



Guia de Conexões Open Finance

Instituições Não Listadas

Existem dois tipos de participantes no Open Finance: obrigatórios e voluntários. Entenda a seguir as regras e motivos pelos quais você pode não encontrar instituições para esse tipo de conexão.

1) Adesão Obrigatória: instituições enquadradas nos Segmentos 1 (S1) e 2 (S2) de que trata a [Resolução 4.553, de 2017](#), exceto as instituições integrantes de conglomerados prudenciais que não prestem os serviços relacionados aos dados transacionais de clientes.

2) Adesão Voluntária: Algumas instituições financeiras podem optar por não participar do Open Finance voluntariamente. A adesão não é obrigatória para todos os tipos de instituições (apenas para as de categoria S1 e S2), o que pode fazer com que o conector com aquela instituição não esteja disponível.

3) Parcerias com Provedores de Dados: Algumas instituições que não são obrigadas a estarem no Open Finance podem não estar integradas ao provedor de dados que utilizamos, a Pluggy. A ausência de parcerias ou integrações entre a Pluggy e a instituição pode fazer com que ela não apareça em nossa lista de conectadas.

Disponibilidade de conexão

Nossa Central de Solução mantém um farol sinalizador do status e qualidade da conexão das instituições listadas. Sempre que quiser consultar o status dos conectores, procure pelo ícone de headset no canto superior direito.

A disponibilidade de conexão via Open Finance pode ser influenciada por diversos fatores. Aqui estão alguns motivos que podem afetar essa disponibilidade:

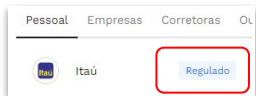
1) Manutenções e Atualizações das Instituições: Manutenções programadas e atualizações nos sistemas das instituições financeiras podem afetar temporariamente sua disponibilidade no ecossistema de Open Finance. Tais eventos não são necessariamente comunicados ao mercado, portanto pode haver uma indisponibilidade repetida de qualquer conector.

2) Instabilidades do Provedor de Dados: A disponibilidade de algumas instituições pode ser afetada por instabilidades do provedor de dados que o Dashplan utiliza, a Pluggy. Problemas técnicos, interrupções temporárias ou atualizações na Pluggy podem impactar a integração e a troca de informações, resultando em falhas temporárias na conexão com algumas instituições. Essas situações geralmente são corrigidas rapidamente, mas podem afetar a experiência dos usuários durante os períodos de instabilidade.

3) Instabilidades do Próprio Dashplan: Em alguns casos, a disponibilidade de certas instituições pode ser impactada por instabilidades no próprio Dashplan. Isso pode ocorrer devido a atualizações de sistema, melhorias de infraestrutura ou problemas técnicos inesperados. Sempre nos comprometemos a corrigir rapidamente qualquer instabilidade para minimizar o impacto aos nossos usuários. Além disso, manutenções programadas serão sempre avisadas com antecedência, para garantir a transparência e permitir que nossos usuários se preparem para eventuais indisponibilidades temporárias.

Conector Regulado ou Direto

Alguns conectores exibem 2 opções de conexão: direto e regulado. Entenda a diferença entre eles e as “notas” dadas pelo provedor de dados que utilizamos, a Pluggy, e comentários sobre a qualidade da informação pelos conectores.



Conector Regulado: se conecta diretamente à API do Banco Central. É a mesma lógica que as instituições usam para conectar os dados entre elas.




Conector Direto: faz uma autenticação via Web ou mobile e se conecta à API daquele aplicativo ou site da instituição financeira e coleta as informações através de consentimento e em conformidade à LGPD.

Conector Regulado ou Direto – Notas

		REGULADO		DIRETO	
	Instituição	Nota	Comentário	Nota	Comentário
Pessoa Física	Itaú	8	Descrição das transações menos detalhadas	10	Textos genéricos. Não separa cartões adicionais . Open Investments traz traz todos investimentos, incluindo previdência
	Santander	8	Descrição das transações menos detalhadas	10	Conta corrente, cartão e investimentos trazem corretamente
	Bradesco	8	Descrição das transações menos detalhadas	10	Necessita de token em todas as atualizações
	Caixa Econômica*			10	Traz conta corrente, cartão e investimentos
Corretora	XP	6	Não possui investimentos disponível, mas funciona bem para transações de conta corrente e cartão	10	Necessita de token em todas as atualizações, traz detalhadamente os investimentos

Conectores Pluggy: [Connectors coverage \(pluggy.ai\)](https://connectors.pluggy.ai/)
Status dos conectores Pluggy: <https://status.pluggy.ai/>



Passo a passo para adição de contas

Conexão de Contas Pessoa Física

A página “Minhas Contas” permite a adição e gerenciamento de contas e cartões de crédito.

