



Passo a passo para Onboarding de Iniciador de Transação de Pagamento - Fase 3A

Pré-requisitos

Antes de qualquer coisa, a instituição Iniciadora de Transação de Pagamento (ITP) precisa garantir os quatro pontos listados:

- Publicação de sua certificação [OpenID Relying Party](#)
- Publicação na lista do [portal do cidadão](#) na modalidade *PAGTO*
- Publicação na lista de [participantes do PIX](#) como autorizada na *“Lista de participantes ativos que ofertam serviço de iniciação de transação de pagamento”*
- Caso sua instituição também seja detentora de conta, deverá já ter obtido a certificação e publicação de suas APIs Payment do Open Finance conforme item V, do artigo 2º, da Resolução Conjunta no. 1, de 4 de maio de 2020

ITPs também poderão comprovar pré-requisitos acima através de documentos oficiais recebidos, que deverão ser anexados na abertura do ticket de solicitação de participação do processo de *onboarding*

Em caso de dúvidas sobre o arranjo Pix, recomendamos o envio de e-mail para a pix-operacional@bcb.gov.br

Principais pontos sobre o processo

- As detentoras devem possuir suporte a abertura de conta online PF e/ou PJ, ou disponibilizar usuários beta para realizar os testes integrados em **ambiente produtivo**.
- A comunicação entre ITPs e detentoras se dará em canal específico da ferramenta Slack. Os detalhes dos testes devem ser discutidos neste canal entre o ITP e as detentoras. Os cenários testados também devem ser acordados. Para suporte à definição de cenários, instituições podem consultar [Sugestões de Cenários de Testes](#) no final desta cartilha.
- ITPs que já possuem acordo com alguma detentora para realização dos testes, devem indicar no formulário os dados referentes a essa(s) detentora(s).
- ITPs podem indicar até 2(duas) detentoras. De todo modo, serão sorteadas detentoras para completar uma paridade total de 6 no processo de onboarding.
- Para que seja considerado o onboarding concluído, será necessário que as ITPs tenham pelo menos 4 tickets de êxito bilateral finalizados.
- Mesmo após a conclusão do onboarding, a iniciadora deverá continuar com os testes com as demais detentoras participantes do seu onboarding.
- Se houver dificuldade nos testes por parte de uma detentora, a ITP poderá solicitar a inclusão de nova detentora em seu processo em qualquer momento através da abertura de ticket no Service Desk. A solicitação será analisada pela Estrutura.
- ITPs devem adicionar 1 (um) ticket de êxito bilateral para cada uma das detentoras em que obter sucesso
- As detentoras são responsáveis pelo encerramento do ticket de finalização de testes aberto pela iniciadora.
- O processo do ITP será concluído após a publicação de Informa ao ecossistema.

1

Faça o login no Service Desk

<https://servicedesk.openfinancebrasil.org.br>

A screenshot of the Open Finance Brasil Service Desk login page. The page has a teal background. At the top left is the 'openfinance' logo. Below it, the text reads 'Bem-vindo ao Service Desk Open Finance Brasil'. A paragraph of text says: 'É muito bom te ver por aqui. Caso você já tenha uma conta cadastrada, pode usa-la para acessar sua área exclusiva, ou pode continuar como convidado se preferir.' There are three input fields: a white one for 'Acessar via Diretório', a dark teal one for 'Digite seu nome de usuário', and another dark teal one for 'Digite sua senha'. Below these is a white button labeled 'Logar'. At the bottom right, there is a link that says 'Esqueceu a senha?'.

openfinance

Bem-vindo ao Service Desk Open Finance Brasil

É muito bom te ver por aqui. Caso você já tenha uma conta cadastrada, pode usa-la para acessar sua área exclusiva, ou pode continuar como convidado se preferir.

Acessar via Diretório

Acessar com usuario Local:

Digite seu nome de usuário

Digite sua senha

Logar

Esqueceu a senha?



