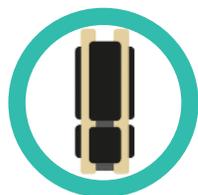
7





Participante solicita devolução

8



BC cria solicitações de devolução

9



Participantes realizam devoluções para participante da vítima

10



Participante disponibiliza valor recuperado na conta da vítima e cliente é informado do resultado

11



Fluxo Automatizado MED 2.0



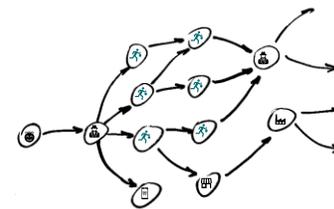
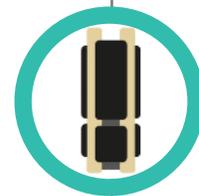
Cliente informa seu participante ter sido vítima de golpe/fraude

1



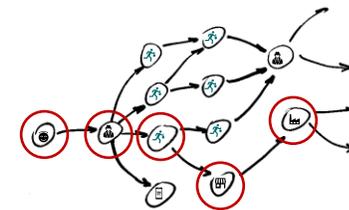
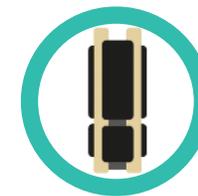
Participante analisa enquadramento da situação no MED e solicita criação do MED e o rastreamento

2



BC gera mapa de rastreamento

3



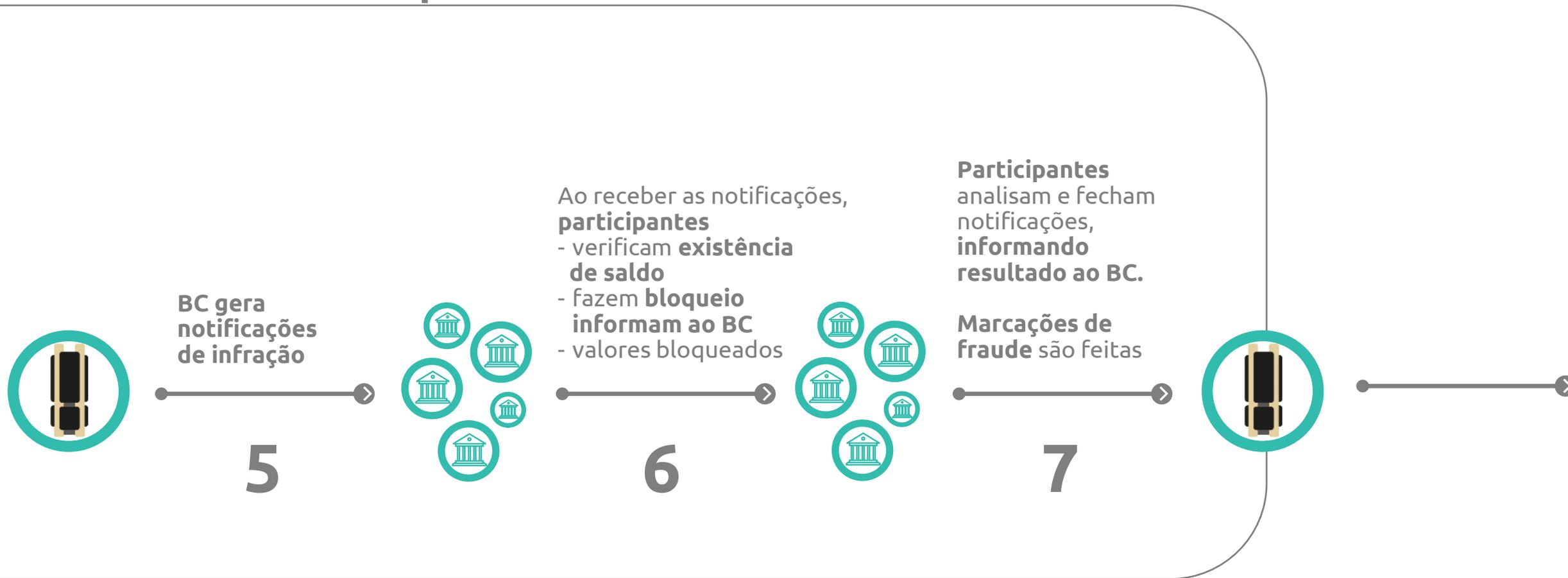
BC aplica algoritmo automático para priorização das transações

