



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 no PDF [participantes do PIX](#) com indicação de “Sim” na coluna “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 rounded rectangle for 'Acessar via Diretório', a dark teal rounded rectangle for 'Digite seu nome de usuário', and another dark teal rounded rectangle for 'Digite sua senha'. Below these is a white rounded rectangle for '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

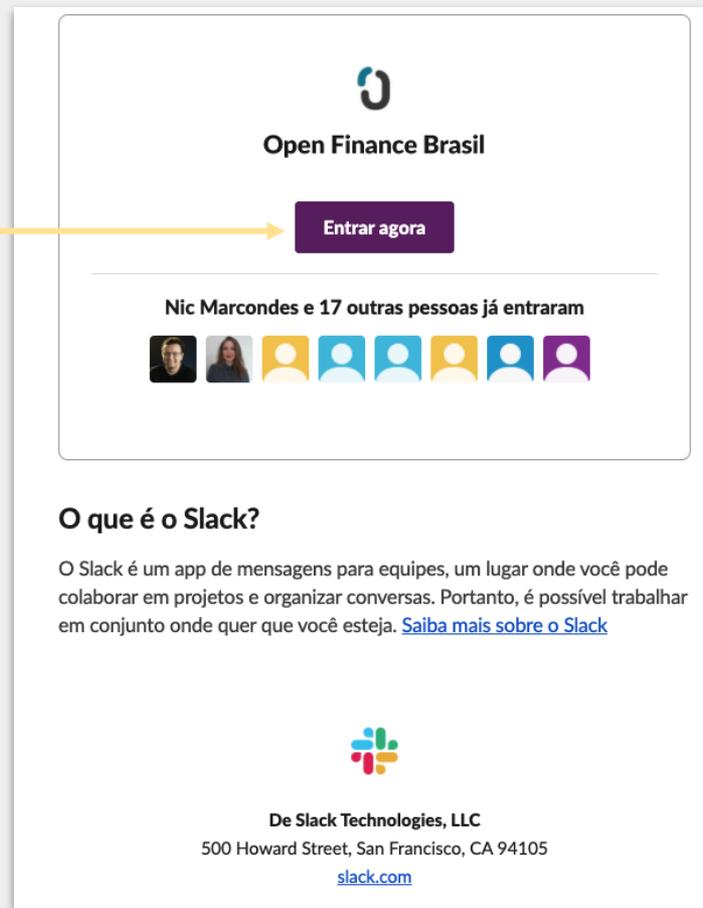
+ Adicionar

*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](#)

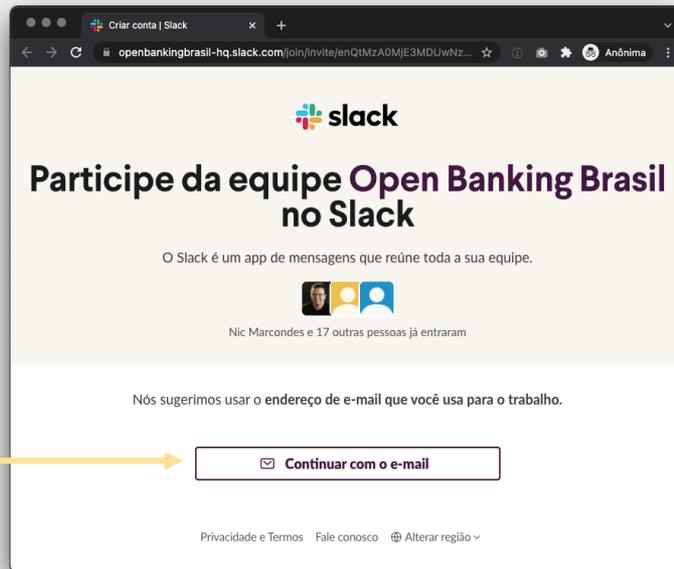

De Slack Technologies, LLC
500 Howard Street, San Francisco, CA 94105
slack.com



5

Na página web, continue com o Slack

Clique em “Continuar com o e-mail”



