



BRASIL
BOLSA
BALCÃO

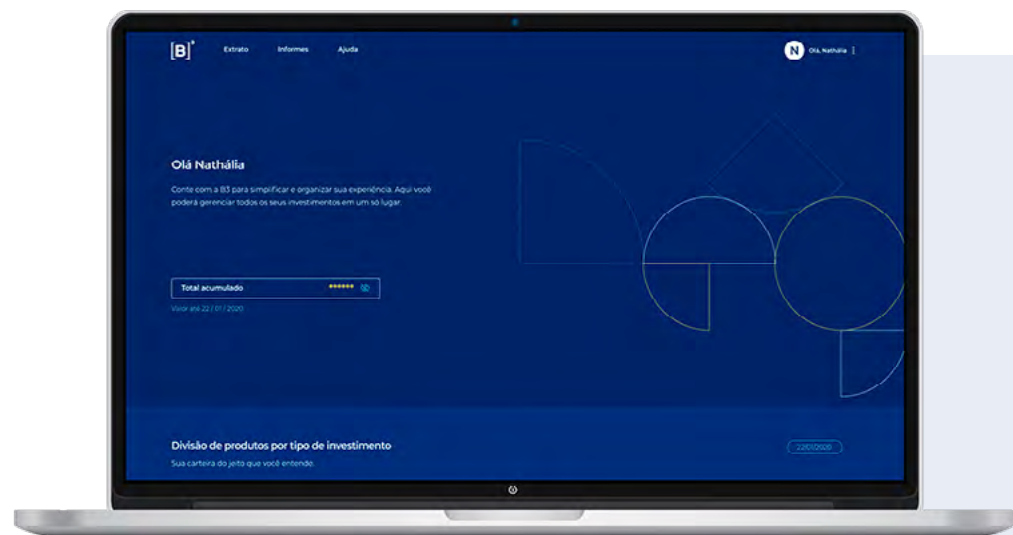
APIS NOVA ÁREA LOGADA

Agenda

- A Nova área logada do investidor na B3
- APIs da Nova área logada
 - Consentimento (Jornada do investidor)
 - O produto – APIs e Dados Disponibilizados (mediante consentimento)
 - Aspectos técnicos e boas práticas
- Como testar
- Contratação
 - Self Assessment
 - Tarifação
- Descontinuidade do Canal Eletrônico do Investidor



A Nova área logada
do investidor na B3



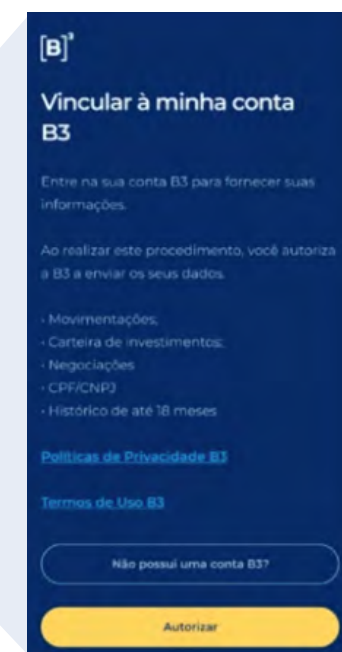
A Nova área logada do investidor na B3

A **nova área logada do investidor** nasce para melhorar a jornada de investimento e **substituir o Canal Eletrônico do Investidor (CEI)**, que, em breve, será desativado. Aqui, o investidor pode visualizar e acompanhar as suas transações, além de fazer o controle da sua estratégia de investimentos de maneira fácil e rápida.

APIs da nova área logada

Visando **praticidade**, **segurança** no tráfego de dados e **mais liberdade** para o investidor e para o mercado, a B3 desenvolveu **APIs** com informações dos **extratos** dos investidores contendo os ativos depositados e registrados **na B3**.

Desta forma, **o investidor** que assim desejar pode dar o seu **consentimento expresso via login** na nova área logada e as informações serão **compartilhadas** com os clientes contratantes do produto.



