



Pagamentos Instantâneos

Fórum Pagamentos Instantâneos

18 de fevereiro de 2020

Pagamentos Instantâneos

As informações oficiais estão detalhadas no documento de especificações.
Essa apresentação foi utilizada apenas para discussões no Fórum PI de 18/2/2020.

Link para o documento de especificações:

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

Agenda

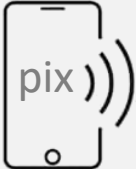
Recados gerais

Tópicos em discussão

Próximos passos

Recados gerais

Cronograma de funcionalidades do arranjo

NOV/2020	2021	2022	2023
Participantes diretos e indiretos			
 QR Code dinâmico	 Aproximação	Requisição de Pagamento	Pagamento com documento
 QR Code estático		Pagamento Agendado	
 Inserção de chave	 QR Code Pagador		
 Inserção manual dos dados			

Principais marcos



Pagamentos instantâneos

**ARRANJO / INSTRUMENTO
PRODUTO**

PIX

**INFRAESTRUTURA DE
LIQUIDAÇÃO**

SPI

BASE DE ENDEREÇAMENTO

DICT

UNIVERSO DE PRESTADORES DE SERVIÇOS DE PAGAMENTO

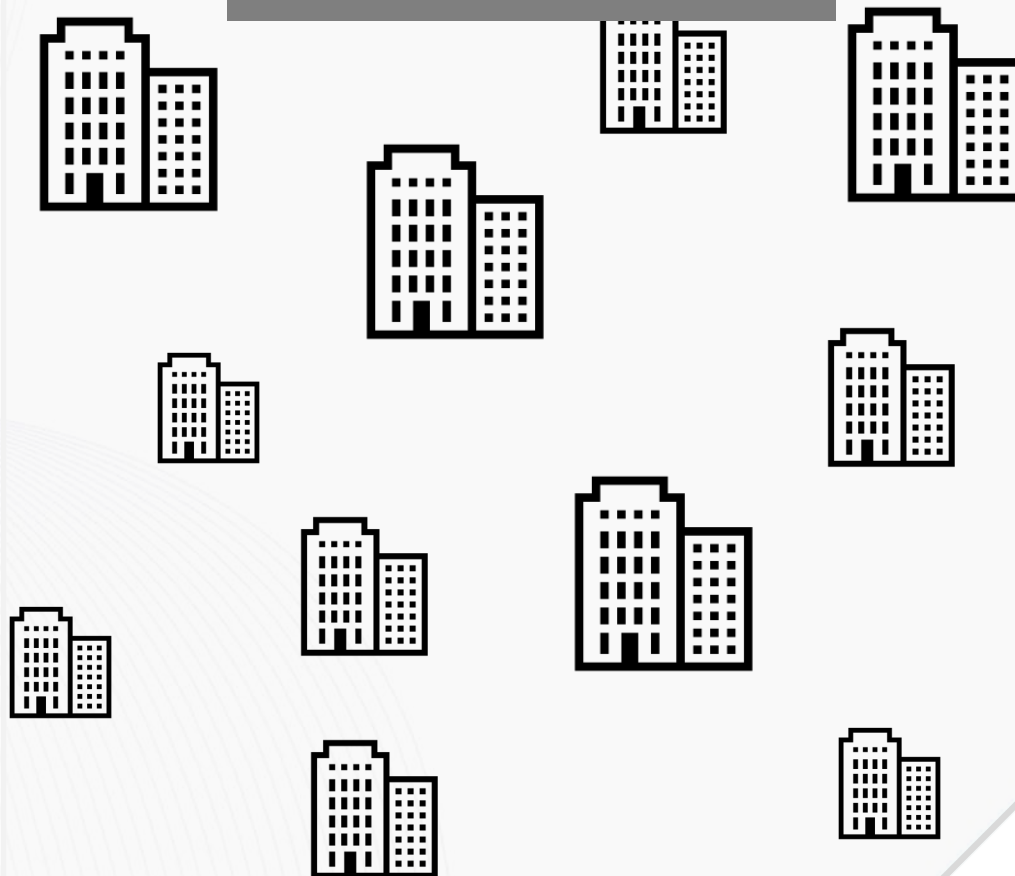


PARTICIPAÇÃO NO PIX

OBRIGATÓRIO PIX



FACULTATIVO PIX



PARTICIPAÇÃO NO PIX

OBRIGATÓRIO PIX

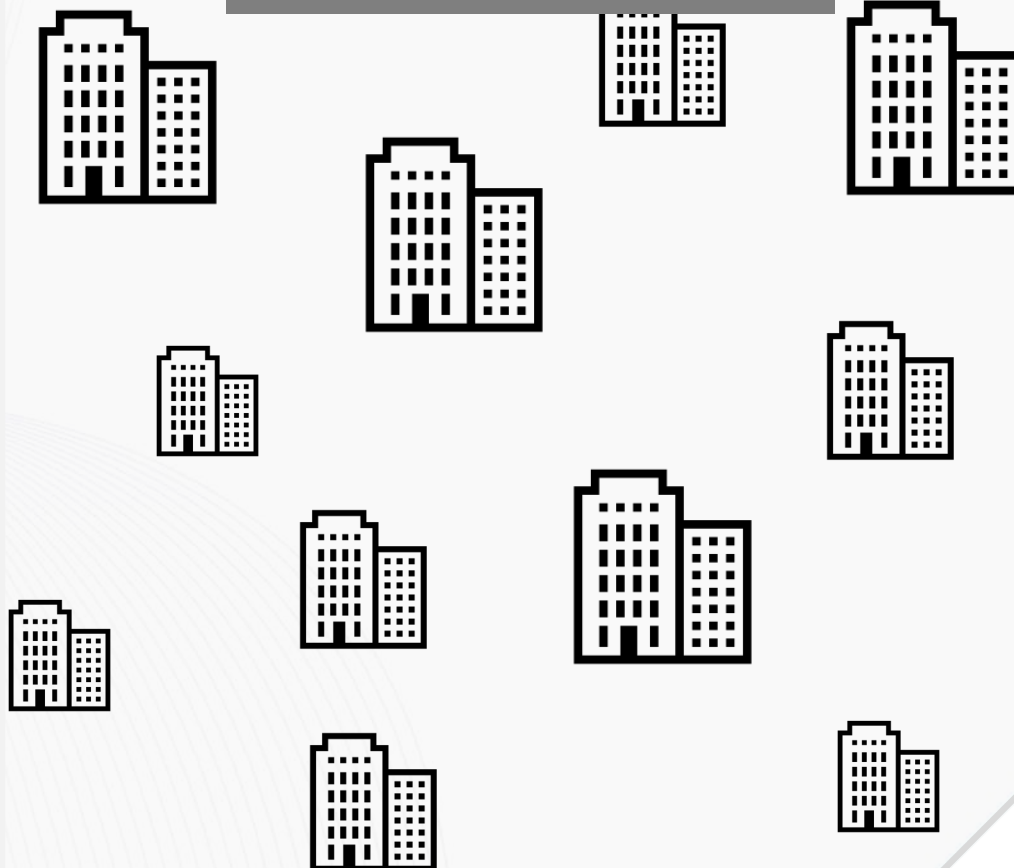
Instituições Financeiras
Instituições de Pagamentos

Autorizadas a
funcionar pelo BCB



+500mil contas ativas
depósito à vista
+
depósito de poupança
+
conta de pagamento pré-paga