6

Preencha suas informações

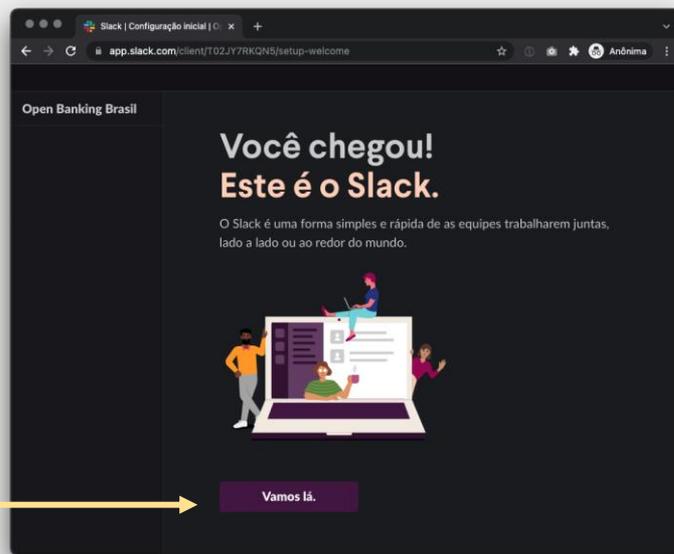
E clique em “Criar conta”

A screenshot of a web browser showing the Slack sign-up page. The browser's address bar displays 'openbankingbrasil-hq.slack.com/join/invite/enQTMzA0MjE3MDUwNz...'. The page content includes the Slack logo, a message 'O Slack é um app de mensagens que reúne toda a sua equipe.', and a notification 'Nic Marcondes e 17 outras pessoas já entraram'. Below this, a suggestion reads 'Nós sugerimos usar o endereço de e-mail que você usa para o trabalho.' The form contains two input fields: 'Nome completo' with the value 'Alice Silva' and 'Senha' with masked characters. A green progress bar below the password field is labeled 'Ótima'. A dark purple button labeled 'Criar conta' is positioned below the form. At the bottom, there is a checkbox for 'Quero receber e-mails sobre o Slack.' and a footer with links for 'Privacidade e Termos', 'Fale conosco', and 'Alterar região'.

7

Comece com o Slack

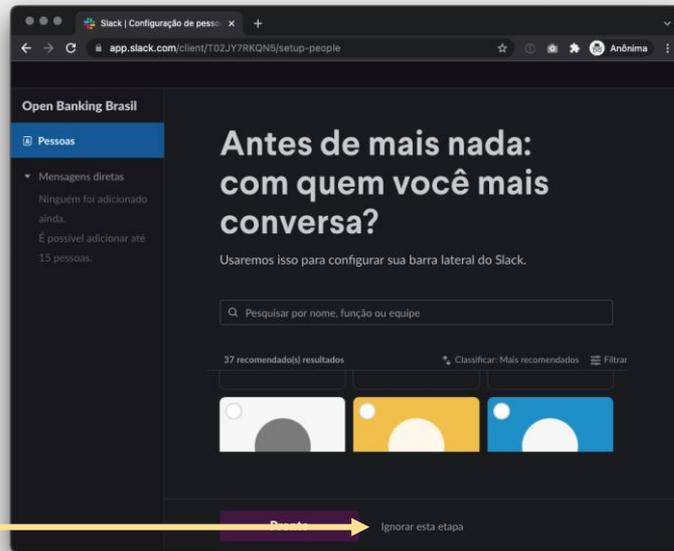
Clique em “Vamos lá”