Jornada do investidor

Consentimento – Autorização pelo investidora

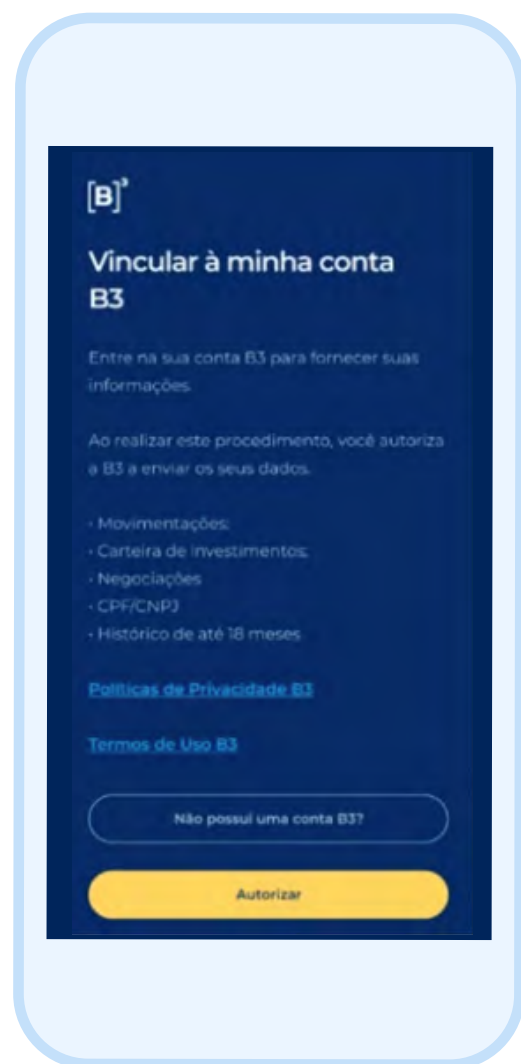


MAIS
DETALHES



2

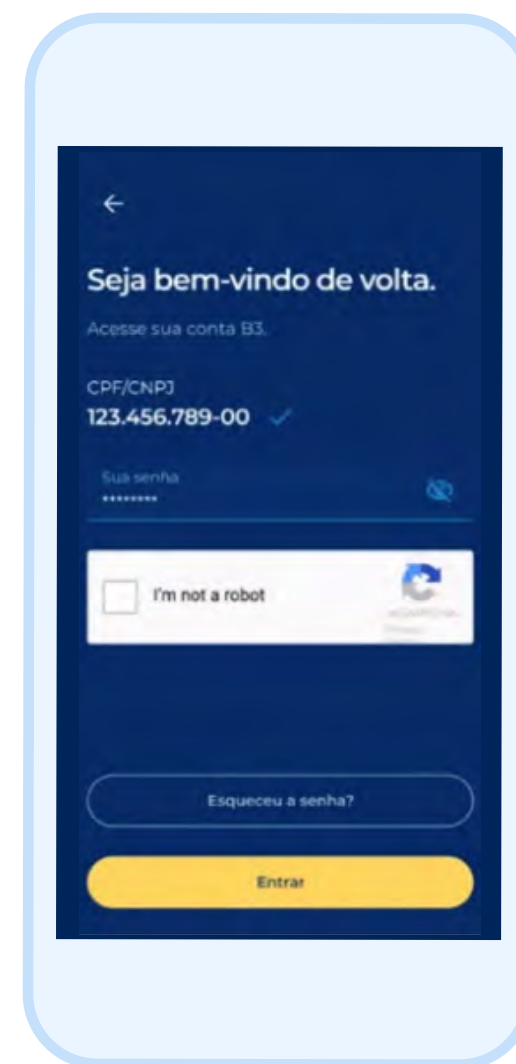
Investidor se loga na área logada através de CPF e senha, autoriza o repasse de seus dados p/ a IF/ Fintech para ter acesso



Etapa 1



Etapa 2



Etapa 3

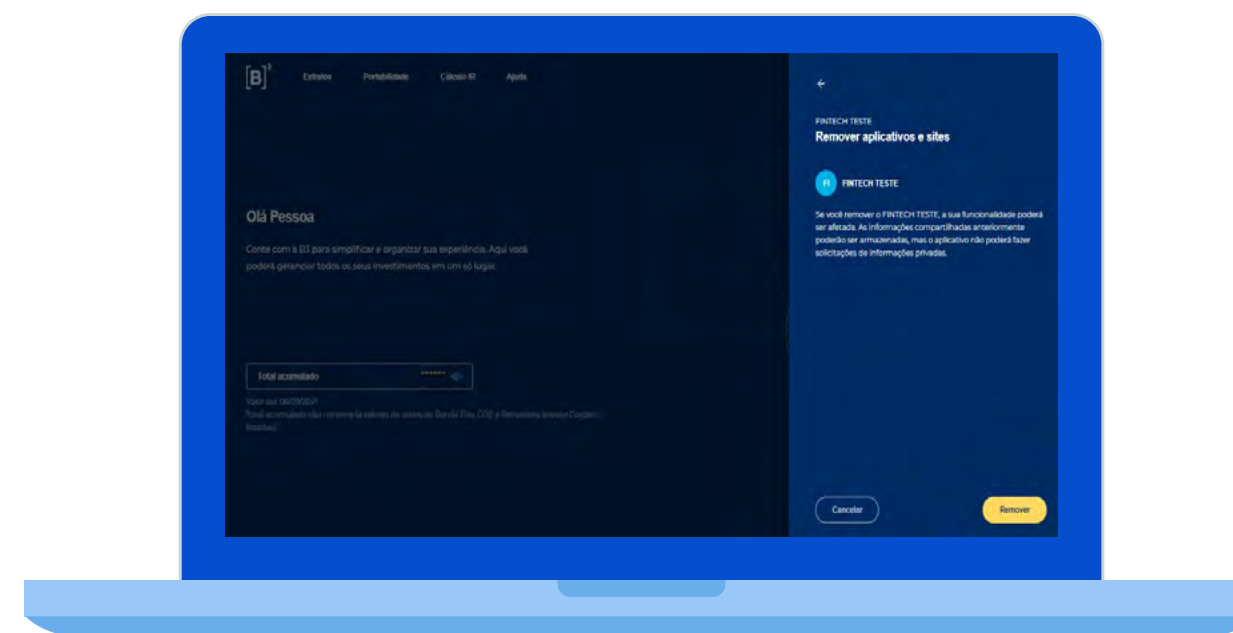
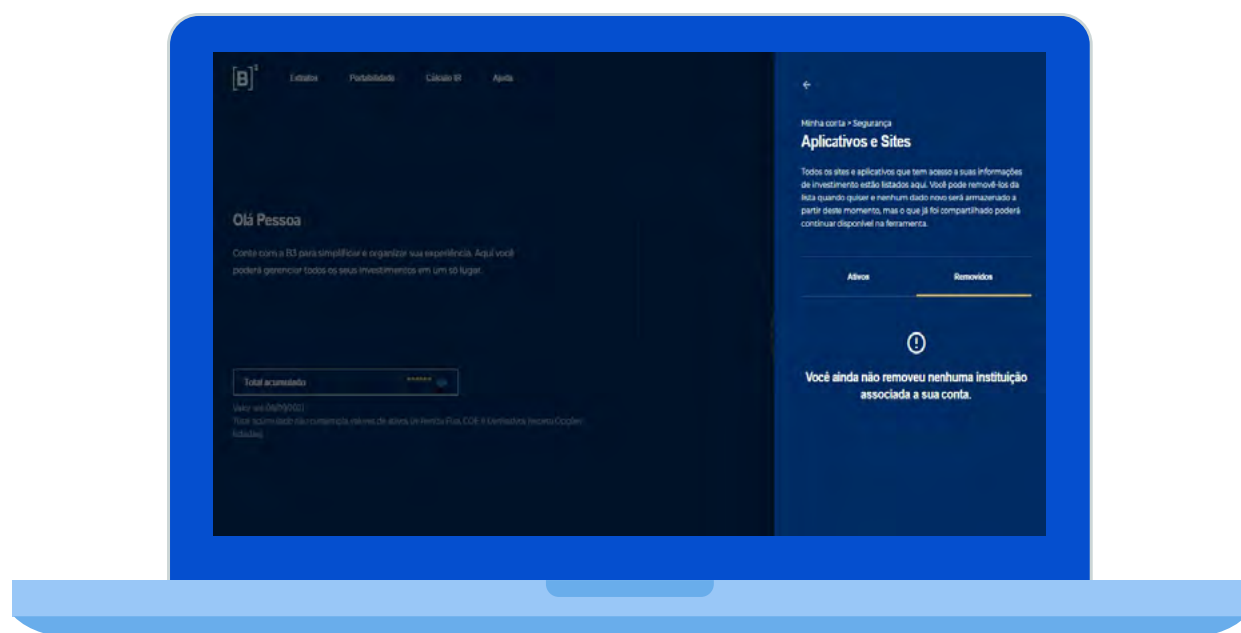


