



pix
powered by Banco Central

Manual de Fluxos do Processo de Efetivação do Pix

Versão 1.1

Histórico de revisão

Data	Versão	Descrição das alterações
11/8/2020	1.0	
10/9/2020	1.1	Ajuste no fluxo 2.3, sobre a geração da ordem de pagamento por QR Code dinâmico. Fluxo é exatamente igual ao fluxo de geração da ordem de pagamento por QR Code estático. Após o usuário pagador ler o QR Code dinâmico, PSP do pagador envia a chave contida no <i>payload</i> do QR para o DICT. Após retorno do DICT, PSP do pagador apresenta as informações do <i>payload</i> e as informações do usuário recebedor para o usuário pagador, solicitando confirmação do pagamento.

Sumário

1. INTRODUÇÃO.....	4
2. FLUXO DE GERAÇÃO DA ORDEM DE PAGAMENTO PELO USUÁRIO PAGADOR	4
2.1. GERAÇÃO DA ORDEM DE PAGAMENTO POR INSERÇÃO MANUAL DOS DADOS OU POR MEIO DE CHAVE PIX	4
2.1.1. PSP do pagador com acesso direto ao Diretório de Identificadores de Contas Transacionais (DICT)	4
2.1.2. PSP do pagador com acesso indireto ao DICT	5
2.2. GERAÇÃO DA ORDEM DE PAGAMENTO POR QR CODE ESTATICO	7
2.3. GERAÇÃO DA ORDEM DE PAGAMENTO POR QR CODE DINÂMICO	9
3. FLUXO DE EFETIVAÇÃO DO PIX	10
3.1. FLUXO DE TRANSAÇÕES ENTRE PARTICIPANTES DIRETOS	10
3.2. FLUXO DE TRANSAÇÕES ENTRE PARTICIPANTES INDIRETOS	12
3.3. FLUXO DE TRANSAÇÕES NOS LIVROS DO PSP	15
3.4. FLUXO DE TRANSAÇÕES ENTRE PARTICIPANTES INDIRETOS COM MESMO LIQUIDANTE	16
4. FLUXO DE DEVOLUÇÃO DO PIX	18
4.1. FLUXO DE DEVOLUÇÃO ENTRE PARTICIPANTES DIRETOS	18
4.2. FLUXO DE DEVOLUÇÃO ENTRE PARTICIPANTES INDIRETOS	20

1. Introdução

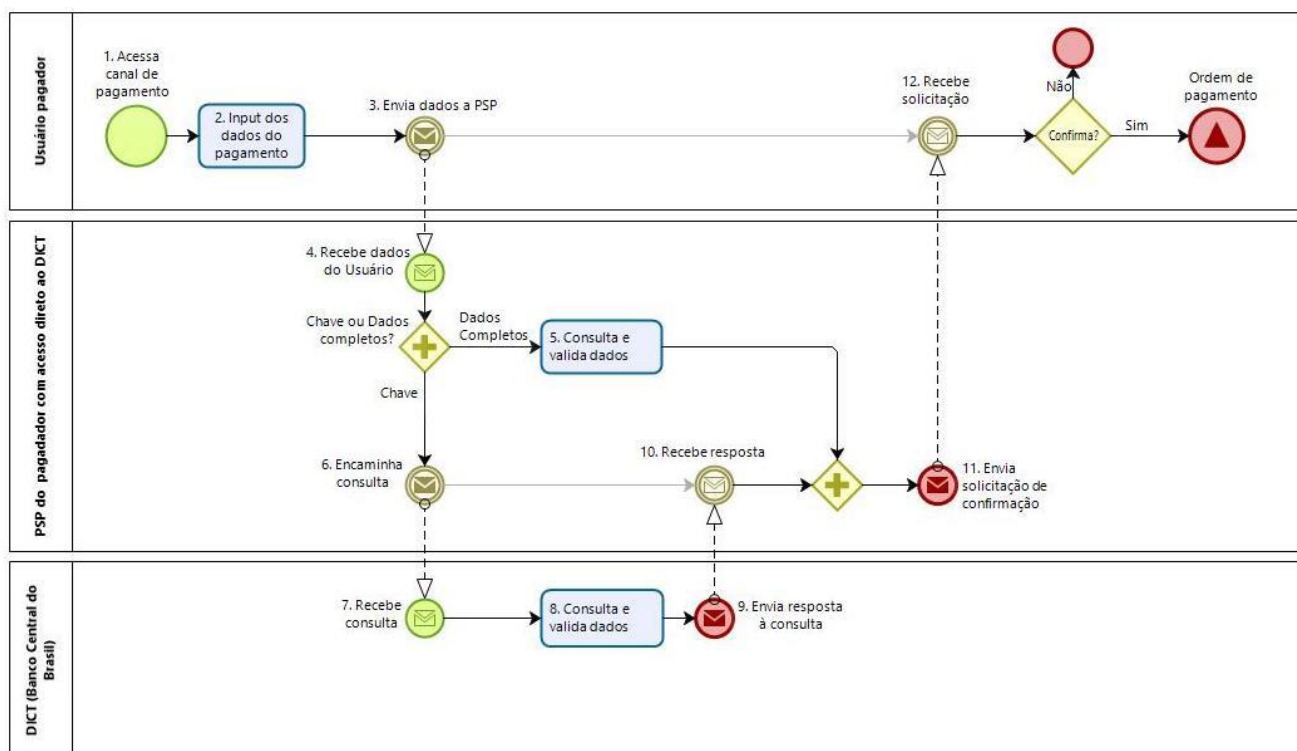
O processo de efetivação do Pix pode ser dividido em dois fluxos: o fluxo de geração da ordem de pagamento pelo usuário pagador, que corresponde aos procedimentos executados pelo pagador para identificação do usuário receptor, e o fluxo de efetivação do Pix, que é iniciado pelo prestador de serviços de pagamento (PSP) do pagador, após a geração da ordem de pagamento pelo pagador.

O processo de efetivação do Pix inclui, ainda, os procedimentos necessários para a devolução de transações.

2. Fluxo de geração da ordem de pagamento pelo usuário pagador

2.1. Geração da ordem de pagamento por inserção manual dos dados ou por meio de chave Pix

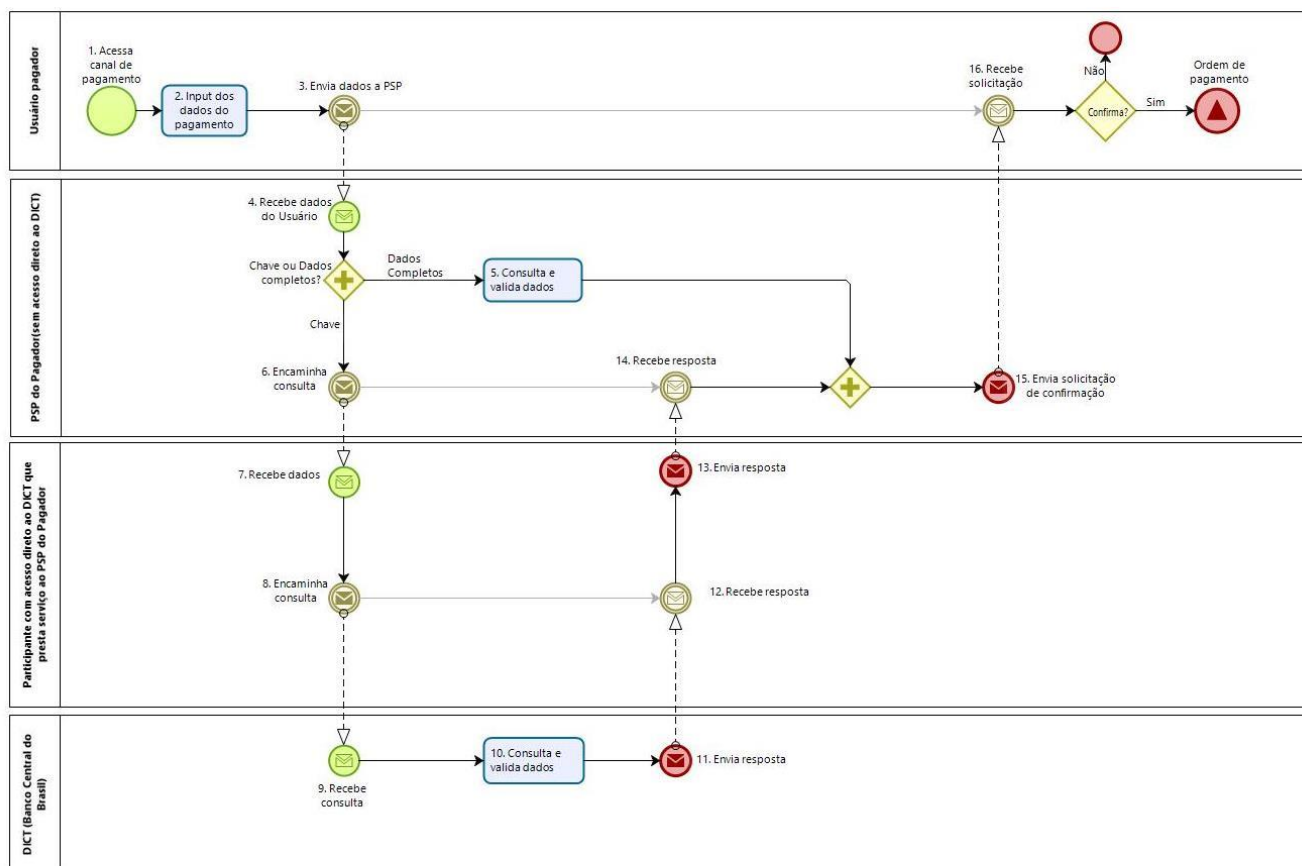
2.1.1. PSP do pagador com acesso direto ao Diretório de Identificadores de Contas Transacionais (DICT)



