



pix  
powered by Banco Central

# **Manual Operacional do Diretório de Identificadores de Contas Transacionais (DICT)**

Versão 2.1

## Histórico de revisão

Data	Versão	Descrição das alterações
11/8/2020	1.0	
10/9/2020	1.1	<p>Seção 6: Ajustes na redação do fluxo de reivindicação, para deixar mais claro seu funcionamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• caso o usuário doador não se manifeste dentro do período de resolução, o PSP doador deve necessariamente confirmar a reivindicação no DICT;</li> <li>• no período de encerramento, o usuário doador pode somente validar a posse da chave, cancelando o processo. A confirmação não é possível durante esse período; e</li> <li>• previsão de que o PSP reivindicador deve cancelar o processo de reivindicação no DICT caso seu usuário não faça a validação ativa da chave até o trigésimo dia após o início do processo de reivindicação.</li> </ul> <p>Seção 6.1: ajustes nas etapas 5 e 7, para deixar a redação mais clara e para incorporar os ajustes feitos na seção 6.</p> <p>Seção 6.2: ajustes nas etapas 7, 11, 12 e 13, para deixar a redação mais clara e para incorporar os ajustes feitos na seção 6.</p> <p>Seção 6.3:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ajuste no fluxo; e</li> <li>• ajustes nas etapas 4, 12, 14, 15, 16, 17, 19 e 20, para deixar a redação mais clara e para incorporar os ajustes feitos na seção 6.</li> </ul> <p>Seção 6.4:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ajuste no fluxo; e</li> <li>• ajustes nas etapas 6, 16, 18, 20, 21, 22, 23, 27 e 28, para deixar a redação mais clara e para incorporar os ajustes feitos na seção 6.</li> </ul> <p>Seção 9: ajuste para deixar claro que a verificação de sincronismo não precisa ser realizada diariamente. Ela precisa ser realizada em intervalos máximos de 36 horas, conforme Manual de Tempos do Pix.</p> <p>Seção 10: ajuste para prever que a notificação de infração pode ser cancelada a qualquer tempo.</p> <p>Seção 10.1: ajuste na nomenclatura das mensagens enviadas para o DICT.</p> <p>Seção 10.2: ajuste na nomenclatura das mensagens enviadas para o DICT.</p>
13/11/2020	2.0	Estrutura: inserção da seção 15 “Limitação de requisições à API do DICT”.

		<p>Seção 5: inserção de nota de rodapé para explicitar que é possível atualizar dados da conta vinculados à chave enquanto o status da requisição de portabilidade estiver “Aberto” ou “Aguardando Resolução”.</p> <p>Seção 6: inserção de nota de rodapé para explicitar que é possível atualizar dados da conta vinculados à chave enquanto o status da requisição de reivindicação de posse estiver “Aberto” ou “Aguardando Resolução”.</p> <p>Seção 9: inserção de texto para detalhar como deve ser o processo de correção de chave divergente após uma verificação de sincronismo.</p> <p>Seção 10: retirada do campo “Motivo” no processo de abertura de uma notificação de infração.</p> <p>Seção 14: retirada das informações, que o DICT armazena, relativas a transações com suspeita de infração à regulação de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.</p>
17/11/2020	2.1	Seção 9: orientação para que eventuais divergências encontradas entre a base interna e o DICT, após processo de verificação de sincronismo, sejam corrigidas na base interna.

## Sumário

<b>1. CHAVES PIX .....</b>	<b>6</b>
<b>2. VALIDAÇÃO ATIVA (CRUZADA) DA CHAVE.....</b>	<b>6</b>
<b>3. FLUXO DE REGISTRO DE CHAVE .....</b>	<b>6</b>
3.1. FLUXO DE REGISTRO DE CHAVE POR SOLICITAÇÃO DO USUÁRIO FINAL (PARTICIPANTES DO PIX COM ACESSO DIRETO AO DICT) .....	6
3.2. FLUXO DE REGISTRO DE CHAVE POR SOLICITAÇÃO DO USUÁRIO FINAL (PARTICIPANTES DO PIX COM ACESSO INDIRETO AO DICT) .....	8
3.3. FLUXO DE REGISTRO DE CHAVE INICIADO PELO PARTICIPANTE (PARTICIPANTES DO PIX COM ACESSO DIRETO AO DICT) .....	11
3.4. FLUXO DE REGISTRO DE CHAVE INICIADO PELO PARTICIPANTE (PARTICIPANTES DO PIX COM ACESSO INDIRETO AO DICT) ..	12
<b>4. FLUXO DE EXCLUSÃO DE CHAVE.....</b>	<b>14</b>
4.1. FLUXO DE EXCLUSÃO DE CHAVE POR SOLICITAÇÃO DO USUÁRIO FINAL (PARTICIPANTES DO PIX COM ACESSO DIRETO AO DICT) .....	14
4.2. FLUXO DE EXCLUSÃO DE CHAVE POR SOLICITAÇÃO DO USUÁRIO FINAL (PARTICIPANTES DO PIX COM ACESSO INDIRETO AO DICT) .....	16
4.3. FLUXO DE EXCLUSÃO DE CHAVE INICIADO PELO PARTICIPANTE (PARTICIPANTES DO PIX COM ACESSO DIRETO AO DICT).....	17
4.4. FLUXO DE EXCLUSÃO DE CHAVE INICIADO PELO PARTICIPANTE (PARTICIPANTES DO PIX COM ACESSO INDIRETO AO DICT) ..	19
<b>5. FLUXO DE PORTABILIDADE DE CHAVE .....</b>	<b>20</b>
5.1. FLUXO DE PORTABILIDADE PARA O PSP REIVINDICADOR COM ACESSO DIRETO AO DICT .....	20
5.2. FLUXO DE PORTABILIDADE PARA O PSP REIVINDICADOR COM ACESSO INDIRETO AO DICT .....	22
5.3. FLUXO DE PORTABILIDADE PARA O PSP DOADOR COM ACESSO DIRETO AO DICT.....	25
5.4. FLUXO DE PORTABILIDADE PARA O PSP DOADOR COM ACESSO INDIRETO AO DICT.....	26
<b>6. FLUXO DE REIVINDICAÇÃO DE POSSE DE CHAVE .....</b>	<b>29</b>
6.1. FLUXO DE REIVINDICAÇÃO DE POSSE PARA O PSP REIVINDICADOR COM ACESSO DIRETO AO DICT.....	29
6.2. FLUXO DE REIVINDICAÇÃO DE POSSE PARA O PSP REIVINDICADOR COM ACESSO INDIRETO AO DICT.....	32
6.3. FLUXO DE REIVINDICAÇÃO DE POSSE PARA O PSP DOADOR COM ACESSO DIRETO AO DICT .....	35
6.4. FLUXO DE REIVINDICAÇÃO DE POSSE PARA O PSP DOADOR COM ACESSO INDIRETO AO DICT.....	38
<b>7. FLUXO DE ALTERAÇÃO DOS DADOS VINCULADOS À CHAVE .....</b>	<b>42</b>
7.1. FLUXO DE ALTERAÇÃO DOS DADOS VINCULADOS À CHAVE (PARTICIPANTES DO PIX COM ACESSO DIRETO AO DICT).....	42
7.2. FLUXO DE ALTERAÇÃO DOS DADOS VINCULADOS À CHAVE (PARTICIPANTES DO PIX COM ACESSO INDIRETO AO DICT).....	44
<b>8. FLUXO DE CONSULTA DE CHAVE.....</b>	<b>45</b>
8.1. FLUXO DE CONSULTA PARA O PARTICIPANTE DO PIX COM ACESSO DIRETO AO DICT.....	45
8.2. FLUXO DE CONSULTA PARA O PARTICIPANTE DO PIX COM ACESSO INDIRETO AO DICT.....	47
<b>9. FLUXO DE VERIFICAÇÃO DE SINCRONISMO.....</b>	<b>49</b>
9.1. VERIFICAÇÃO DE VSYNC (PARTICIPANTE DO PIX COM ACESSO DIRETO AO DICT) .....	51
9.2. VERIFICAÇÃO DE VSYNC (PARTICIPANTE DO PIX COM ACESSO INDIRETO AO DICT) .....	52
9.3. LISTA DE CIDS.....	54
9.3.1 Participante do Pix com acesso direto.....	54
9.3.2 Participante do Pix com acesso indireto.....	55
<b>10. FLUXO DE NOTIFICAÇÃO DE INFRAÇÃO .....</b>	<b>57</b>
10.1. FLUXO DE NOTIFICAÇÃO DE INFRAÇÃO ENTRE PARTICIPANTES DO PIX COM ACESSO DIRETO AO DICT.....	58

10.2.	FLUXO DE NOTIFICAÇÃO DE INFRAÇÃO ENTRE PARTICIPANTES DO PIX COM ACESSO INDIRETO AO DICT.....	59
11.	INTERFACE DE COMUNICAÇÃO.....	62
12.	CACHE DE CHAVES CONSULTADAS .....	62
13.	MECANISMOS DE PREVENÇÃO A ATAQUES DE LEITURA .....	62
14.	INFORMAÇÕES VINCULADAS ÀS CHAVES PARA FINS DE SEGURANÇA .....	63
15.	LIMITAÇÃO DE REQUISIÇÕES À API DO DICT.....	64

## 1. Chaves Pix

As chaves Pix serão armazenadas no DICT no formato indicado no quadro abaixo:

Tipo	Formato	Descrição
Número de telefone celular	+XXXXXXXXXXXXX	O telefone celular usará o padrão E.164 <sup>1</sup> .
Endereço de e-mail	xxxxxxx@xxxxxx.xxx(.xx)	O e-mail terá tamanho máximo de 77 caracteres e será validado de acordo com expressão regular definida na especificação da API do DICT.
CPF	XXXXXXXXXX	O CPF será utilizado com 11 números, incluindo os dígitos verificadores. Deverá ser informado sem pontos ou traços.
CNPJ	XXXXXXXXXXXXX	O CNPJ será utilizado com 14 números, incluindo os dígitos verificadores. Deverá ser informado sem pontos ou traços.
Chave aleatória <sup>2</sup>	XXXXXXXX-XXXX-XXXX-XXXX-XXXXXXXXXXXXX	UUID gerado pelo DICT, conforme formato especificado na RFC4122 <sup>3</sup> .

O usuário final com número de inscrição no CPF pode vincular até cinco chaves Pix para cada conta transacional da qual for titular. O usuário final com número de inscrição no CNPJ pode vincular até vinte chaves Pix para cada conta transacional da qual for titular. O limite de chaves é aplicado para cada conta transacional, independentemente da quantidade de titulares da conta.

## 2. Validação ativa (cruzada) da chave

Para validar o número no CPF ou no CNPJ, o participante do Pix deve, pelo menos, verificar se o número informado corresponde ao número utilizado para a abertura da conta.

Para validar o número de telefone celular ou o endereço de e-mail, o participante do Pix deve, pelo menos, enviar um código para o número de telefone celular ou para o endereço de e-mail informado e solicitar a inclusão desse código em algum canal de atendimento disponibilizado por ele, o qual deve ser confirmado por meio de algum mecanismo de autenticação digital, de livre escolha do participante do Pix.

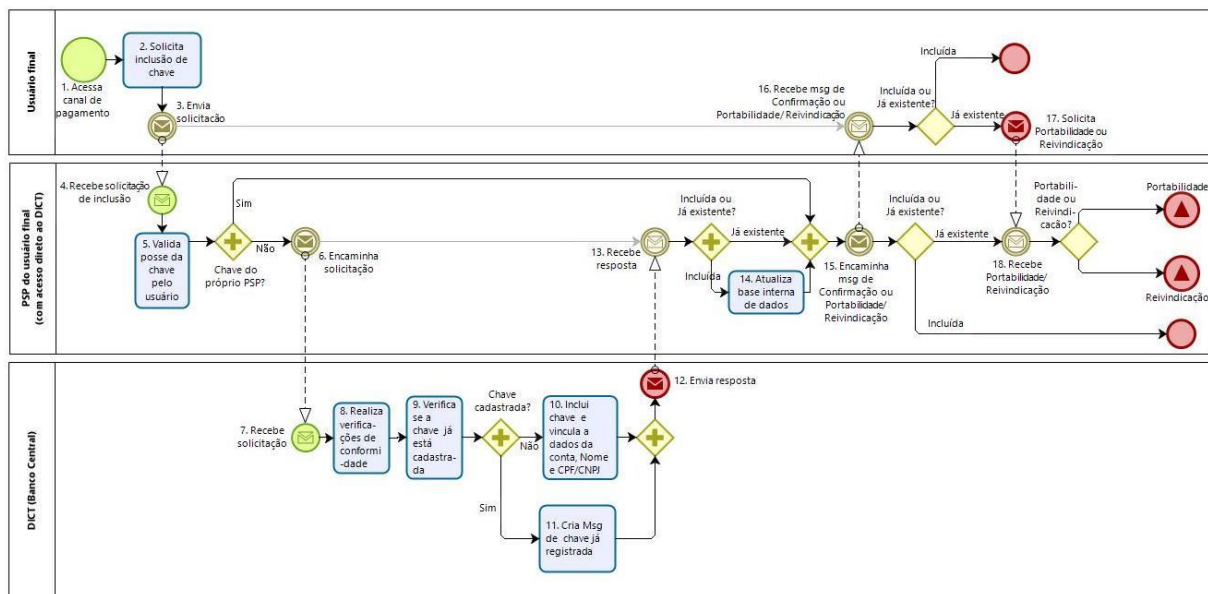
## 3. Fluxo de registro de chave

### 3.1. Fluxo de registro de chave por solicitação do usuário final (participantes do Pix com acesso direto ao DICT)

<sup>1</sup> <https://www.itu.int/rec/T-REC-E.164-201011-I/en>.

<sup>2</sup> A chave aleatória é uma sequência alfanumérica que não possui qualquer significado, a não ser o de servir como uma chave Pix. A chave aleatória não é uma chave de determinação livre. Trata-se de uma chave constituída por uma sequência de *bits* gerados aleatoriamente pelo DICT.

<sup>3</sup> <https://tools.ietf.org/html/rfc4122#section-3>.



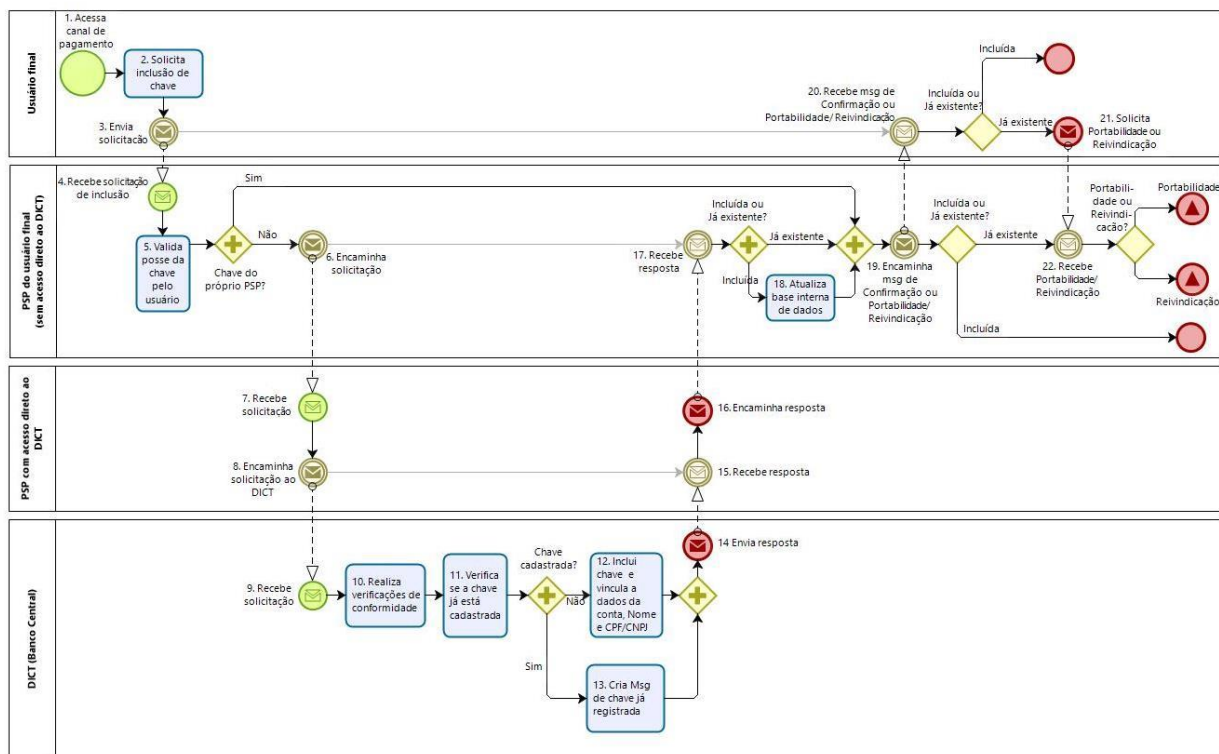
Powered by  
bizagi  
Modeler

#	Camada	Tipo	Descrição
1	Usuário final	Ação	Usuário final acessa seu canal de atendimento.
2	Usuário final	Ação	Usuário final informa qual chave deseja cadastrar entre os cinco tipos possíveis: CPF, CNPJ, e-mail, número de telefone celular e chave aleatória. Usuário final solicita registro da chave.
3	Usuário final	Comunicação	Usuário final encaminha sua solicitação e os dados necessários a seu prestador de serviços de pagamento (PSP).
4	PSP do usuário final	Comunicação	PSP do usuário final recebe a solicitação de registro de chave no DICT.
5	PSP do usuário final	Ação	PSP faz validação da posse da chave pelo usuário final. Antes de encaminhar a solicitação de registro ao DICT, o PSP deve verificar se a chave já está registrada em sua base interna. Caso esteja, não é necessário o envio de solicitação ao DICT. PSP segue diretamente para a etapa 15.
6	PSP do usuário final	Mensagem	Solicitação de registro de chave é encaminhada ao DICT através da mensagem "Diretório / Criar Vínculo".
7	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com a solicitação de registro de chave.
8	DICT	Ação	DICT realiza verificações de conformidade: i) instituição que solicitou o registro, ou seja, o PSP com acesso direto, deve possuir autorização para realizar o registro de chaves Pix; e ii) PSP vinculado à chave deve ser o mesmo PSP do usuário final que solicitou o registro da chave.
9	DICT	Ação	DICT verifica se a chave Pix solicitada já está registrada.

			No caso da chave aleatória, DICT gera o número hexadecimal que servirá como endereço.
10	DICT	Ação	Caso a chave solicitada não esteja registrada no DICT, efetua-se seu cadastro, vinculando a chave aos dados da conta transacional.
11	DICT	Ação	Caso a chave solicitada já esteja registrada no DICT, é criada mensagem indicando a existência de registro para aquela chave, com os dados da chave existente.
12	DICT	Mensagem	DICT envia mensagem de resposta ao PSP do usuário final, informando o sucesso do registro ou a existência de chave já registrada.
13	PSP do usuário final	Mensagem	PSP do usuário final recebe mensagem de resposta do DICT.
14	PSP do usuário final	Ação	No caso de sucesso no registro, o PSP do usuário final atualiza sua base de dados interna com a chave e os dados da conta vinculados a ela.
15	PSP do usuário final	Comunicação	PSP do usuário final pode encaminhar três comunicações para o usuário final: <ul style="list-style-type: none"> <li>i) caso a chave tenha sido registrada com sucesso, é enviada comunicação confirmando o registro da chave;</li> <li>ii) caso a chave não tenha sido registrada e a chave esteja de posse do mesmo CPF/CNPJ que solicitou seu registro, é enviada comunicação indicando o PSP da chave já registrada e perguntando se o usuário deseja efetuar portabilidade da chave; ou</li> <li>iii) caso a chave não tenha sido registrada e a chave esteja de posse de CPF/CNPJ diferente daquele que solicitou seu registro, é enviada comunicação indicando o PSP da chave já registrada e perguntando se o usuário deseja efetuar reivindicação de posse da chave.</li> </ul>
16	Usuário final	Comunicação	Usuário final recebe comunicação do seu PSP. Caso a chave tenha sido registrada com sucesso, o fluxo é encerrado.
17	Usuário final	Comunicação	Usuário final envia comunicação ao seu PSP, caso o usuário decida solicitar portabilidade ou reivindicação de posse.
18	PSP do usuário final	Comunicação	PSP do usuário final recebe comunicação do usuário. Caso o usuário escolha solicitar a portabilidade da chave, o fluxo de portabilidade é iniciado. Caso o usuário escolha solicitar a reivindicação da chave, o fluxo de reivindicação de posse é iniciado.

### 3.2. Fluxo de registro de chave por solicitação do usuário final (participantes do Pix com acesso indireto ao DICT)





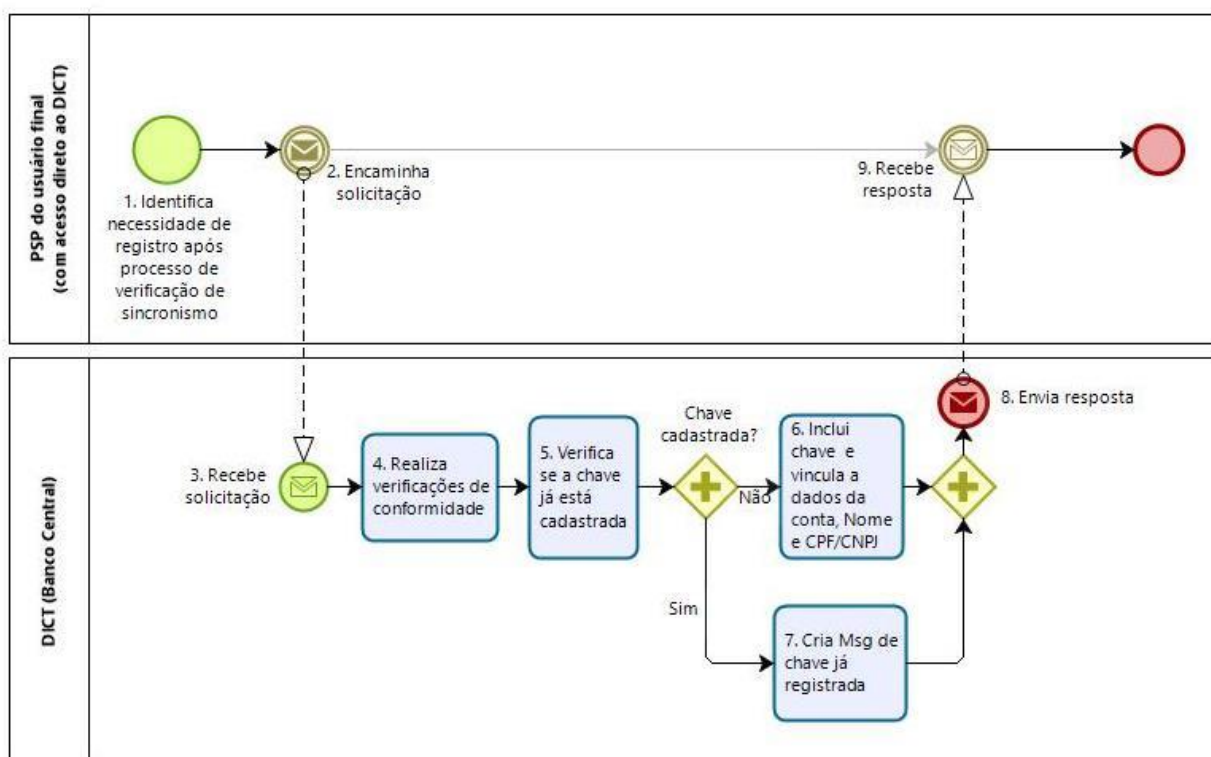
Powered by  
bizagi  
Modeler

#	Camada	Tipo	Descrição
1	Usuário final	Ação	Usuário final acessa seu canal de atendimento.
2	Usuário final	Ação	Usuário final informa qual chave deseja cadastrar entre os cinco tipos possíveis: CPF, CNPJ, e-mail, número de telefone celular e chave aleatória. Usuário final solicita registro da chave.
3	Usuário final	Comunicação	Usuário final encaminha sua solicitação e os dados necessários a seu prestador de serviços de pagamento (PSP).
4	PSP do usuário final	Comunicação	PSP do usuário final recebe a solicitação de registro de chave no DICT.
5	PSP do usuário final	Ação	PSP faz validação da posse da chave pelo usuário final. Antes de encaminhar a solicitação de registro ao DICT, o PSP deve verificar se a chave já está registrada em sua base interna. Caso esteja, não é necessário o envio de solicitação ao DICT. PSP segue diretamente para a etapa 19.
6	PSP do usuário final	Comunicação	Solicitação de registro de chave é encaminhada a PSP com acesso direto ao DICT.
7	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto ao DICT recebe comunicação com a solicitação de registro de chave.
8	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto encaminha a solicitação de registro de chave ao DICT através da mensagem "Diretório / Criar Vínculo".