Etapa 4

Revogando o Consentimento

1. Através da Área Logada do Investidor na B3 será possível **visualizar** todos os parceiros que possuem consentimento ativo dado pelo investidor;

2. Através da Área Logada do Investidor na B3 o investidor **remove** o consentimento dado, além de visualizar exclusões de consentimentos realizadas



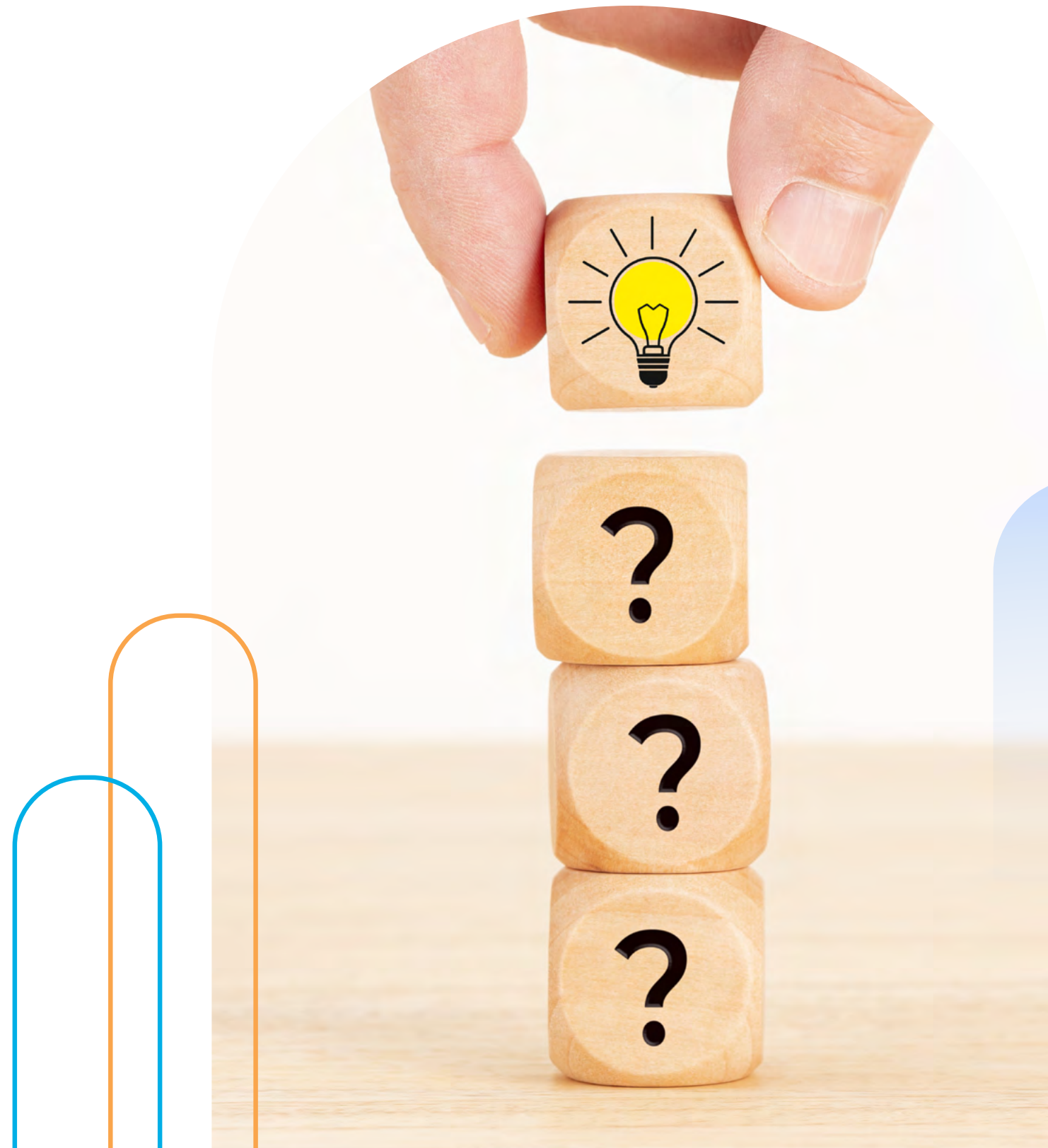
Não é possível cancelar o consentimento via tela do contratante/ Receptor dos dados!

APIs e os dados
disponibilizados





Tem como objetivo racionalizar e orientar para que as chamadas das outras APIs não sejam feitas de forma desnecessária, dando um controle mais preciso aos parceiros de quais chamadas realmente precisam ser feitas para atualizar os dados de seus investidores. Assim como a orientação de que não faz sentido a consulta aos dados de um mesmo investidor várias vezes ao dia, o uso dessa API irá auxiliar o uso mais racional das informações, evitando a necessidade de restrições e penalidades em caso de consultas de informações de forma desnecessária.





Posição é o extrato do saldo do investidor por ativo discriminado na data de referência, possui também informações de gravames caso o investidor se enquadre neste caso.