#	Camada	Tipo	Descrição
---	--------	------	-----------

1	Usuário pagador	Ação	Início do processo. Usuário pagador acessa canal de pagamento (tipicamente, um <i>smartphone</i>) para realização de transação de pagamento.
2	Usuário pagador	Ação	Usuário pagador insere os dados necessários à realização do pagamento.
3	Usuário pagador	Comunicação	Dados inseridos pelo usuário pagador são encaminhados ao seu PSP.
4	PSP do pagador	Comunicação	PSP recebe os dados do pagamento inseridos pelo usuário pagador.
5	PSP do pagador	Ação	Caso o usuário pagador tenha inserido os dados manualmente, o PSP do usuário pagador não precisa consultar o DICT para validar os dados do recebedor. Nesse caso, a próxima etapa do fluxo é a etapa 11.
6	PSP do pagador	Comunicação	Caso o usuário pagador tenha inserido uma chave Pix, o PSP do pagador encaminha mensagem ao DICT para consulta das informações de identificação do usuário recebedor.
7	DICT	Comunicação	DICT recebe consulta de dados sobre usuário recebedor.
8	DICT	Ação	DICT consulta a chave recebida, faz a validação e retorna os dados de identificação encontrados.
9	DICT	Comunicação	DICT envia comunicação ao PSP do pagador com os dados de identificação do usuário recebedor.
10	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador recebe comunicação do DICT com os dados de identificação do usuário recebedor.
11	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador envia comunicação ao usuário pagador com os dados do usuário recebedor, solicitando confirmação.
12	Usuário pagador	Comunicação	Usuário pagador recebe comunicação com dados sobre o usuário recebedor, solicitando confirmação para o início do processo de efetivação do pagamento. Caso o usuário pagador confirme a transação, é gerada uma ordem de pagamento.

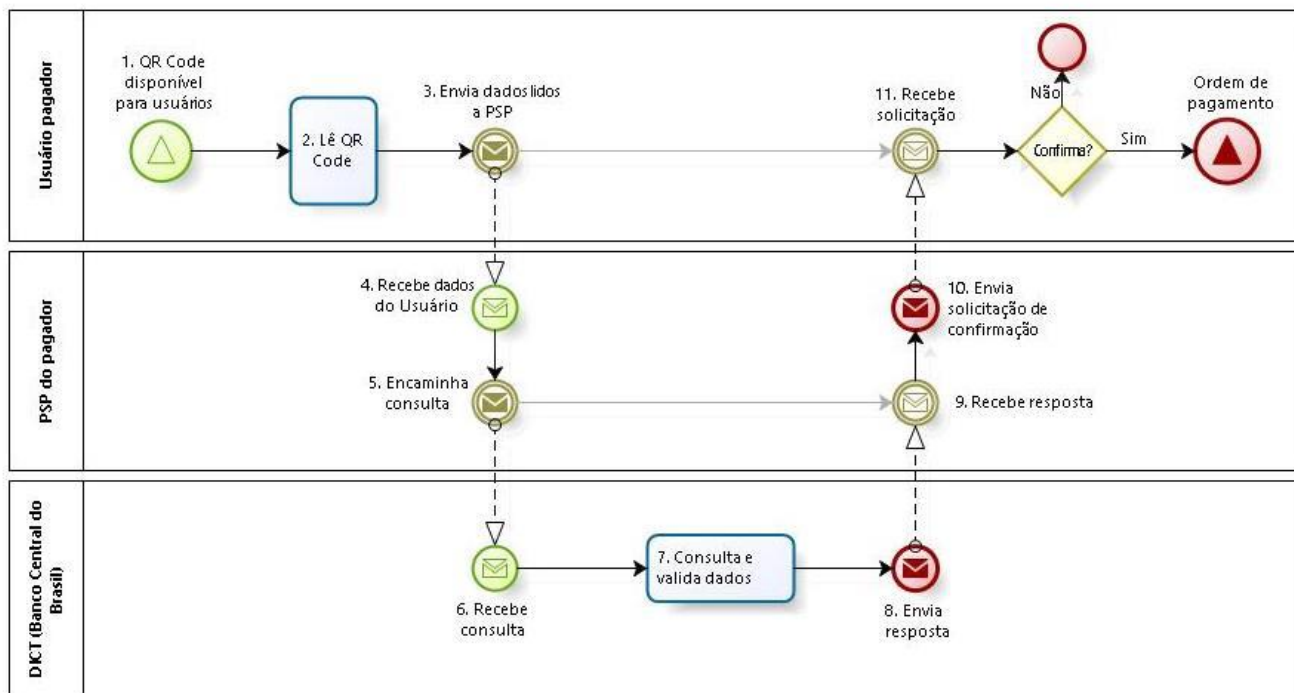
2.1.2. PSP do pagador com acesso indireto ao DICT



#	Camada	Tipo	Descrição
1	Usuário pagador	Ação	Início do processo. Usuário pagador acessa canal de pagamento (tipicamente, um <i>smartphone</i>) para realização de transação de pagamento.
2	Usuário pagador	Ação	Usuário pagador insere os dados necessários à realização do pagamento.
3	Usuário pagador	Comunicação	Dados inseridos pelo usuário pagador são encaminhados ao seu PSP.
4	PSP do pagador	Comunicação	O PSP recebe os dados do pagamento inseridos pelo usuário pagador.
5	PSP do pagador	Ação	Caso o usuário pagador tenha inserido os dados manualmente, o PSP do usuário pagador não precisa consultar o DICT para validar os dados do recebedor. Nesse caso, a próxima etapa do fluxo é a etapa 15.
6	PSP do pagador	Comunicação	Caso o usuário pagador tenha inserido uma chave Pix, o PSP do pagador se comunica com o participante com acesso direto ao DICT para consulta das informações de identificação do usuário recebedor.

7	Participante com acesso direto ao DICT	Comunicação	O participante com acesso direto ao DICT recebe os dados do pagamento encaminhados pelo PSP do pagador.
8	Participante com acesso direto ao DICT	Comunicação	O participante com acesso direto se comunica com o DICT para consulta das informações de identificação do usuário recebedor.
9	DICT	Comunicação	DICT recebe consulta de dados sobre usuário recebedor.
10	DICT	Ação	DICT consulta a chave recebida, faz a validação e retorna os dados de identificação encontrados.
11	DICT	Comunicação	DICT envia comunicação ao participante com acesso direto, informando os dados de identificação do usuário recebedor.
12	Participante com acesso direto ao DICT	Comunicação	Participante com acesso direto ao DICT recebe comunicação com os dados de identificação do usuário recebedor.
13	Participante com acesso direto ao DICT	Comunicação	Participante com acesso direto ao DICT se comunica com o PSP do pagador, informando os dados do usuário recebedor.
14	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador recebe comunicação do participante com acesso direto com os dados de identificação do usuário recebedor.
15	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador envia comunicação ao usuário pagador com os dados do usuário recebedor, solicitando confirmação.
16	Usuário pagador	Comunicação	Usuário pagador recebe comunicação com dados sobre o usuário recebedor, solicitando confirmação para o início do processo de efetivação do pagamento. Caso o usuário pagador confirme a transação, é gerada uma ordem de pagamento.