9	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com a solicitação de registro de chave.
10	DICT	Ação	DICT realiza verificações de conformidade: i) instituição que solicitou o registro, ou seja, o PSP com acesso direto, deve possuir autorização para realizar o registro de chaves Pix. O DICT deve, inclusive, verificar se o PSP com acesso direto ao DICT tem autorização para registrar chaves para o PSP sem acesso direto; ii) PSP vinculado à chave deve ser o mesmo PSP do usuário final que solicitou o registro da chave; e iii) PSP com acesso direto ao DICT tem permissão para efetuar registros em nome do PSP do usuário.
11	DICT	Ação	DICT verifica se a chave Pix solicitada já está registrada. No caso da chave aleatória, DICT gera o número hexadecimal que servirá como endereço.
12	DICT	Ação	Caso a chave solicitada já esteja registrada no DICT, é criada mensagem indicando a existência de registro para aquela chave, com os dados da chave existente.
13	DICT	Ação	Caso a chave solicitada já esteja registrada no DICT, é criada mensagem indicando registro para aquela chave, com os dados da chave existente.
14	DICT	Mensagem	DICT envia mensagem de resposta ao PSP com acesso direto, informando o sucesso do registro ou a existência de chave já registrada.
15	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto ao DICT recebe mensagem de resposta.
16	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto ao DICT envia comunicação ao PSP do usuário final, informando o registro ou a existência de chave já registrada.
17	PSP do usuário final	Comunicação	PSP do usuário final recebe comunicação.
18	PSP do usuário final	Ação	No caso de sucesso no registro, o PSP do usuário final atualiza sua base de dados interna com a chave e os dados da conta vinculados a ela.
19	PSP do usuário final	Comunicação	PSP do usuário final pode encaminhar três comunicações para o usuário final: i) caso a chave tenha sido registrada com sucesso, é enviada comunicação confirmando o registro da chave; ii) caso a chave não tenha sido registrada e a chave esteja de posse do mesmo CPF/CNPJ que solicitou seu registro, é enviada comunicação indicando o PSP da chave já registrada e perguntando se o usuário deseja efetuar portabilidade da chave; ou iii) caso a chave não tenha sido registrada e a chave esteja de posse de CPF/CNPJ diferente daquele que solicitou seu registro, é enviada comunicação indicando o PSP da chave já registrada e

			perguntando se o usuário deseja efetuar reivindicação de posse da chave.
20	Usuário final	Comunicação	Usuário final recebe comunicação do seu PSP. Caso a chave tenha sido registrada com sucesso, o fluxo é encerrado.
21	Usuário final	Comunicação	Usuário final envia comunicação ao seu PSP, caso o usuário decida solicitar portabilidade ou reivindicação de posse.
22	PSP do usuário final	Comunicação	PSP do usuário final recebe comunicação do usuário. Caso o usuário escolha solicitar a portabilidade da chave, o fluxo de portabilidade é iniciado. Caso o usuário escolha solicitar a reivindicação da chave, o fluxo de reivindicação de posse é iniciado.

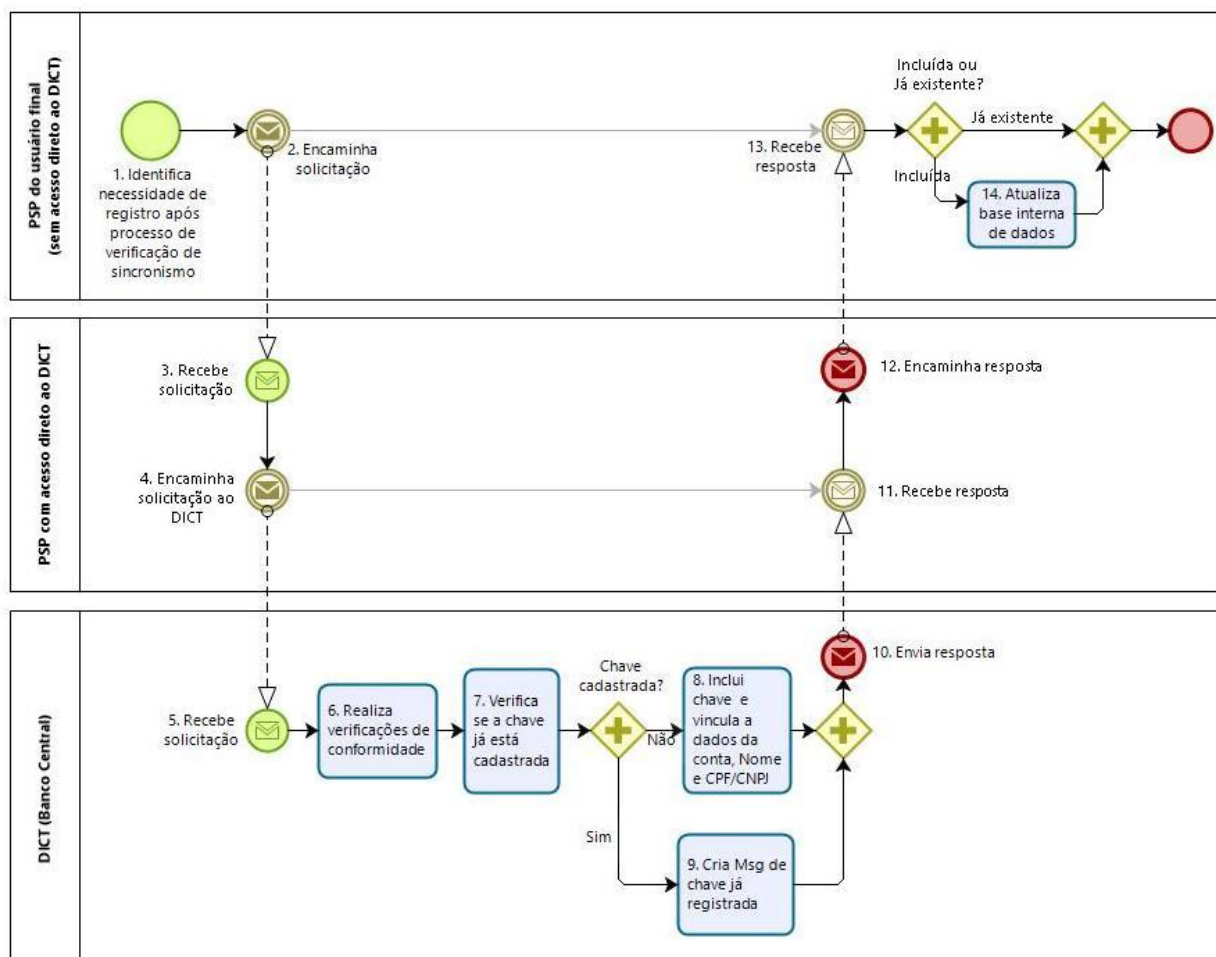
### 3.3. Fluxo de registro de chave iniciado pelo participante (participantes do Pix com acesso direto ao DICT)



#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP do usuário final	Ação	Após processo de verificação de sincronismo, PSP identifica chave registrada corretamente em sua base, mas que, por falha operacional, não está registrada no DICT.

2	PSP do usuário final	Mensagem	Solicitação de registro de chave é encaminhada ao DICT através da mensagem “Diretório / Criar Vínculo”.
3	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com a solicitação de registro de chave.
4	DICT	Ação	DICT realiza verificações de conformidade: i) instituição que solicitou o registro, ou seja, o PSP com acesso direto, deve possuir autorização para realizar o registro de chaves Pix; e ii) PSP vinculado à chave deve ser o mesmo PSP do usuário final que solicitou o registro da chave.
5	DICT	Ação	DICT verifica se a chave de endereçamento solicitada já está registrada.
6	DICT	Ação	Caso a chave solicitada não esteja registrada no DICT, efetua-se seu cadastro, vinculando a chave aos dados da conta transacional.
7	DICT	Ação	Caso a chave solicitada já esteja registrada no DICT, é criada mensagem indicando a existência de registro para aquela chave, com os dados da chave existente.
8	DICT	Mensagem	DICT envia mensagem de resposta ao PSP do usuário final, informando o sucesso do registro ou a existência de chave já registrada.
9	PSP do usuário final	Mensagem	PSP do usuário final recebe mensagem de resposta do DICT.

#### 3.4. Fluxo de registro de chave iniciado pelo participante (participantes do Pix com acesso indireto ao DICT)

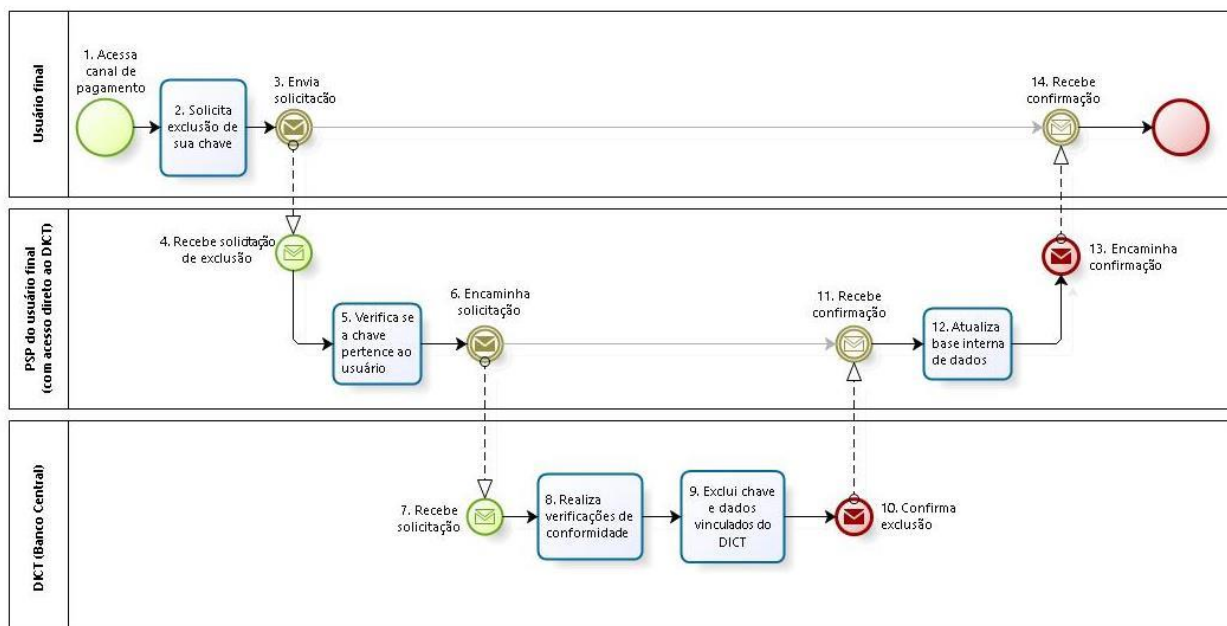


#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP do usuário final	Ação	Após processo de verificação de sincronismo, PSP identifica chave registrada corretamente em sua base, mas que, por falha operacional, não está registrada no DICT.
2	PSP do usuário final	Comunicação	Solicitação de registro de chave no DICT é encaminhada ao PSP com acesso direto ao DICT.
3	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto ao DICT recebe comunicação com a solicitação de registro de chave.
4	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto encaminha solicitação de registro de chave ao DICT através da mensagem "Diretório / Criar Vínculo".
5	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com a solicitação de registro de chave.

6	DICT	Ação	DICT realiza verificações de conformidade: i) instituição que solicitou o registro, ou seja, o PSP com acesso direto, deve possuir autorização para realizar o registro de chaves Pix; ii) PSP vinculado à chave deve ser o mesmo PSP do usuário final que solicitou o registro da chave; e iii) PSP com acesso direto ao DICT tem permissão para efetuar registros em nome do PSP do usuário.
7	DICT	Ação	DICT verifica se a chave de endereçamento solicitada já está registrada.
8	DICT	Ação	Caso a chave solicitada não esteja registrada no DICT, efetua-se seu cadastro, vinculando a chave aos dados da conta transacional.
9	DICT	Ação	Caso a chave solicitada já esteja registrada no DICT, é criada mensagem indicando a existência de registro para aquela chave, com os dados da chave existente.
10	DICT	Mensagem	DICT envia mensagem de resposta ao PSP com acesso direto, informando o sucesso do registro ou a existência de chave já registrada.
11	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto ao DICT recebe mensagem de resposta.
12	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto ao DICT envia comunicação ao PSP do usuário final, informando o registro ou a existência de chave já registrada.
13	PSP do usuário final	Comunicação	PSP do usuário final recebe comunicação.

## 4. Fluxo de exclusão de chave

### 4.1. Fluxo de exclusão de chave por solicitação do usuário final (participantes do Pix com acesso direto ao DICT)

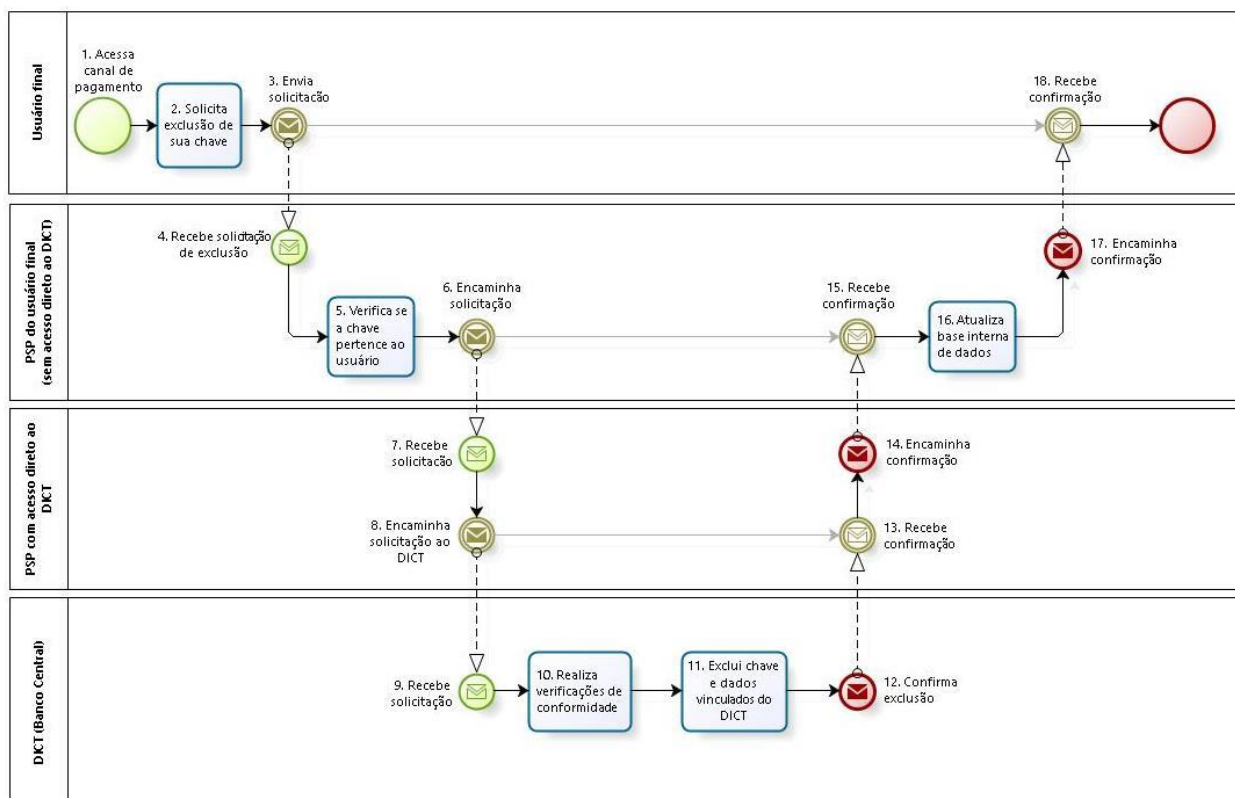


#	Camada	Tipo	Descrição
1	Usuário final	Ação	Usuário final acessa seu canal de atendimento.
2	Usuário final	Ação	Usuário final solicita a exclusão de chave Pix.
3	Usuário final	Comunicação	Usuário final encaminha sua solicitação a seu PSP.
4	PSP do usuário final	Comunicação	PSP do usuário final recebe a solicitação de exclusão de chave no DICT.
5	PSP do usuário final	Ação	PSP verifica se a chave está registrada em sua base interna e se o usuário que está requisitando a exclusão é o mesmo usuário que está vinculado à chave.
6	PSP do usuário final	Mensagem	Solicitação de exclusão de chave é encaminhada ao DICT através da mensagem "Diretório / Remover Vínculo".
7	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com a solicitação de exclusão de chave.
8	DICT	Ação	DICT realiza verificações de conformidade: i) chave está registrada no DICT; ii) instituição que solicitou a exclusão deve ser a mesma que efetuou o registro; e iii) chave deve pertencer ao usuário que solicitou a exclusão.
9	DICT	Ação	DICT exclui a chave Pix de seu banco de dados.
10	DICT	Mensagem	DICT envia mensagem de confirmação da exclusão ao PSP do usuário final.
11	PSP do usuário final	Mensagem	PSP do usuário final recebe comunicação informando a exclusão da chave.



12	PSP do usuário final	Ação	PSP do usuário final atualiza sua base de dados interna, excluindo a chave.
13	PSP do usuário final	Comunicação	PSP do usuário final envia confirmação de exclusão da chave.
14	Usuário final	Comunicação	Usuário final recebe confirmação de exclusão da chave solicitada.

#### 4.2. Fluxo de exclusão de chave por solicitação do usuário final (participantes do Pix com acesso indireto ao DICT)

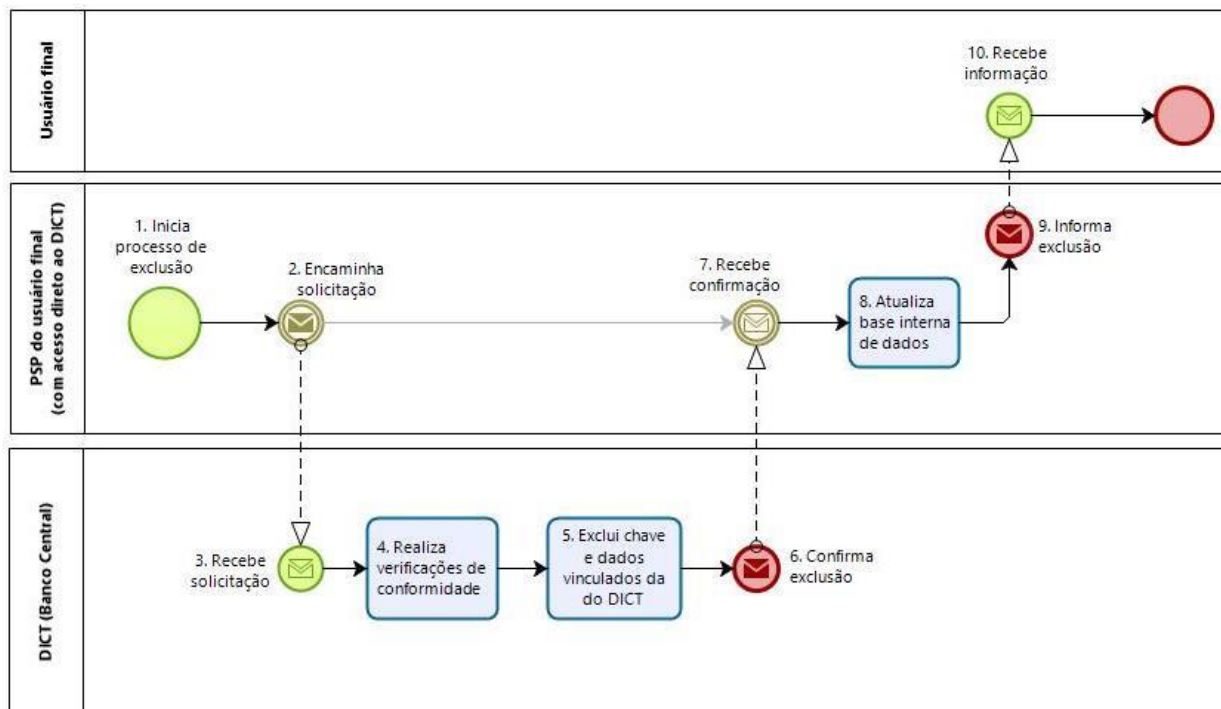


#	Camada	Tipo	Descrição
1	Usuário final	Ação	Usuário final acessa seu canal de atendimento.
2	Usuário final	Ação	Usuário final solicita a exclusão de chave Pix.
3	Usuário final	Comunicação	Usuário final encaminha sua solicitação a seu PSP.
4	PSP do usuário final	Comunicação	PSP do usuário final recebe a solicitação de exclusão de chave no DICT.
5	PSP do usuário final	Ação	PSP verifica se a chave está registrada em sua base interna e se o usuário que está requisitando a exclusão é o mesmo usuário que está vinculado à chave.
6	PSP do usuário final	Comunicação	Solicitação de exclusão de chave é encaminhada ao PSP com acesso direto ao DICT.