Exemplos de gravames:

- Bloqueio Judicial
- Garantias
- Reserva técnica

Produtos de Renda Variável:

Ações, Units, BDRs, Recibos, Direitos, FII, ETFs e FIP

Produtos de Derivativos: Swap, Termo, Futuro e Box de duas pontas

Ouro

Empréstimo de Ativos

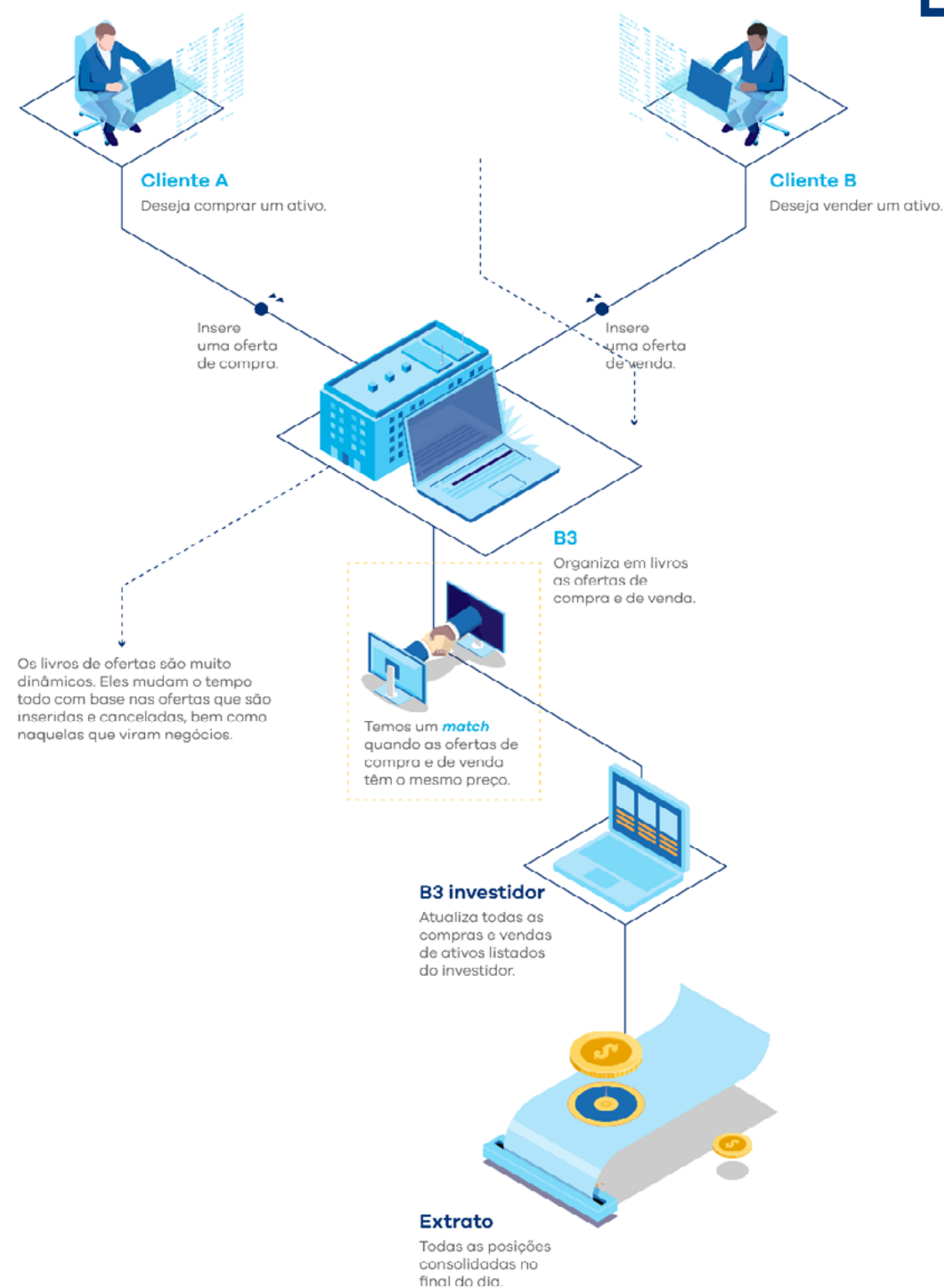
Produtos do Tesouro Direto:

Todos

Captação Bancária: CDBs, RDBs, LCI, LCA, LF e LC) - será mostrado todas as emissões no regime Depositado / Ativos no regime Registrado só exibe se o participante tiver o selo CETIP Certifica.

VM: CRI, CRA e Debêntures

Demais ativos RF: CPR, LIG, CCB, CCI, DPGE, LH, outros





A movimentação é a história da conta do investidor, ou seja, todos os movimentos de débito e crédito efetuado para aquele CPF ou CNPJ no período consultado.

Está previsto os seguintes tipos de movimentação:

- Movimentação de custódia > E.g.: Transferência de ativos, liquidação de compra e venda e etc...
- Eventos Corporativos > E.g.: Pagamento de dividendo, grupamento, desdobramento e etc...
- Empréstimos de ativos > E.g.: Abertura de contrato, Liquidação de contrato e reembolso de evento.