2.2. Geração da ordem de pagamento por QR Code estático

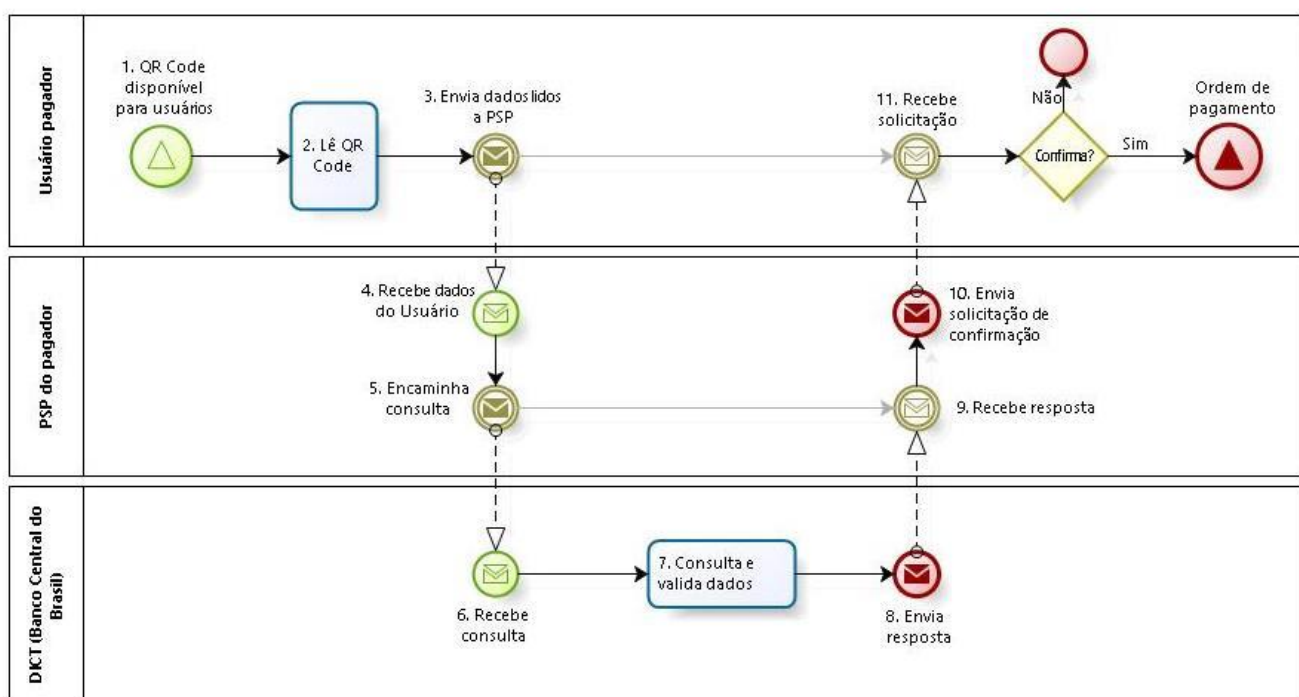


#	Camada	Tipo	Descrição
1	Usuário pagador	Comunicação	Usuário pagador identifica a disponibilização de QR Code para leitura.
2	Usuário pagador	Ação	Usuário pagador faz a leitura do QR Code disponibilizado pelo usuário receptor.
3	Usuário pagador	Comunicação	Dados lidos do QR Code são encaminhados ao PSP do pagador.
4	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador recebe dados do QR Code.
5	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador encaminha dados do QR Code ao DICT.
6	DICT	Comunicação	DICT recebe consulta de dados sobre usuário receptor.
7	DICT	Ação	DICT consulta os dados recebidos, faz a validação e retorna os dados de identificação encontrados.
8	DICT	Comunicação	DICT envia comunicação ao PSP do pagador com os dados de identificação do usuário receptor.
9	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador recebe comunicação do DICT com os dados de identificação do usuário receptor.
10	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador envia comunicação ao usuário pagador com os dados do usuário receptor, solicitando confirmação.

11	Usuário pagador	Comunicação	Usuário pagador recebe comunicação com dados sobre o usuário recebedor, solicitando confirmação para o início do processo de efetivação do pagamento. Caso o usuário pagador confirme a transação, é gerada uma ordem de pagamento.
----	-----------------	-------------	---

Caso o PSP do pagador tenha acesso indireto ao DICT, o fluxo segue a mesma lógica do fluxo descrito na seção 2.1.2, no que se refere às ações tomadas pelo PSP com acesso direto e sua comunicação com o DICT.

2.3. Geração da ordem de pagamento por QR Code dinâmico



#	Camada	Tipo	Descrição
1	Usuário pagador	Comunicação	Usuário pagador identifica a disponibilização de QR Code para leitura.
2	Usuário pagador	Ação	Usuário pagador faz a leitura do QR Code disponibilizado pelo usuário recebedor.
3	Usuário pagador	Comunicação	Dados lidos do QR Code são encaminhados ao PSP do pagador.
4	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador recebe dados do QR Code.

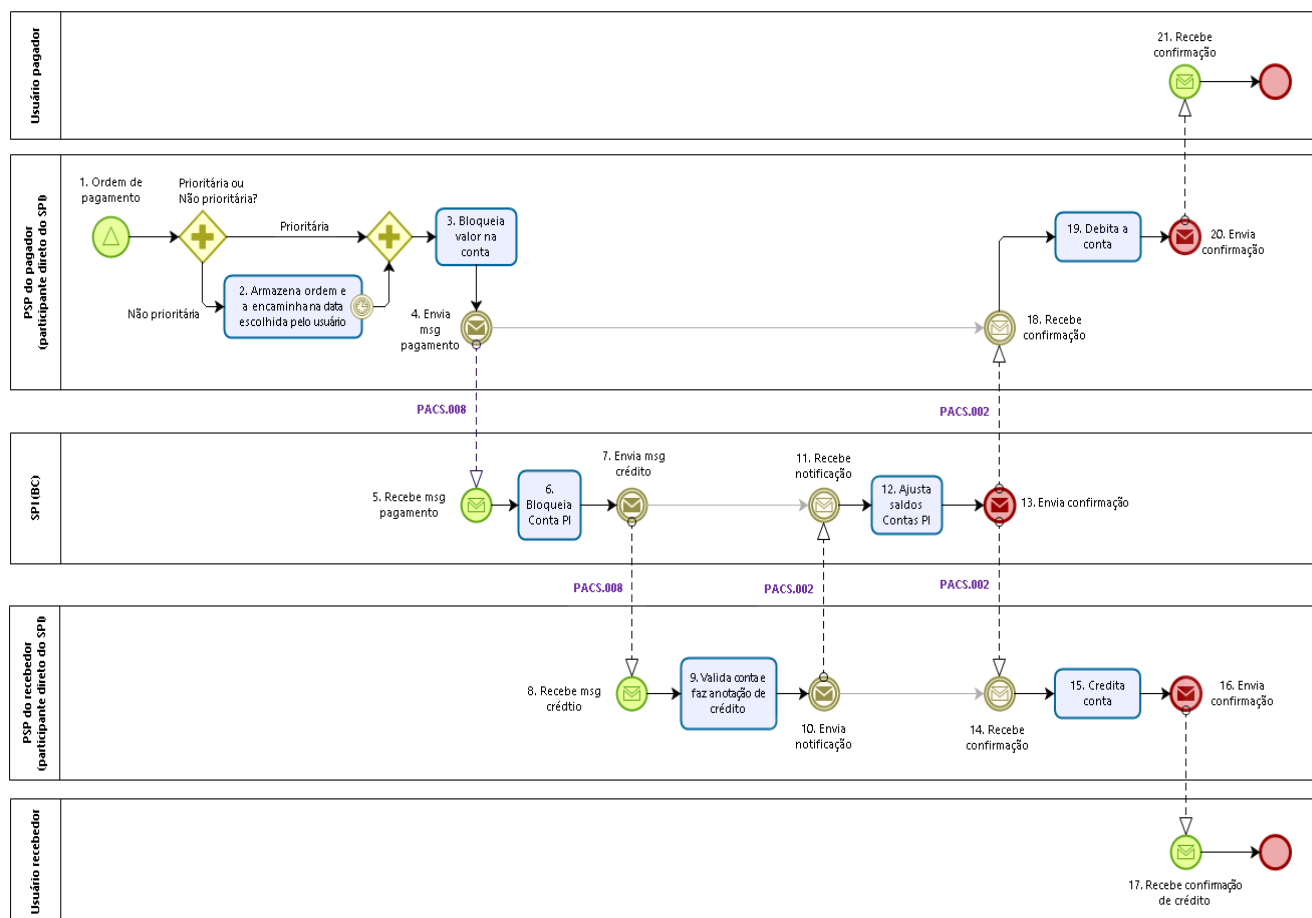
5	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador encaminha chave Pix do usuário recebedor, obtida por meio da leitura do QR Code, para o DICT.
6	DICT	Comunicação	DICT recebe consulta de dados sobre usuário recebedor.
7	DICT	Ação	DICT consulta os dados recebidos, faz a validação e retorna os dados de identificação encontrados.
8	DICT	Comunicação	DICT envia comunicação ao PSP do pagador com os dados de identificação do usuário recebedor.
9	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador recebe comunicação do DICT com os dados de identificação do usuário recebedor.
10	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador envia comunicação ao usuário pagador com os dados de identificação do usuário recebedor e com os dados do <i>payload</i> do QR Code, solicitando confirmação.
11	Usuário pagador	Comunicação	Usuário pagador recebe, em sua tela, as informações sobre o usuário recebedor, com a solicitação de confirmação para o início do processo de efetivação do pagamento. Caso o usuário pagador confirme a transação, é gerada uma ordem de pagamento.