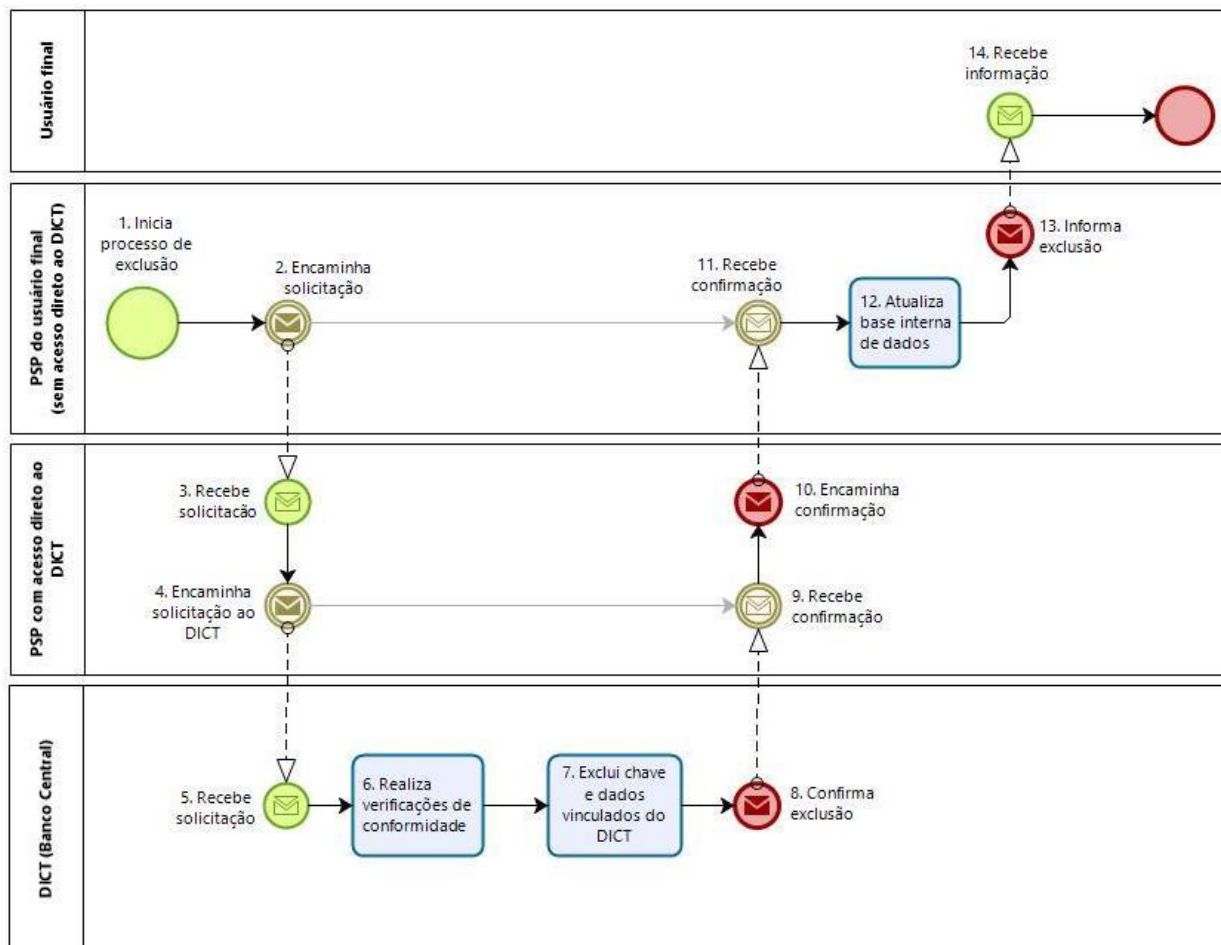
7	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto ao DICT recebe comunicação com a solicitação de exclusão de chave.
8	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto encaminha solicitação de exclusão de chave através da mensagem “Diretório / Remover Vínculo”.
9	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com a solicitação de exclusão de chave.
10	DICT	Ação	DICT realiza verificações de conformidade: i) chave está registrada no DICT; ii) instituição que solicitou a exclusão deve ser a mesma que efetuou o registro; e iii) chave deve pertencer ao usuário que solicitou a exclusão.
11	DICT	Ação	DICT exclui a chave Pix de seu banco de dados.
12	DICT	Mensagem	DICT envia mensagem de confirmação da exclusão ao PSP com acesso direto.
13	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto ao DICT recebe resposta da exclusão da chave.
14	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto ao DICT encaminha comunicação ao PSP do usuário final, informando a exclusão da chave.
15	PSP do usuário final	Comunicação	PSP do usuário final recebe comunicação informando a exclusão da chave.
16	PSP do usuário final	Ação	PSP do usuário final atualiza sua base de dados interna, excluindo a chave.
17	PSP do usuário final	Comunicação	PSP do usuário final envia confirmação de exclusão da chave.
18	Usuário final	Comunicação	Usuário final recebe confirmação de exclusão da chave solicitada.

#### 4.3. Fluxo de exclusão de chave iniciado pelo participante (participantes do Pix com acesso direto ao DICT)



#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP do usuário final	Ação	Inicia processo de exclusão.
2	PSP do usuário final	Mensagem	Solicitação de exclusão de chave é enviada ao DICT através da mensagem “Diretório / Remover Vínculo”.
3	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com a solicitação de exclusão de chave.
4	DICT	Ação	DICT realiza verificações de conformidade: i) chave está registrada no DICT; e ii) instituição que solicitou a exclusão deve ser a mesma que efetuou o registro.
5	DICT	Ação	DICT exclui a chave Pix de seu banco de dados.
6	DICT	Mensagem	DICT envia mensagem de confirmação da exclusão ao PSP do usuário final.
7	PSP do usuário final	Mensagem	PSP do usuário final recebe comunicação informando a exclusão da chave.
8	PSP do usuário final	Ação	PSP do usuário final atualiza sua base de dados interna, excluindo a chave.
9	PSP do usuário final	Comunicação	PSP do usuário final envia confirmação de exclusão da chave.
10	Usuário final	Comunicação	Usuário final recebe confirmação de exclusão da chave.

#### 4.4. Fluxo de exclusão de chave iniciado pelo participante (participantes do Pix com acesso indireto ao DICT)



#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP do usuário final	Ação	Inicia processo de exclusão.
2	PSP do usuário final	Comunicação	Solicitação de exclusão de chave é encaminhada ao PSP com acesso direto ao DICT.
3	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto ao DICT recebe comunicação com a solicitação de exclusão de chave.
4	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto encaminha solicitação de exclusão de chave através da mensagem "Diretório / Remover Vínculo".
5	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com a solicitação de exclusão de chave.

6	DICT	Ação	DICT realiza verificações de conformidade: i) chave está registrada no DICT; e ii) instituição que solicitou a exclusão deve ser a mesma que efetuou o registro.
7	DICT	Ação	DICT exclui a chave Pix de seu banco de dados.
8	DICT	Mensagem	DICT envia mensagem de confirmação da exclusão ao PSP com acesso direto.
9	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto ao DICT recebe resposta da exclusão da chave.
10	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto ao DICT encaminha comunicação ao PSP do usuário final, informando a exclusão da chave.
11	PSP do usuário final	Comunicação	PSP do usuário final recebe comunicação informando a exclusão da chave.
12	PSP do usuário final	Ação	PSP do usuário final atualiza sua base de dados interna, excluindo a chave.
13	PSP do usuário final	Comunicação	PSP do usuário final envia confirmação de exclusão da chave.
14	Usuário final	Comunicação	Usuário final recebe confirmação de exclusão da chave.

## 5. Fluxo de portabilidade de chave

No âmbito do processo de portabilidade, PSP doador é o participante do Pix ao qual a chave está originalmente vinculada.

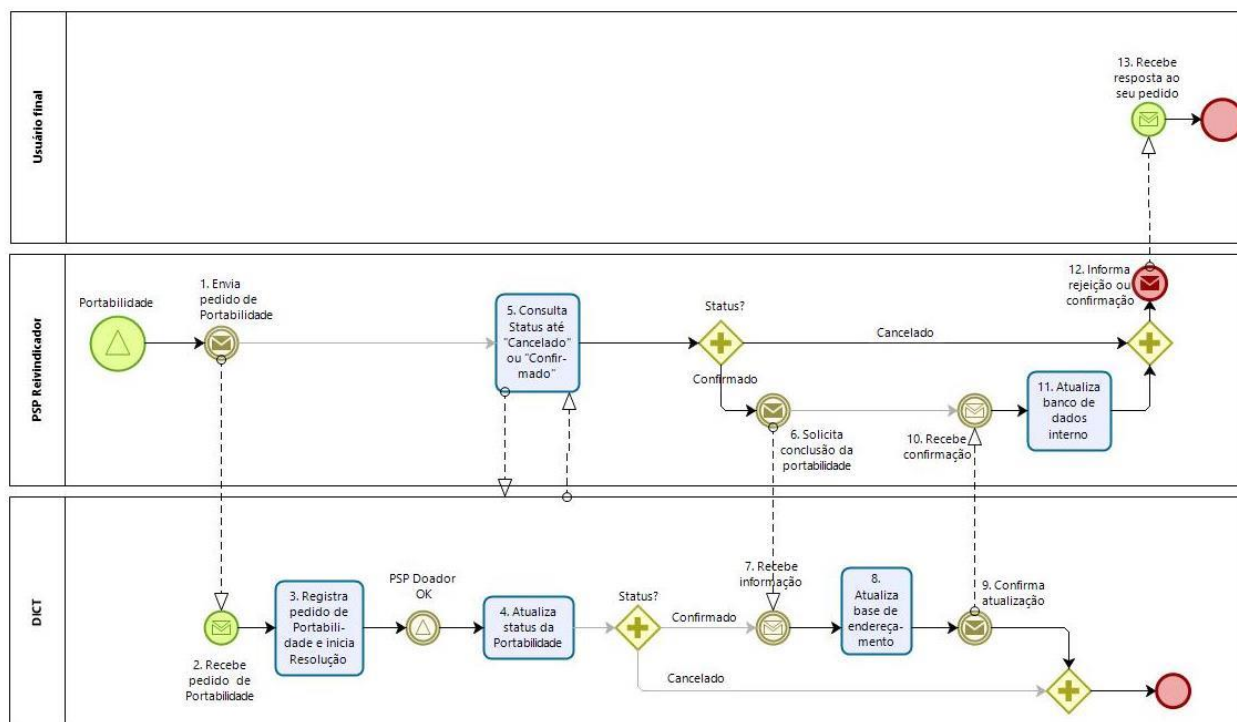
Durante o processo de portabilidade, a partir do momento em que o DICT coloca o status do pedido em “Aberto” até o momento em que o DICT altera o status para “Completo”, a chave Pix não está passível de pedidos de registro e de exclusão<sup>4</sup>. Enquanto o status do pedido estiver como “Aguardando Resolução”, as consultas continuarão retornando normalmente a identificação da conta transacional originalmente vinculada à chave. Também durante esse período, tanto o PSP reivindicador quanto o PSP doador poderão cancelar o pedido, em caso de suspeita de fraude ou em caso de solicitação de cancelamento pelo usuário do PSP reivindicador.

O período de resolução de um processo de portabilidade é de sete dias. Caso o usuário doador não cancele ou confirme a portabilidade até o final desse período, o PSP doador deve necessariamente cancelar o pedido. O cancelamento do processo deve ser feito imediatamente após o fim do período de resolução. O processo continuará com o status de “Aguardando Resolução” até o recebimento dessa informação pelo DICT.

O DICT disponibiliza um serviço que permite consultar e filtrar os processos de portabilidade. PSPs com acesso direto ao DICT deverão consultar pelo menos uma vez por minuto esse serviço a fim de identificar mudanças de status das portabilidades de interesse do PSP (além daquelas de interesse dos PSPs com acesso indireto para os quais ele presta serviço), tanto como reivindicador quanto como doador.

### 5.1. Fluxo de portabilidade para o PSP reivindicador com acesso direto ao DICT

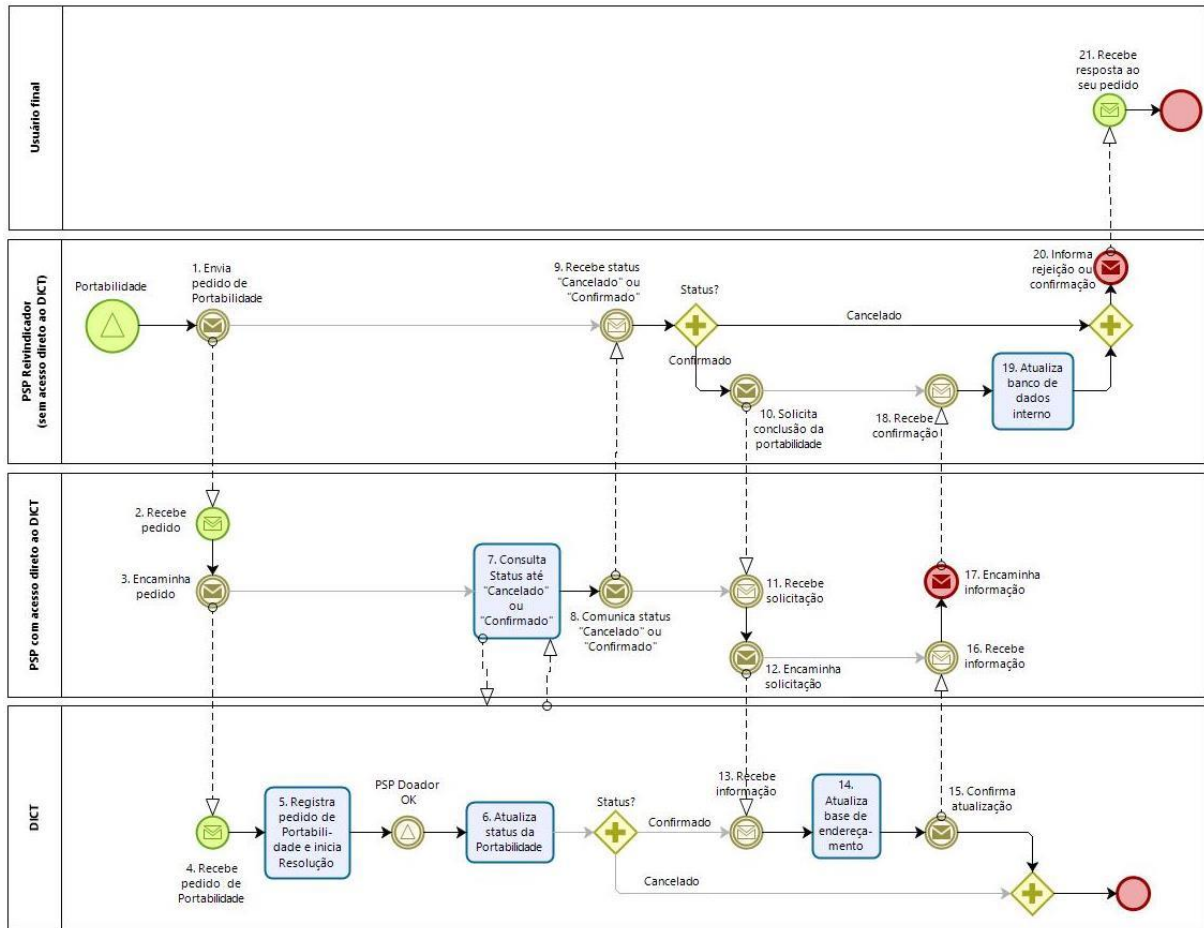
<sup>4</sup> É permitido ao PSP doador atualizar dados da conta vinculados à chave enquanto o status da requisição estiver “Aberto” ou “Aguardando Resolução”.



#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP reivindicador	Mensagem	O processo é iniciado: (i) após a detecção de que já existe registro para a chave solicitada e depois do pedido do usuário; ou (ii) diretamente pelo usuário final, a partir de funcionalidade específica ofertada por seu PSP (nesse caso, o usuário deve passar por processo de validação ativa da chave) O PSP reivindicador envia, então, pedido de portabilidade ao DICT através da mensagem "Reinvindicação / Criar Reinvindicação" indicando o tipo "Portabilidade".
2	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com a solicitação de portabilidade de chave.
3	DICT	Ação	DICT cria um pedido de portabilidade com status "Aberto", com os dados da chave e do PSP reivindicador, e inicia a contagem do período de resolução, aguardando resposta do PSP doador.
4	DICT	Ação	Uma vez recebida, do PSP doador, a confirmação ou o cancelamento da portabilidade, DICT atualiza o status do pedido para "Confirmado" ou "Cancelado", conforme o caso. Caso o status seja "Cancelado", o DICT altera o status do pedido para "Completo", finalizando o processo.

			Caso o status seja "Confirmado", o DICT bloqueia a chave até o recebimento da confirmação pelo PSP reivindicador. O bloqueio significa que as consultas à essa chave no DICT retornarão mensagem de erro.
5	PSP reivindicador	Ação	PSP reivindicador consulta periodicamente o DICT até identificar mudança no status da solicitação de portabilidade, através da mensagem "Reivindicação / Listar Reivindicações" ou "Reivindicação / Consultar Reivindicação". Ao identificar mudança do status para "Cancelado", PSP reivindicador prossegue diretamente para a etapa 12. Ao identificar mudança do status para "Confirmado", PSP reivindicador prossegue para a etapa 6.
6	PSP reivindicador	Mensagem	PSP reivindicador solicita conclusão da portabilidade da chave no DICT, através da mensagem "Reivindicação / Concluir Reivindicação".
7	DICT	Mensagem	DICT recebe a solicitação de conclusão da portabilidade da chave.
8	DICT	Ação	DICT atualiza os dados vinculados à chave e altera o status da solicitação de portabilidade para "Completo".
9	DICT	Mensagem	DICT envia mensagem de confirmação de atualização dos dados vinculados à chave ao PSP reivindicador.
10	PSP reivindicador	Mensagem	PSP reivindicador recebe confirmação de atualização dos dados vinculados à chave.
11	PSP reivindicador	Ação	PSP reivindicador atualiza sua base de dados interna.
12	PSP reivindicador	Comunicação	PSP reivindicador informa o usuário final sobre o cancelamento ou a confirmação do pedido de portabilidade da chave.
13	Usuário final	Comunicação	Usuário final recebe a informação sobre o cancelamento ou a confirmação do pedido de portabilidade da chave.

## 5.2. Fluxo de portabilidade para o PSP reivindicador com acesso indireto ao DICT



#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP reivindicador	Comunicação	O processo é iniciado: (i) após a detecção de que já existe registro para a chave solicitada e depois do pedido do usuário; ou (ii) diretamente pelo usuário final, a partir de funcionalidade específica ofertada por seu PSP (nesse caso, o usuário deve passar por processo de validação ativa da chave). O PSP reivindicador envia, então, pedido de portabilidade ao PSP com acesso direto ao DICT.
2	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto ao DICT recebe pedido de portabilidade.
3	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto ao DICT encaminha pedido de portabilidade através da mensagem "Reivindicação / Criar Reivindicação" do tipo "Portabilidade".
4	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com a solicitação de portabilidade de chave.

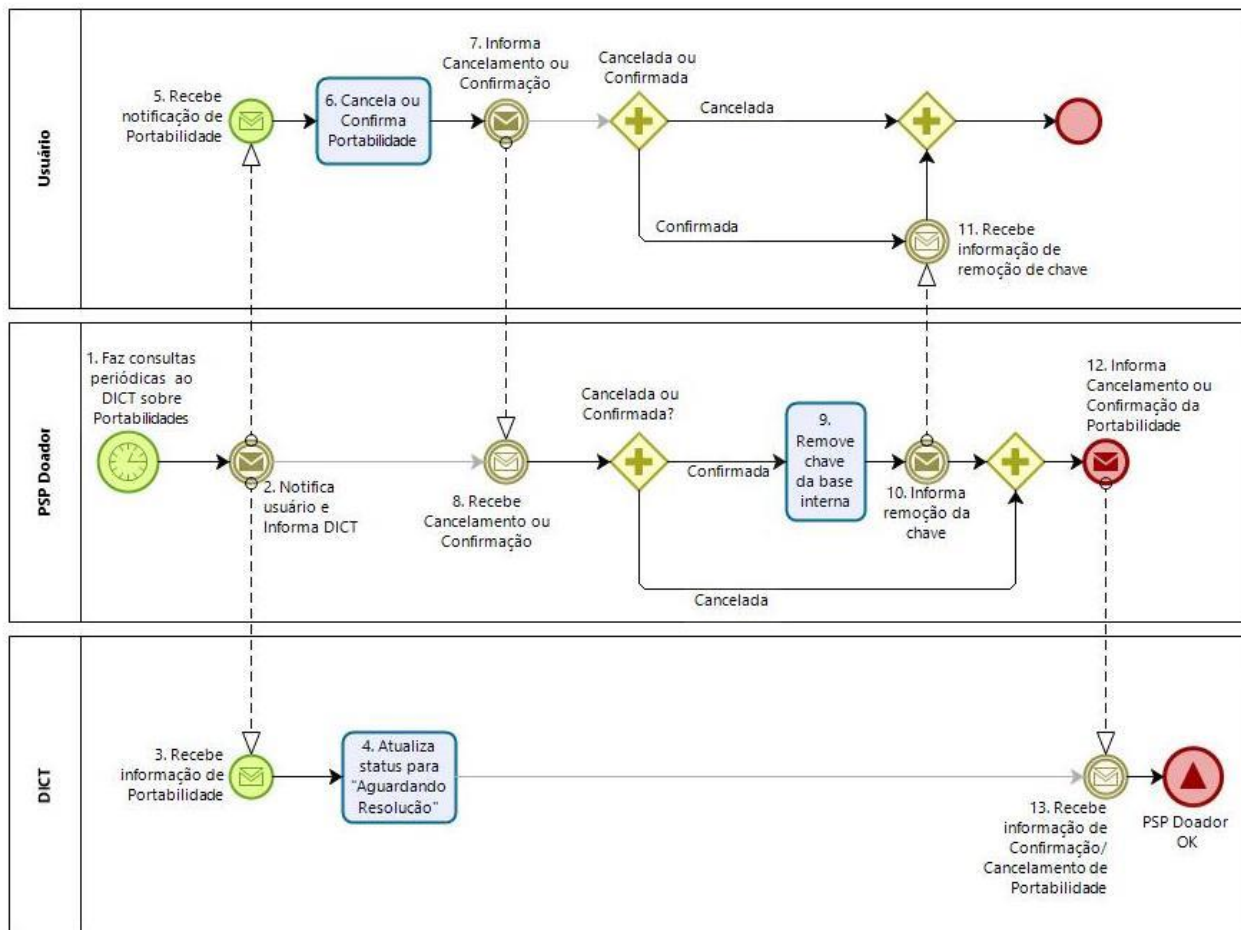


5	DICT	Ação	DICT cria um pedido de portabilidade com status “Aberto”, com os dados da chave e do PSP reivindicador, e inicia a contagem do período de resolução, aguardando resposta do PSP doador.
6	DICT	Ação	Uma vez recebida, do PSP doador, a confirmação ou o cancelamento da portabilidade, DICT atualiza o status do pedido para “Confirmado” ou “Cancelado”, conforme o caso. Caso o status seja “Cancelado”, o DICT altera o status do pedido para “Completo”, finalizando o processo. Caso o status seja “Confirmado”, o DICT bloqueia a chave até o recebimento da confirmação pelo PSP reivindicador.
7	PSP com acesso direto ao DICT	Ação	PSP com acesso direto consulta periodicamente o DICT até identificar mudança no status da solicitação de portabilidade, através da mensagem “Reivindicação / Listar Reivindicações” ou “Reivindicação / Consultar Reivindicação”.
8	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto envia comunicação ao PSP reivindicador, identificado se o status do pedido foi alterado para “Cancelado” ou para “Confirmado”.
9	PSP reivindicador	Comunicação	PSP reivindicador recebe comunicação do PSP com acesso direto informando mudança no status do pedido. Caso o status seja “Cancelado”, prossegue-se diretamente para a etapa 20.
10	PSP reivindicador	Comunicação	Caso o status do pedido seja “Confirmado”, o PSP reivindicador solicita conclusão da portabilidade da chave no DICT.
11	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto recebe a solicitação de conclusão da portabilidade da chave.
12	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto encaminha solicitação de conclusão da portabilidade da chave ao DICT através da mensagem “Reivindicação / Concluir Reivindicação”.
13	DICT	Mensagem	DICT recebe a solicitação de conclusão da portabilidade da chave.
14	DICT	Ação	DICT atualiza os dados vinculados à chave e altera o status da solicitação de portabilidade para “Completo”.
15	DICT	Mensagem	DICT envia mensagem de confirmação de atualização dos dados vinculados à chave ao PSP com acesso direto.
16	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto recebe confirmação de atualização da chave.
17	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto encaminha confirmação de atualização da chave.
18	PSP reivindicador	Comunicação	PSP reivindicador recebe confirmação de atualização dos dados vinculados à chave.
19	PSP reivindicador	Ação	PSP reivindicador atualiza sua base de dados interna.