FACULTATIVO PIX



PARTICIPAÇÃO NO PIX

OBRIGATÓRIO PIX



FACULTATIVO PIX



PARTICIPANTES DO PIX

OBRIGATÓRIO PIX



FACULTATIVO PIX



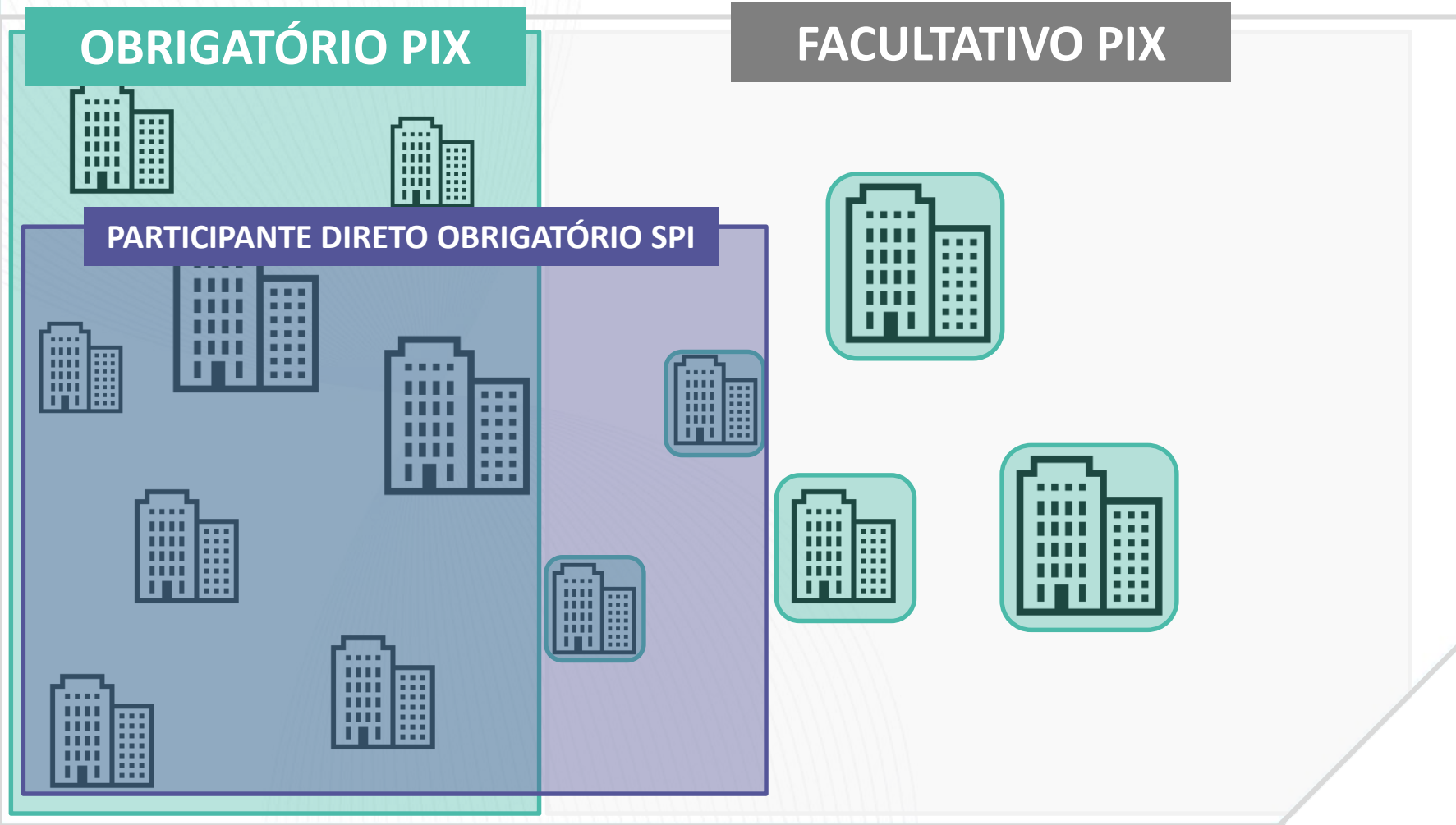
**Inclusive
IPs não
autorizadas**

PARTICIPAÇÃO NO SPI

OBRIGATÓRIO PIX

FACULTATIVO PIX

PARTICIPANTE DIRETO OBRIGATÓRIO SPI



PARTICIPAÇÃO NO SPI

OBRIGATÓRIO PIX



PARTICIPANTE DIRETO OBRIGATÓRIO SPI

Bancos comerciais
Bancos múltiplos com carteira comercial
Caixas econômicas



DICT

ACESSO DIRETO OBRIGATÓRIO
PARA PARTICIPANTES DIRETOS DO SPI

FACULTATIVO PIX



DEMAIS INSTITUIÇÕES AUTORIZADAS: **DIRETO** ou **INDIRETO**
IPs **NÃO AUTORIZADAS**: SOMENTE **INDIRETO**

PARTICIPAÇÃO NO SPI

OBRIGATÓRIO PIX

FACULTATIVO PIX