8

Não é necessário selecionar pessoas aqui

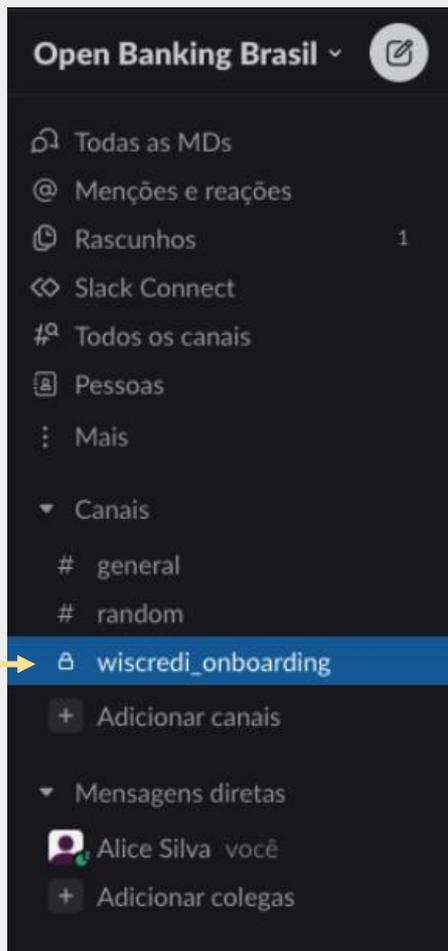
Pule esta etapa



9

Selecione o canal com o nome da sua instituição

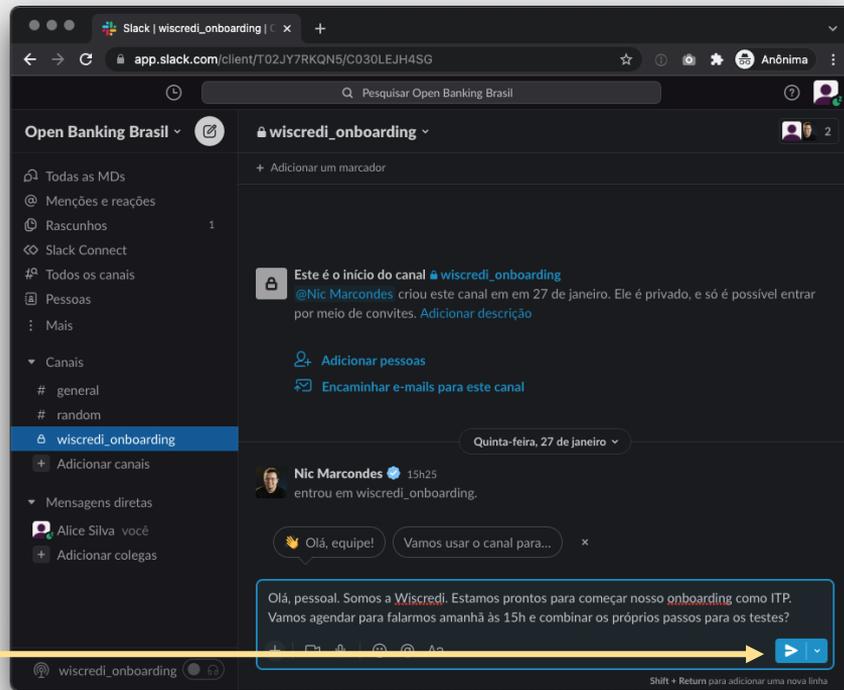
Aqui no exemplo: “*wiscred_onboarding*”



10

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

Basta usar o próprio canal, para enviar mensagens



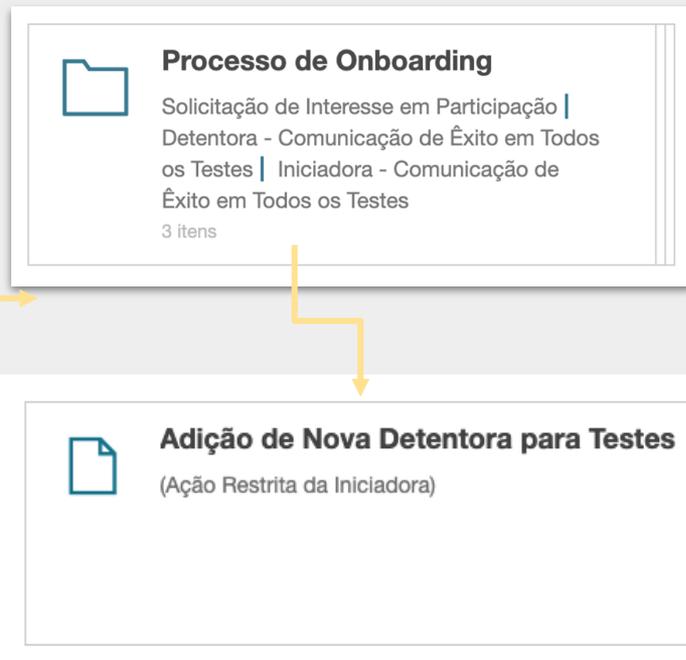
11

(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



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 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

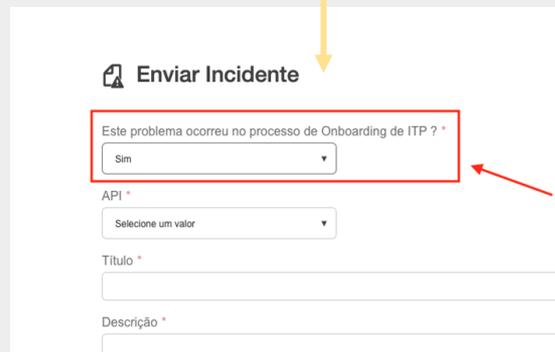


API's
Solicitação de informações referente a APIs.

3 Itens



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



Enviar Incidente

Este problema ocorreu no processo de Onboarding de ITP ? *

Sim

API *

Selecione um valor

Título *

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)
13	24/03/2023	Adicionado a palavra “tabela” no terceiro item dos pré-requisitos (pg. 2), colocado formatação negrito no termo “dificuldade nos testes” da Listagem de Principais Pontos do Processo (pg. 3)
14	10/01/2024	Atualizado link para o site do BACEN para lista de Participantes do PIX (pg. 2)

 **open**finance