20	PSP reivindicador	Comunicação	PSP reivindicador informa o usuário final sobre o cancelamento ou a confirmação do pedido de portabilidade da chave.
21	Usuário final	Comunicação	Usuário final recebe a informação sobre o cancelamento ou a confirmação do pedido de portabilidade da chave.

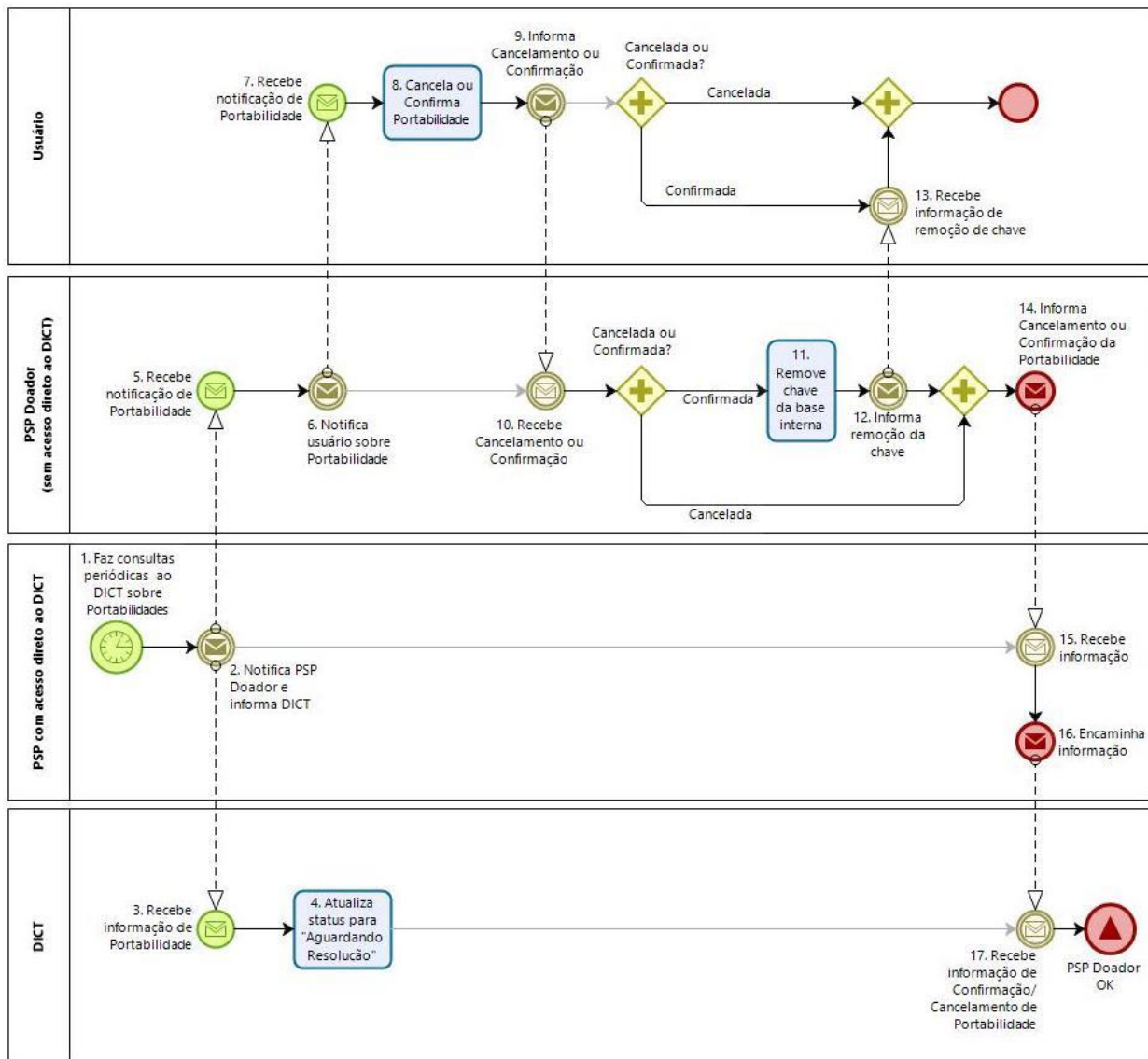
### 5.3. Fluxo de portabilidade para o PSP doador com acesso direto ao DICT



#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP doador	Ação	PSP doador consulta periodicamente no DICT a lista de portabilidades com status "Aberto" que se referem a chaves registradas por ele, através da mensagem "Reivindicação / Listar Reivindicações".
2	PSP doador	Mensagem/ Comunicação	Ao identificar portabilidade com status "Aberto", PSP doador envia mensagem "Reivindicação / Receber Reivindicação" ao DICT e notifica o usuário final, solicitando confirmação ou cancelamento da portabilidade.

3	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem do PSP doador.
4	DICT	Ação	DICT muda status do pedido para “Aguardando Resolução” e fica aguardando o recebimento de informação sobre o processo de portabilidade.
5	Usuário final	Comunicação	Usuário final recebe notificação do PSP doador.
6	Usuário final	Ação	Usuário final pode cancelar ou confirmar a portabilidade. O usuário tem até sete dias para isso. Para cancelar a portabilidade dentro desse período, o usuário deve fazer validação ativa da chave. Caso o usuário não cancele nem confirme a portabilidade nesse período, o PSP doador deve necessariamente cancelar o pedido, sem a necessidade de envio de resposta do usuário, prosseguindo diretamente para a etapa 12. Nesse caso, enquanto o PSP doador não cancelar o pedido, a chave permanecerá com o status “Aguardando Resolução”, em que ela está bloqueada para alteração, mas continua ativa para consultas.
7	Usuário final	Comunicação	Usuário final envia comunicação ao PSP doador.
8	PSP doador	Comunicação	PSP doador recebe comunicação do usuário.
9	PSP doador	Ação	Caso o usuário responda solicitando o cancelamento da portabilidade, o PSP avança para a etapa 12. Caso o usuário responda solicitando a confirmação da portabilidade, o PSP doador remove a chave de sua base interna.
10	PSP doador	Comunicação	Caso a chave tenha sido excluída da base interna, o PSP doador comunica o usuário final sobre a exclusão da chave.
11	Usuário final	Comunicação	Usuário final recebe a informação de exclusão da chave.
12	PSP doador	Mensagem	PSP doador informa o DICT sobre a conclusão do processo, informando o cancelamento, através da mensagem “Reivindicação/ Cancelar Reivindicação”, ou a confirmação da portabilidade, através da mensagem “Reivindicação / Confirmar Reivindicação”, conforme o caso.
13	DICT	Mensagem	DICT recebe a informação de cancelamento ou de confirmação da portabilidade e continua o processo (etapa 4 do fluxo de portabilidade do PSP reivindicador com acesso direto ao DICT).

#### 5.4. Fluxo de portabilidade para o PSP doador com acesso indireto ao DICT



#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP com acesso direto ao DICT	Ação	PSP com acesso direto consulta periodicamente no DICT a lista de portabilidades com status "Aberto" que se referem a chaves registradas pelo PSP doador ao qual ele presta serviços, através da mensagem "Reivindicação / Listar Reivindicações".
2	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem/ Comunicação	Ao identificar portabilidade com status "Aberto", PSP com acesso direto envia mensagem "Reivindicação / Receber Reivindicação" ao DICT e comunicação ao PSP doador.
3	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem do PSP com acesso direto.

4	DICT	Ação	DICT muda status do pedido para “Aguardando Resolução” e fica aguardando o recebimento de informação sobre o processo de portabilidade.
5	PSP doador	Comunicação	PSP doador recebe comunicação do PSP com acesso direto.
6	PSP doador	Comunicação	PSP doador notifica o usuário final, solicitando confirmação ou cancelamento da portabilidade.
7	Usuário final	Comunicação	Usuário final recebe notificação do PSP doador.
8	Usuário final	Ação	Usuário final pode cancelar ou confirmar a portabilidade. O usuário tem até sete dias para isso. Para cancelar a portabilidade dentro desse período, o usuário deve fazer validação ativa da chave. Caso o usuário não cancele nem confirme a portabilidade nesse período, o PSP doador deve necessariamente cancelar o pedido, sem a necessidade de envio de resposta do usuário, prosseguindo diretamente para a etapa 14. Nesse caso, enquanto o PSP doador não cancelar o pedido, a chave permanecerá com o status “Aguardando Resolução”, em que ela está bloqueada para alteração, mas continua ativa para consultas.
9	Usuário final	Comunicação	Usuário final envia comunicação ao PSP doador.
10	PSP doador	Comunicação	PSP doador recebe comunicação do usuário.
11	PSP doador	Ação	Caso o usuário responda solicitando o cancelamento da portabilidade, o PSP avança para a etapa 14. Caso o usuário responda solicitando a confirmação da portabilidade, o PSP doador remove a chave de sua base interna.
12	PSP doador	Comunicação	Caso a chave tenha sido excluída da base interna, o PSP doador comunica o usuário final sobre a exclusão da chave.
13	Usuário final	Comunicação	Usuário final recebe a informação de exclusão da chave.
14	PSP doador	Comunicação	PSP doador informa o PSP com acesso direto sobre a conclusão do processo, informando o cancelamento ou a confirmação da portabilidade, conforme o caso.
15	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto recebe informação.
16	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto encaminha informação ao DICT sobre cancelamento ou confirmação, através das mensagens “Reivindicação / Cancelar Reivindicação” ou “Reivindicação / Confirmar Reivindicação”, respectivamente, conforme o caso.

17	DICT	Mensagem	DICT recebe a informação de cancelamento ou de confirmação da portabilidade e continua o processo (etapa 6 do fluxo de portabilidade do PSP reivindicador com acesso indireto ao DICT).
----	------	----------	---

## 6. Fluxo de reivindicação de posse de chave

Assim como no processo de portabilidade, no âmbito do processo de reivindicação de posse, PSP doador é o participante do Pix ao qual a chave está originalmente vinculada.

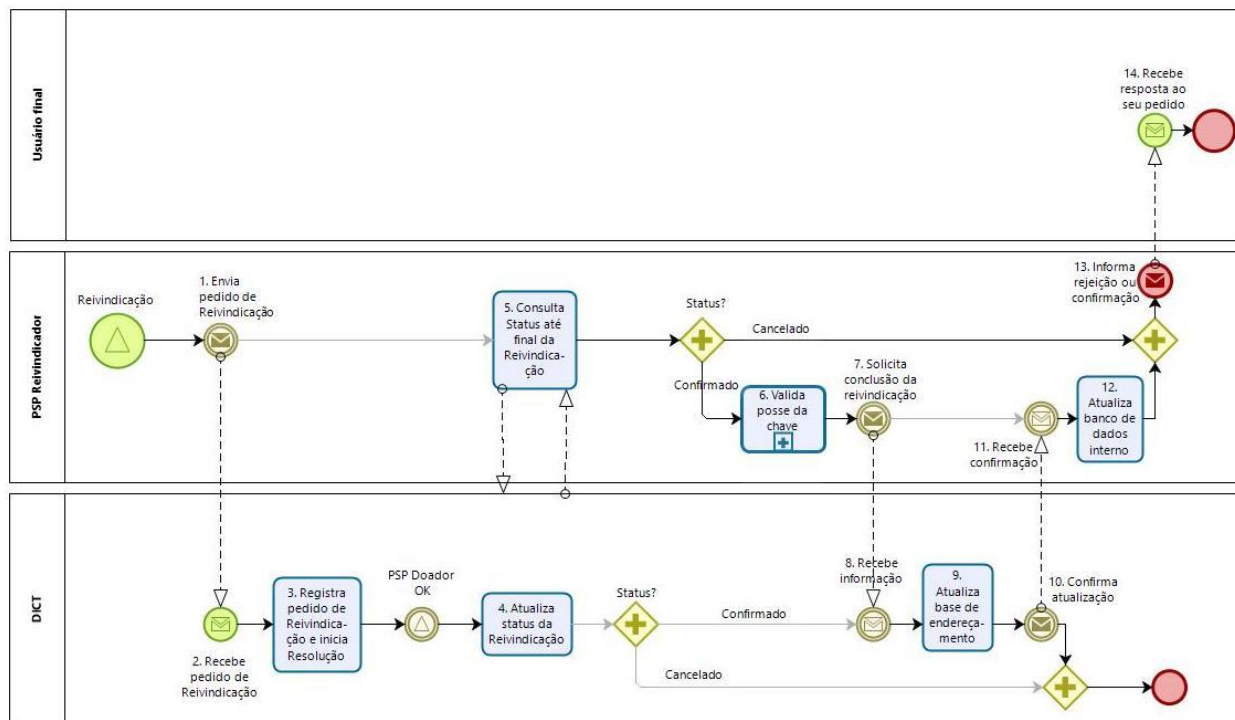
Durante o processo de reivindicação de posse, a partir do momento em que o DICT coloca o status do pedido em “Aberto” até o momento em que o DICT altera o status para “Completo”, a chave Pix não está passível de pedidos de registro e de exclusão<sup>5</sup>. Durante os primeiros sete dias, enquanto o status do pedido estiver como “Aguardando Resolução”, as consultas continuarão retornando normalmente a identificação da conta transacional originalmente vinculada à chave. Após o sétimo dia, se não houver indício de fraude ou anuência do usuário, o PSP doador deve confirmar a reivindicação. A chave será desassociada do PSP doador e as consultas à chave retornarão a mensagem de “chave inexistente”. Durante o período de resolução, tanto o PSP reivindicador quanto o PSP doador poderão cancelar o pedido, em caso de suspeita de fraude ou em caso de solicitação de cancelamento pelo usuário do PSP reivindicador.

O período de resolução de um processo de reivindicação de posse é de sete dias. Caso o usuário doador não se manifeste dentro desse período de resolução, o PSP doador deve necessariamente confirmar a reivindicação no DICT. Além do período de resolução, existe um período de encerramento, também de sete dias, que se inicia imediatamente após o fim do período de resolução. Ao longo do período de encerramento, o usuário doador ainda pode validar a posse da chave objeto da reivindicação, cancelando a reivindicação. Nesse caso, o PSP do doador deve cancelar o processo, por indício de fraude. Caso o usuário doador não valide a posse da chave até o término do período de encerramento, o PSP reivindicador deve solicitar uma nova validação de posse do seu usuário e, após essa validação, completar o pedido no DICT. Caso o usuário reivindicador não faça a validação de posse até o trigésimo dia após o início do processo de reivindicação, o PSP reivindicador deve necessariamente cancelar a solicitação no DICT, para que a chave em disputa possa ser liberada.

O DICT disponibiliza um serviço que permite consultar e filtrar os processos de reivindicação de posse. PSPs com acesso direto ao DICT deverão consultar pelo menos uma vez por minuto esse serviço a fim de identificar mudanças de status das reivindicações de posse de interesse do PSP (além daquelas de interesse dos PSPs com acesso indireto para os quais ele presta serviço), tanto como reivindicador quanto como doador.

### 6.1. Fluxo de reivindicação de posse para o PSP reivindicador com acesso direto ao DICT

<sup>5</sup> É permitido ao PSP doador atualizar dados da conta vinculados à chave enquanto o status da requisição estiver “Aberto” ou “Aguardando Resolução”.



Powered by  
**bizagi**  
Modeler

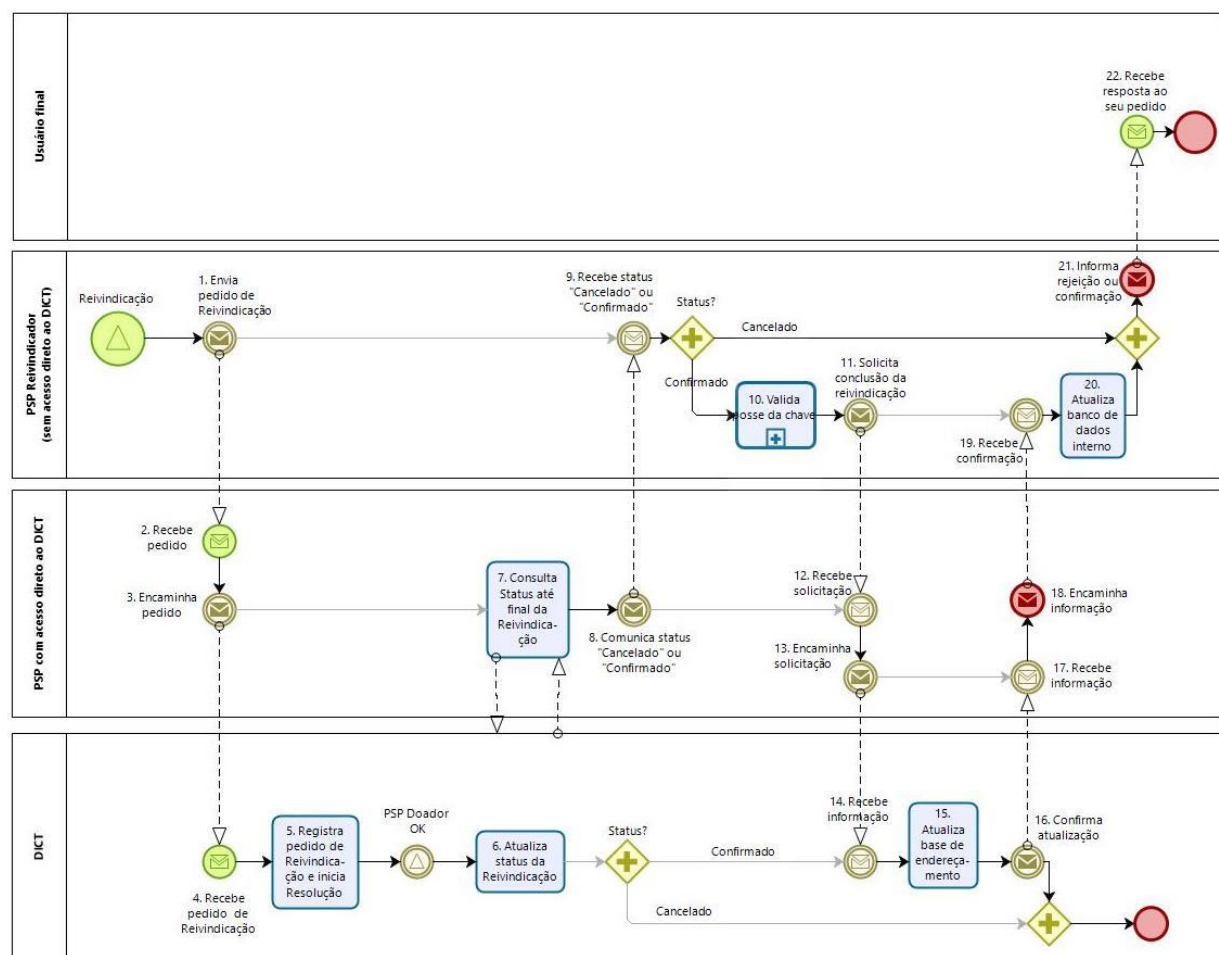
#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP reivindicador	Mensagem	O processo é iniciado após a detecção de que já existe registro para a chave solicitada e depois do pedido do usuário. O PSP reivindicador envia, então, pedido de reivindicação de posse ao DICT através da mensagem “Reivindicação / Criar Reivindicação” do tipo “Posse”.
2	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com a solicitação de reivindicação de posse de chave.
3	DICT	Ação	DICT cria um pedido de reivindicação de posse com status “Aberto”, com os dados da chave e do PSP reivindicador, e inicia a contagem do período de resolução, aguardando resposta do PSP doador.
4	DICT	Ação	Uma vez recebida, do PSP doador, a confirmação ou o cancelamento da reivindicação de posse, DICT atualiza o status do pedido para “Confirmado” ou “Cancelado”, conforme o caso. Caso o status seja “Cancelado”, o DICT altera o status do pedido para “Completo”, finalizando o processo. Caso o status seja “Confirmado”, o DICT bloqueia a chave até o recebimento da confirmação pelo PSP reivindicador. O bloqueio significa que as consultas à essa chave no DICT retornarão mensagem de erro.