2

Selecione o serviço específico

- Processo de Onboarding
- Solicitação de Interesse em Participar
- Iniciadora



3

Preencha o formulário

Preencha as informações de sua instituição, indicando também o responsável técnico pelos testes



CNPJ da instituição *

Nome da instituição *

Nome completo do responsável *

E-mail do responsável *

Fone para contato *

Detentoras


+ Adicionar

*Caso já tenha realizado, esteja realizando, ou tenha acordo para realizar testes com detentoras, em ambiente produtivo, e a detentora seja voluntária para o processo de *onboarding*, utilize o botão “+ **Adicionar**” na caixa **Detentoras** para indicá-las. Serão consideradas apenas as Detentoras que já havia se cadastrada como interessada em participar dos testes.



4 Sua solicitação será atendida pelo secretariado de segunda à sexta em horário comercial

Após concluída, você receberá um email para entrar no Slack do Open Finance Brasil




Open Finance Brasil

[Entrar agora](#)

Nic Marcondes e 17 outras pessoas já entraram



O que é o Slack?

O Slack é um app de mensagens para equipes, um lugar onde você pode colaborar em projetos e organizar conversas. Portanto, é possível trabalhar em conjunto onde quer que você esteja. [Saiba mais sobre o Slack](#)

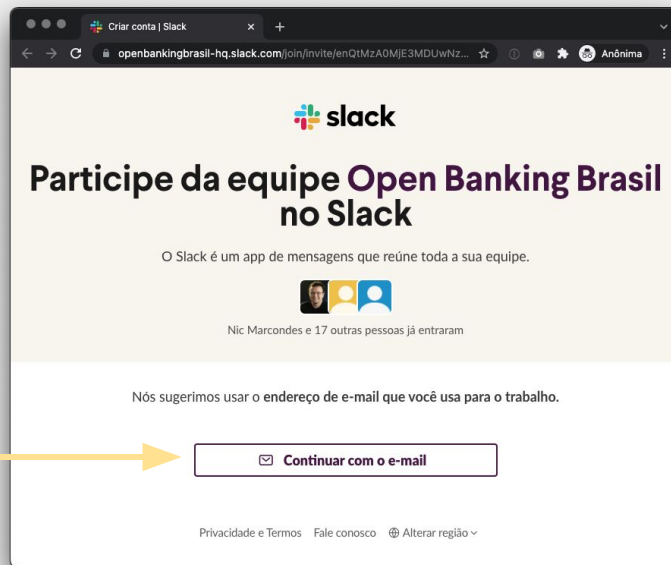

De Slack Technologies, LLC
500 Howard Street, San Francisco, CA 94105
slack.com



5

Na página web, continue com o Slack

Clique em “Continuar com o e-mail”



6

Preencha suas informações

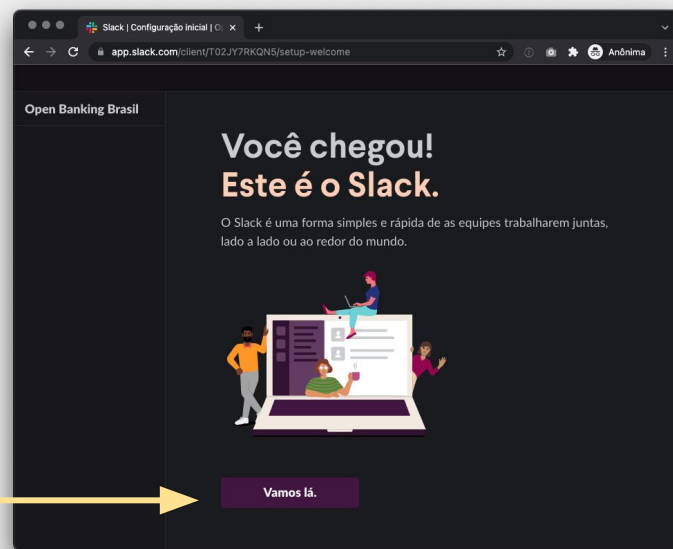
E clique em “Criar conta”

A screenshot of the Slack sign-up page in a browser. The page title is 'Criar conta | Slack'. The URL is 'openbankingbrasil-hq.slack.com/join/invite/enQTMzA0MjE3MDUwNz...'. The page content includes: 'O Slack é um app de mensagens que reúne toda a sua equipe.'; a header with three profile icons and the text 'Nic Marcondes e 17 outras pessoas já entraram'; a suggestion: 'Nós sugerimos usar o endereço de e-mail que você usa para o trabalho.'; a form with 'Nome completo' (filled with 'Alice Silva') and 'Senha' (filled with dots); a 'Criar conta' button; a checkbox for 'Quero receber e-mails sobre o Slack.'; and footer links for 'Privacidade e Termos', 'Fale conosco', and 'Alterar região'.