PARTICIPANTE DIRETO OBRIGATÓRIO SPI

Participante DIRETO SPI

Participante INDIRETO SPI

ACESSO DIRETO OBRIGATÓRIO

ACESSO DIRETO OU INDIRETO



Conectividade

PSTIs disponibilizam acesso à RSFN para todos os serviços que utilizam a rede, entre eles o de Pagamentos Instantâneos

- Foram realizadas mudanças normativas para simplificar a homologação de PSTI e o acesso à RSFN
 - Circular 3.970
 - Manual de Redes

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

Resiliência

Disponibilidade

99,9%

2.000 transações por
segundo, escalável com
rapidez e segurança

Tempo máximo para
recuperação (RTO)
15 minutos

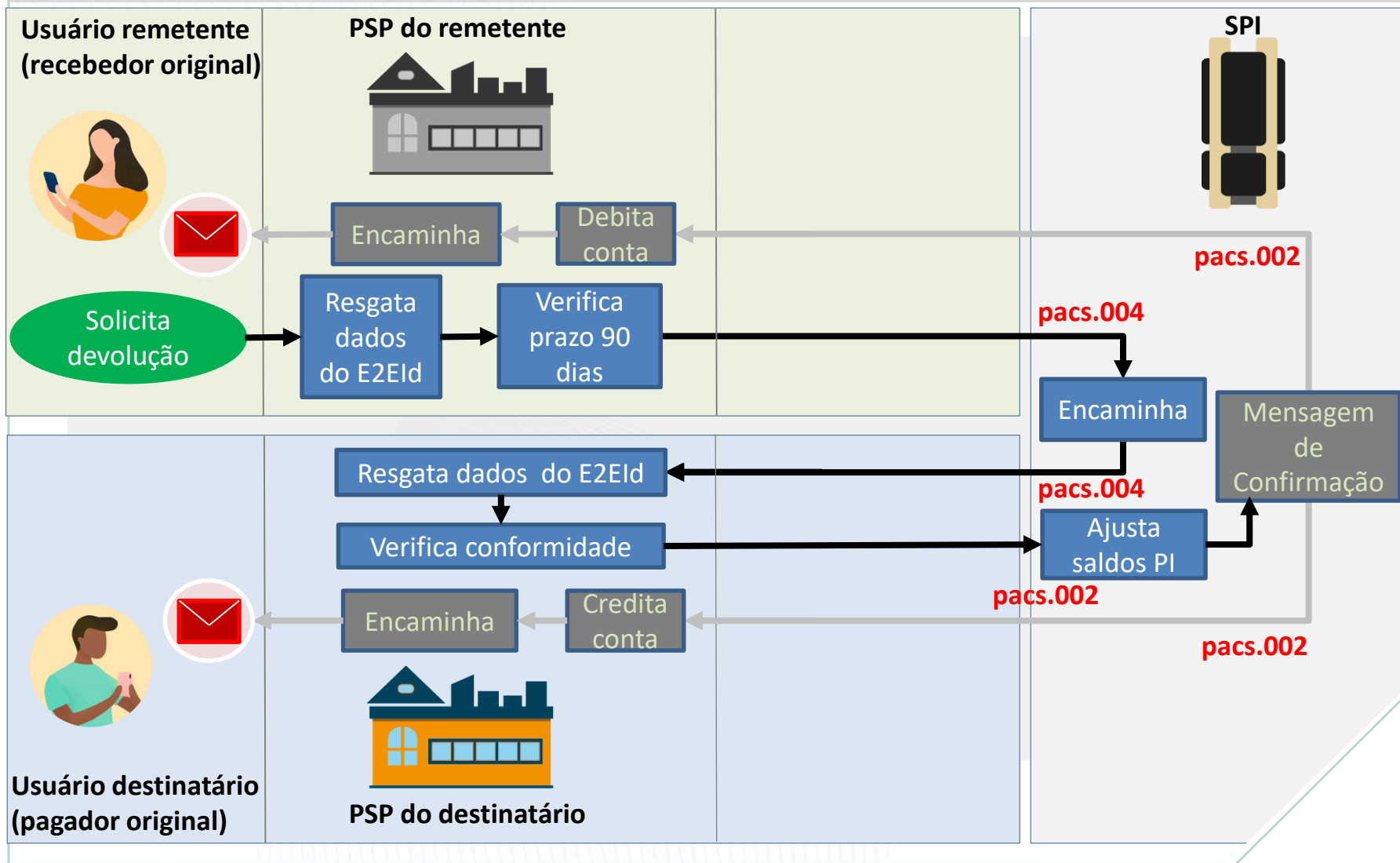
Máxima perda de
dados admitida (RPO)
Zero