5	PSP reivindicador	Ação	<p>PSP reivindicador consulta periodicamente o DICT até identificar mudança no status da solicitação de reivindicação de posse, através das mensagens “Reivindicação / Listar Reivindicações” ou “Reivindicação / Consultar Reivindicação”.</p> <p>A solicitação pode ter três status: (i) “Cancelado”, com motivo “Fraude”, caso o usuário que registrou a chave originalmente tenha feito a validação ativa da posse da chave até o 7º dia; (ii) “Confirmado”, com motivo “A pedido do usuário”, caso o usuário que registrou a chave originalmente tenha confirmado a reivindicação até o 7º dia; ou (iii) “Confirmado”, com motivo “Padrão”, caso o usuário que registrou a chave originalmente não tenha se manifestado até o 7º dia.</p> <p>No caso (i), PSP reivindicador prossegue diretamente para a etapa 13.</p> <p>No caso (ii), PSP reivindicador prossegue para a etapa 6. No caso (iii), PSP reivindicador aguarda o fim do período de encerramento. Caso o usuário que registrou a chave originalmente tenha feito a validação ativa da posse da chave entre o 8º e o 14º dia, a solicitação passará para o status “Cancelado”, com motivo “Fraude”. Nesse caso, o fluxo segue diretamente para a etapa 13. Caso o status da solicitação continue como “Confirmado”, com motivo “Padrão”, ao final do 14º dia, o PSP reivindicador segue o fluxo a partir da etapa 6.</p>
6	PSP reivindicador	Ação	<p>Caso o status do pedido seja “Confirmado”, o PSP reivindicador faz a validação ativa da posse da chave com o usuário final.</p>
7	PSP reivindicador	Mensagem	<p>Caso a validação de posse tenha sido efetuada com sucesso, o PSP reivindicador solicita a conclusão do processo no DICT, através da mensagem “Reivindicação / Concluir Reivindicação”.</p> <p>Caso a validação de posse não tenha sido efetuada até o trigésimo dia após a abertura da reivindicação, o PSP reivindicador solicita o cancelamento do processo no DICT, através da mensagem “Reivindicação / Cancelar Reivindicação”, com motivo “Padrão”. Nesse caso, DICT altera o status da solicitação de reivindicação de posse para “Cancelada” e o fluxo é encerrado, com a chave objeto da reivindicação excluída do DICT e disponível para um novo registro.</p>
8	DICT	Mensagem	<p>DICT recebe a solicitação de conclusão da reivindicação.</p>
9	DICT	Ação	<p>DICT atualiza os dados vinculados à chave e altera o status da solicitação de reivindicação de posse para “Completo”.</p>

10	DICT	Mensagem	DICT envia mensagem de confirmação de atualização dos dados vinculados à chave ao PSP reivindicador.
11	PSP reivindicador	Mensagem	PSP reivindicador recebe confirmação de atualização dos dados vinculados à chave.
12	PSP reivindicador	Ação	PSP reivindicador atualiza sua base de dados interna.
13	PSP reivindicador	Comunicação	PSP reivindicador informa o usuário final sobre o cancelamento ou a confirmação do pedido de reivindicação de posse da chave.
14	Usuário final	Comunicação	Usuário final recebe a informação sobre o cancelamento ou a confirmação do pedido de reivindicação de posse da chave.

## 6.2. Fluxo de reivindicação de posse para o PSP reivindicador com acesso indireto ao DICT



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

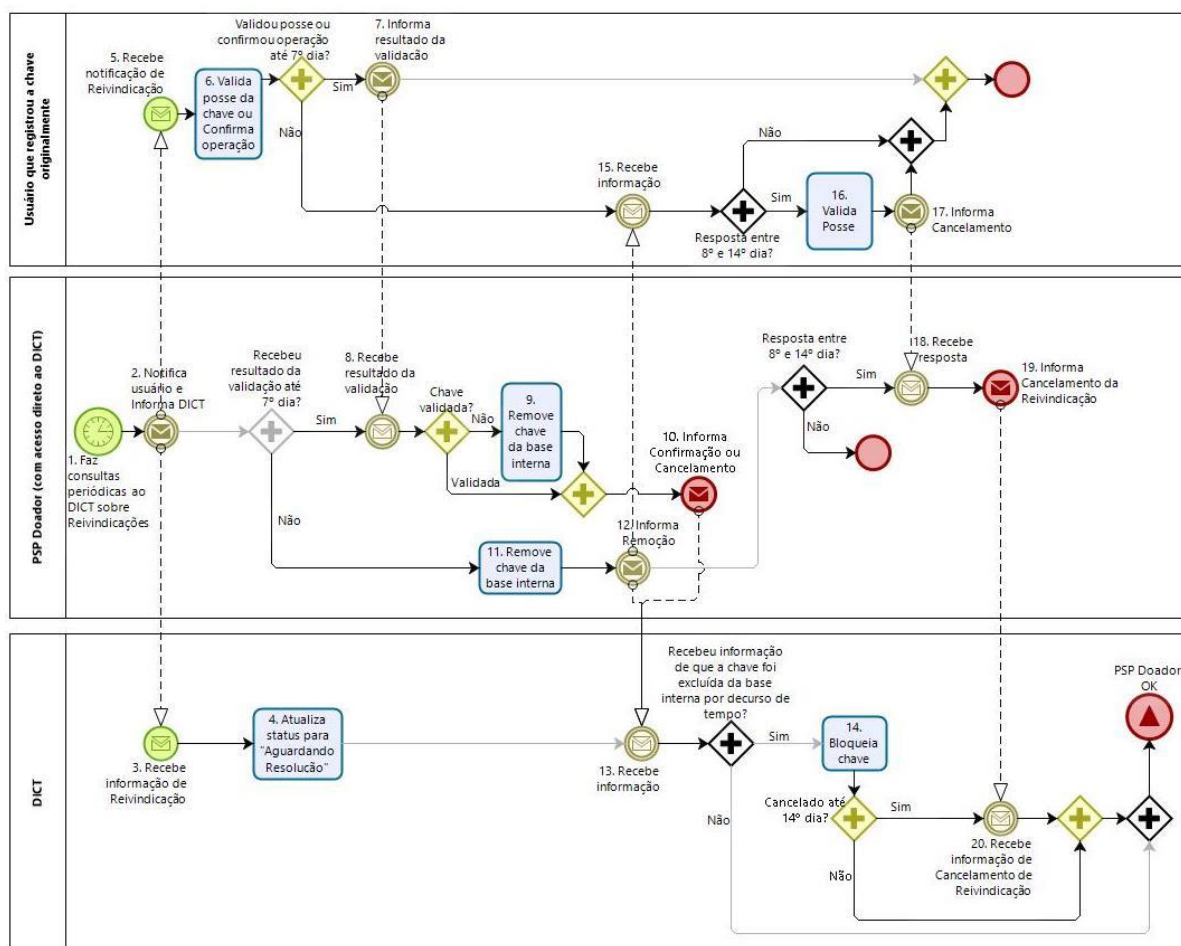


1	PSP reivindicador	Comunicação	O processo é iniciado após a detecção de que já existe registro para a chave solicitada e depois do pedido do usuário. O PSP reivindicador envia, então, pedido de reivindicação de posse ao PSP com acesso direto ao DICT.
2	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto ao DICT recebe pedido de reivindicação de posse.
3	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto ao DICT encaminha pedido de reivindicação de posse através da mensagem "Reivindicação / Criar Reivindicação".
4	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com a solicitação de reivindicação de posse.
5	DICT	Ação	DICT cria um pedido de reivindicação de posse com status "Aberto", com os dados da chave e do PSP reivindicador, e inicia a contagem do período de resolução, aguardando resposta do PSP doador.
6	DICT	Ação	Uma vez recebida, do PSP doador, a confirmação ou o cancelamento da reivindicação de posse, DICT atualiza o status do pedido para "Confirmado" ou "Cancelado", conforme o caso. Caso o status seja "Cancelado", o DICT altera o status do pedido para "Completo", finalizando o processo. Caso o status seja "Confirmado", o DICT bloqueia a chave até o recebimento da confirmação pelo PSP reivindicador. O bloqueio significa que as consultas à essa chave no DICT retornarão mensagem de erro.
7	PSP com acesso direto ao DICT	Ação	PSP com acesso direto consulta periodicamente o DICT até identificar mudança no status da solicitação de reivindicação de posse, através das mensagens "Reivindicação / Listar Reivindicações" ou "Reivindicação / Consultar Reivindicação". A solicitação pode ter três status: (i) "Cancelado", com motivo "Fraude", caso o usuário que registrou a chave originalmente tenha feito a validação ativa da posse da chave até o 7º dia; (ii) "Confirmado", com motivo "A pedido do usuário", caso o usuário que registrou a chave originalmente tenha confirmado a reivindicação até o 7º dia; ou (iii) "Confirmado", com motivo "Padrão", caso o usuário que registrou a chave originalmente não tenha se manifestado até o 7º dia. Em qualquer um dos casos, PSP com acesso direto prossegue para a etapa 8. No caso (iii), o PSP com acesso direto deve esperar até o fim do período de encerramento (catorze dias após o início do processo), caso a solicitação não seja cancelada pelo PSP doador nesse período, para poder seguir para a etapa 8.

8	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto envia comunicação ao PSP reivindicador, identificando se o status do pedido foi alterado para "Cancelado" ou para "Confirmado".
9	PSP reivindicador	Comunicação	PSP reivindicador recebe comunicação do PSP com acesso direto informando mudança no status do pedido. Caso o status seja "Cancelado", prossegue-se diretamente à etapa 21.
10	PSP reivindicador	Ação	Caso o status do pedido seja "Confirmado", o PSP reivindicador faz a validação ativa da posse da chave com o usuário final.
11	PSP reivindicador	Comunicação	Caso a validação de posse tenha sido efetuada com sucesso, o PSP reivindicador solicita conclusão da reivindicação no DICT. Caso a validação de posse não tenha sido efetuada até o trigésimo dia após a abertura da reivindicação, o PSP reivindicador solicita o cancelamento do processo no DICT.
12	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto recebe a solicitação.
13	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	Caso a validação de posse tenha sido efetuada com sucesso, PSP com acesso direto encaminha solicitação de conclusão da reivindicação no DICT através da mensagem "Reivindicação / Concluir Reivindicação". Caso a validação de posse não tenha sido efetuada até o trigésimo dia após a abertura da reivindicação, o PSP com acesso direto encaminha solicitação de cancelamento da reivindicação no DICT através da mensagem "Reivindicação / Cancelar Reivindicação", com motivo "Padrão". Nesse caso, DICT altera o status da solicitação de reivindicação de posse para "Cancelada" e o fluxo é encerrado, com a chave objeto da reivindicação excluída do DICT e disponível para um novo registro.
14	DICT	Mensagem	DICT recebe a solicitação de conclusão da reivindicação.
15	DICT	Ação	DICT atualiza os dados vinculados à chave e altera o status da solicitação de reivindicação de posse para "Completo".
16	DICT	Mensagem	DICT envia mensagem de confirmação de atualização dos dados vinculados à chave ao PSP com acesso direto.
17	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto recebe confirmação de atualização da chave.
18	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto encaminha confirmação de atualização da chave.
19	PSP reivindicador	Comunicação	PSP reivindicador recebe confirmação de atualização dos dados vinculados à chave.
20	PSP reivindicador	Ação	PSP reivindicador atualiza sua base de dados interna.

21	PSP reivindicador	Comunicação	PSP reivindicador informa o usuário final sobre o cancelamento ou a confirmação do pedido de reivindicação de posse da chave.
22	Usuário final	Comunicação	Usuário final recebe a informação sobre o cancelamento ou a confirmação do pedido de reivindicação de posse da chave.

### 6.3. Fluxo de reivindicação de posse para o PSP doador com acesso direto ao DICT



#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP doador	Ação	PSP doador consulta periodicamente no DICT a lista de reivindicações de posse com status "Aberto" que se referem a chaves registradas por ele, através da mensagem "Reivindicação / Listar Reivindicação".
2	PSP doador	Mensagem/ Comunicação	Ao identificar reivindicação de posse com status "Aberto", PSP doador envia mensagem "Reivindicação / Receber Reivindicação" ao DICT e notifica o usuário final,

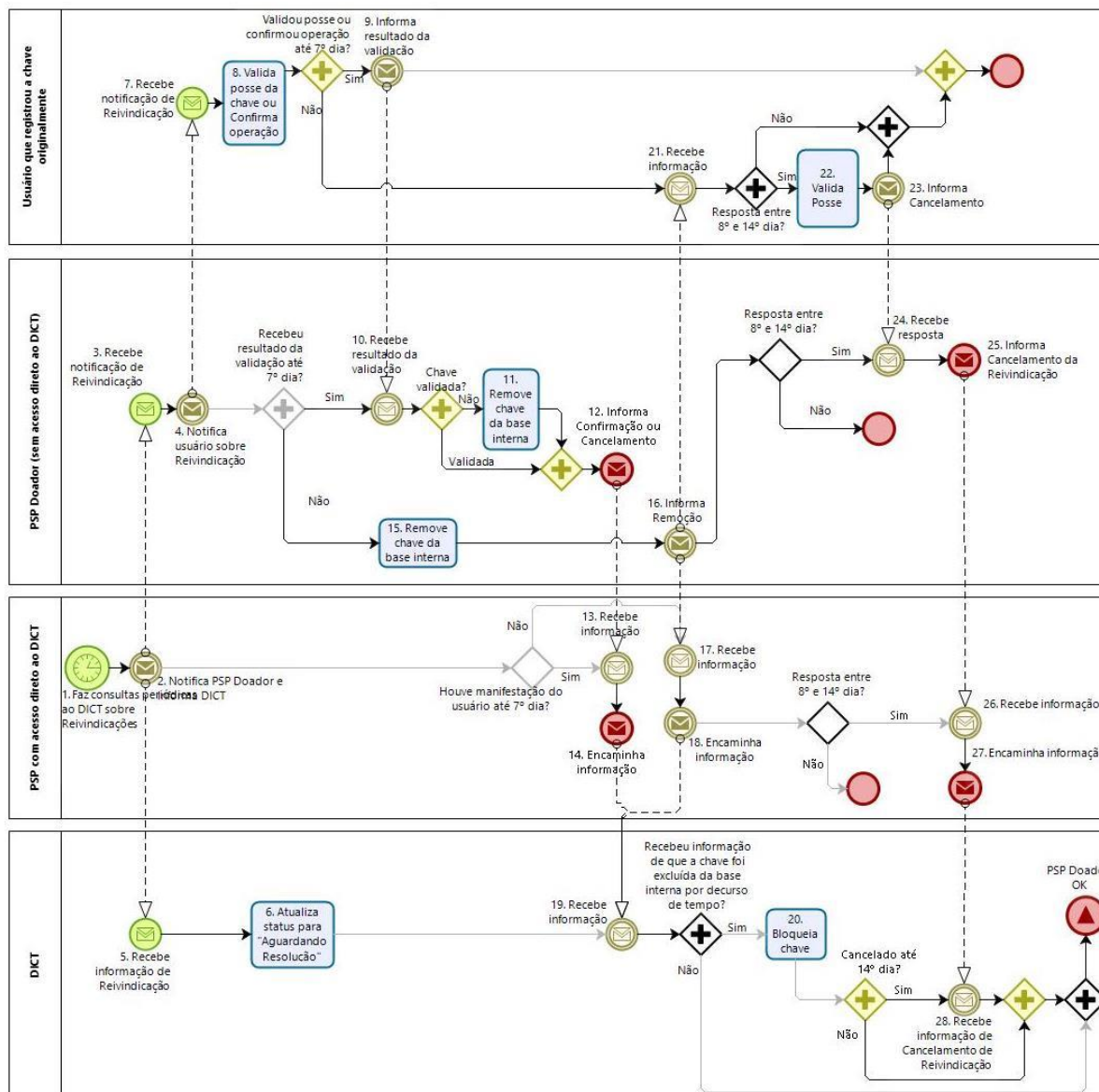
			<p>solicitando confirmação da reivindicação ou validação da posse da chave.</p> <p>Caso o PSP doador receba comunicação do usuário até o 7º dia, ele avança para a etapa 8.</p> <p>Caso o PSP do doador não receba comunicação do usuário até o 7º dia, o PSP doador prossegue diretamente para a etapa 11.</p>
3	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem do PSP doador.
4	DICT	Ação	DICT muda status do pedido para “Aguardando Resolução” e fica aguardando o recebimento de informação sobre o processo de reivindicação de posse.
5	Usuário final que registrou a chave originalmente	Comunicação	Usuário recebe notificação do PSP doador.
6	Usuário final que registrou a chave originalmente	Ação	<p>Usuário pode validar a posse da chave ou confirmar a reivindicação de posse.</p> <p>O usuário tem até sete dias para isso.</p> <p>Caso o usuário se manifeste até o 7º dia, ele avança para a etapa 7.</p> <p>Caso o usuário não se manifeste até o 7º dia, ele avança diretamente para a etapa 15.</p>
7	Usuário final que registrou a chave originalmente	Comunicação	<p>Usuário envia comunicação ao PSP doador.</p> <p>Caso a chave tenha sido validada, o processo é finalizado para ele. O usuário permanece com a posse da chave.</p> <p>Caso o processo de reivindicação tenha sido confirmado, o processo é finalizado para ele. O usuário perde a posse da chave.</p>
8	PSP doador	Comunicação	<p>PSP doador recebe comunicação do usuário.</p> <p>Caso o usuário tenha confirmado a reivindicação de posse, PSP doador avança para etapa 9.</p> <p>Caso o usuário faça a validação ativa da posse da chave, o PSP avança diretamente para a etapa 10.</p>
9	PSP doador	Ação	PSP doador exclui a chave de sua base interna.
10	PSP doador	Mensagem	<p>PSP doador envia mensagem ao DICT.</p> <p>Caso o usuário tenha confirmado a reivindicação, PSP envia mensagem “Reivindicação / Confirmar Reivindicação”, com motivo “A pedido do usuário”.</p> <p>Caso o usuário tenha validado a posse da chave, PSP envia mensagem “Reivindicação / Cancelar Reivindicação”, por motivo de “Fraude”.</p> <p>Em qualquer dos casos, o fluxo vai diretamente para a etapa 13.</p>

11	PSP doador	Ação	PSP doador exclui a chave de sua base interna.
12	PSP doador	Comunicação/ Mensagem	PSP doador comunica o usuário sobre a exclusão da chave e sobre a abertura de período adicional de sete dias para que o usuário ainda possa validar a posse da chave, cancelando o processo de reivindicação. PSP doador também envia mensagem ao DICT informando a exclusão da chave de sua base interna através da mensagem “Reivindicação / Confirmar Reivindicação”, com motivo “Padrão”.
13	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem do PSP doador.
14	DICT	Ação	Caso o usuário que registrou a chave originalmente tenha se manifestado até o 7º dia, DICT continua o processo (etapa 4 do fluxo de reivindicação de posse do PSP reivindicador com acesso direto ao DICT). Caso DICT receba a mensagem de confirmação da reivindicação com motivo “Padrão”, DICT bloqueia a chave e aguarda o fim do período de encerramento (entre o 8º e o 14º dia). Durante esse período, DICT pode receber mensagem do PSP doador, com o cancelamento da reivindicação. Caso receba a mensagem, DICT vai para etapa 20. Caso não receba, DICT continua o processo (etapa 4 do fluxo de reivindicação de posse do PSP reivindicador com acesso direto ao DICT). O bloqueio significa que o DICT retornará a mensagem “não registrado”, caso a chave em questão seja objeto de alguma consulta.
15	Usuário final que registrou a chave originalmente	Comunicação	Usuário recebe notificação do PSP doador. Caso o usuário cancele a reivindicação entre o 8º e o 14º dia, ele vai para a etapa 16. Caso o usuário não cancele a reivindicação entre o 8º e o 14º dia, o fluxo é encerrado para ele.
16	Usuário final que registrou a chave originalmente	Ação	Usuário pode validar a posse da chave em até sete dias. Caso a chave tenha sido validada, o processo é finalizado para ele. Como a chave já terá sido excluída da base interna e do DICT, o usuário que registrou a chave originalmente deve registrar novamente sua chave, se assim desejar.
17	Usuário final que registrou a chave originalmente	Comunicação	Usuário envia comunicação ao PSP doador, cancelando o processo de reivindicação de posse.

18	PSP doador	Comunicação	PSP doador recebe comunicação do usuário.
19	PSP doador	Mensagem	PSP doador envia mensagem ao DICT. Caso o usuário tenha validado a posse da chave, PSP envia mensagem “Reivindicação / Cancelar Reivindicação”, por motivo de “Fraude”.
20	DICT	Mensagem	DICT recebe a informação de cancelamento da reivindicação de posse e continua o processo (etapa 4 do fluxo de reivindicação de posse do PSP reivindicador com acesso direto ao DICT).

#### 6.4. Fluxo de reivindicação de posse para o PSP doador com acesso indireto ao DICT





#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP com acesso direto ao DICT	Ação	PSP com acesso direto consulta periodicamente no DICT a lista de reivindicações de posse com status "Aberto" que se referem a chaves registradas pelo PSP doador ao qual ele presta serviços, através da mensagem "Reivindicação / Listar Reivindicação".
2	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem/ Comunicação	Ao identificar reivindicação de posse com status "Aberto", PSP com acesso direto envia mensagem "Reivindicação / Receber Reivindicação" ao DICT e envia comunicação ao PSP doador.
3	PSP doador	Comunicação	PSP doador recebe comunicação.

4	PSP doador	Comunicação	PSP doador notifica o usuário final, solicitando confirmação da reivindicação ou validação da posse da chave. Caso o PSP doador receba comunicação do usuário até o 7º dia, ele avança para a etapa 10. Caso o PSP do doador não receba comunicação do usuário até o 7º dia, o PSP doador prossegue diretamente para a etapa 15.
5	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem do PSP com acesso direto.
6	DICT	Ação	DICT muda status do pedido para “Aguardando Resolução” e fica aguardando o recebimento de informação sobre o processo de reivindicação de posse.
7	Usuário final que registrou a chave originalmente	Comunicação	Usuário recebe notificação do PSP doador.
8	Usuário final que registrou a chave originalmente	Ação	Usuário pode validar a posse da chave ou confirmar a reivindicação de posse. O usuário tem até sete dias para isso. Caso o usuário se manifeste até o 7º dia, ele avança para a etapa 9. Caso o usuário não se manifeste até o 7º dia, ele avança diretamente para a etapa 21.
9	Usuário final que registrou a chave originalmente	Comunicação	Usuário envia comunicação ao PSP doador. Caso a chave tenha sido validada, o processo é finalizado para ele. O usuário permanece com a posse da chave. Caso o processo de reivindicação tenha sido confirmado, o processo é finalizado para ele. O usuário perde a posse da chave.
10	PSP doador	Comunicação	PSP doador recebe comunicação do usuário. Caso o usuário tenha confirmado a reivindicação de posse, PSP doador avança para etapa 11. Caso o usuário faça a validação ativa da posse da chave, o PSP avança diretamente para a etapa 12.
11	PSP doador	Ação	PSP doador exclui a chave de sua base interna.
12	PSP doador	Comunicação	PSP doador envia comunicação para PSP com acesso direto.
13	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto recebe comunicação.
14	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto envia mensagem ao DICT.