7

Comece com o Slack

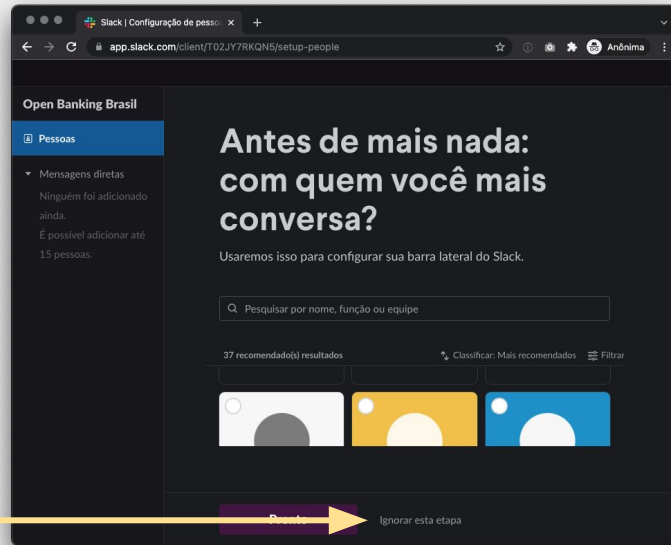
Clique em “Vamos lá”



8

Não é necessário selecionar pessoas aqui

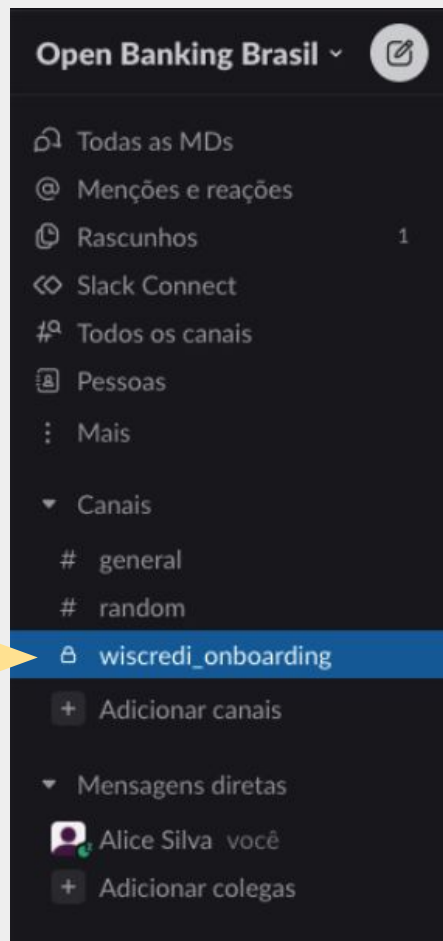
Pule esta etapa



9

Selecione o canal com o nome da sua instituição

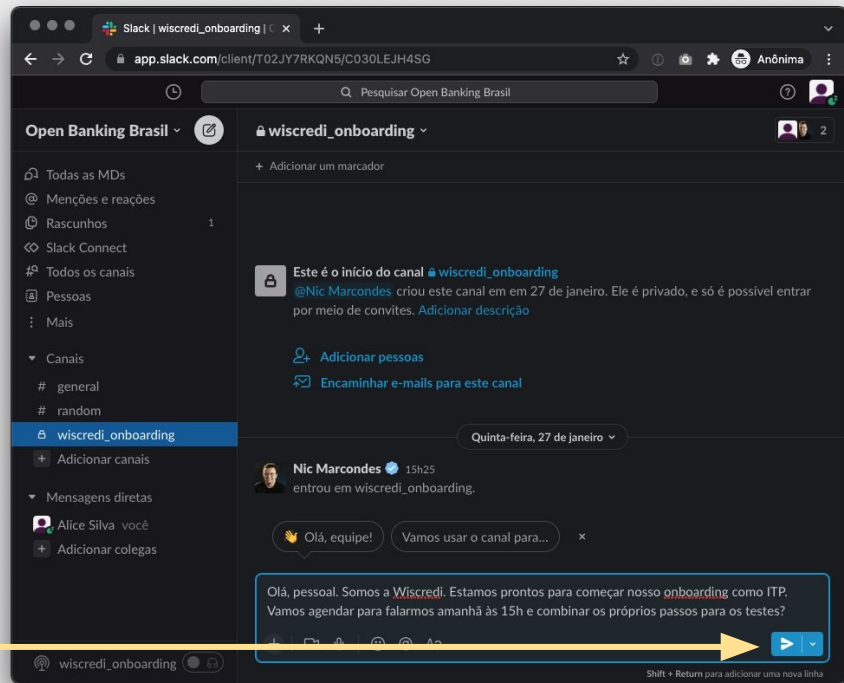
Aqui no exemplo: “*wiscred_onboarding*”



10

Combine os testes com as instituições selecionadas: elas já estarão no canal

Basta usar o próprio canal, para enviar mensagens



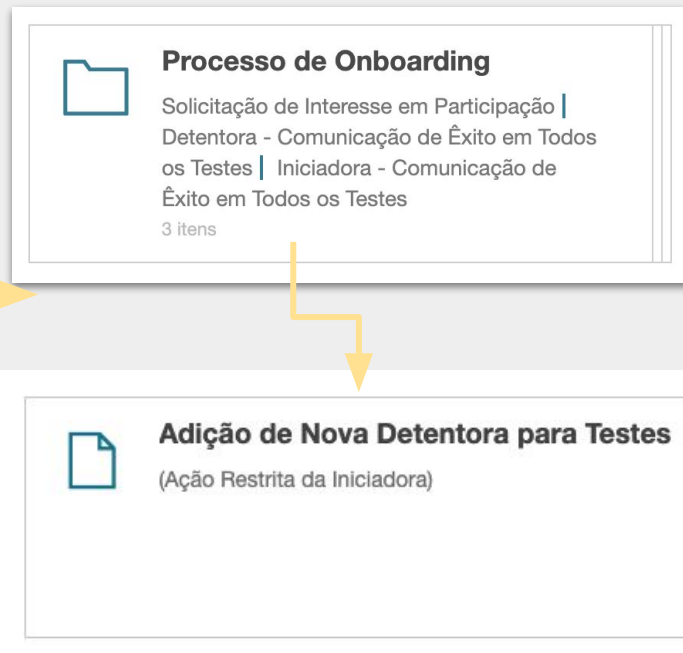
11

(Opcional)

Caso tenha interesse, informe novas detentoras para teste

Se sua instituição, após o início do processo de onboarding, tenha interesse de colocar mais detentoras para compor a lista de pareamento acompanhada pelo Open Finance, abra um ticket no seguinte caminho:

- Processo de Onboarding
- Adição de nova detentora para testes



12

Ao final dos testes com cada detentora, abra um ticket com este interveniente

- Processo de Onboarding
- Comunicação de êxito bilateral





Processo de Onboarding

Solicitação de Interesse em Participação | Detentora - Comunicação de Êxito em Todos os Testes | Iniciadora - Comunicação de Êxito em Todos os Testes

3 itens





Comunicação de êxito bilateral

Importante: Você também deverá abrir este ticket para as detentoras com as quais você já havia realizado o teste bilateral em ambiente produtivo (que você informou no formulário do passo 3), para que estas possam confirmar a conclusão via Service Desk.



13

Preencha com seus dados e os dados da detentora em questão

A detentora será a responsável por fechar este ticket, informando assim o aceite da conclusão dos testes.