SEU LOGO

Contas

Conecte suas contas bancárias, de investimento e cartões de crédito usando o Open Finance

Cliente **L** ▾

2. Clique em “Adicionar”

Contas + Adicionar **Cartões** + Adicionar

1. Acesse a página “Minhas Contas”

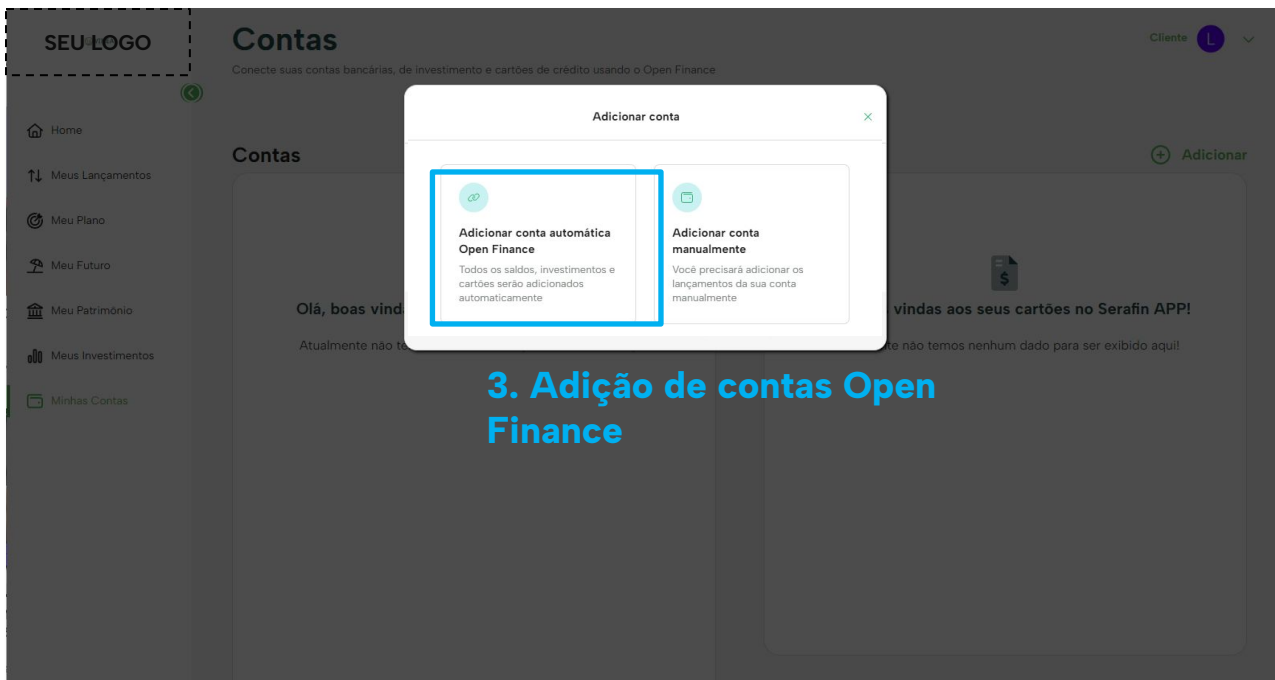
Olá, boas vindas às suas contas no Serafin APP!
Atualmente não temos nenhum dado para ser exibido aqui!

Olá, boas vindas aos seus cartões no Serafin APP!
Atualmente não temos nenhum dado para ser exibido aqui!