Produtos de Renda Variável:

Ações, Units, BDRs, Recibos, Direitos, FIs, ETFs e FIP

Produtos de Derivativos: Swap, Termo, Futuro e Box de duas pontas

Ouro

Empréstimo de Ativos

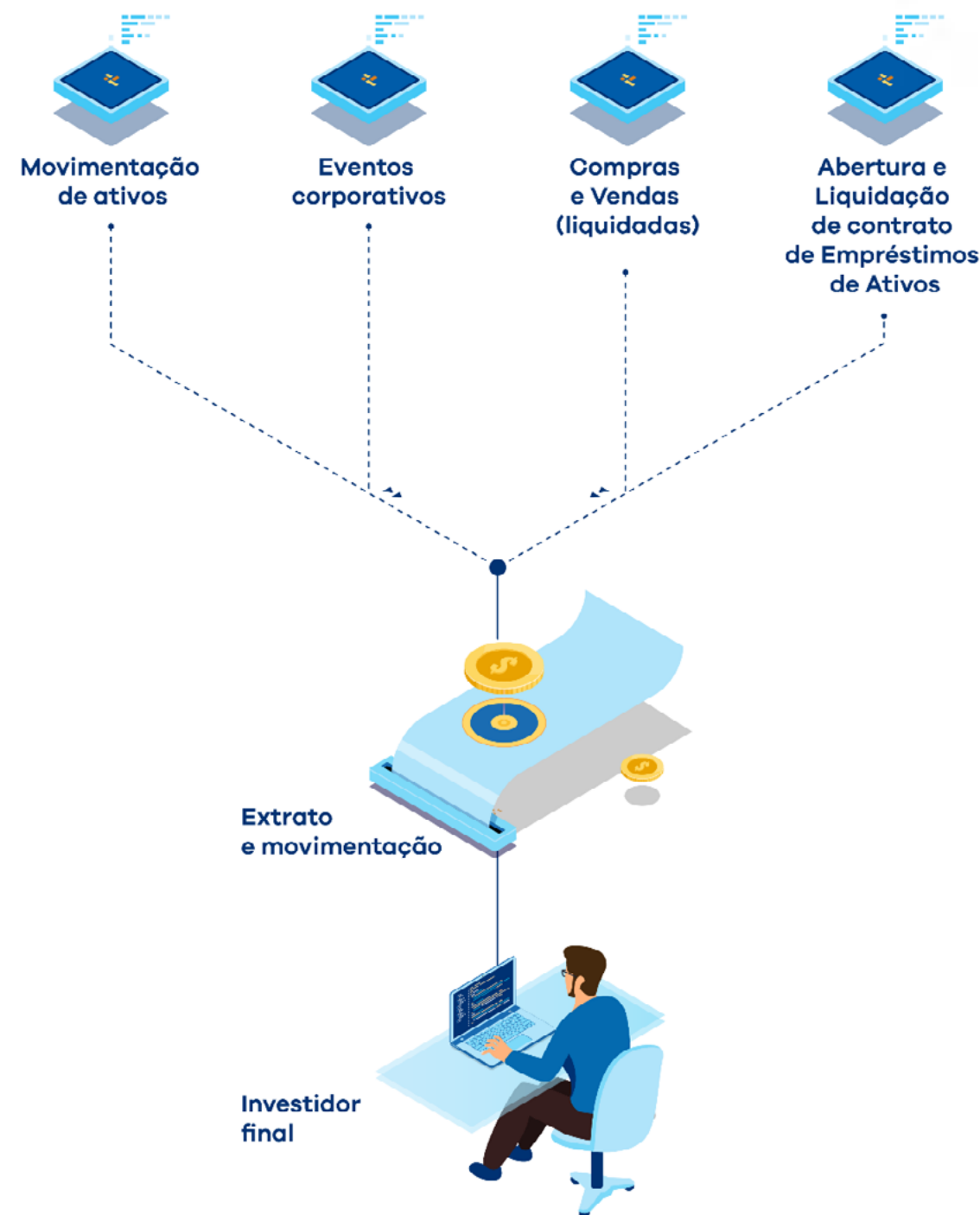
Produtos do Tesouro Direto:

Todos

Captação Bancária: CDBs, RDBs, LCI, LCA, LF e LC) - será mostrado todas as emissões no regime Depositado / Ativos no regime Registrado só exibe se o participante tiver o selo CETIP Certifica.