CNPJ da instituição Iniciadora *			
<input type="text"/>			
Nome da instituição Iniciadora *			
<input type="text"/>			
Nome completo do responsável pela Iniciadora *			
<input type="text"/>			
E-mail do responsável pela Iniciadora *			
<input type="text"/>			
Fone para contato *			
<input type="text"/>			
Detentora *			
CNPJ *	Nome *	Nome do responsável *	E-mail do responsável *
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Importante: indique o e-mail da pessoa responsável pelos testes no processo de onboarding.



14

Inclua evidências para validação pelas detentoras

Informe quais modalidades de teste foram realizados e utilize o campo observações e/ou anexo para demonstrar as evidências

Modalidades de Iniciação Testadas - Orientação

Utilize os campos abaixo para informar as modalidades de iniciação testadas.
É necessário o preenchimento de ao menos um dos campos PF ou PJ.

Modalidades de Iniciação Testadas - PF [Clear All](#)

Modalidades de Iniciação Testadas - PJ [Clear All](#)

Observações

Anexos

[Selecionar anexos](#) Ou arraste e solte arquivos para aqui

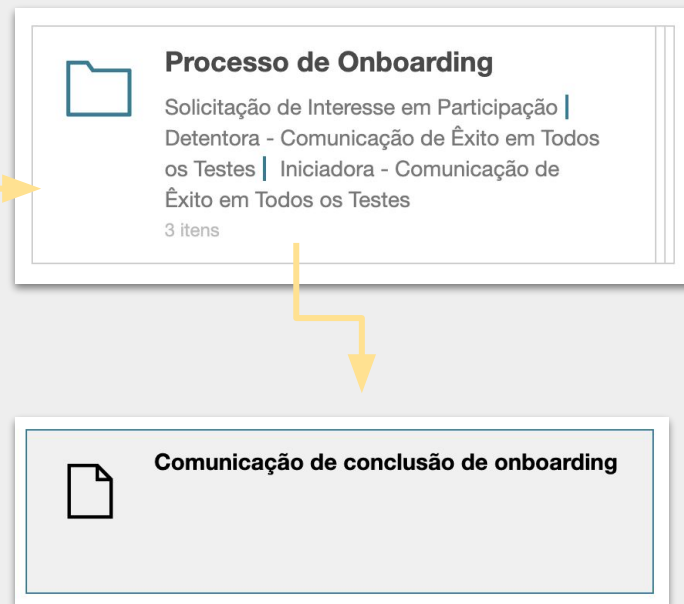
Evidências mínimas que a ITP deve incluir: JSON com status que o pagamento foi efetivado e comprovante fornecido pela detentora ao seu cliente



15

Uma vez concluído os testes com todas as 4 detentoras

- Processo de Onboarding
- Comunicação de conclusão de onboarding



*O secretariado ficará como responsável por fechar este ticket



16

Após isso, estou liberado para operar em produção?

O secretariado irá verificar se há qualquer *issue* (ticket) em aberto* demonstrando a existência de problema de integração. Caso não haja problemas em aberto, o ITP será considerado apto para produção. Você deverá aguardar o **e-mail** com o informativo sobre a conclusão do *onboarding* de sua instituição.

* SLA para resposta: D+3

Aconteceu algum problema durante os testes?

Abra um ticket no *Service Desk* informando o problema em:

Incidentes → **API's** → **Erro** → Marque que “*ocorreu no processo de Onboarding de ITPs*”



Incidentes
Informe problemas relacionados a lentidão, degradação, erro ou indisponibilidade.

9 Itens

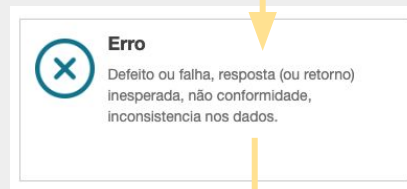
This card features a hand icon with a warning triangle. A yellow arrow points from the '9 Itens' text to the 'API's' card below.



API's
Solicitação de informações referente a APIs.