4

Etapa Automática



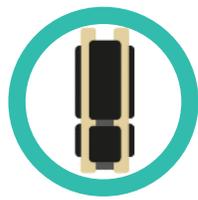
Etapa Automática





Participante solicita devolução

8



BC cria solicitações de devolução

9



Participantes realizam devoluções para participante da vítima

10



Participante disponibiliza valor recuperado na conta da vítima e cliente é informado do resultado

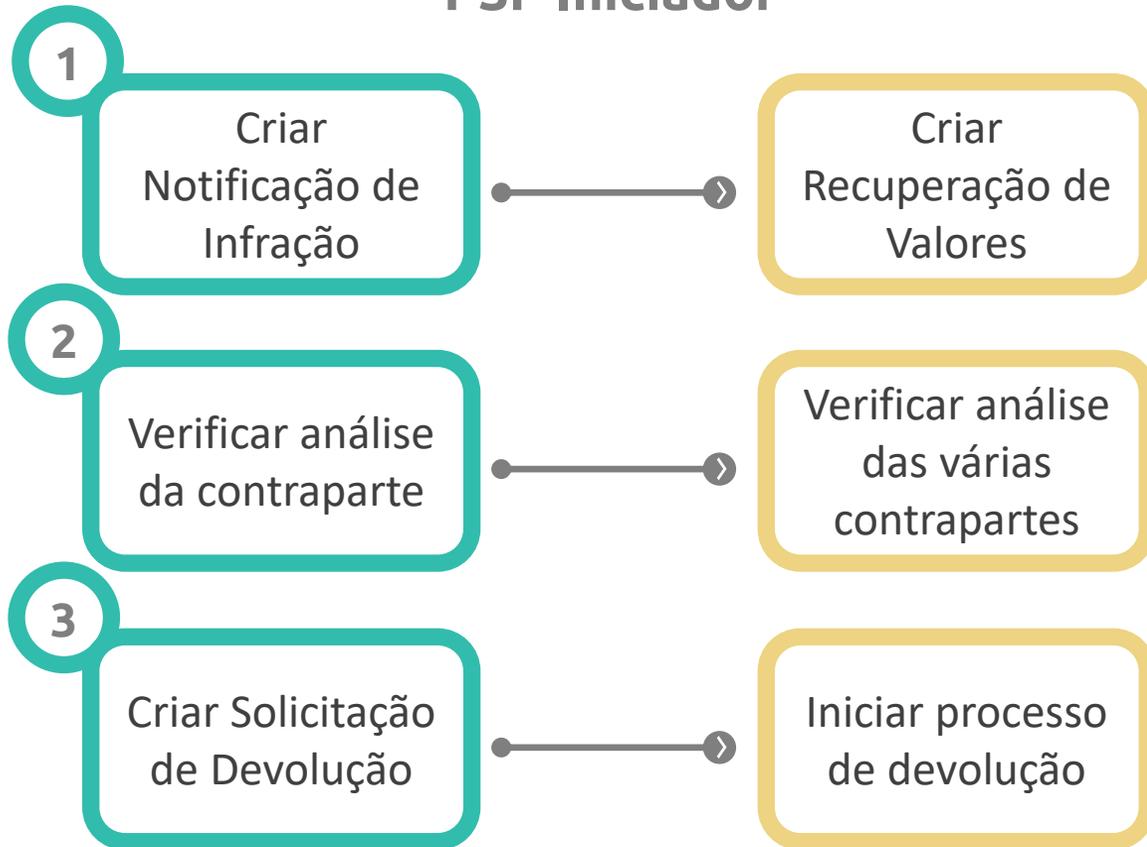
11



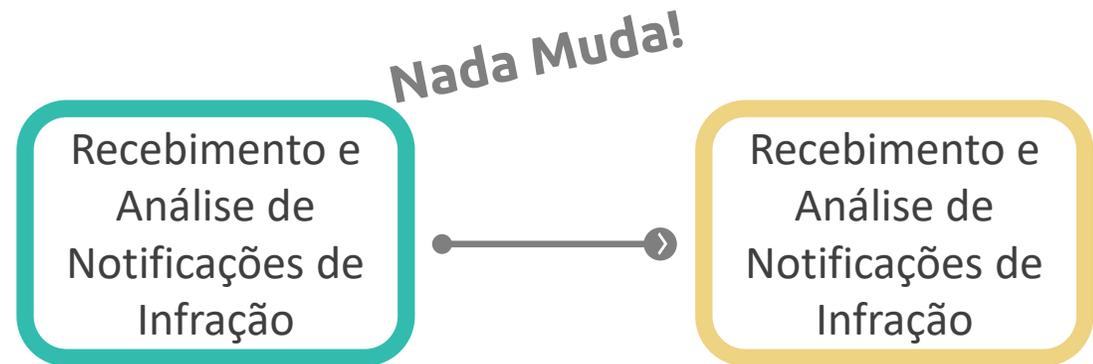
MED 1.0 vs MED 2.0

Fluxo Automatizado

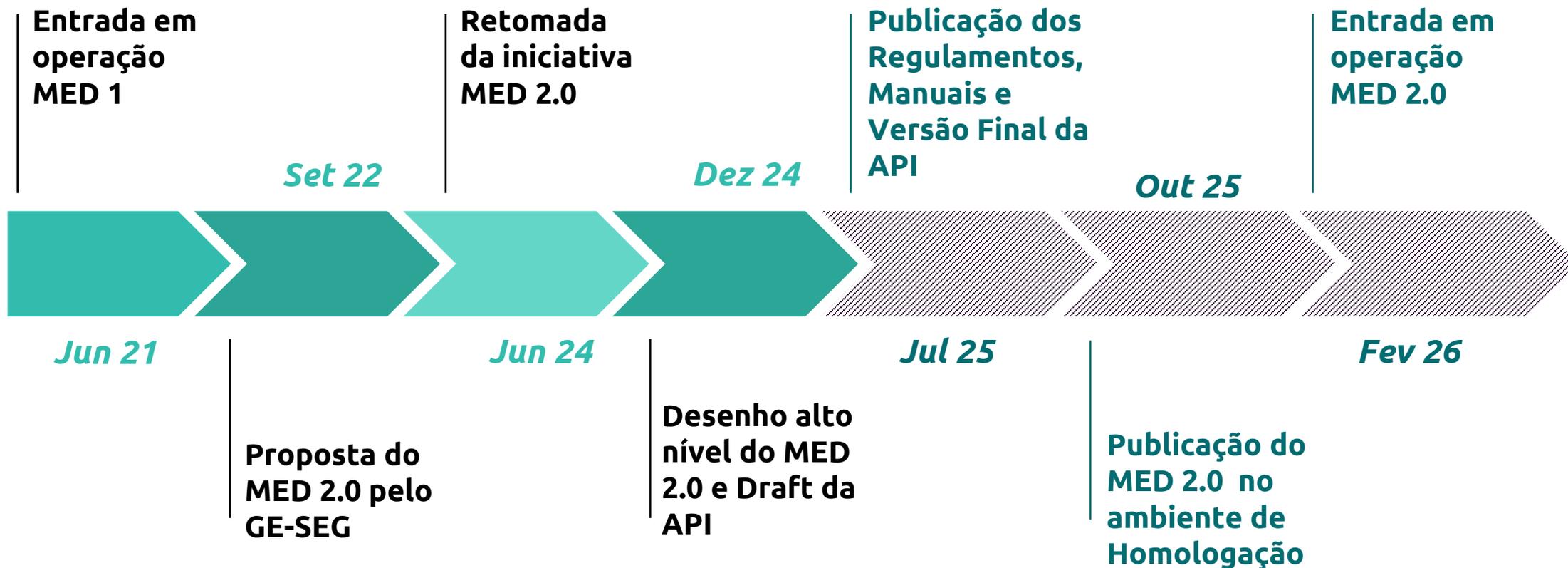
PSP Iniciador



PSP Contraparte



Mecanismo Especial de Devolução



Datas previstas, sujeitas a mudanças



Agenda Evolutiva



Entregas Outubro/24

Manual de Padrões de Iniciação do Pix versão 2.7.0 – IN 533/2024

- Pix Automático como forma de iniciação
- iniciação via QR Code composto (autorização; autorização E pagamento)

API versão 2.7.0

- inclusão de *tags* de geração e gestão da recorrência e das cobranças associadas
- base para o Arquivo Padronizado

Manual de Tempos do Pix – IN 534/2024

- 3 ANS e 4 timeouts para os fluxos do Pix Automático



Entregas Novembro/24

Arquivo padronizado