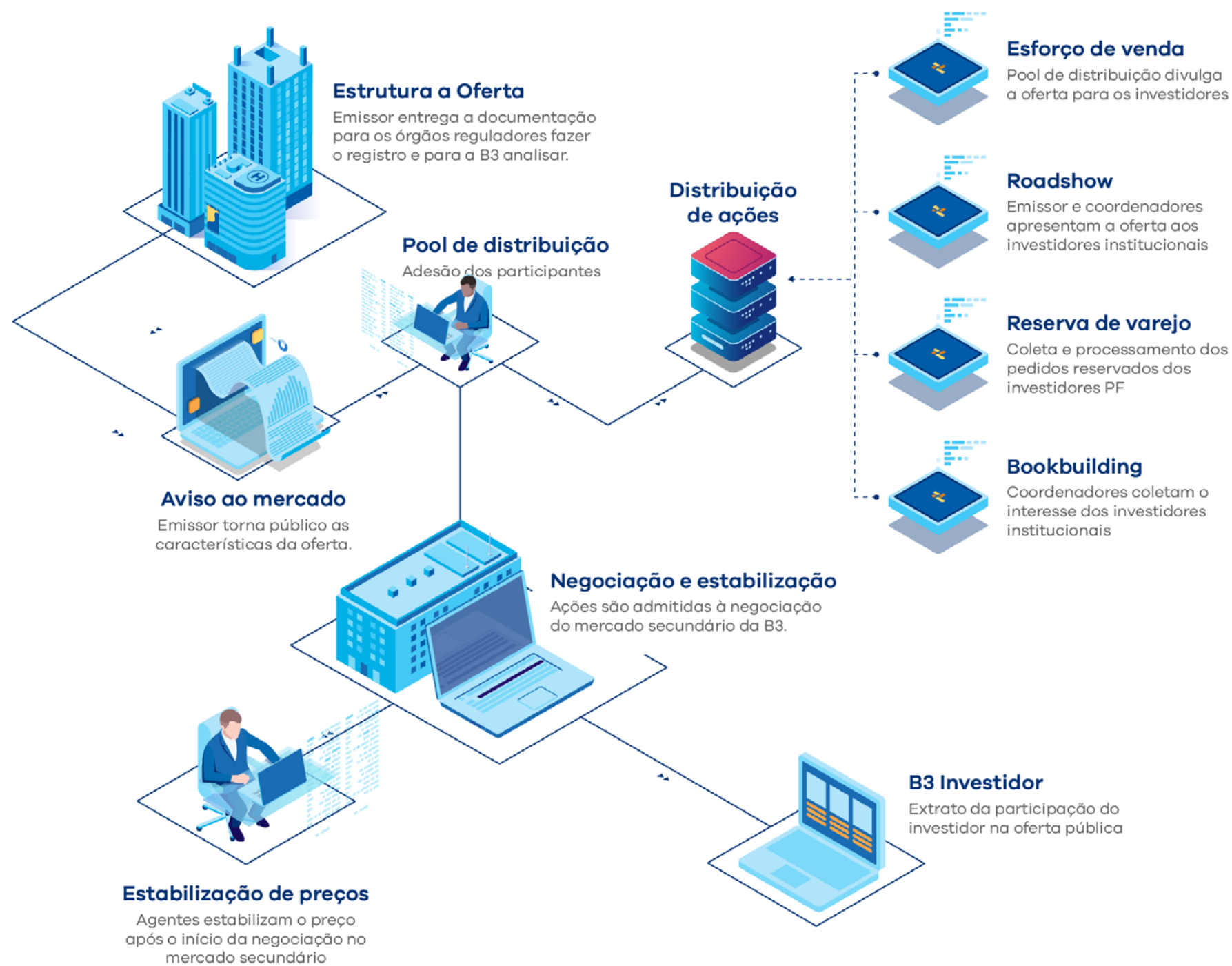
VM: CRI, CRA e Debêntures

Demais ativos RF: CPR, LIG, CCB, CCI, DPGE, LH, outros





Uma oferta pública inicial é o evento que marca a primeira venda de ações de uma empresa e, posteriormente, o início de negociação dessas ações em bolsa de valores. Essa operação pode ocorrer por meio de uma distribuição primária, de uma distribuição secundária ou de uma combinação entre as duas.





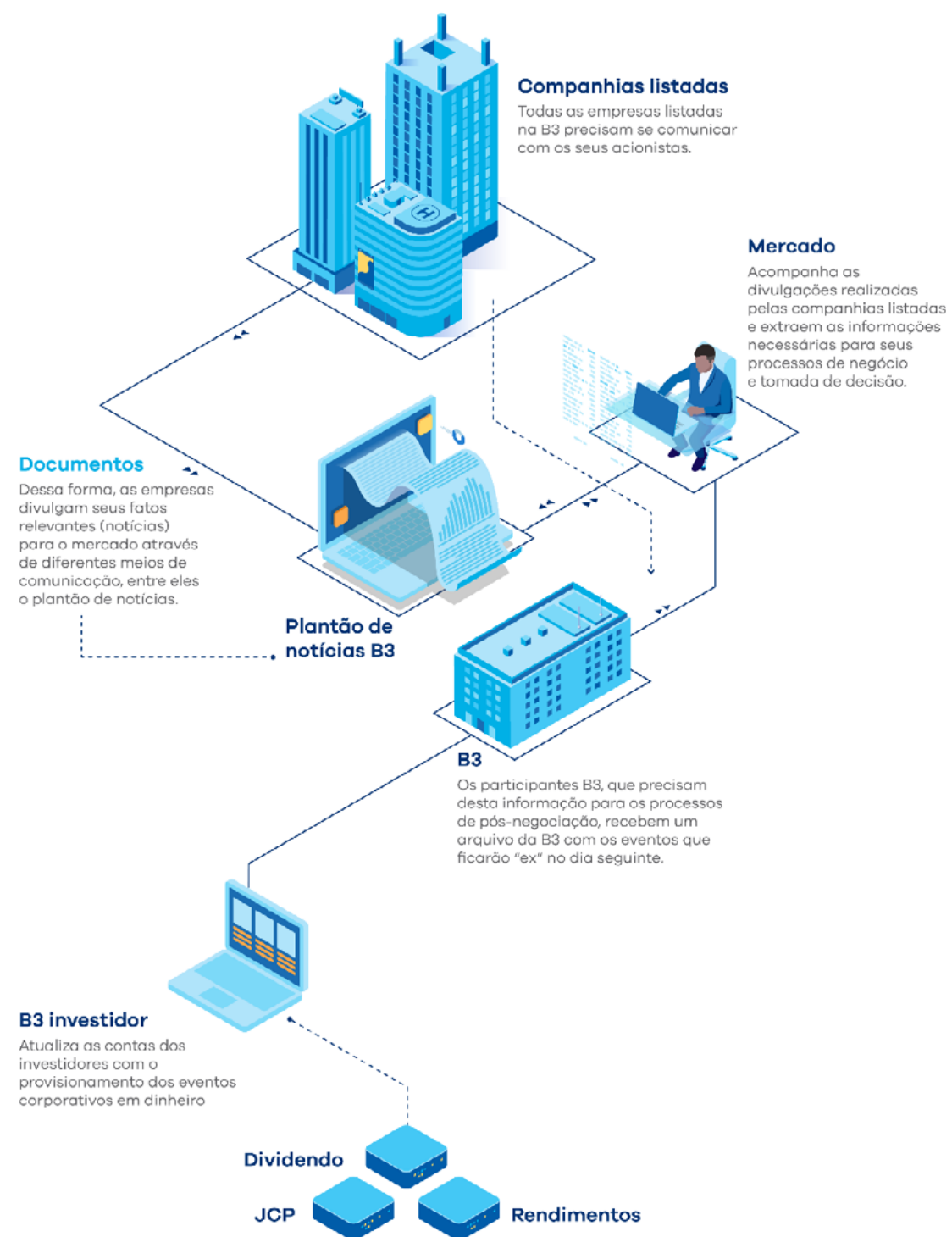
A área de Garantias trata da administração, aceitação e gerenciamento dos ativos entregues à câmara pelos participantes para integrar sua estrutura de salvaguardas, incluindo os processos de movimentação dos ativos e o gerenciamento da utilização das garantias em caso de descumprimento de obrigações pelo participante.

Esta consulta demonstra todos os ativos do investidor que estão em garantias, o total de garantias depositadas e o Risco sem Garantias.