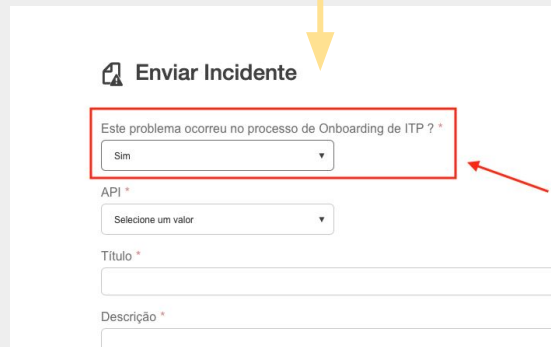
3 Itens

This card features an API icon. A yellow arrow points from the '3 Itens' text to the 'Erro' card below.



Erro
Defeito ou falha, resposta (ou retorno) inesperada, não conformidade, inconsistência nos dados.

This card features an 'X' icon. A yellow arrow points from the bottom of the card to the 'Enviar Incidente' form below.



Enviar Incidente

Este problema ocorreu no processo de Onboarding de ITP ? *

Sim

API *

Selecione um valor

Título *

Descrição *

This form contains several fields. A red box highlights the question 'Este problema ocorreu no processo de Onboarding de ITP ? *' and the 'Sim' dropdown menu. A red arrow points to the 'Sim' option. Below this are fields for 'API *', 'Título *', and 'Descrição *'.



Ficou com alguma dúvida? Utilize o *Service Desk* para esclarecer:

<https://servicedesk.openfinancebrasil.org.br>



Sugestões de cenários de testes

- Testes que realizam o pagamento
 - Pagamento com saldo disponível (iniciado em app e em navegador)
- Testes que falham na realização do pagamento
 - Reter o redirecionamento do user agent para detentora por 6 minutos, liberando ao final deste tempo
 - Cancelamento da operação na detentora após a autenticação
 - Pagamento sem saldo disponível
 - Pagamento MANU com destinatário inválido
- Testes que podem ser obstados por motor antifraude
 - Pagamento em equipamento novo/ não cadastrado para a conta
- Usuários de teste
 - PF, operador de PJ que assina sozinho, operadores de PJ que assinam em conjunto

Histórico de versão

Versão	Data	Mudança
1	31/01/2022	Versão inicial.
2	31/01/2022	Adicionado links para Service Desk. (pg 21)
3	04/02/2022	Detalhamento sobre necessidade da indicação de contato responsável pelos testes e explicitado necessidade de indicação de detentoras pré-cadastradas como interessadas em participar dos testes. (pg. 6)
4	18/02/2022	Definição sobre a não necessidade da completude nos testes com as detentoras indicadas e também colocado destaque para a necessidade da detentora encerrar os tickets (pg. 3 e 6) Colocado destaque para a necessidade de se aguardar o e-mail com o informativo. (pg. 19)
5	11/04/2022	Adição de pré-requisitos de ITPs para participação do processo de <i>onboarding</i> (pg. 2). Definição de necessidade de abertura de contas remotamente na detentora de conta ou disponibilização de usuários beta em ambiente produtivo (pg. 3).
6	19/04/2022	Alteração de possibilidade de solicitação de adição de nova detentora em qualquer fase do processo (pg. 3). Esclarecimento do email a ser incluso no ticket de êxito bilateral (pg. 16). Detalhamento da abertura de ticket de incidente (pg. 20)
7	29/04/2022	Atualização do pré-requisito para ingresso de ITPs no processo de onboarding (pg. 2)
8	03/05/2022	Inclusão do passo de Adição de nova detentora no Service Desk (pg. 16)
9	31/05/2022	Inclusão de sugestões de cenários de testes (pg. 22), de evidências mínimas (pg 17) e comprovação de pré-requisitos para ITPs (pg. 2)
10	14/09/2022	Inclusão explícita da regra listada no item V, do artigo 4º, da Resolução Conjunta no.1, de 4 de maio de 2020 (pg. 2)
11	16/09/2022	Correção da regra adicionada na v10 para “item V, do artigo 2º, da Resolução Conjunta no.1, de 4 de maio de 2020” (pg. 2)
12	11/11/2022	Atualização das regras para pareamento de detentoras (pg. 3), clarificação sobre a necessidade da geração de evidências pela ITP (pg. 17)

 **open**finance