Home
Meus Lançamentos
Meu Plano
Meu Futuro
Meu Patrimônio
Meus Investimentos
Minhas Contas

Conexão de Contas Pessoa Física

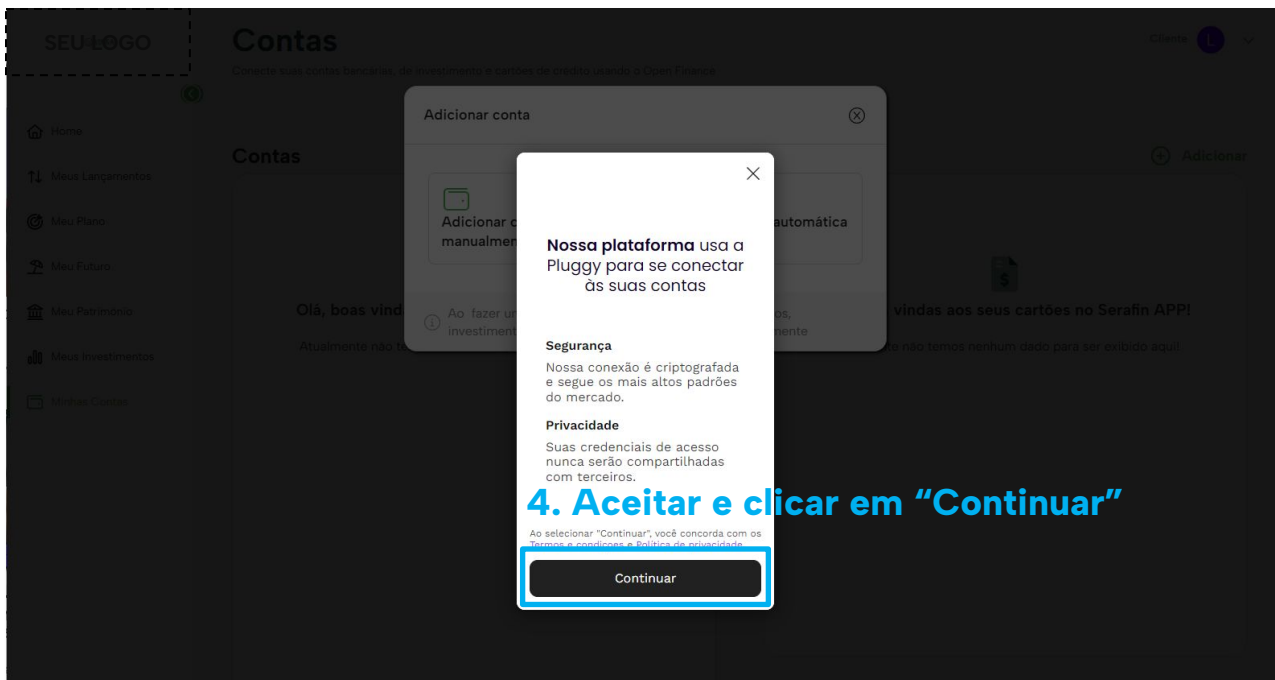
Há duas opções de adição de contas: Open Finance e Manual. Verifique sempre se o cliente possui conta com opção de conexão Open Finance antes de sugerir uma solução de conta Manual.



3. Adição de contas Open Finance

Conexão de Contas Pessoa Física

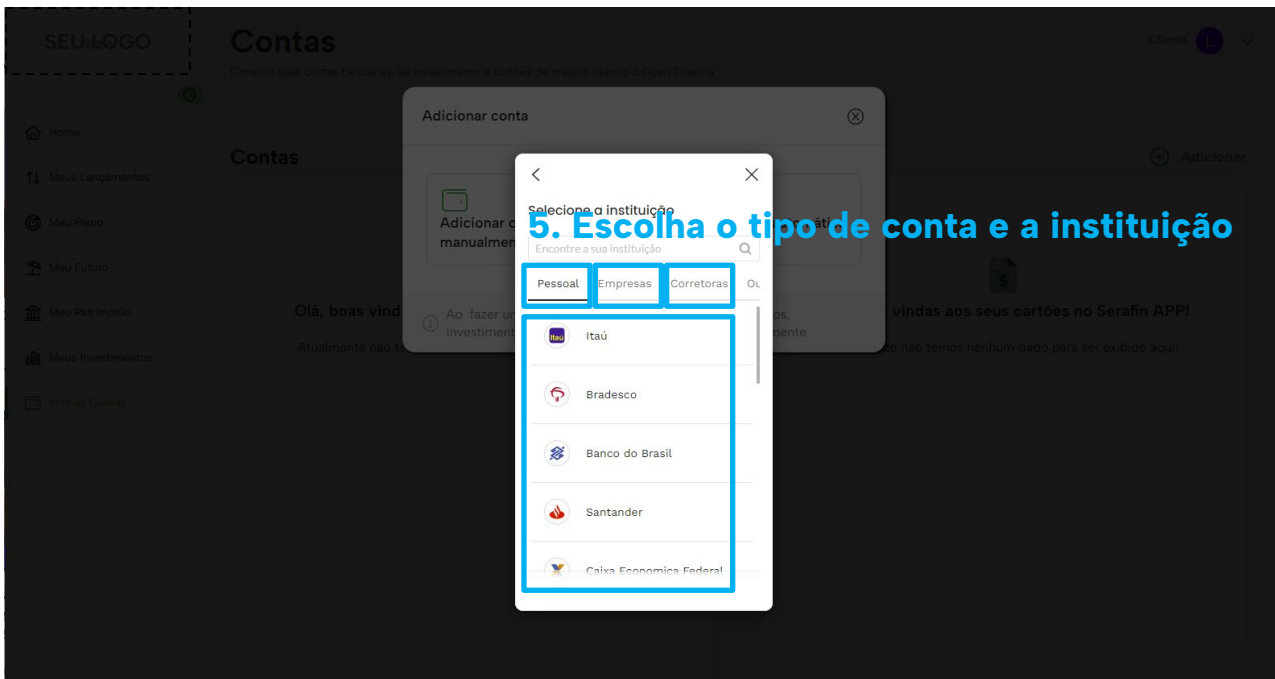
Nesta janela é solicitado ao cliente a concordância com os “Termos e Condições” e “Política de Privacidade”, que garante segurança e privacidade sobre os dados compartilhados. É possível acessar ambos pelos links acima do botão “Continuar”.