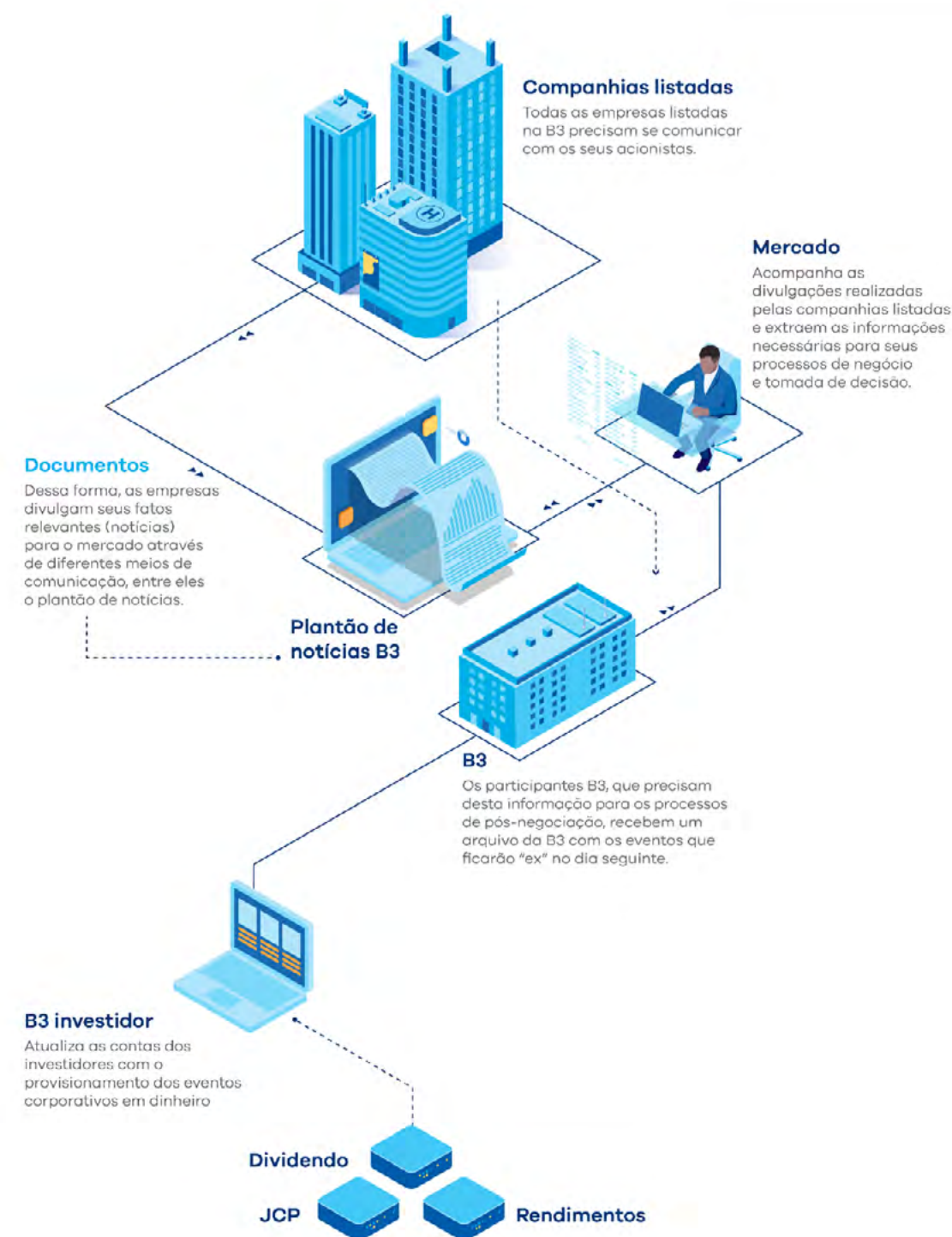
Trata-se do provisionamento de recebimento de pagamentos de proventos dos valores mobiliários admitidos à Negociação na B3, tais como Dividendos, Juros Sobre Capital Próprio, Rendimentos e outros eventos em dinheiro para ativos de Renda Variável.



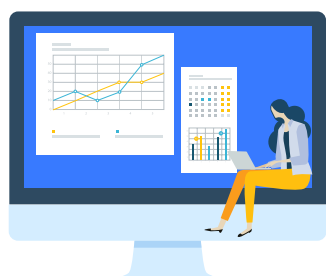


A B3 possui um ambiente de negociação no qual investidores podem comprar ou vender seus títulos emitidos por empresas – capitais públicos, mistos ou privados. No momento em que a ponta vendedora e a ponta compradora chegam a um acordo, o Negócio é fechado e registrado nos sistemas internos da B3.

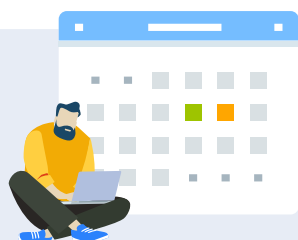
Todas as negociações de renda variável são contempladas e são registradas na Nova Área Logada dia a dia.



Aspectos Técnicos



Os dados disponíveis na Área Logada do Investidor na B3 iniciam em **01/11/2019** com o objetivo de atingir na data do seu lançamento os **18 meses** que alguns produtos possuíam como histórico no CEI (Canal Eletrônico do Investidor), mas atualmente sem expurgo de dados.



Apresenta as informações de investimentos referentes ao fechamento do dia anterior (**D-1**), respeitando quando for o caso o prazo de liquidação de cada ativo.