Parâmetros válidos para as funcionalidades críticas:

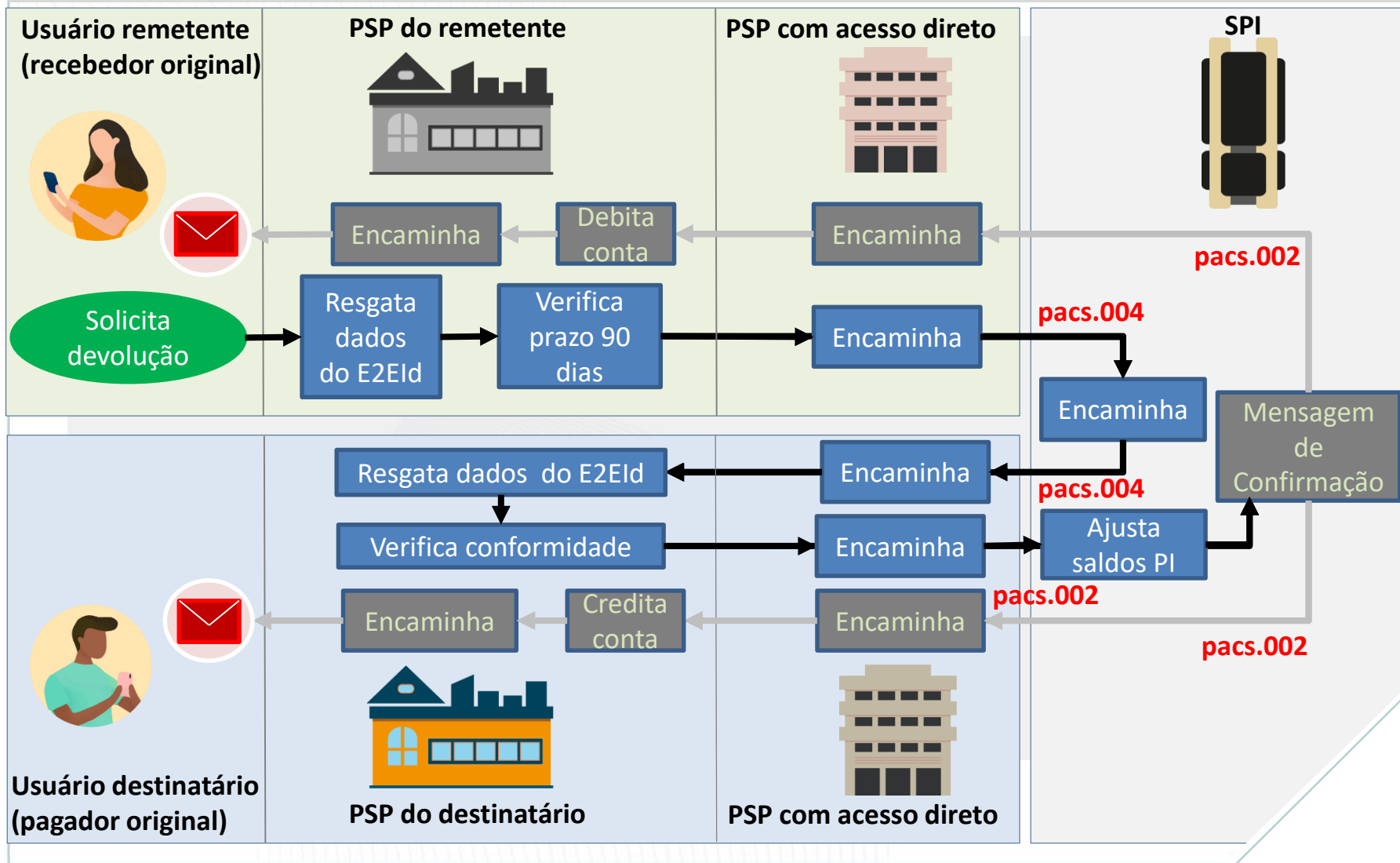
- ✓ SPI – Liquidação das ordens
- ✓ DICT – Consulta às chaves de endereçamento