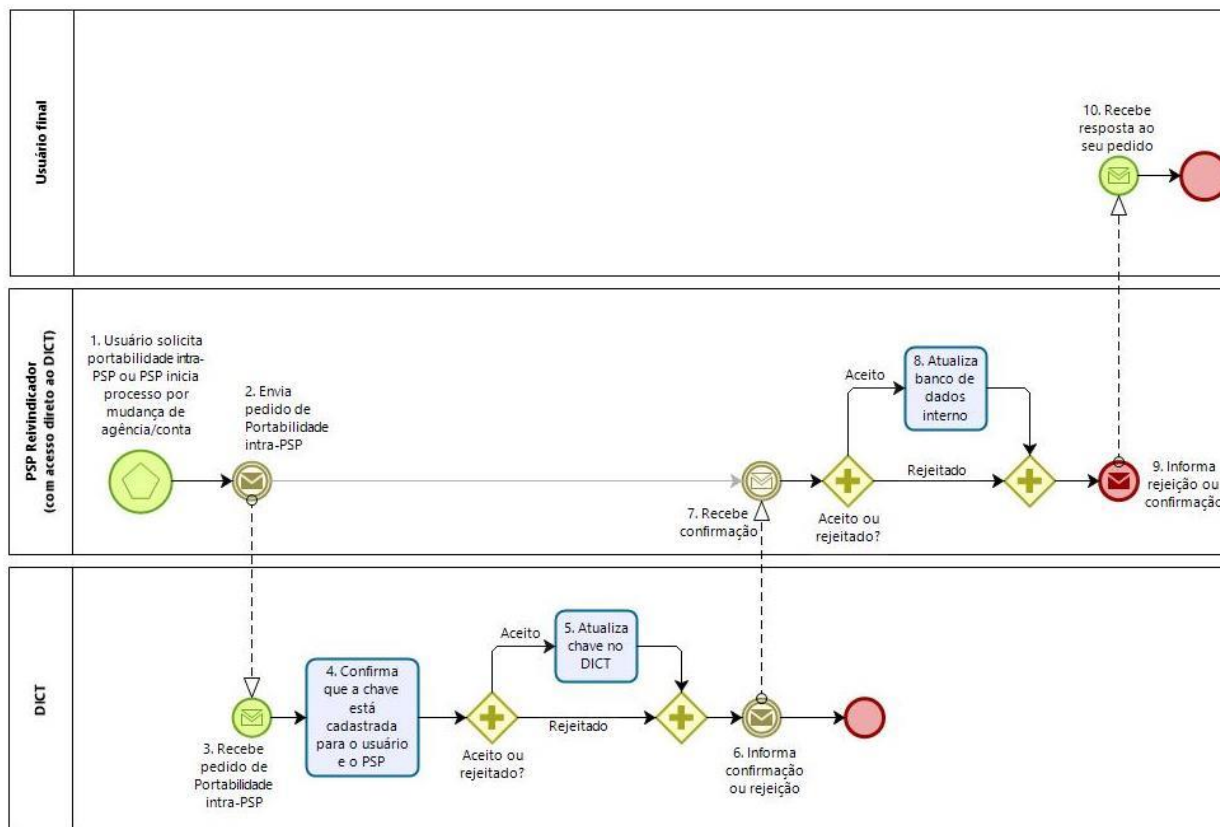


			<p>Caso o usuário tenha confirmado a reivindicação, PSP envia mensagem “Reivindicação / Confirmar Reivindicação”, com motivo “A pedido do usuário”.</p> <p>Caso o usuário tenha validado a posse da chave, PSP envia mensagem “Reivindicação / Cancelar Reivindicação”, por motivo de “Fraude”.</p> <p>Em qualquer dos casos, o fluxo vai diretamente para a etapa 19.</p>
15	PSP doador	Ação	PSP doador exclui a chave de sua base interna.
16	PSP doador	Comunicação	<p>PSP doador comunica o usuário sobre a exclusão da chave e sobre a abertura de período adicional de sete dias para que o usuário ainda possa validar a posse da chave, cancelando o processo de reivindicação.</p> <p>PSP doador também envia comunicação ao PSP com acesso direto, informando a exclusão da chave de sua base interna.</p>
17	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto recebe comunicação.
18	PSP com acesso direto ao DICT		PSP com acesso direto envia mensagem ao DICT informando a exclusão da chave da base interna do PSP doador, através da mensagem “Reivindicação / Confirmar Reivindicação”, com motivo “Padrão”.
19	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem do PSP com acesso direto.
20	DICT	Ação	<p>Caso o usuário que registrou a chave originalmente tenha se manifestado até o 7º dia, DICT continua o processo (etapa 4 do fluxo de reivindicação de posse do PSP reivindicador com acesso direto ao DICT).</p> <p>Caso DICT receba a mensagem de confirmação da reivindicação com motivo “Padrão”, DICT bloqueia a chave e aguarda o fim do período de encerramento (entre o 8º e o 14º dia). Durante esse período, DICT pode receber mensagem com o cancelamento da reivindicação.</p> <p>Caso receba a mensagem, DICT vai para etapa 28.</p> <p>Caso não receba, DICT continua o processo (etapa 4 do fluxo de reivindicação de posse do PSP reivindicador com acesso direto ao DICT).</p> <p>O bloqueio significa que o DICT retornará a mensagem “não registrado”, caso a chave em questão seja objeto de alguma consulta.</p>

21	Usuário final que registrou a chave originalmente	Comunicação	Usuário recebe notificação do PSP doador. Caso o usuário cancele a reivindicação entre o 8º e o 14º dia, ele vai para a etapa 22. Caso o usuário não cancele a reivindicação entre o 8º e o 14º dia, o fluxo é encerrado para ele.
22	Usuário final que registrou a chave originalmente	Ação	Usuário pode validar a posse da chave em até sete dias. Caso a chave tenha sido validada, o processo é finalizado para ele. Como a chave já terá sido excluída da base interna e do DICT, o usuário que registrou a chave originalmente deve registrar novamente sua chave, se assim desejar.
23	Usuário final que registrou a chave originalmente	Comunicação	Usuário envia comunicação ao PSP doador, cancelando o processo de reivindicação de posse.
24	PSP doador	Comunicação	PSP doador recebe comunicação do usuário.
25	PSP doador	Comunicação	PSP doador envia comunicação ao PSP com acesso direto.
26	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto recebe comunicação.
27	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto envia mensagem ao DICT. Caso o usuário tenha validado a posse da chave, PSP envia mensagem “Reivindicação / Cancelar Reivindicação”, por motivo de “Fraude”.
28	DICT	Mensagem	DICT recebe a informação de cancelamento da reivindicação de posse e continua o processo (etapa 6 do fluxo de reivindicação de posse do PSP reivindicador com acesso direto ao DICT).

## 7. Fluxo de alteração dos dados vinculados à chave

### 7.1. Fluxo de alteração dos dados vinculados à chave (participantes do Pix com acesso direto ao DICT)

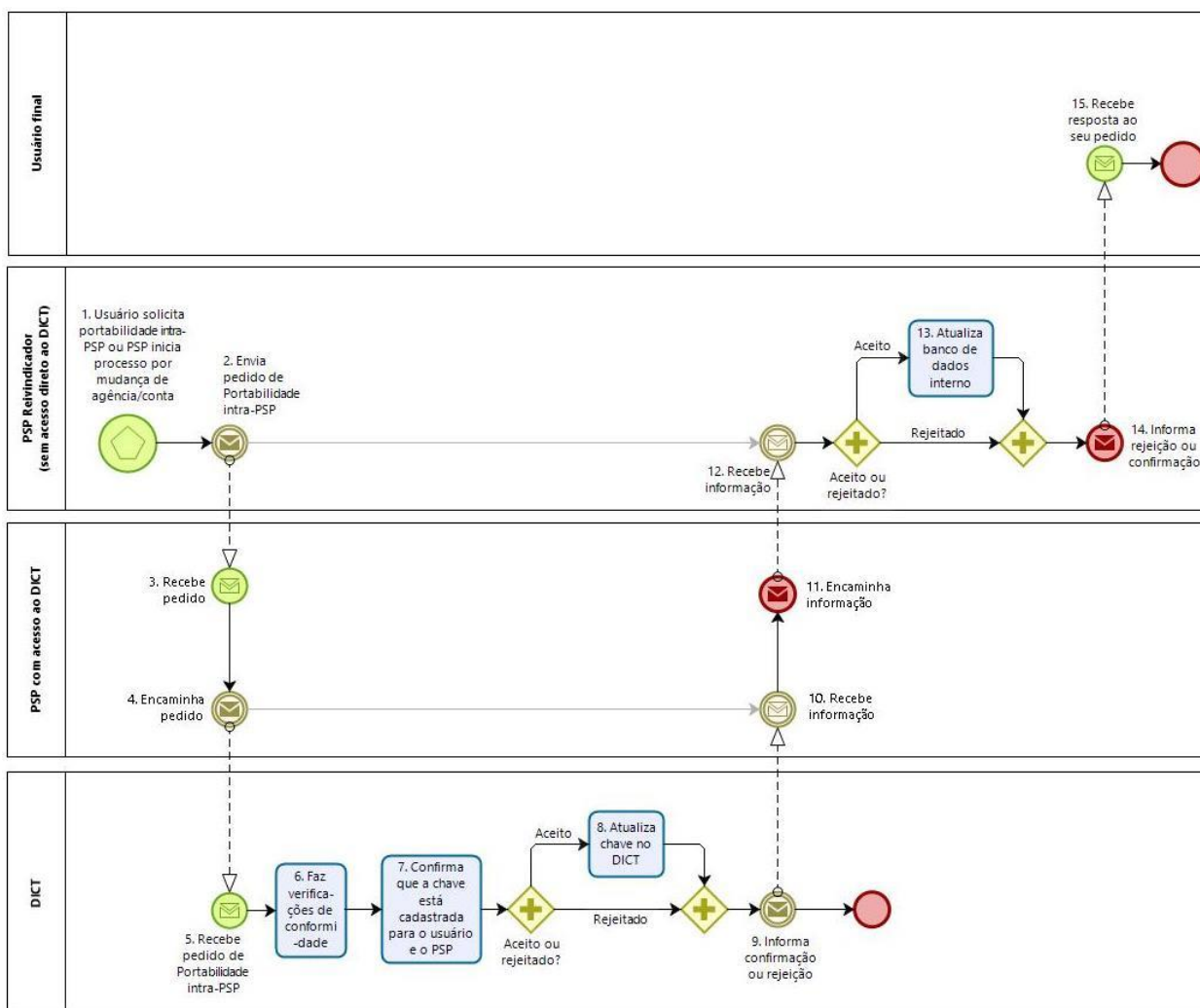


Powered by  
**bizagi**  
Modeler

#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP reivindicador	Ação	Processo pode ser iniciado pelo usuário ou pelo próprio PSP.
2	PSP reivindicador	Mensagem	PSP reivindicador envia pedido de alteração dos dados (agência ou agência e conta) vinculados à chave, através da mensagem "Diretório / Atualizar Vínculo".
3	DICT	Mensagem	DICT recebe o pedido de alteração dos dados encaminhado pelo PSP reivindicador.
4	DICT	Ação	DICT verifica se a chave está cadastrada para o PSP e para o usuário envolvidos. Caso o resultado seja negativo, o pedido é rejeitado e segue-se à etapa 6.
5	DICT	Ação	Caso o DICT verifique que a chave é do PSP e do usuário envolvidos, os dados vinculados à chave são alterados.
6	DICT	Mensagem	DICT informa a confirmação ou a rejeição do pedido de alteração dos dados.
7	PSP reivindicador	Mensagem	PSP reivindicador recebe informação de confirmação ou de rejeição do DICT.

8	PSP reivindicador	Ação	Após receber a informação de alteração dos dados vinculados à chave, o PSP reivindicador atualiza sua base interna com os novos dados da chave.
9	PSP reivindicador	Comunicação	PSP reivindicador informa o usuário final sobre o cancelamento ou a confirmação do pedido de alteração dos dados.
10	Usuário final	Comunicação	Usuário final recebe a informação de confirmação ou de cancelamento da alteração dos dados.

## 7.2. Fluxo de alteração dos dados vinculados à chave (participantes do Pix com acesso indireto ao DICT)

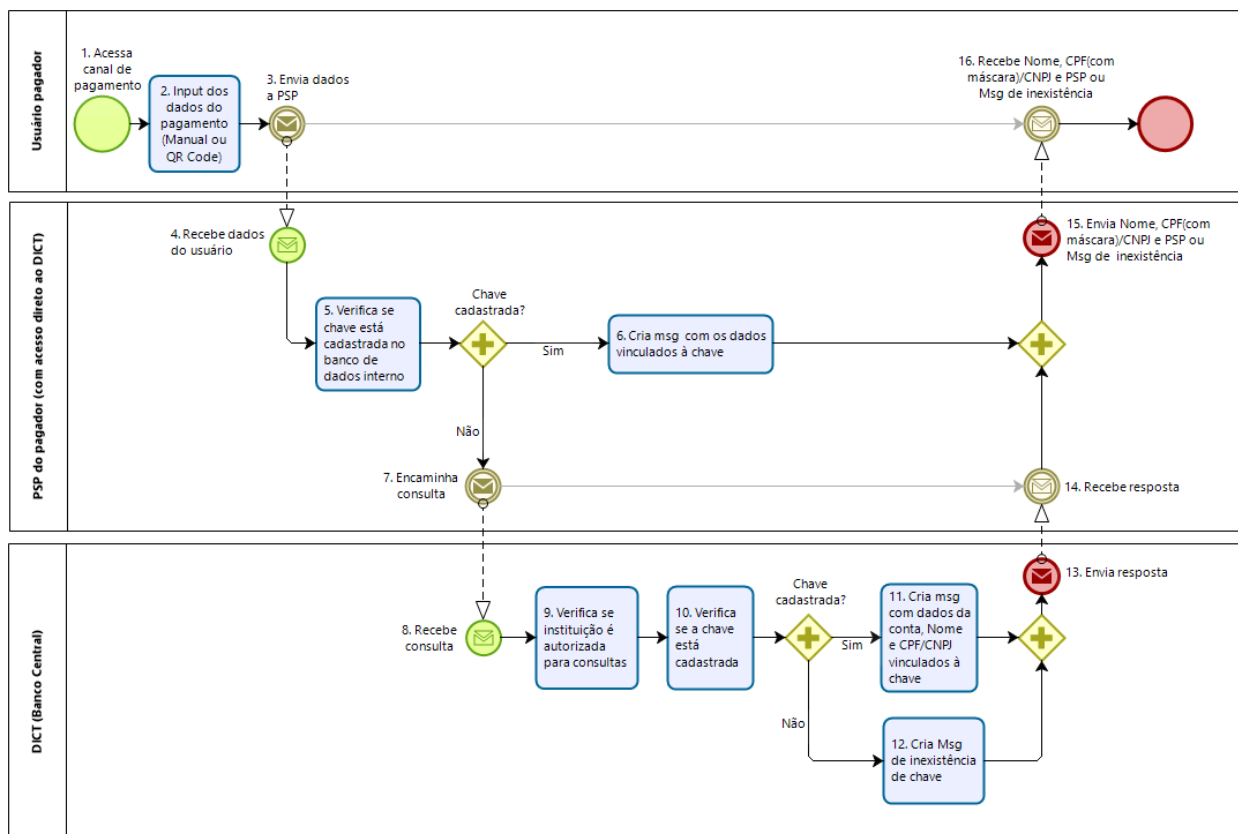


#	Camada	Tipo	Descrição
---	--------	------	-----------

1	PSP reivindicador	Ação	Processo pode ser iniciado pelo usuário ou pelo próprio PSP.
2	PSP reivindicador	Comunicação	PSP reivindicador envia pedido de alteração dos dados (agência ou agência e conta) vinculados à chave.
3	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto ao DICT recebe pedido de alteração dos dados.
4	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto encaminha pedido de alteração dos dados ao DICT através da mensagem “Diretório / Atualizar Vínculo”.
5	DICT	Mensagem	DICT recebe o pedido de alteração dos dados.
6	DICT	Ação	DICT verifica se o PSP com acesso direto pode enviar solicitações para o PSP reivindicador.
7	DICT	Ação	DICT verifica se a chave está cadastrada para o PSP reivindicador e para o usuário envolvidos. Caso o resultado seja negativo, o pedido é rejeitado e segue-se à etapa 9.
8	DICT	Ação	Caso o DICT verifique que a chave é do PSP reivindicador e do usuário envolvidos, os dados vinculados à chave são alterados.
9	DICT	Mensagem	DICT informa a confirmação ou a rejeição do pedido de alteração dos dados.
10	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto ao DICT recebe informação de confirmação ou de rejeição do pedido de alteração dos dados.
11	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto ao DICT encaminha informação de confirmação ou de rejeição do pedido de alteração dos dados.
12	PSP reivindicador	Comunicação	PSP reivindicador recebe informação de confirmação ou de rejeição.
13	PSP reivindicador	Ação	Após receber a informação de alteração dos dados vinculados à chave, o PSP reivindicador atualiza sua base interna com os novos dados da chave.
14	PSP reivindicador	Comunicação	PSP reivindicador informa o usuário final sobre o cancelamento ou a confirmação do pedido de alteração dos dados.
15	Usuário final	Comunicação	Usuário final recebe a informação de confirmação ou de cancelamento da alteração dos dados.

## 8. Fluxo de consulta de chave

### 8.1. Fluxo de consulta para o participante do Pix com acesso direto ao DICT

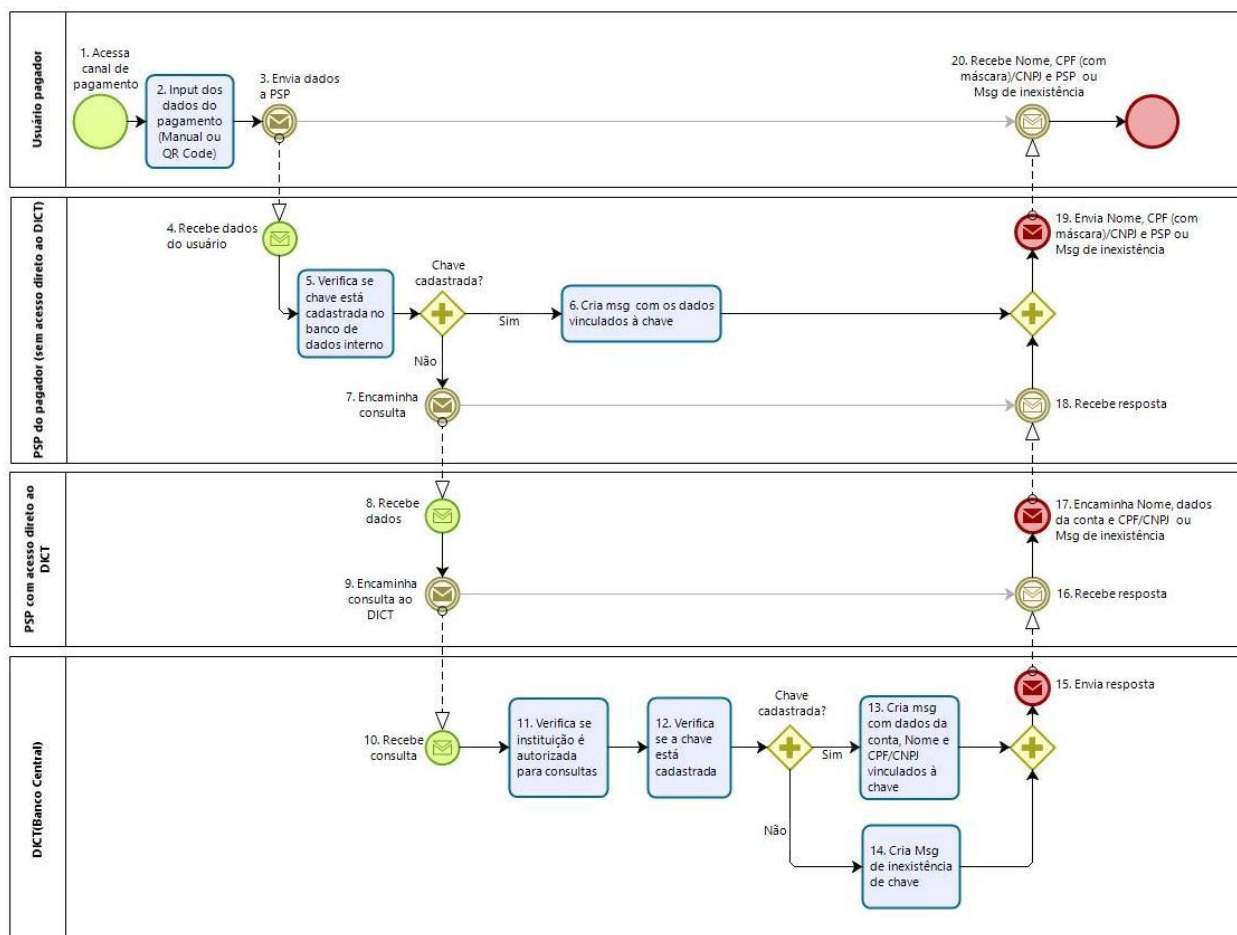


#	Camada	Tipo	Descrição
1	Usuário pagador	Ação	Usuário pagador acessa seu canal de atendimento.
2	Usuário pagador	Ação	Usuário pagador insere os dados, que podem corresponder a qualquer um dos cinco tipos de chaves existentes, do usuário recebedor.
3	Usuário pagador	Comunicação	Usuário pagador encaminha solicitação a seu PSP.
4	PSP do usuário pagador	Comunicação	PSP do usuário pagador recebe solicitação.
5	PSP do usuário pagador	Ação	PSP verifica se a chave está cadastrada em sua base interna.
6	PSP do usuário pagador	Ação	Caso a chave esteja cadastrada em sua base interna, o PSP cria mensagem de resposta. Após, segue-se direto para a etapa 15.
7	PSP do usuário pagador	Mensagem	Caso a chave não esteja cadastrada em sua base interna, o PSP do usuário pagador envia mensagem de consulta ao DICT, na qual deve informar, além da chave Pix, o identificador único da transação que será utilizado na mensagem de liquidação. Esse identificador único corresponde ao campo <i>EndToEndId</i> , que é um campo obrigatório da mensagem de liquidação PACS.008. Ele deverá ser gerado pelo PSP e transmitido durante a

			operação de consulta e novamente na PACS.008. Outra informação que deverá ser enviada é um identificador pseudonimizado do usuário pagador. A mensagem de consulta é “Diretório / Consultar Vínculo”.
8	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com solicitação de consulta.
9	DICT	Ação	DICT verifica se a instituição é autorizada a realizar consultas.
10	DICT	Ação	DICT verifica se a chave está registrada. Caso o PSP do pagador seja o mesmo PSP vinculado à chave, o DICT irá rejeitar a consulta e retornar mensagem de erro.
11	DICT	Ação	Caso a chave esteja registrada, DICT cria mensagem de resposta, que deve conter todos os dados vinculados à chave.
12	DICT	Ação	Caso a chave não esteja registrada, DICT cria mensagem informando a inexistência da chave consultada.
13	DICT	Mensagem	DICT envia mensagem de resposta à consulta.
14	PSP do usuário pagador	Mensagem	PSP do usuário pagador recebe mensagem com a resposta à consulta.
15	PSP do usuário pagador	Comunicação	PSP do usuário pagador encaminha resposta à consulta para o usuário final. O número de inscrição no CPF, caso presente na resposta, deve ser disponibilizado no formato ***.111.111-** (substitui os números do início e do fim por asteriscos).
16	Usuário pagador	Comunicação	Usuário pagador recebe mensagem de resposta à sua consulta.

## 8.2. Fluxo de consulta para o participante do Pix com acesso indireto ao DICT





#	Camada	Tipo	Descrição
1	Usuário pagador	Ação	Usuário pagador acessa seu canal de atendimento.
2	Usuário pagador	Ação	Usuário pagador insere os dados, que podem corresponder a qualquer um dos cinco tipos de chaves existentes, do usuário recebedor.
3	Usuário pagador	Comunicação	Usuário pagador encaminha solicitação a seu PSP.
4	PSP do usuário pagador	Comunicação	PSP do usuário pagador recebe solicitação.
5	PSP do usuário pagador	Ação	PSP verifica se a chave está cadastrada em sua base interna.
6	PSP do usuário pagador	Ação	Caso a chave esteja cadastrada em sua base interna, o PSP cria mensagem de resposta. Após, segue-se direto para a etapa 19.
7	PSP do usuário pagador	Comunicação	Caso a chave não esteja cadastrada em sua base interna, o PSP do usuário pagador envia comunicação ao PSP com acesso direto, solicitando consulta ao DICT.
8	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto recebe comunicação com a solicitação de consulta.