Caso o PSP do pagador tenha acesso indireto ao DICT, o fluxo segue a mesma lógica do fluxo descrito na seção 2.1.2, no que se refere às ações tomadas pelo PSP com acesso direto e sua comunicação com o DICT.

3. Fluxo de efetivação do Pix

3.1. Fluxo de transações entre participantes diretos

Nesta seção é apresentado o fluxo das ordens enviadas para liquidação prioritária ou para liquidação não prioritária no Sistema de Pagamentos Instantâneos (SPI), nos termos do Catálogo de Serviços do SFN, no caso em que tanto o prestador de serviços de pagamento (PSP) do pagador quanto do recebedor são participantes diretos do SPI. O fluxo do Pix Agendado corresponde ao fluxo das ordens enviadas para liquidação não prioritária. A tabela após o fluxo detalha cada etapa do processo.

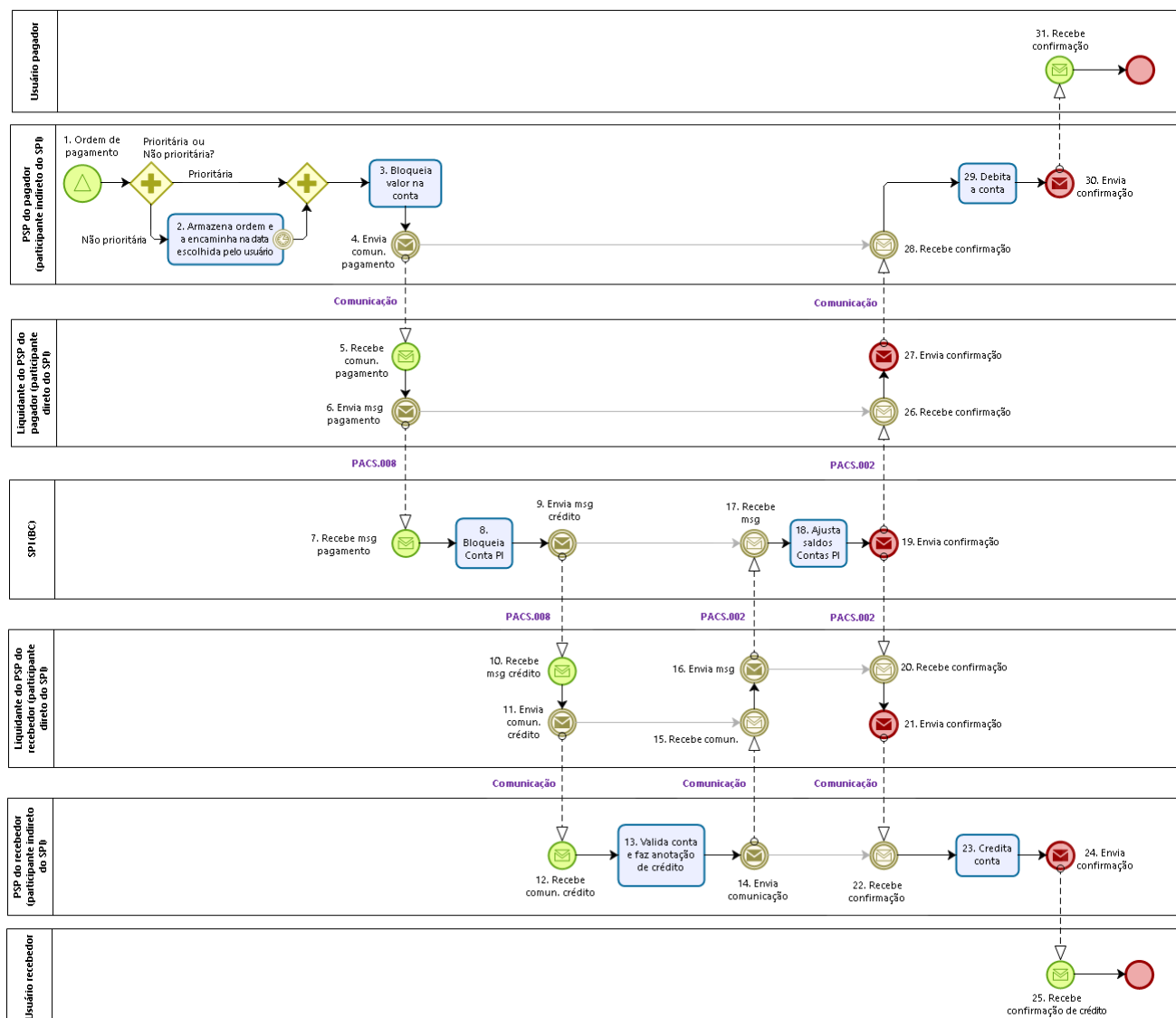


#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP do pagador	Comunicação	Início do processo. PSP do pagador recebe ordem de pagamento.
2	PSP do pagador	Ação	Caso se trate de ordem de pagamento para liquidação não prioritária, o PSP do pagador deve armazenar a ordem até a data agendada pelo usuário pagador. Nessa data, o PSP deverá encaminhar a ordem para liquidação no SPI.
3	PSP do pagador	Ação	PSP do pagador realiza bloqueio do valor do pagamento na conta do usuário pagador.
4	PSP do pagador	Mensagem	PSP do pagador envia mensagem ao SPI solicitando troca de saldo na Conta PI para prosseguimento do pagamento.
5	SPI	Mensagem	SPI recebe mensagem enviada pelo PSP do pagador solicitando troca de saldo na Conta PI para prosseguimento do pagamento.
6	SPI	Ação	SPI efetua o bloqueio na Conta PI do PSP do pagador no montante do pagamento em questão.