4. Aceitar e clicar em “Continuar”

Conexão de Contas Pessoa Física

Há 3 tipos de conexões: Pessoal (contas pessoa física), Empresas (contas pessoa jurídica) e Corretoras. Clique em uma das opções e navegue pela janela para encontrar a instituição desejada para fazer a conexão Open Finance. Ao conectar a instituição desejada, todos os cartões de crédito vinculadas àquela instituição também serão sincronizados.



Conexão de Contas Pessoa Jurídica

As contas pessoa jurídica podem exigir múltiplos fatores de segurança para autenticação da conexão Open Finance. Desta forma, para conectar contas PJ, existe um tutorial para cada instituição, que pode ser acessado através do link na tela de autenticação, conforme exemplos abaixo. Ao clicar no link levará para uma página da Pluggy com mais detalhes de como conectar cada conta.

Conecte a sua conta

Itaú Empresas

Agência

Conta

Senha Eletrônica

CPF ou Código do operador

*Este campo pode ser opcional

Precisa de ajuda? Clique aqui.

Esta conexão é segura

Conectar

Conecte a sua conta

Banco do Brasil Empresas

Seu banco pode enviar uma notificação de que sua conta foi acessada por um novo dispositivo. Mas fique tranquilo, essa é uma conexão segura e apenas para visualização dos dados.

Chave J

Senha J

Senha 8 dígitos

Precisa de ajuda? Clique aqui.

Esta conexão é segura

Conectar

Conecte a sua conta

Bradesco Empresas

Usuário

Senha

Precisa de ajuda? Clique aqui.

Esta conexão é segura

Conectar

Resetar minha senha

Conecte a sua conta

Banco Inter Empresas

Client Id

Client Secret

Envie os arquivos necessários:

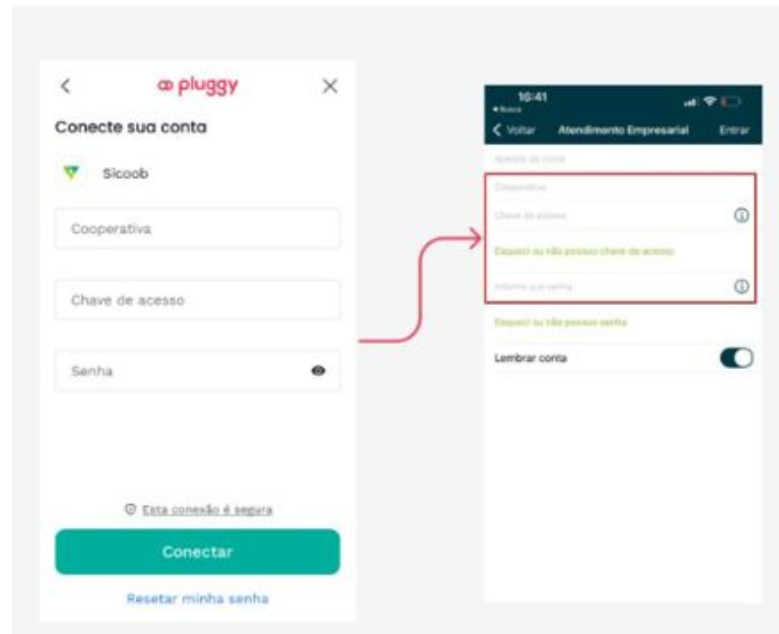
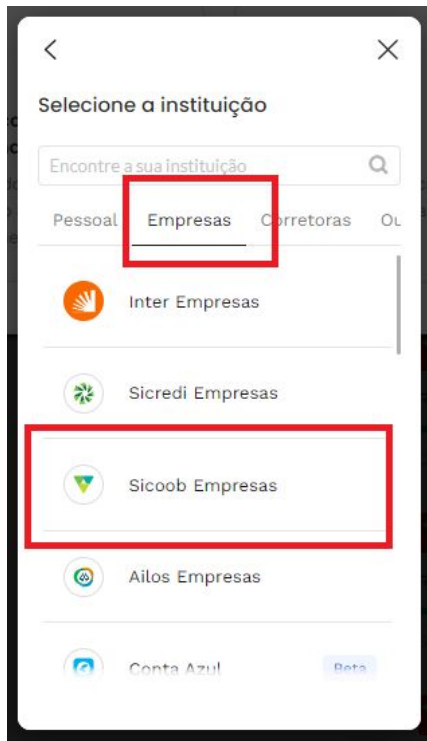
Envie Private Key

Envie Certificate

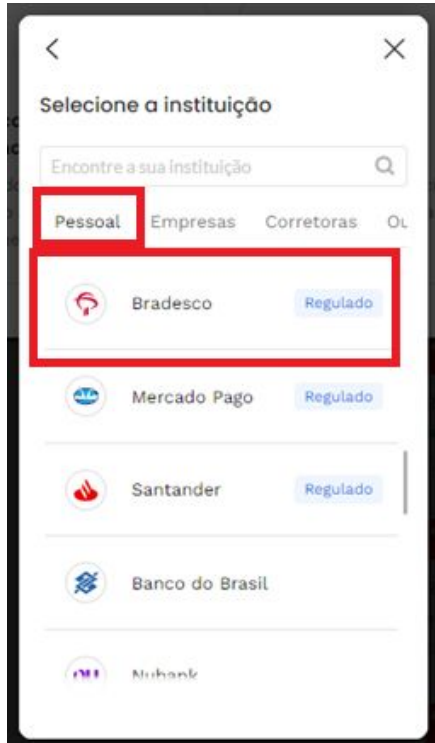
Precisa de ajuda? Clique aqui.

Conectar

Conexão Siccob PJ



Conexão Bradesco PF (regulado)



Conexão Caixa Econômica Federal

Tutorial : [Tutorial Banco Caixa Econômica Federal \(Web\) \(pluggy.ai\)](#)

Conexão Inter PJ

Tutorial: [Tutorial-banco-inter-empresas](#)

Conexão Banco do Brasil

Sugestão : Conectar Via DashPlan mobile, caso o cliente já tenha o App do BB no Celular validada a segurança da informação.



Problemas com lançamentos

Problemas com Lançamentos

Em caso de duplicidade de conexão, verifique se o cliente conectou a mesma conta mais de uma vez.

Para melhor tratativa de problemas relacionados à conexão ou lançamentos via Open Finance, solicitamos que **informe o ocorrido via Central de Soluções - ícone de headset no canto superior direito do Dashplan.**

Certifique-se de fornecer as informações e/ou evidências imprescindíveis para apuração do nosso time a depender do caso:

- 1) Identificação de Conta:** indique sempre o banco e o número da conta ou do cartão de crédito em questão.
- 2) Lançamentos Faltantes:** envie o extrato completo em PDF no qual conste os lançamentos que identificou ausentes no Dashplan.
- 3) Investimentos Faltantes:** informe os produtos faltantes e envie o extrato ou comprovante que demonstre a existência desses investimentos.
- 4) Problemas de Conexão:** informe a instituição utilizada, data e hora das tentativas de conexão e informe o link da página onde está ocorrendo o erro.