Tópicos em discussão

Fluxo de devolução



Fluxo de devolução



Discussão Finalizada

- **Fluxo de exclusão:** possibilidade do PSP solicitar exclusão em caso de fraude ou suspeita de fraude
- **Fluxo de consulta:** CNPJ não será mascarado

Discussão em andamento

- Alteração no fluxo de registro (abrindo possibilidade de portabilidade e de reivindicação)
- Fluxo de portabilidade
- Fluxo de reivindicação de posse
- Processo de pesquisa de chaves
- Disponibilidade das funcionalidades

DICT

Nova chave para endereçamento

Endereço Virtual de Pagamento (EVP)

- Proteção da privacidade do cliente na geração de QR Code estático
- Número hexadecimal com 32 posições gerado de forma aleatória
- Ex: b6295ee1-f054-47d1-9e90-ee57b74f60d9
- Gerado **exclusivamente** pelo DICT
- Funcionalidades no DICT: registro, exclusão e consulta
- Não necessita validação ativa

Experiência do cliente

Obrigações e recomendações gerais

Obrigatório

01

Os pagamentos instantâneos devem ser disponibilizados em aplicativo exclusivo ou, no caso de aplicativo compartilhado, o acesso deve estar na tela inicial, após o login, com não menos destaque que qualquer outra funcionalidade de pagamento ou de transferência.

- Acesso rápido / Dashboard

02

As validações de segurança do pagamento instantâneo não devem gerar mais ações para os usuários do que aquelas que a instituição participante do arranjo exige para outras formas de pagamento.

- Acesso rápido

Recomendado

03

Apresentar ao usuário opções de pagamento e de recebimento específicas do arranjo, antes do login.

- Acesso rápido



Destinatário: PSP do usuário pagador e PSP do usuário recebedor

Experiência do cliente

Obrigações e recomendações gerais

Obrigatório

Devem ser ofertadas ao cliente todas as três formas de iniciação de pagamento:

- Inserção de chave de pagamento
- Leitura de QR Code
- Inserção de PSP, agência, conta transacional e CPF/CNPJ do usuário receptor

04



Destinatário: PSP do usuário pagador

Experiência do cliente

Uso da chave para endereçamento

Obrigatório

01

Para pagamentos por chave, todas as três opções de chaves devem ser aceitas:

- CPF/CNPJ, número de telefone celular e e-mail

02

Quando o usuário desejar pagar por chave, não deverão ser solicitadas mais informações sobre o usuário receptor além da própria chave escolhida (CPF/CNPJ ou número de telefone celular ou e-mail). Da mesma forma, não deverá ser solicitado o preenchimento de mais de uma chave para identificação do usuário receptor.