7	SPI	Mensagem	SPI envia mensagem ao PSP do recebedor informando os dados da transferência.
8	PSP do recebedor	Mensagem	PSP do recebedor recebe mensagem com os dados da transferência.
9	PSP do recebedor	Ação	PSP do recebedor valida a conta do usuário recebedor. Caso o retorno da validação seja positivo, PSP do recebedor faz anotação provisória de crédito nessa conta.
10	PSP do recebedor	Mensagem	PSP do recebedor envia mensagem ao SPI, solicitando o prosseguimento do pagamento.
11	SPI	Mensagem	SPI recebe mensagem enviada pelo PSP do recebedor, solicitando o prosseguimento do pagamento.
12	SPI	Ação	SPI efetiva a troca de saldos nas contas PI: diminui o saldo da Conta PI do PSP do pagador no valor do pagamento em questão e aumenta o saldo da Conta PI do PSP do recebedor no mesmo montante.
13	SPI	Mensagem	SPI envia confirmação de conclusão da transação ao PSP do recebedor e ao PSP do pagador.
14	PSP do recebedor	Mensagem	PSP do recebedor recebe mensagem de confirmação de conclusão da transação.
15	PSP do recebedor	Ação	PSP do recebedor efetiva o crédito na conta do usuário recebedor
16	PSP do recebedor	Comunicação	PSP do recebedor envia comunicação de confirmação de conclusão da transação ao usuário recebedor.
17	Usuário recebedor	Comunicação	Usuário recebedor recebe a comunicação informando a conclusão da transação.
18	PSP do pagador	Mensagem	PSP do pagador recebe mensagem de confirmação de conclusão da transação.
19	PSP do pagador	Ação	PSP do pagador efetiva o débito na conta do usuário pagador no valor do pagamento.
20	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador envia comunicação de confirmação de conclusão da transação ao usuário pagador.
21	Usuário pagador	Comunicação	Usuário pagador recebe a comunicação informando a conclusão da transação.

3.2. Fluxo de transações entre participantes indiretos

Nesta seção é apresentado o fluxo das ordens enviadas para liquidação prioritária ou para liquidação não prioritária no SPI, nos termos do Catálogo de Serviços do SFN, no caso em que tanto o PSP do pagador quanto do recebedor são participantes indiretos do SPI. O fluxo do PIX Agendado corresponde ao fluxo das ordens enviadas para liquidação não prioritária. A tabela após o fluxo detalha cada etapa do processo.



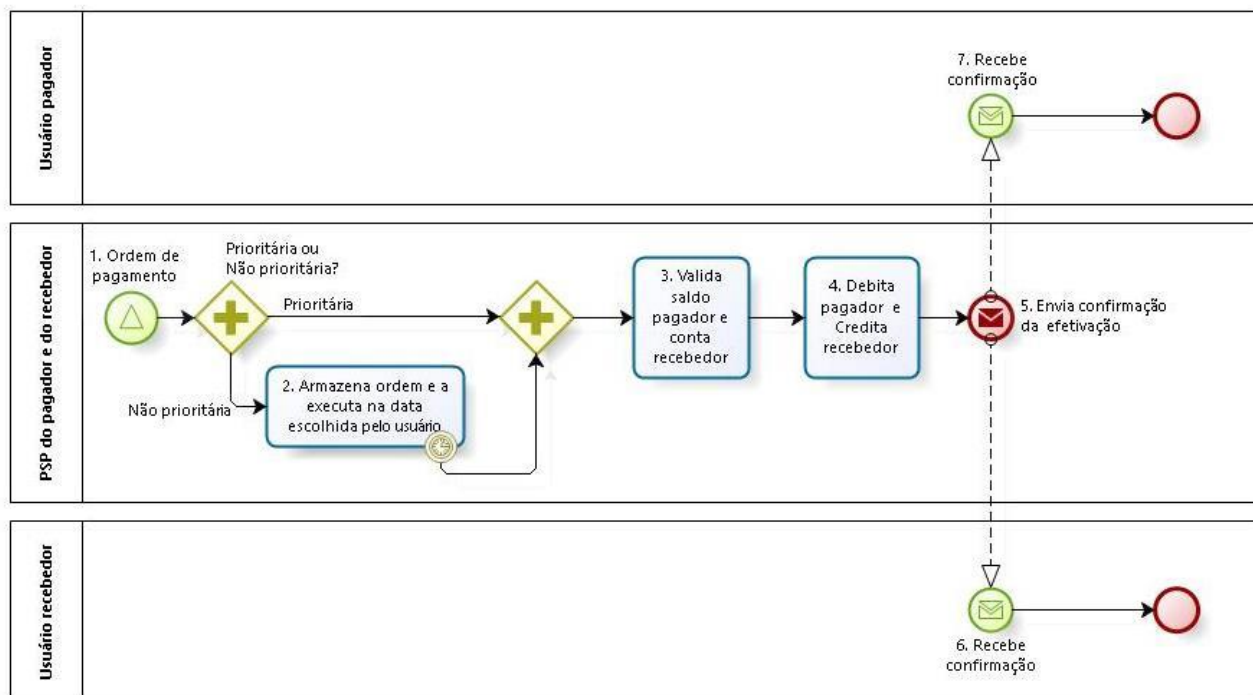
#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP do pagador	Comunicação	Início do processo. PSP do pagador recebe ordem de pagamento.
2	PSP do pagador	Ação	Caso se trate de ordem de pagamento para liquidação não prioritária, o PSP do pagador deve armazenar a ordem até a data agendada pelo usuário pagador. Nessa data, o PSP deverá encaminhar a ordem para liquidação no SPI.
3	PSP do pagador	Ação	PSP do pagador realiza bloqueio do valor do pagamento na conta do usuário pagador.
4	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador envia comunicação ao seu liquidante, solicitando troca de saldo na Conta PI para prosseguimento do pagamento.

5	Liquidante do PSP do pagador	Comunicação	Liquidante do PSP do pagador recebe comunicação solicitando troca de saldo na Conta PI para prosseguimento do pagamento.
6	Liquidante do PSP do pagador	Mensagem	Liquidante do PSP do pagador envia mensagem ao SPI solicitando troca de saldo na Conta PI para prosseguimento do pagamento.
7	SPI	Mensagem	SPI recebe mensagem enviada pelo liquidante do PSP do pagador solicitando troca de saldo na Conta PI para prosseguimento do pagamento.
8	SPI	Ação	SPI efetua o bloqueio na Conta PI do liquidante do PSP do pagador no montante do pagamento em questão.
9	SPI	Mensagem	SPI envia mensagem ao liquidante do PSP do recebedor informando os dados da transferência.
10	Liquidante do PSP do recebedor	Mensagem	Liquidante do PSP do recebedor recebe mensagem com os dados da transferência.
11	Liquidante do PSP do recebedor	Comunicação	Liquidante do PSP do recebedor envia comunicação ao PSP do recebedor com os dados da transferência.
12	PSP do recebedor	Comunicação	PSP do recebedor recebe comunicação com os dados da transferência.
13	PSP do recebedor	Ação	PSP do recebedor valida a conta do usuário recebedor. Caso o retorno da validação seja positivo, PSP do recebedor faz anotação provisória de crédito nessa conta.
14	PSP do recebedor	Comunicação	PSP do recebedor envia comunicação ao seu liquidante, solicitando o prosseguimento do pagamento.
15	Liquidante do PSP do recebedor	Comunicação	Liquidante do PSP do recebedor recebe comunicação enviada pelo PSP do recebedor, solicitando o prosseguimento do pagamento.
16	Liquidante do PSP do recebedor	Mensagem	Liquidante do PSP do recebedor envia mensagem ao SPI, solicitando o prosseguimento do pagamento.
17	SPI	Mensagem	SPI recebe mensagem enviada pelo liquidante do PSP do recebedor, solicitando o prosseguimento do pagamento.
18	SPI	Ação	SPI efetiva a troca de saldos nas contas PI: diminui o saldo da Conta PI do liquidante do PSP do pagador no valor do pagamento em questão e aumenta o saldo da Conta PI do liquidante do PSP do recebedor no mesmo montante.
19	SPI	Mensagem	SPI envia confirmação de conclusão da transação ao liquidante do PSP do recebedor e ao liquidante do PSP do pagador.
20	Liquidante do PSP do recebedor	Mensagem	Liquidante do PSP do recebedor recebe mensagem de confirmação de conclusão da transação enviada pelo SPI.
21	Liquidante do PSP do recebedor	Comunicação	Liquidante do PSP do recebedor envia comunicação de confirmação de conclusão da transação ao PSP do recebedor.
22	PSP do recebedor	Comunicação	PSP do recebedor recebe comunicação de confirmação de conclusão da transação.
23	PSP do recebedor	Ação	PSP do recebedor efetiva o crédito na conta do usuário recebedor

24	PSP do recebedor	Comunicação	PSP do recebedor envia comunicação de confirmação de conclusão da transação ao usuário recebedor.
25	Usuário recebedor	Comunicação	Usuário recebedor recebe a comunicação informando a conclusão da transação.
26	Liquidante do PSP do pagador	Mensagem	Liquidante do PSP do pagador recebe mensagem de confirmação de conclusão da transação enviada pelo SPI.
27	Liquidante do PSP do pagador	Comunicação	Liquidante do PSP do pagador envia comunicação de confirmação de conclusão da transação ao PSP do pagador.
28	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador recebe comunicação de confirmação de conclusão da transação.
29	PSP do pagador	Ação	PSP do pagador efetiva o débito na conta do usuário pagador no valor do pagamento.
30	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador envia comunicação de confirmação de conclusão da transação ao usuário pagador.
31	Usuário pagador	Comunicação	Usuário pagador recebe a comunicação informando a conclusão da transação.