9	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto ao DICT encaminha mensagem com solicitação de consulta. A mensagem deve conter, além da chave Pix, o identificador único da transação que será utilizado na mensagem de liquidação. Esse identificador único corresponde ao campo <i>EndToEndId</i> , que é um campo obrigatório da mensagem de liquidação PACS.008. Ele deverá ser gerado pelo PSP e transmitido durante a operação de consulta e novamente na PACS.008. Outra informação que deverá ser enviada é um identificador pseudonimizado do usuário pagador. A mensagem de consulta é “Diretório / Consultar Vínculo”.
10	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com solicitação de consulta.
11	DICT	Ação	DICT verifica se a instituição é autorizada a realizar consultas. O DICT deve também verificar se o PSP com acesso direto tem autorização para consultar chaves para o PSP com acesso indireto.
12	DICT	Ação	DICT verifica se a chave está registrada. Caso o PSP do pagador seja o mesmo PSP vinculado à chave, o DICT irá rejeitar a consulta e retornar mensagem de erro.
13	DICT	Ação	Caso a chave esteja registrada, DICT cria mensagem de resposta, que deve conter todos os dados vinculados à chave.
14	DICT	Ação	Caso a chave não esteja registrada, DICT cria mensagem informando a inexistência da chave consultada.
15	DICT	Mensagem	DICT envia mensagem de resposta à consulta.
16	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto ao DICT recebe resposta da consulta.
17	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto ao DICT comunica ao PSP do usuário pagador a resposta da consulta.
18	PSP do usuário pagador	Comunicação	PSP do usuário pagador recebe comunicação sobre a resposta à consulta.
19	PSP do usuário pagador	Comunicação	PSP do usuário pagador encaminha resposta à consulta para o usuário final. O número de inscrição no CPF, caso presente na resposta, deve ser disponibilizado no formato <b>***.111.111-**</b> (substitui os números do início e do fim por asteriscos).
20	Usuário pagador	Comunicação	Usuário pagador recebe mensagem de resposta à sua consulta.

## 9. Fluxo de verificação de sincronismo

O processo de verificação de sincronismo apoia-se em dois conceitos: identificador de conteúdo (*content identifier* ou CID) e verificador de sincronismo (*VSync*).

CID é um número único de 256 bits gerado a partir de um *hash* do estado da chave (chave junto com as informações vinculadas a ela). Sua regra de criação está especificada na API do DICT.

Usando a regra de formação, o CID é calculado de forma independente do lado do participante do Pix e do DICT. O participante do Pix deverá armazenar esse número na sua base de dados interna, preferencialmente de forma indexada, pois o processo de verificação de sincronismo será baseado nele. A utilização do CID permite: (i) a comparação simplificada entre dois registros, uma vez que é mais simples comparar dois números do que duas chaves com diversos atributos; (ii) a possibilidade de verificação interna da integridade de cada registro de chave, permitindo identificar uma mudança feita diretamente sobre um atributo sem a atualização do CID; e (iii) a possibilidade de gerar o *VSync* de forma otimizada.

O *VSync* é o resultado da aplicação de uma função *XOR* ('ou' exclusivo) num conjunto de CIDs. Como os CIDs são únicos, aleatórios e suficientemente grandes, a operação de *XOR* entre CIDs mantém a chance de colisão dos próprios CIDs (infinitesimalmente pequena). Assim, é possível garantir que, se o *VSync* gerado pelo DICT e pelo participante do Pix forem o mesmo, o conjunto de CIDs é o mesmo e ambos possuem as mesmas chaves com os mesmos atributos. Cada participante deverá manter cinco *VSynCs*, um para cada conjunto de CIDs por tipo de chave (CPF, CNPJ, número de telefone celular, e-mail e chave aleatória).

O PSP pode verificar o sincronismo entre a sua base e o DICT utilizando as seguintes funcionalidades: (i) a verificação de sincronismo do *VSync*; (ii) o log de alterações de chaves do participante; e (iii) o arquivo de CIDs registrados no DICT.

Para a verificação de sincronismo do *VSync*, o PSP deverá informar os *VSynCs* de cada tipo de chave. O DICT responderá se o conjunto está síncrono ou não. Caso a verificação de sincronismo falhe, o PSP deverá tomar ações para correção das divergências. Após as correções, o PSP deve enviar novamente o *VSync*.

O processo de verificação de sincronismo pode ser mais simples se for realizado fora da janela obrigatória de disponibilização de registro, de exclusão, de alteração, de portabilidade e de reivindicação de posse. Assim, o participante pode suspender temporariamente essas funcionalidades, realizar o cálculo do *VSync* e atuar para corrigir eventuais divergências, sem se preocupar com alterações concorrentes no conjunto de CIDs.

O participante do Pix também pode acompanhar o log de alteração de chaves. O log mostra os CIDs que estão sendo registrados e excluídos do DICT, a partir das operações realizadas pelo participante. Assim, é recomendado ao participante construir um mecanismo de acompanhamento do log, garantindo que sua base esteja continuamente síncrona com o DICT.

Por fim, caso seja necessária uma reconciliação completa, é possível fazer a verificação individual de chaves do participante, solicitando um arquivo com os CIDs registrados no DICT. Esse arquivo contém os CIDs de todas as chaves ativas, sem nenhuma informação adicional, visando simplificar o armazenamento e a distribuição desse arquivo, do ponto de vista de segurança. Assim, o participante deve buscar os CIDs armazenados em sua base interna e verificar se existe a mesma entrada listada no arquivo.

A partir do batimento do arquivo com a base interna do participante, poderá haver divergências de dois tipos: (i) CIDs que existem somente no arquivo (e não na base do participante); e (ii) CIDs que existem somente no participante (e não no arquivo).

É recomendado aos participantes manter, do seu lado, o registro de todos os CIDs já gerados, associados à chave envolvida na operação. Isso permitirá identificar, nos casos de divergências, qual chave a originou. Caso não localize o CID em sua base, o participante ainda poderá realizar uma consulta a partir do CID e receber os dados vinculados à chave como resposta.

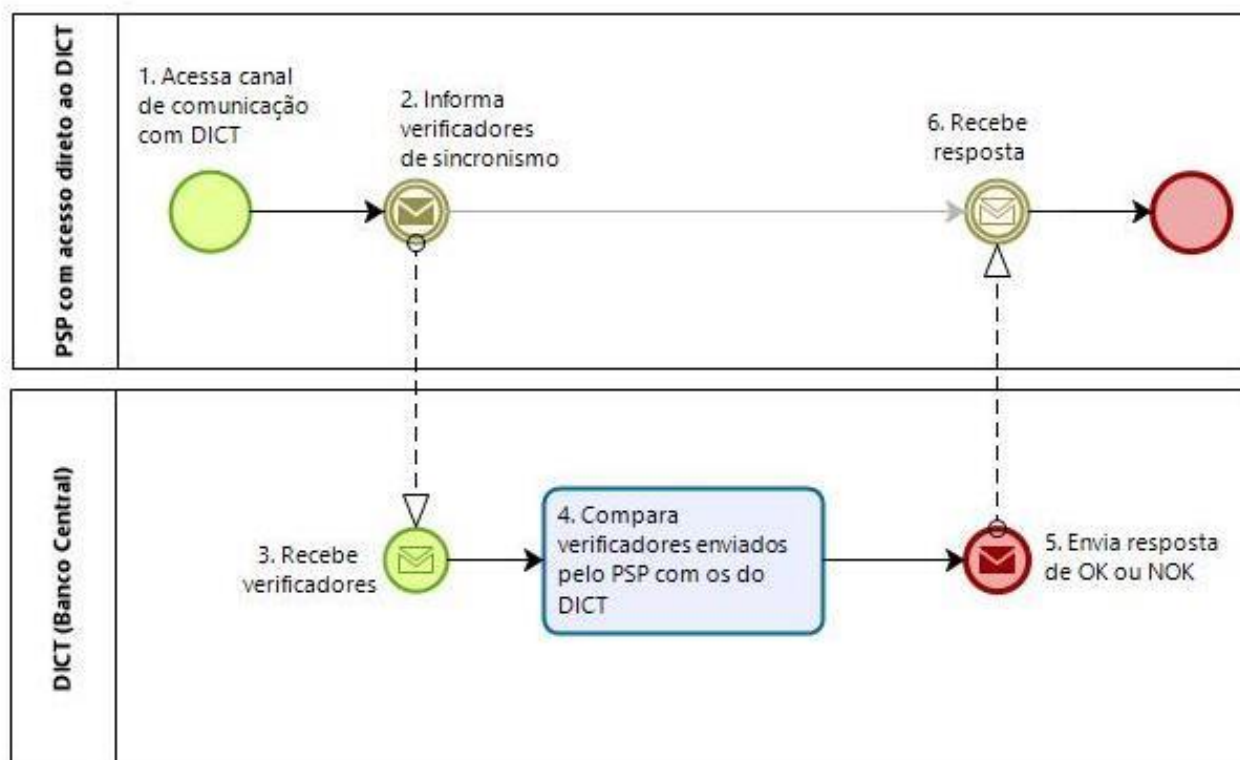
Qualquer modificação necessária em decorrência do processo de verificação de sincronismo deve ser realizada:

- para chaves registradas somente no DICT, e não no participante, a chave deve ser incluída na base do participante com os mesmos atributos registrado no DICT;
- para chaves registradas somente no participante, e não no DICT, a chave deve ser removida da base do participante; e
- para chaves registradas em ambas as bases, mas com valores divergentes, deve haver correção dos valores na base do participante, exatamente como consta na base do DICT.

Apesar da orientação de corrigir eventuais divergências na base interna, o DICT disponibiliza a funcionalidade de registro, de exclusão e de alteração de dados por meio do motivo “reconciliação”.

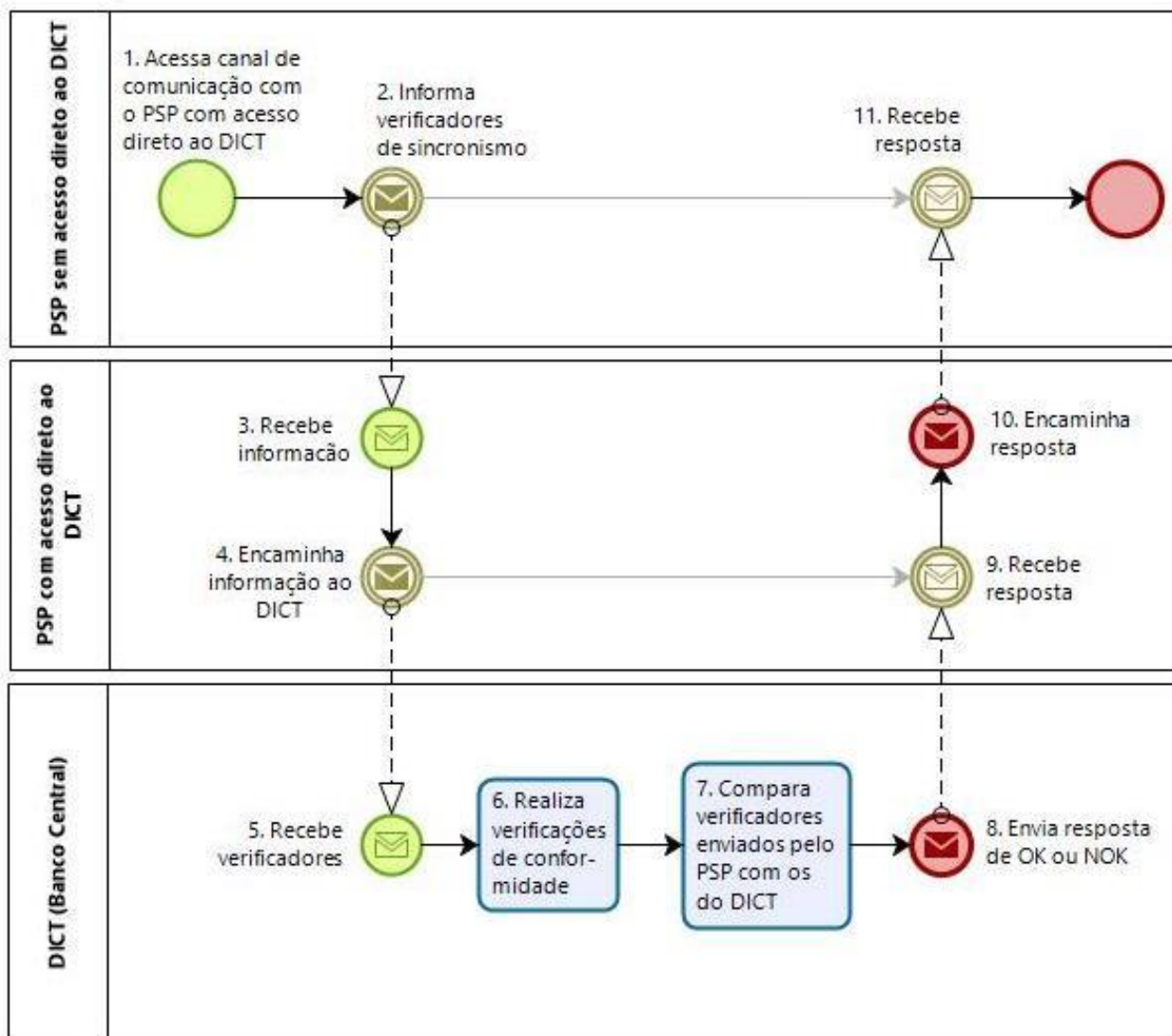
É importante ressaltar que, ao término das correções, o participante deve gerar novamente o *VSync* e enviá-lo ao DICT para confirmar o sincronismo. Caso as bases ainda estejam divergentes, o participante deve reiniciar o processo de reconciliação.

### **9.1. Verificação de *VSync* (participante do Pix com acesso direto ao DICT)**



#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP com acesso direto ao DICT	Ação	PSP acessa canal de comunicação com o DICT.
2	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP envia ao DICT os verificadores de sincronismo de cada tipo de chave registrada em sua base interna através de mensagens “Reconciliação/Verificar Sincronismo”.
3	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com os verificadores de sincronismo do PSP com acesso direto.
4	DICT	Ação	DICT identifica os verificadores de sincronismo gerados para cada tipo de chave do PSP. Os verificadores do DICT são então comparados com os verificadores do PSP.
5	DICT	Mensagem	DICT envia resposta de confere (OK) ou não confere (NOK) por tipo de chave ao PSP com acesso direto.
6	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto recebe resposta de conferência por tipo de chave.

## 9.2. Verificação de VSync (participante do Pix com acesso indireto ao DICT)



#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP com acesso indireto ao DICT	Ação	PSP sem acesso direto acessa canal de comunicação com o PSP com acesso direto ao DICT.
2	PSP com acesso indireto ao DICT	Comunicação	PSP sem acesso direto envia ao PSP com acesso direto os verificadores de sincronismo de cada tipo de chave registrada em sua base interna.
3	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto ao DICT recebe os verificadores de sincronismo do PSP sem acesso direto.
4	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto encaminha mensagem ao DICT com os verificadores de sincronismo do PSP com acesso indireto



			através de mensagens “Reconciliação / Verificar Sincronismo”.
5	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com os verificadores de sincronismo do PSP com acesso indireto.
6	DICT	Ação	DICT verifica se o PSP com acesso direto tem autorização para encaminhar solicitações para o PSP com acesso indireto.
7	DICT	Ação	DICT identifica os verificadores de sincronismo gerados para cada tipo de chave do PSP com acesso indireto. Os verificadores do DICT são então comparados com os verificadores desse PSP.
8	DICT	Mensagem	DICT envia resposta de confere (OK) ou não confere (NOK) por tipo de chave ao PSP com acesso direto.
9	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto recebe resposta de conferência do DICT.
10	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto encaminha resposta de conferência ao PSP com acesso indireto.
11	PSP com acesso indireto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso indireto recebe resposta de conferência por tipo de chave.

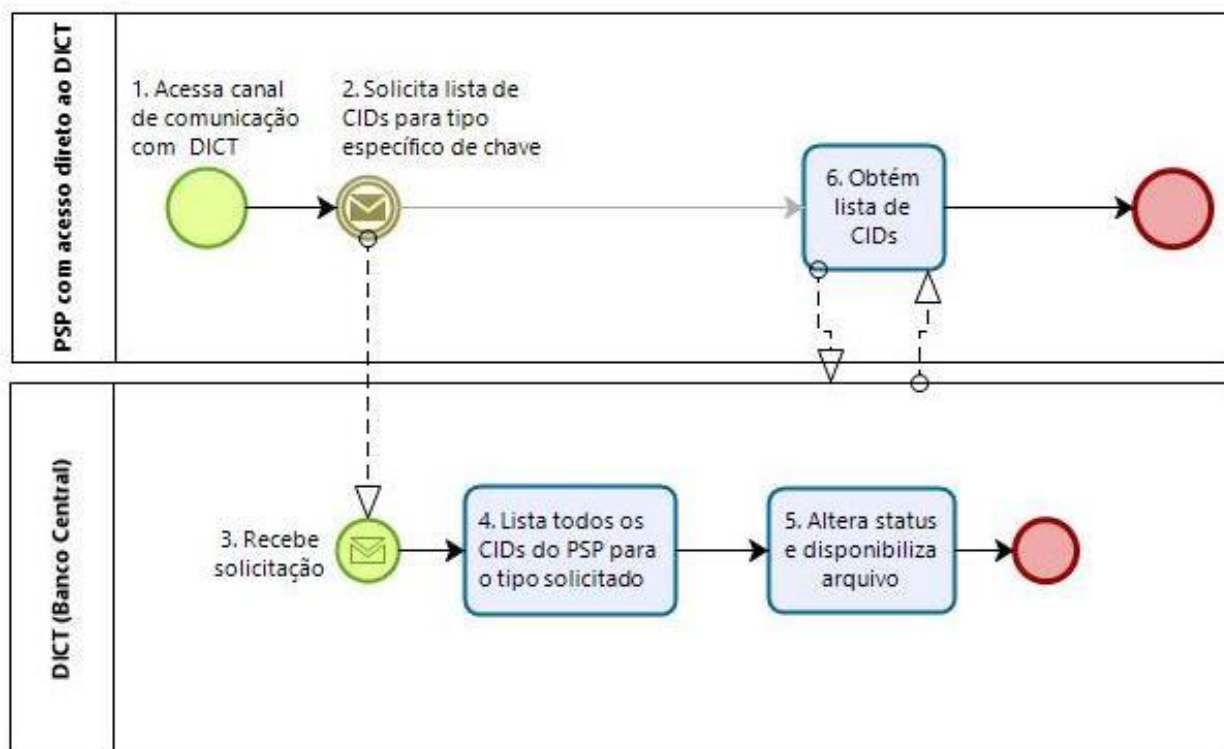
### 9.3. Lista de CIDs

Para obtenção da lista de CIDs, é necessário que o participante faça o pedido para um tipo específico de chave. Assim, sob demanda, o DICT gera a lista de CIDs de determinado tipo que estejam registrados pelo participante solicitante.

A lista de CIDs é gerada de forma assíncrona. O participante com acesso direto faz a solicitação e o DICT inicia o processo de geração, retornando um ID ao participante. O participante deve consultar o DICT periodicamente para verificar o status da geração da lista. Assim que o processo é concluído, o DICT altera o status da solicitação e disponibiliza o nome do arquivo e a url para realização do *download*. O *download* deverá ser feito via conexão HTTPS em um serviço provido no ambiente da Rede do Sistema Financeiro Nacional (RSFN).

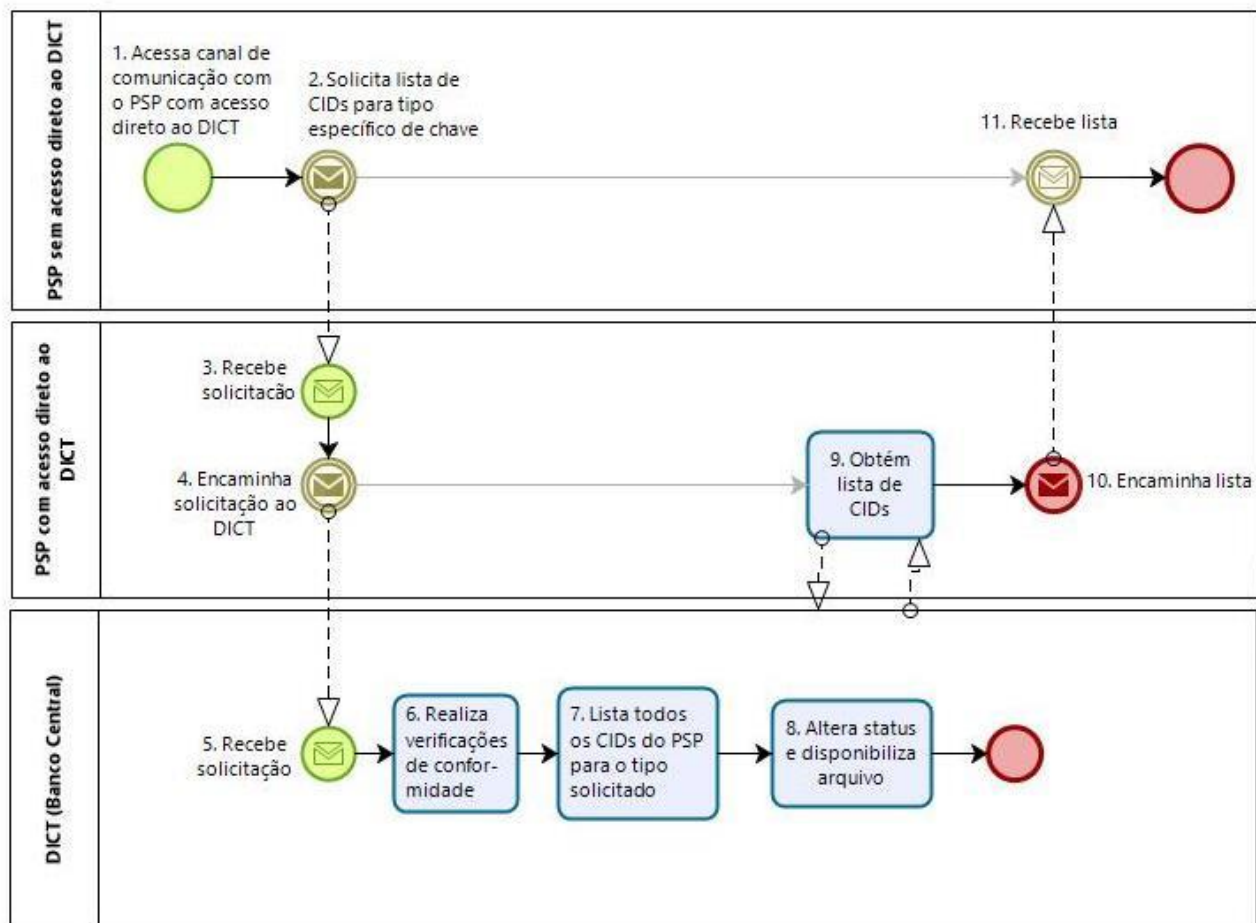
#### 9.3.1 Participante do Pix com acesso direto





#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP com acesso direto ao DICT	Ação	PSP acessa canal de comunicação com o DICT.
2	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP solicita lista de suas chaves, por tipo específico, através da mensagem “Reconciliação / Criar Arquivo de CIDs”.
3	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com a solicitação.
4	DICT	Ação	DICT gera lista com as chaves de tipo específico do PSP com acesso direto.
5	DICT	Ação	DICT altera o status da solicitação e disponibiliza o nome do arquivo gerado e a <i>url</i> para realização do <i>download</i> .
6	PSP com acesso direto ao DICT	Ação	PSP com acesso direto identifica mudança no status e nome do arquivo com lista de CIDs através da mensagem “Reconciliação / Consultar Arquivo de CIDs”. PSP faz o <i>download</i> por meio da <i>url</i> informada.