- apresentado pelo sub-GT em 13/11/24 para avaliação do BC
- publicado em 29/nov/24
- uso associado com o CNAB750 (Pix Cobrança)

Requisição de informações (doc 1201) – IN 554/24

- indicadores gerenciais para acompanhamento do Pix Automático
- indicadores para cálculo de ANS

MPI v. 2.8.0 – IN 553/24

- Com menção ao arquivo padronizado e ajustes na API Pix após Circuito Pix

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

Pix Automático

- Guia de implementação do Pix Automático

Circuito Pix:

- Live 1: visão geral do Pix Automático
- Live 2: casos de uso do Pix Automático, experiência do usuário, marca e comunicação
- Live 3: processo de autorização do Pix Automático
- Live 4: processo de agendamento e liquidação do Pix Automático
- Live 5: devolução e MED, ANS e tempos, adesão testes e penalidades no Pix Automático
- Live 6: API Pix e arquivo padronizado no Pix Automático

Arquivo Padronizado para o Pix Automático:

- Orientações sobre o Arquivo Padronizado para o Pix Automático
- Leiaute do arquivo de remessa
- Leiaute do arquivo de retorno



Entregas Novembro/24

Guia de Implementação do Pix Automático

- Panorama geral: conceitos e etapas
- Jornadas de autorização e de cancelamento
- Agendamento e cancelamento do agendamento
- Liquidação e situações de insucesso na liquidação
- Funcionalidades para o usuários pagador
- Funcionalidades para o usuário recebedor
- QR Codes no Pix Automático
- MED – devolução e casos elegíveis
- Limites
- Adesão e testes homologatórios
- Obrigatoriedade de oferta e tarifação

Dúvidas remanescentes e sugestões para aprimoramento podem ser enviadas para o e-mail pix@bcb.gov.br



[guia_pix_automatgico.pdf](#)

Agenda evolutiva



Novos produtos e Funcionalidades

Agenda de trabalho em andamento

Funcionalidades e regras

- ❖ Pix por aproximação (solução online)
- ❖ MED 2.0

Produtos

- ❖ Pix Automático

Fórum Pix 2025



Calendário plenárias Fórum Pix 2025

1ª

27 de março

2ª

26 de junho

3ª

25 de setembro

4ª

4 de dezembro

- ❖ Última quinta-feira de cada trimestre
- ❖ Exceto 4º trimestre → 1ª quinta-feira de dezembro



Perguntas & Respostas



PRÓXIMA REUNIÃO
27/03/2025



OBRIGADO

Perguntas frequentes

pix@bcb.gov.br

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



pix