3.3. Fluxo de transações nos livros do PSP

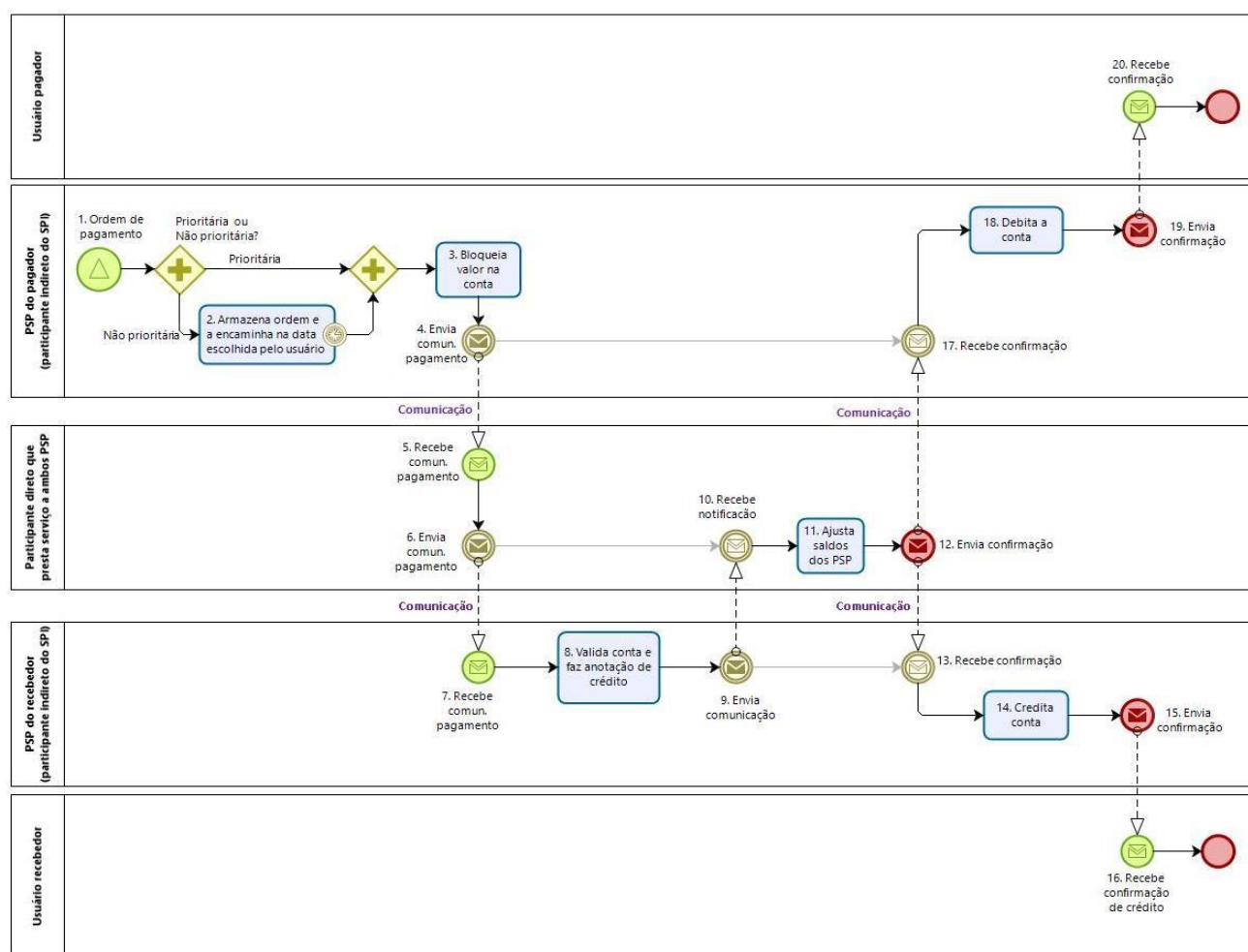
Nesta seção é apresentado o fluxo das ordens enviadas para liquidação prioritária ou para liquidação não prioritária, no caso em que o PSP do pagador e o PSP do recebedor são a mesma instituição, independentemente de o PSP ser participante direto ou indireto do SPI. O fluxo do Pix Agendado corresponde ao fluxo das ordens enviadas para liquidação não prioritária. A tabela após o fluxo detalha cada etapa do processo.



#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP	Comunicação	Início do processo. PSP recebe ordem de pagamento.
2	PSP	Ação	Caso se trate de ordem de pagamento para liquidação não prioritária, o PSP deve armazenar a ordem até a data agendada pelo usuário pagador. Nessa data, o PSP deverá executar a ordem.
3	PSP	Ação	PSP verifica se há saldo na conta do usuário pagador e valida a conta do usuário receptor.
4	PSP	Ação	Caso as verificações de saldo e conta sejam positivas, PSP debita a conta do usuário pagador e credita a conta do usuário receptor, efetivando a transação em seus livros.
5	PSP	Comunicação	PSP envia comunicação de confirmação de conclusão da transação ao usuário receptor e ao usuário pagador.
6	Usuário receptor	Comunicação	Usuário receptor recebe a comunicação informando a conclusão da transação.
7	Usuário pagador	Comunicação	Usuário pagador recebe a comunicação informando a conclusão da transação.

3.4. Fluxo de transações entre participantes indiretos com mesmo liquidante

Nesta seção é apresentado o fluxo das ordens enviadas para liquidação prioritária ou para liquidação não prioritária, no caso em que o PSP do pagador e o PSP do recebedor são participantes indiretos do SPI e mantêm relacionamento com o mesmo liquidante. O fluxo do Pix Agendado corresponde ao fluxo das ordens enviadas para liquidação não prioritária. A tabela após o fluxo detalha cada etapa do processo.