### 9.3.2 Participante do Pix com acesso indireto



#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP com acesso indireto ao DICT	Ação	PSP com acesso indireto acessa canal de comunicação com o PSP com acesso direto ao DICT.
2	PSP com acesso indireto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso indireto solicita lista de suas chaves, por tipo específico.
3	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto recebe solicitação do PSP com acesso indireto.
4	PSP com acesso direto ao DICT	Mensagem	PSP com acesso direto encaminha solicitação para o DICT através da mensagem “Reconciliação / Criar Arquivo de CIDs”.
5	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com a solicitação.

6	DICT	Ação	DICT verifica se o PSP com acesso direto tem autorização para encaminhar solicitações para o PSP com acesso indireto.
7	DICT	Ação	DICT gera lista com as chaves de tipo específico do PSP com acesso indireto.
8	DICT	Ação	DICT altera o status da solicitação e disponibiliza o nome do arquivo gerado e a <i>url</i> para realização do <i>download</i> .
9	PSP com acesso direto ao DICT	Ação	PSP com acesso direto identifica mudança no status e nome do arquivo com lista de CIDs através da mensagem “Reconciliação / Consultar Arquivo de CIDs”. PSP faz o download por meio da <i>url</i> informada.
10	PSP com acesso direto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso direto encaminha lista de chaves de tipo específico ao PSP com acesso indireto.
11	PSP com acesso indireto ao DICT	Comunicação	PSP com acesso indireto recebe lista de chaves de tipo específico.

## 10. Fluxo de notificação de infração

Uma notificação de infração pode ter os seguintes estados no DICT:

- aberta: a notificação de infração foi feita pelo PSP;
- recebida: a notificação de infração foi recebida pelo PSP;
- analisada: a notificação de infração foi analisada pelo PSP e o resultado dessa análise está disponível; ou
- cancelada: o PSP que fez a notificação pode cancelar a notificação a qualquer tempo, inclusive após ela já ter sido analisada.

Uma notificação de infração pode ser iniciada pelo PSP do pagador ou pelo PSP do receptor.

Ao abrir uma notificação de infração no DICT, o PSP do pagador (ou o PSP com acesso direto ao DICT, ou o PSP do receptor, conforme o caso) deve informar os seguintes campos:

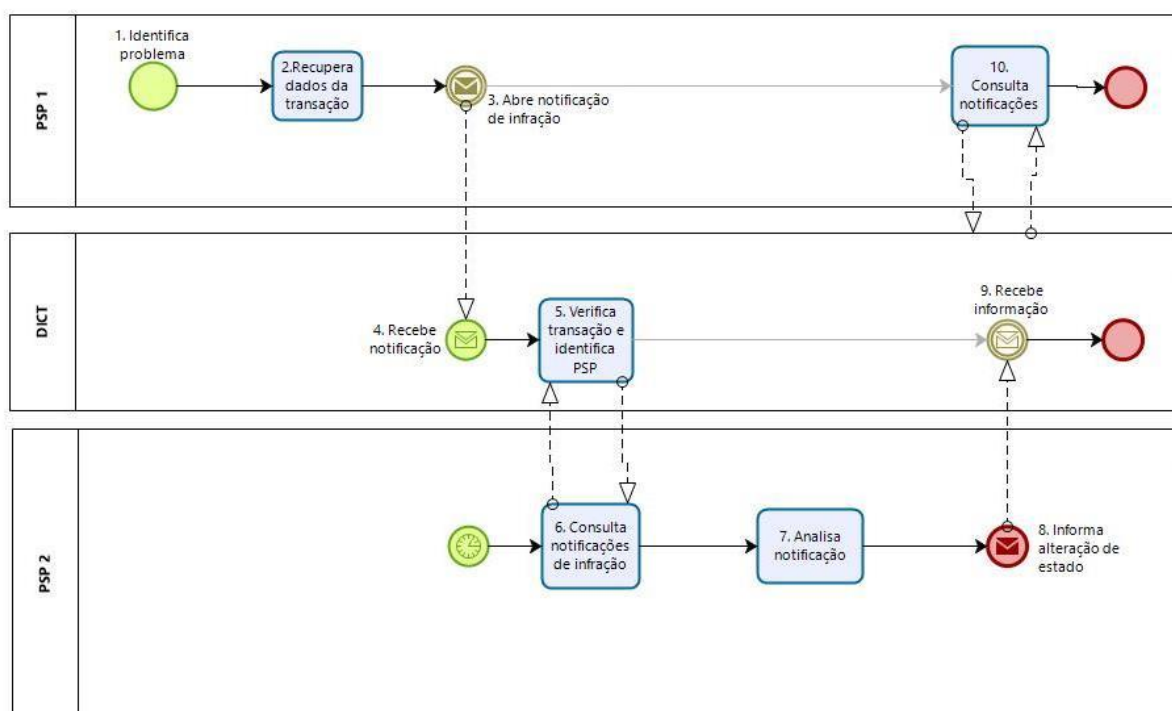
Campo	Obrigatório ou Facultativo	Descrição
EndToEndID	Obrigatório	Identificador da transação original
Comentários	Facultativo	Campo de texto livre, com informações que possam auxiliar o outro PSP envolvido na transação na análise da notificação, incluindo canais de comunicação entre as partes e formas de acesso a documentos adicionais.

Ao enviar mensagem para o DICT alterando o estado da notificação de infração para “Analisada”, o PSP do receptor (ou o PSP com acesso direto ao DICT, ou o PSP do pagador, conforme o caso) deve informar os seguintes campos:

Campo	Obrigatório ou Facultativo	Descrição
-------	----------------------------	-----------

Resultado da análise	Obrigatório	Possíveis resultados: <ul style="list-style-type: none"> <li>• aceita; ou</li> <li>• rejeitada</li> </ul>
Comentários	Facultativo	Campo de texto livre, com informações sobre a análise da notificação de infração, incluindo motivos para eventual rejeição da notificação.

### 10.1. Fluxo de notificação de infração entre participantes do Pix com acesso direto ao DICT

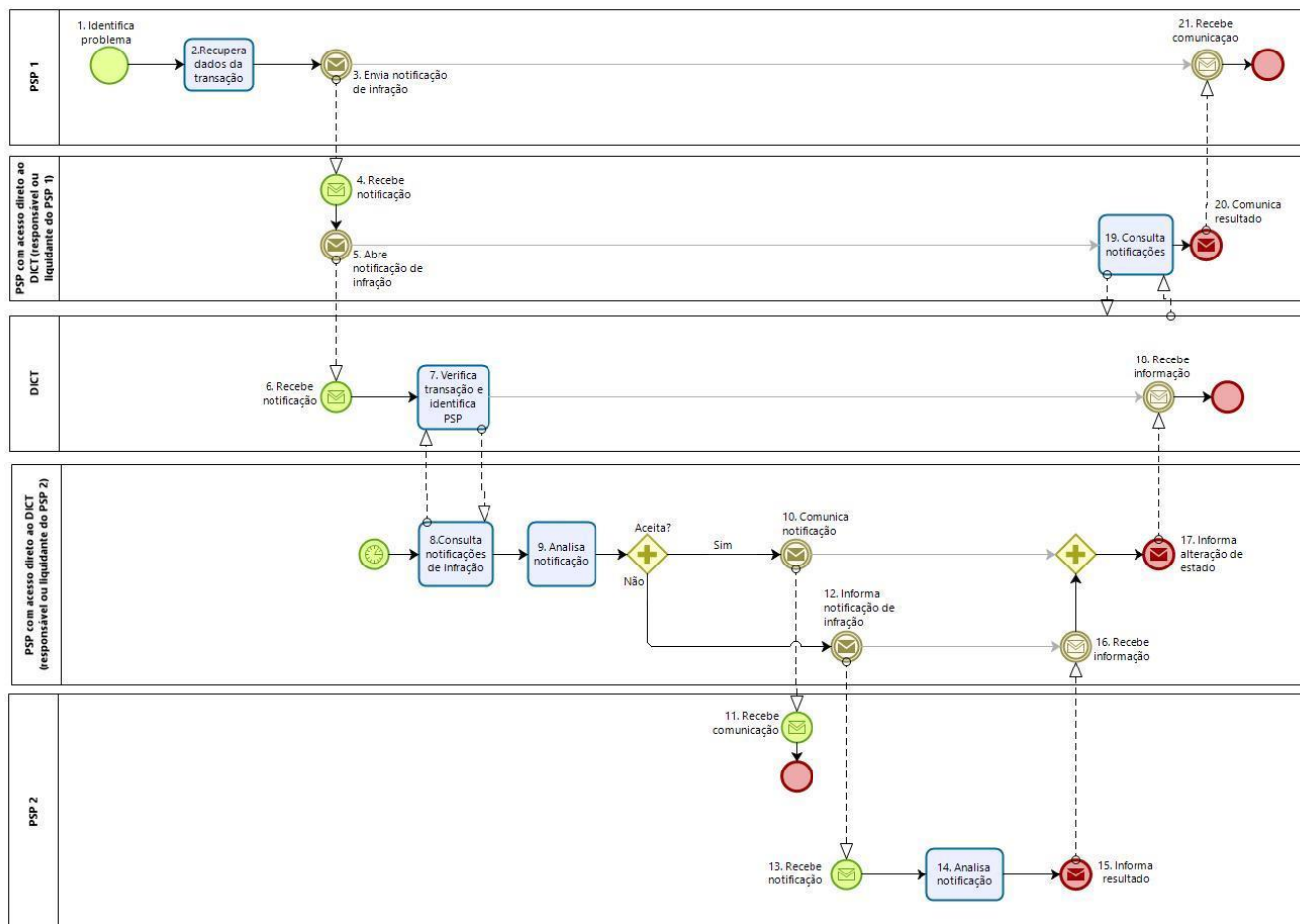


Powered by  
**bizagi**  
Modeler

#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP 1	Ação	PSP identifica problema.
2	PSP 1	Ação	Caso a transação tenha sido realizada nos últimos seis meses, PSP recupera os dados da transação original e inicia processo de notificação de infração.
3	PSP 1	Mensagem	PSP abre notificação de infração no DICT através da mensagem "Relatos de Infração / Criar Relato de Infração".
4	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com notificação de infração.
5	DICT	Ação	DICT checa a transação no SPI por meio do EndToEndID e identifica o outro PSP envolvido na transação.

6	PSP 2	Ação	PSP consulta periodicamente no DICT a lista de notificações de infração com estado “Aberta”, através da mensagem “Relatos de Infração / Listar Relatos de Infração”. Assim que identificar uma notificação de infração com estado “Aberta”, o PSP deve mudar seu estado para “Recebida” através da mensagem “Relatos de Infração / Receber Relato de Infração”.
7	PSP 2	Ação	PSP analisa a notificação de infração. Ele tem 21 dias corridos para informar ao DICT o resultado da análise.
8	PSP 2	Mensagem	PSP envia mensagem para o DICT, alterando o estado da notificação de infração para “Analisada” através da mensagem “Relatos de Infração / Fechar Relato de Infração”.
9	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem.
10	PSP 1	Ação	PSP consulta periodicamente no DICT a lista de notificações de infração com estado “Analisada”, através das mensagens “Relatos de Infração / Listar Relatos de Infração” ou “Relatos de Infração / Consultar Relato de Infração”.

## 10.2. Fluxo de notificação de infração entre participantes do Pix com acesso indireto ao DICT



#	Camada	Tipo	Descrição
1	PSP 1	Ação	PSP identifica problema.
2	PSP 1	Ação	Caso a transação tenha sido realizada nos últimos seis meses, PSP recupera os dados da transação original e inicia processo de notificação de infração.
3	PSP 1	Comunicação	PSP envia notificação de infração para seu responsável ou liquidante no Sistema de Pagamentos Instantâneos (SPI).
4	PSP com acesso direto ao DICT (responsável ou liquidante no SPI do PSP 1)	Comunicação	PSP com acesso direto recebe notificação de infração.
5	PSP com acesso direto ao DICT (responsável ou liquidante no SPI do PSP 1)	Mensagem	PSP com acesso direto abre notificação de infração no DICT através da mensagem “Relatos de Infração / Criar Relato de Infração”.

6	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem com notificação de infração.
7	DICT	Ação	DICT checa a transação no SPI por meio do EndToEndID e identifica o outro PSP envolvido na transação.
8	PSP com acesso direto ao DICT (responsável ou liquidante no SPI do PSP 2)	Ação	PSP com acesso direto consulta periodicamente no DICT a lista de notificações de infração com estado “Aberta”, através da mensagem “Relatos de Infração / Listar Relatos de Infração”. Assim que identificar uma notificação de infração com estado “Aberta”, o PSP com acesso direto deve mudar seu estado para “Recebida” através da mensagem “Relatos de Infração / Receber Relato de Infração”. PSP responsável ou liquidante no SPI pode analisar a notificação de infração.
9	PSP com acesso direto ao DICT (responsável ou liquidante no SPI do PSP 2)	Ação	PSP com acesso direto analisa a notificação de infração. Caso a notificação seja aceita pelo PSP com acesso direto, ele passa para a etapa 10 e, simultaneamente, para a etapa 17. Caso a notificação seja rejeitada, PSP passa diretamente para a etapa 12.
10	PSP com acesso direto ao DICT (responsável ou liquidante no SPI do PSP 2)	Comunicação	PSP com acesso direto envia comunicação ao PSP que ele presta serviço.
11	PSP 2	Comunicação	PSP recebe comunicação. Fim do processo.
12	PSP com acesso direto ao DICT (responsável ou liquidante no SPI do PSP 2)	Comunicação	PSP com acesso direto envia comunicação para o PSP que ele presta serviço, informando a existência de uma notificação de infração.
13	PSP 2	Comunicação	PSP recebe comunicação.
14	PSP 2	Ação	PSP analisa a notificação de infração. Ele tem 21 dias corridos para informar ao DICT, por meio do PSP com acesso direto, o resultado da análise.
15	PSP 2	Comunicação	PSP informa o PSP com acesso direto o resultado da análise.
16	PSP com acesso direto ao DICT (responsável ou liquidante no SPI do PSP 2)	Comunicação	PSP com acesso direto recebe informação.



17	PSP com acesso direto ao DICT (responsável ou liquidante no SPI do PSP 2)	Mensagem	PSP com acesso direto envia mensagem para o DICT, alterando o estado da notificação de infração para “Analisada” através da mensagem “Relatos de Infração / Fechar Relato de Infração”.
18	DICT	Mensagem	DICT recebe mensagem.
19	PSP com acesso direto ao DICT (responsável ou liquidante no SPI do PSP 1)	Ação	PSP com acesso direto consulta periodicamente no DICT a lista de notificações de infração com estado “Analisada”, através das mensagens “Relatos de Infração / Listar Relatos de Infração” ou “Relatos de Infração / Consultar Relato de Infração”.
20	PSP com acesso direto ao DICT (responsável ou liquidante no SPI do PSP 1)	Comunicação	Assim que identificar uma notificação de infração com estado “Analisada”, o PSP com acesso direto envia comunicação ao PSP que ele presta serviço, com o resultado da análise.
21	PSP 1	Comunicação	PSP recebe comunicação.

## 11. Interface de comunicação

A interface do DICT proverá todas as funcionalidades para manutenção e obtenção de dados da conta transacional vinculada a uma chave. Detalhes da implementação estão disponíveis na seção sobre o DICT no Manual das Interfaces de Comunicação.

## 12. Cache de chaves consultadas

Para diminuir a carga de requisições ao DICT, consultas a chaves podem ter suas respostas cacheadas no próprio participante, devendo seguir as diretrizes contidas no header *Cache-Control*. O PSP não deve realizar novas consultas para vínculos que estejam dentro do prazo de validade, sob o risco de ativar os mecanismos de prevenção de *denial of service* e ataque de leitura.

## 13. Mecanismos de prevenção a ataques de leitura

Para prevenir que um usuário (ou um invasor utilizando a estrutura do participante) realize um ataque de leitura e capture vínculos existentes no DICT para propósitos distintos de realização de pagamentos, haverá limitação de consultas baseado em dois indicadores:

- consultas sem liquidação: quantidade de consultas de número de telefone celular e de e-mail que não resultaram em liquidação; e
- consultas inválidas: quantidade de consultas realizadas para chaves não registradas no DICT.

O mecanismo de prevenção a ataques de leitura não será aplicado quando chaves do tipo CPF, CNPJ e chave aleatória forem consultadas com sucesso.

Para contabilizar esses indicadores, o participante sempre deverá informar, no header *PI-PayerId*, um identificador pseudonimizado do usuário que está originando a consulta. Todas as consultas de um usuário final a partir de um determinado participante devem possuir o mesmo identificador. Assim, o DICT irá controlar as consultas tanto para o usuário final, quanto para o participante.

O mecanismo de limitação utiliza o algoritmo de *Token Bucket*<sup>6</sup> (balde de fichas ou balde de símbolos), com as seguintes definições:

Usuário final	Tamanho máximo do balde: 50 fichas Decréscimo: 1 ficha por consulta válida de número de telefone celular ou de e-mail e 2 fichas por consulta inválida de qualquer chave Acréscimo: 1 ficha por consulta de número de telefone celular ou de e-mail que tenha pagamento liquidado Incremento temporal: 1 ficha a cada 3 minutos
Participante	Tamanho do Balde: 5.000 fichas Decréscimo: 1 ficha por consulta (válida ou inválida) de número de telefone celular ou de e-mail Acréscimo: 1 ficha por consulta de número de telefone celular ou de e-mail que tenha pagamento liquidado Incremento temporal: 15 fichas a cada 1 minuto

## 14. Informações vinculadas às chaves para fins de segurança

O DICT armazena as seguintes informações, que estão vinculadas a cada chave registrada, para fins de controle antifraude:

- data de abertura da conta transacional;
- data de registro da chave no DICT;
- data de registro da chave no participante atual;
- data de início do processo de portabilidade ou de reivindicação de posse, caso a chave esteja no período de resolução de algum desses processos;
- status de utilização da chave:
  - por quantidade de consultas: 0, 1, 5, 10, 50, 100, 500, 1.000, 5.000, 10.000, 50.000 e assim sucessivamente, sem limite máximo<sup>7</sup>;
  - em janela diária: três dias e trinta dias; e
  - em janela mensal: seis meses (sem incluir o mês corrente);
- quantidade de notificações de infração abertas, por suspeita de fraude, por chave;
- quantidade de notificações de infração abertas, por suspeita de fraude, por chave, e que foram aceitas;
- quantidade de notificações de infração abertas, por suspeita de fraude, por conta transacional;
- quantidade de notificações de infração abertas, por suspeita de fraude, por conta transacional, e que foram aceitas;
- quantidade de notificações de infração abertas, por suspeita de fraude, por usuário final;

<sup>6</sup> Tanenbaum, Andrew S. REDES DE COMPUTADORES. Rio de Janeiro: Editora Elsevier, 2003, p.428.

<sup>7</sup> O número exato de consultas sempre é arredondado para cima. Por exemplo, caso a chave tenha sido consultada três vezes, o DICT retornará a informação “5”. Caso a chave tenha sido consultada 101 vezes, o DICT retornará a informação “500”. Caso a chave tenha sido consultada 101.000 vezes, o DICT retornará a informação “500.000”.

- k. quantidade de notificações de infração abertas, por suspeita de fraude, por usuário final, e que foram aceitas;
- l. total de transações liquidadas com a chave;
- m. total de transações liquidadas com a conta transacional; e
- n. total de transações destinadas ao usuário final que foram liquidadas.

As informações referentes aos itens “f” a “n”, discriminadas acima, serão disponibilizadas para transações liquidadas:

- a. nos últimos três dias;
- b. nos últimos trinta dias; e
- c. nos últimos seis meses (sem incluir o mês corrente).

As informações referentes à quantidade de notificações de infração abertas serão contabilizadas a partir da data da notificação de infração.

As informações referentes à quantidade de notificações de infração abertas que foram aceitas serão contabilizadas a partir da data em que a notificação foi aceita.

Qualquer ação que possa resultar em modificações nas chaves (exclusão, alteração, portabilidade ou reivindicação de posse) não remove nem invalida as informações de notificação de infração.

As informações de notificações de infração por chave, por conta e por usuário são independentes entre si. Assim, caso uma chave seja excluída e, posteriormente, registrada, as informações das notificações de infração serão herdadas pelo novo registro, desde que o conjunto de informações relativas à chave, à conta e ao usuário sejam exatamente iguais ao conjunto de informações vinculadas à chave excluída.

A atualização das informações discriminadas acima será realizada quando a chave for consultada. Isso implica que, durante as janelas de manutenção do DICT, as informações retornadas poderão estar desatualizadas.

As informações disponibilizadas pelo DICT, para fins de segurança, devem ser utilizadas por cada participante do Pix, a seu critério, em seus processos internos de gerenciamento de risco.

## 15. Limitação de requisições à API do DICT

Cada operação da API está associada a uma política de limitação, conforme tabela abaixo. Na tabela, o balde significa a margem que cada participante tem para eventualmente, durante um curto espaço de tempo, exceder o limite estabelecido.

Política de <i>rate limit</i>	Operações da API	Taxa limite de requisições	Tamanho do balde
entries.read	getEntry	24k/min	120k
entries.write	createEntry, updateEntry, deleteEntry	3600/min	18k
claims.read	getClaim	1800/min	9k
claims.write	createClaim, acknowledgeClaim,	3600/min	18k

	cancelClaim, confirmClaim, completeClaim		
claims.list-with-role-filter	listClaims	20/min	100
claims.list-without-role-filter	listClaims	5/min	25
sync-verifications.write	createSyncVerification	5/min	25
cids-files.write	createCidSetFile	20/dia	100
cids-files.read	getCidSetFile	5/min	25
cids-events.list	listCidSetEvents	20/min	100
cids-entries.read	getEntryByCid	3600/min	18k
infraction-reports.read	getInfractionReport	1800/min	9k
infraction-reports.write	createInfractionReport, acknowledgeInfractionReport, cancelInfractionReport, closeInfractionReport	3600/min	18k
infraction-reports.list-with-role-filter	listInfractionReports	20/min	100
infraction-reports.list-without-role-filter	listInfractionReports	5/min	25