- CPF/CNPJ, número de telefone celular e e-mail

Destinatário: PSP do usuário pagador

01



O usuário seleciona o tipo de chave e realiza a busca. O app verificará no DICT e retornará o sucesso (resultado) ou um erro.

02



Não será tratado neste momento, pois estará disponível somente em 2021.

Experiência do cliente

Uso da chave para endereçamento

Obrigatório

03

Quando o usuário pagador informar chave de endereçamento em formato incompatível com aqueles aceitos pelos pagamentos instantâneos, a chave não deverá ser encaminhada ao DICT e o usuário deverá ser comunicado sobre o erro de formato.

- CPF/CNPJ, número de telefone ou e-mail

04

Quando houver envio de chave ao DICT e o retorno for de chave não encontrada, o usuário pagador deverá ser informado sobre a inexistência dessa chave.

- CPF/CNPJ, número de telefone ou e-mail

Destinatário: PSP do usuário pagador



Experiência do cliente

Uso da chave para endereçamento

Obrigatório

05

A seleção da chave deve retornar os dados do usuário recebedor para conferência: nome completo, nome da instituição, CPF mascarado(ex: 999.***.***.99) / CNPJ, além de valor e opção de cancelar a transação antes da confirmação do pagamento.

- Nome completo, nome da instituição, CPF oculto (ex: 999.***.***.99) / CNPJ
- Campo valor
- Opção de cancelar

06

Caso ocorra falha de comunicação com o DICT, o usuário pagador deve ser informado sobre essa situação

- Alerta / Notificação

Destinatário: PSP do usuário pagador



Experiência do cliente

Uso da chave para endereçamento

Obrigatório

As mensagens de erro na liquidação devem ser específicas e claras ao usuário, informando-o, no mínimo, acerca das seguintes situações:

- Insuficiência de saldo na conta transacional do usuário pagador
- Conta do usuário recebedor bloqueada
- Conta do usuário recebedor inexistente
- "Erro de processamento" (quando não for possível o débito da conta do PSP do usuário pagador no SPI)
- Tempo de liquidação extrapolado (timeout no SPI)

07

Recomendado

Antes da opção de confirmar o pagamento, pode ser disponibilizado ao usuário o saldo da conta transacional, bem como deve ser advertido acerca da insuficiência de recursos para a liquidação do pagamento.

08

- Alerta / Notificação

Destinatário: PSP do usuário pagador



Experiência do cliente

Uso da chave para endereçamento

Obrigatório

09

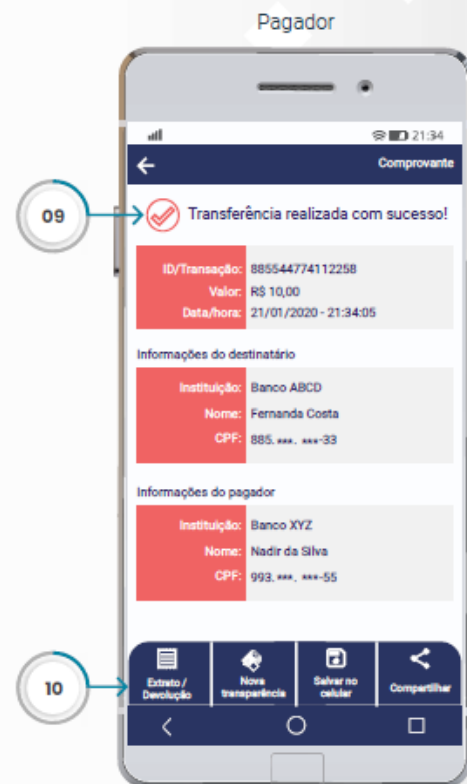
Usuário pagador e recebedor devem receber notificação, assim que houver a conclusão da transação, contendo, no mínimo, as seguintes informações do pagamento:

- Nome do pagador, PSP do pagador, nome do recebedor, data e hora/minuto do pagamento.

10

Comprovante de pagamento contendo as informações da notificação de pagamento, além de ID da transação e hora/minuto/segundo da liquidação deve ser disponibilizada ao usuário durante o período estabelecido na legislação nacional.