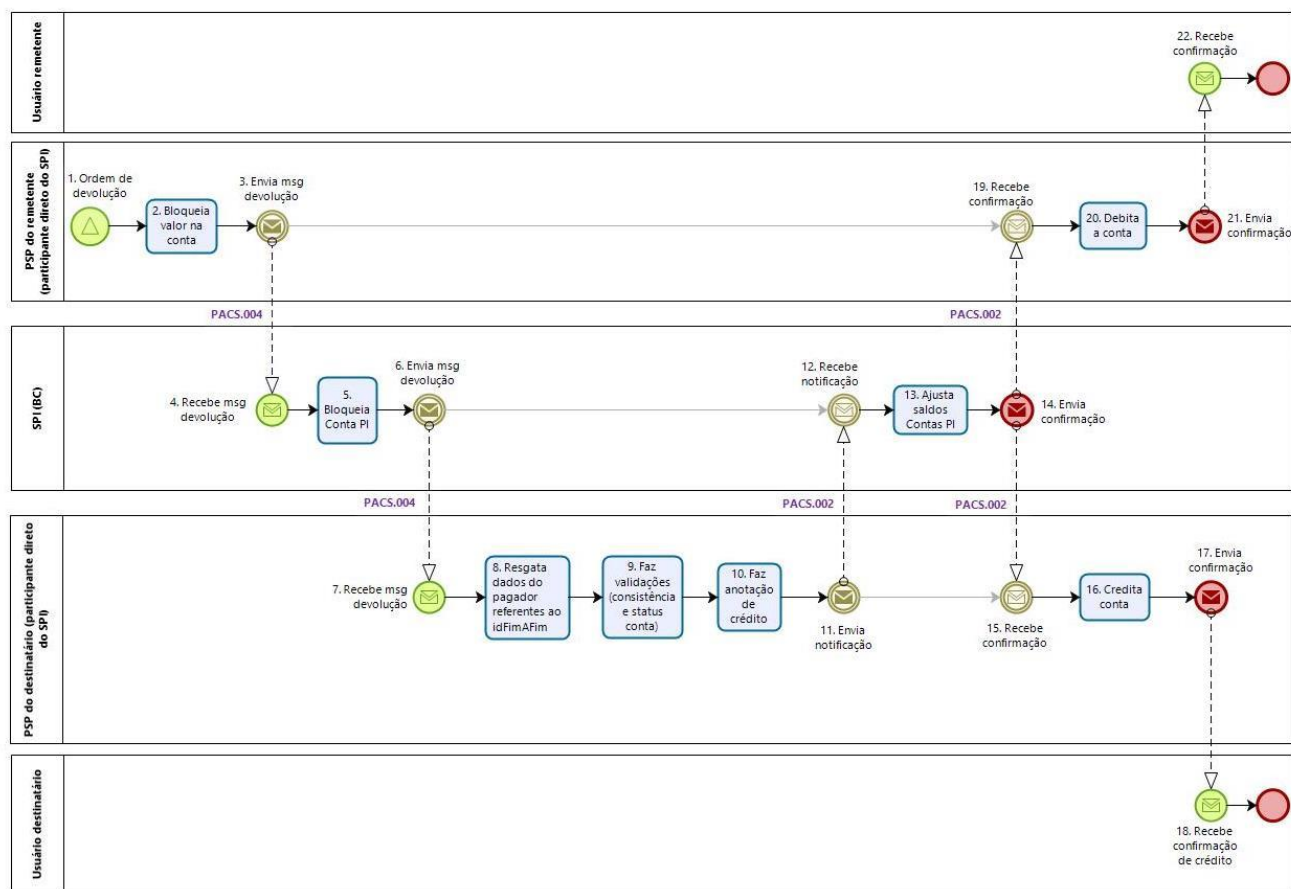
#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP do pagador	Comunicação	Início do processo. PSP do pagador recebe ordem de pagamento.
2	PSP do pagador	Ação	Caso se trate de ordem de pagamento para liquidação não prioritária, o PSP do pagador deve armazenar a ordem até a data agendada pelo usuário pagador. Nessa data, o PSP deverá encaminhar a ordem para liquidação ao liquidante.
3	PSP do pagador	Ação	PSP do pagador realiza bloqueio do valor do pagamento na conta do usuário pagador.

4	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador envia comunicação ao liquidante solicitando troca de saldo na Conta PI para prosseguimento do pagamento.
5	Liquidante	Comunicação	Liquidante recebe comunicação enviada pelo PSP do pagador solicitando troca de saldo na Conta PI para prosseguimento do pagamento.
6	Liquidante	Comunicação	Liquidante, ao identificar que também é liquidante do PSP do recebedor, envia comunicação ao PSP do recebedor informando os dados da transferência.
7	PSP do recebedor	Comunicação	PSP do recebedor recebe comunicação com os dados da transferência.
8	PSP do recebedor	Ação	PSP do recebedor valida a conta do usuário recebedor. Caso o retorno da validação seja positivo, PSP do recebedor faz anotação provisória de crédito nessa conta.
9	PSP do recebedor	Comunicação	PSP do recebedor envia comunicação ao liquidante, solicitando o prosseguimento do pagamento.
10	Liquidante	Comunicação	Liquidante recebe comunicação enviada pelo PSP do recebedor, solicitando o prosseguimento do pagamento.
11	Liquidante	Ação	Liquidante efetiva ajuste no controle interno de saldos: diminui o saldo da conta interna do PSP do pagador no valor do pagamento em questão e aumenta o saldo da conta interna do PSP do recebedor no mesmo montante.
12	Liquidante	Comunicação	Liquidante envia confirmação de conclusão da transação ao PSP do recebedor e ao PSP do pagador.
13	PSP do recebedor	Comunicação	PSP do recebedor recebe comunicação de confirmação de conclusão da transação.
14	PSP do recebedor	Ação	PSP do recebedor efetiva o crédito na conta do usuário recebedor
15	PSP do recebedor	Comunicação	PSP do recebedor envia comunicação de confirmação de conclusão da transação ao usuário recebedor.
16	Usuário recebedor	Comunicação	Usuário recebedor recebe a comunicação informando a conclusão da transação.
17	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador recebe comunicação de confirmação de conclusão da transação.
18	PSP do pagador	Ação	PSP do pagador efetiva o débito na conta do usuário pagador no valor do pagamento.
19	PSP do pagador	Comunicação	PSP do pagador envia comunicação de confirmação de conclusão da transação ao usuário pagador.
20	Usuário pagador	Comunicação	Usuário pagador recebe a comunicação informando a conclusão da transação.

4. Fluxo de devolução do Pix

Nos fluxos de devolução, o usuário recebedor da transação original é identificado como usuário remetente e o usuário pagador da transação original é identificado como usuário destinatário.

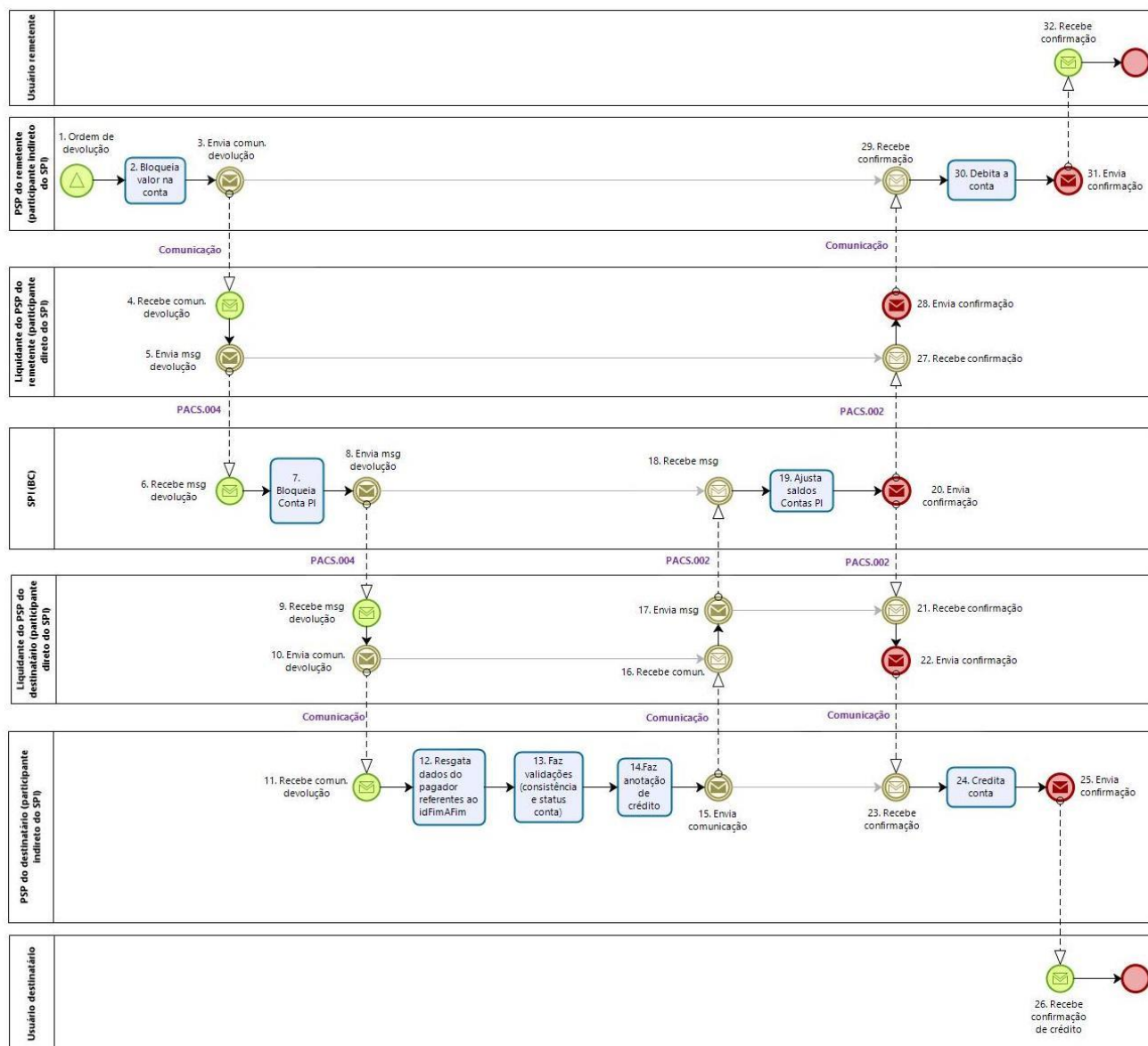
4.1. Fluxo de devolução entre participantes diretos



#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP do remetente	Comunicação	Início do processo.
2	PSP do remetente	Ação	PSP do remetente realiza bloqueio do valor da devolução na conta do usuário remetente.
3	PSP do remetente	Mensagem	PSP do remetente envia mensagem ao SPI solicitando troca de saldo na Conta PI para prosseguimento da devolução.
4	SPI	Mensagem	SPI recebe mensagem enviada pelo PSP do remetente solicitando troca de saldo na Conta PI para prosseguimento da devolução.
5	SPI	Ação	SPI efetua o bloqueio na Conta PI do PSP do remetente no montante da devolução em questão.
6	SPI	Mensagem	SPI envia mensagem ao PSP do destinatário informando os dados da devolução.
7	PSP do destinatário	Mensagem	PSP do destinatário recebe mensagem com os dados da devolução.
8	PSP do destinatário	Ação	PSP do destinatário da devolução recupera, com base no <i>EndToEndId</i> , a data do pagamento, o valor da transação e os dados da conta transacional do destinatário da devolução.

9	PSP do destinatário	Ação	PSP do destinatário valida a devolução: verifica se atende ao prazo de noventa dias, se o destinatário é seu cliente, se o valor está adequado e se a conta do usuário destinatário está ativa.
10	PSP do destinatário	Ação	Caso o retorno da validação seja positivo, PSP do destinatário faz anotação provisória de crédito na conta do usuário destinatário.
11	PSP do destinatário	Mensagem	PSP do destinatário envia mensagem ao SPI, solicitando o prosseguimento da devolução.
12	SPI	Mensagem	SPI recebe mensagem enviada pelo PSP do destinatário, solicitando o prosseguimento da devolução.
13	SPI	Ação	SPI efetiva a troca de saldos nas contas PI: diminui o saldo da Conta PI do PSP do remetente no valor da devolução em questão e aumenta o saldo da Conta PI do PSP do destinatário no mesmo montante.
14	SPI	Mensagem	SPI envia confirmação de conclusão da transação ao PSP do destinatário e ao PSP do remetente.
15	PSP do destinatário	Mensagem	PSP do destinatário recebe mensagem de confirmação de conclusão da devolução.
16	PSP do destinatário	Ação	PSP do destinatário efetiva o crédito na conta do usuário destinatário
17	PSP do destinatário	Comunicação	PSP do destinatário envia comunicação de confirmação de conclusão da devolução ao usuário destinatário.
18	Usuário destinatário	Comunicação	Usuário destinatário recebe a comunicação informando a conclusão da devolução.
19	PSP do remetente	Mensagem	PSP do remetente recebe mensagem de confirmação de conclusão da devolução.
20	PSP do remetente	Ação	PSP do remetente efetiva o débito na conta do usuário remetente no valor da devolução.
21	PSP do remetente	Comunicação	PSP do remetente envia comunicação de confirmação de conclusão da devolução ao usuário remetente.
22	Usuário remetente	Comunicação	Usuário remetente recebe a comunicação informando a conclusão da devolução.

4.2. Fluxo de devolução entre participantes indiretos



#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP do remetente	Comunicação	Início do processo.
2	PSP do remetente	Ação	PSP do remetente realiza bloqueio do valor da devolução na conta do usuário remetente.
3	PSP do remetente	Comunicação	PSP do remetente envia comunicação ao seu liquidante, solicitando troca de saldo na Conta PI para prosseguimento da devolução.
4	Liquidante do PSP do remetente	Comunicação	Liquidante do PSP do remetente recebe comunicação solicitando troca de saldo na Conta PI para prosseguimento da devolução.

5	Liquidante do PSP do remetente	Mensagem	Liquidante do PSP do envia mensagem ao SPI solicitando troca de saldo na Conta PI para prosseguimento da devolução.
6	SPI	Mensagem	SPI recebe mensagem solicitando troca de saldo na Conta PI para prosseguimento da devolução.
7	SPI	Ação	SPI efetua o bloqueio na Conta PI do liquidante do PSP do remetente no montante da devolução em questão.
8	SPI	Mensagem	SPI envia mensagem ao liquidante do PSP do destinatário informando os dados da devolução.
9	Liquidante do PSP do destinatário	Mensagem	Liquidante do PSP do destinatário recebe mensagem com os dados da devolução.
10	Liquidante do PSP do destinatário	Comunicação	Liquidante do PSP do destinatário envia comunicação ao PSP do destinatário com os dados da devolução.
11	PSP do destinatário	Comunicação	PSP do destinatário recebe comunicação com os dados da devolução.
12	PSP do destinatário	Ação	PSP do destinatário da devolução recupera, com base no <i>EndToEndId</i> , a data do pagamento, o valor da transação e os dados da conta transacional do destinatário da devolução.
13	PSP do destinatário	Ação	PSP do destinatário valida a devolução: verifica se atende ao prazo de noventa dias, se o destinatário é seu cliente, se o valor está adequado e se a conta do usuário destinatário está ativa.
14	PSP do destinatário	Ação	Caso o retorno da validação seja positivo, PSP do destinatário faz anotação provisória de crédito na conta do usuário destinatário.
15	PSP do destinatário	Comunicação	PSP do destinatário envia comunicação ao liquidante do PSP do destinatário, solicitando o prosseguimento da devolução.
16	Liquidante do PSP do destinatário	Comunicação	Liquidante do PSP do destinatário recebe comunicação enviada pelo PSP do destinatário, solicitando o prosseguimento da devolução.
17	Liquidante do PSP do destinatário	Mensagem	Liquidante do PSP do destinatário envia mensagem ao SPI, solicitando o prosseguimento da devolução.
18	SPI	Mensagem	SPI recebe mensagem enviada pelo liquidante do PSP do destinatário solicitando o prosseguimento da devolução
19	SPI	Ação	SPI efetiva a troca de saldos nas contas PI: diminui o saldo da Conta PI do liquidante do PSP do remetente no valor da devolução em questão e aumenta o saldo da Conta PI do liquidante do PSP do destinatário no mesmo montante.
20	SPI	Mensagem	SPI envia confirmação de conclusão da devolução ao liquidante do PSP do destinatário e ao liquidante do PSP do remetente.
21	Liquidante do PSP do destinatário	Mensagem	Liquidante do PSP do destinatário recebe mensagem de confirmação de conclusão da devolução enviada pelo SPI.
22	Liquidante do PSP do destinatário	Comunicação	Liquidante do PSP do destinatário envia comunicação de confirmação de conclusão da devolução ao PSP do destinatário.

23	PSP do destinatário	Comunicação	PSP do destinatário recebe comunicação de confirmação de conclusão da devolução.
24	PSP do destinatário	Ação	PSP do destinatário efetiva o crédito na conta do usuário destinatário
25	PSP do destinatário	Comunicação	PSP do destinatário envia comunicação de confirmação de conclusão da devolução ao usuário destinatário.
26	Usuário destinatário	Comunicação	Usuário destinatário recebe a comunicação informando a conclusão da devolução.
27	Liquidante do PSP do remetente	Mensagem	Liquidante do PSP do remetente recebe mensagem de confirmação de conclusão da devolução enviada pelo SPI.
28	Liquidante do PSP do remetente	Comunicação	Liquidante do PSP do remetente envia comunicação de confirmação de conclusão da devolução ao PSP do remetente.
29	PSP do remetente	Comunicação	PSP do remetente recebe comunicação de confirmação de conclusão da devolução.
30	PSP do remetente	Ação	PSP do remetente efetiva o débito na conta do usuário remetente no valor da devolução.
31	PSP do remetente	Comunicação	PSP do remetente envia comunicação de confirmação de conclusão da devolução ao usuário remetente.
32	Usuário remetente	Comunicação	Usuário remetente recebe a comunicação informando a conclusão da devolução.