- Extrato



Destinatário: PSP do usuário pagador e PSP do usuário recebedor

Iniciação de Pagamentos Manual (Anexo I)

Versão 1.2
disponibilização
até 21/02

- ✓ Incorporação das colaborações
- ✓ Mapeamento QR para ISO20022
- ✓ Conciliação ao QR Estático
- ✓ Informações do recebedor nos QRs Dinâmicos
- ✓ Outros ajustes de entendimento

Consulta sobre
URLs do PI

- ✓ Como o cliente inicia um pagamento a partir de um link no seu próprio dispositivo?
- ✓ Proposta técnica baseada em Universal Links/App Links

Iniciação de Pagamentos

Cronograma das discussões

21/02

- Versão 1.2 do Manual de Iniciação de Pagamentos
- Consulta sobre URLs do SPI

13/03

- Prazo para envio das contribuições

07/04

- Workshop de iniciação de pagamentos

Manual de Segurança (Anexo IV)

Versão 1.0 disponibilizada

- ✓ Gestão dos certificados
- ✓ Assinatura e autenticação no DICT e SPI
- ✓ Outros aspectos de segurança

Foram solicitadas colaborações

Versão 1.1 disponibilização em mar/20

- ✓ Incorporação das colaborações acatadas
- ✓ Gestão dos certificados dos domínios autorizados (*QR Codes*)
- ✓ Assinatura dos *payloads* JSON
- ✓ Contribuições do GT-SEG

Testes de Conectividade – ICOM

- Início dos testes facultativos em 19/02
- Exige autenticação e assinatura
- Envio prévio dos certificados via STA
- Envio das mensagens PIBR001 e recepção das mensagens PIBR002
- Informe SPI 004/2020 detalha o processo de teste
- Não deve ser realizado envio massivo de mensagens

Testes da interface do DICT

- Início dos testes facultativos em 19/02
- Interface funcional para participantes diretos do SPI: consultas, registros e exclusões
- Exige autenticação
- Nesse estágio, não será exigida nem verificada a assinatura das mensagens
- Não deve ser realizado envio massivo de mensagens
- Não devem ser usados dados de produção
- Base de dados será apagada no início da homologação obrigatória
- Manual das Interfaces de Comunicação – versão 1.2

Próximos passos

Próxima reunião

16/4/2020





DICT

- * Versões finais
 - . Fluxo de portabilidade
 - . Fluxo de reivindicação de posse
 - . Processo de pesquisa das chaves
 - . Disponibilidade das funcionalidades
- * **Consulta** sobre data de abertura do DICT para registro de chaves

Manual de Experiência do Cliente

- * Publicação de primeira versão para **contribuições** do GT Negócios

Tarifação

- * Pelo uso do SPI e do DICT
- * Entre participantes do arranjo
- * Para os usuários finais

Manual de Iniciação de Pagamentos

- * Antigo Manual de especificação de uso de QR Codes
- * Versão 2.0 publicada, com ajustes e aspectos de segurança
- * Novas discussões para **contribuições** do GT e discussão em Workshop

GT-SEG

- * Encaminhamento das sugestões

GT Mensagens PI

- * **Consulta** sobre pacs.004
- * Publicação dos grupos LPI e SEL



Mecanismos de liquidez providos pelo BC

* Regulamentação sobre operação com TPF oferecida pelo BC com custo às Instituições Financeiras (IF) participantes do SPI

Manual de segurança

* Versão 1.1

SPI

* Teste de liquidação
(pacs.008 e pacs.004)

Regulamento do arranjo

* Edital de consulta pública

Manual das Interfaces de Comunicação

* Versão 1.2

Especificações técnicas e de negócios



Documento de especificações

Anexo I – Manual de Iniciação de Pagamentos

Anexo II – Catálogo de Mensagens do SPI

Anexo III – Manual das Interfaces de Comunicação

Anexo IV – Manual de Segurança

Anexo V – API do DICT

Anexo VI – Manual de Experiência do Cliente

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

Obrigado



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

pagamentosinstantaneos@bcb.gov.br