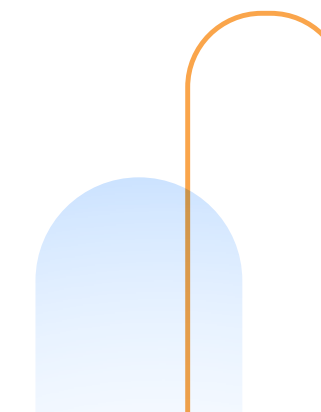
Devido ao prazo de consolidação dos dados de todos os investimentos, o objetivo inicial é de que os dados do dia anterior estejam disponíveis **a partir das 8h.**



Após esse horário, os contratantes do serviço deverão fazer a chamada da API Guia (Produtos Atualizados), que irá conter quais documentos que o parceiro possuiu consentimento tiveram atualização na data de referência. Assim, será possível verificar quais documentos chamar dependendo da necessidade de negócio de cada parceiro.



Por exemplo, parceiros que busquem as informações de posição, podem consultar quais documentos tiveram movimentação naquele dia e buscar apenas a posição atualizada daqueles documentos, pois já possuem a última posição dos investidores que não tiveram movimentação naquele dia. Isso irá acelerar o processo de busca de cada parceiro e evitar uma sobrecarga do ambiente com milhares de retornos desnecessários.



Aspectos Técnicos (Construção das APIs)

As APIs do B3 Investidor foram modeladas e construídas de forma harmônica com os padrões e princípios do Open Banking Brasil.

- **Padrões de Segurança:** OAuth, Mutual Authentication, JWT
- **RESTful APIs**
- **ISO20022**
- **Estrutura da URI** padronizadas, similares ao OpenBanking

```
info:
  description: >-|
  A API de garantias tem como objetivo trazer o total das garantias
  depositadas na conta do investidor e o provisionamento do risco sem
  garantias
  version: '1.0'
  title: B3 Investidor - Garantias
  schemes:
  - https
  basePath: /api/collaterals/v1
```

B3 Investidor - Garantias ^{1.0}

[Base URL: Caminho_backend/api/collaterals/v1]

A API de garantias tem como objetivo trazer o total das garantias depositadas na conta do investidor e o provisionamento do risco sem garantias

http://<Host>/api/nomeApi/versão/recurso

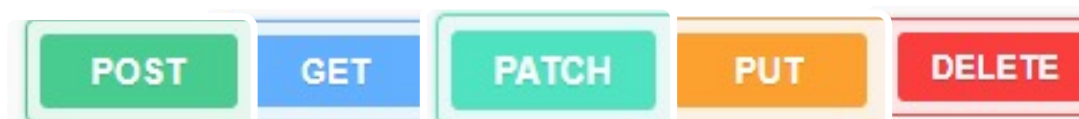
- **Agnósticas à tecnologia** dos clientes que as consomem, possibilitando maior flexibilidade

- **Versionamento** com regras para retrocompatibilidade, similares ao OpenBanking

- **Cabeçalhos HTTP** padronizados, similares ao OpenBanking

- Uso padronizado dos **Verbos HTTP e Status HTTP**

Situação	Código HTTPs	POST	GET	DELETE	PUT	PATCH
Operação concluída com sucesso. Deve ser utilizado, quando o recurso descrevendo o resultado da ação é transmitido no corpo da mensagem.	200 OK.	Não	Sim	Não	Não	Não
É utilizado como resposta de sucesso, indica que a requisição foi bem sucedida e que um novo recurso foi criado.	201 Created.	Sim	Não	Não	Não	Não
Operação de exclusão concluída com sucesso. Também pode ser utilizada para a operação de alteração, quando o conteúdo atual da página para o usuário não vai ser alterada	204 No Content.	Não	Não	Sim	Sim	Sim
O recurso solicitado não existe ou não foi implementado.	404 Not Found	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim
A solicitação foi bem formada, mas não pôde ser processada devido à lógica de negócios específica da solicitação.	422 Unprocessable Entity.	Sim	Sim	Não	Sim	Sim



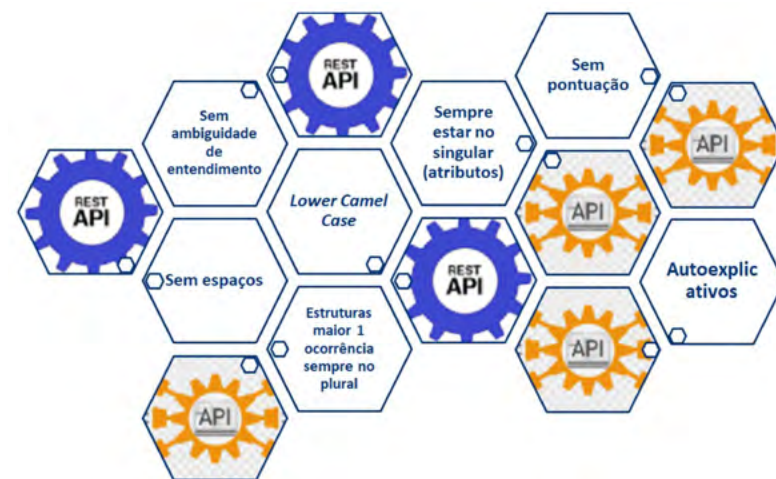
Aspectos Técnicos (Construção das APIs)

- **Idioma** inglês, conforme notação padrão da ISO2022
- Modelagem orientada a objeto

- **Convenção de payload**, com estrutura padronizada em objetos (data, links, meta e errors), similar ao Open Banking

```
{  
  "data": {  
    ...  
  },  
  "links": {  
    ...  
  },  
  "meta": {  
    ...  
  }  
}
```

- **Convenções de nomenclaturas**, como notações em lowercamelCase no singular e regras específicas para estruturas com repetições, e com qualificadores apropriados



- Convenções de propriedades
 - Tipos de dados comum
 - Atributos obrigatórios / opcionais
 - Atributos vazios / nulos

- **Padrões de Paginação**, utilizando objeto links, similar ao Open Banking

Parâmetro	Descrição	Obrigatoriedade
self	A URI da página atual.	Sim
first	A URI para requisitar a primeira página.	Não
last	A URI para requisitar a última página.	Não
prev	A URI para requisitar a página anterior.	Não
next	A URI para requisitar a próxima página.	Não

```
"links": {  
  "self": null,  
  "first": null,  
  "prev": null,  
  "next": null,  
  "last": null  
}
```

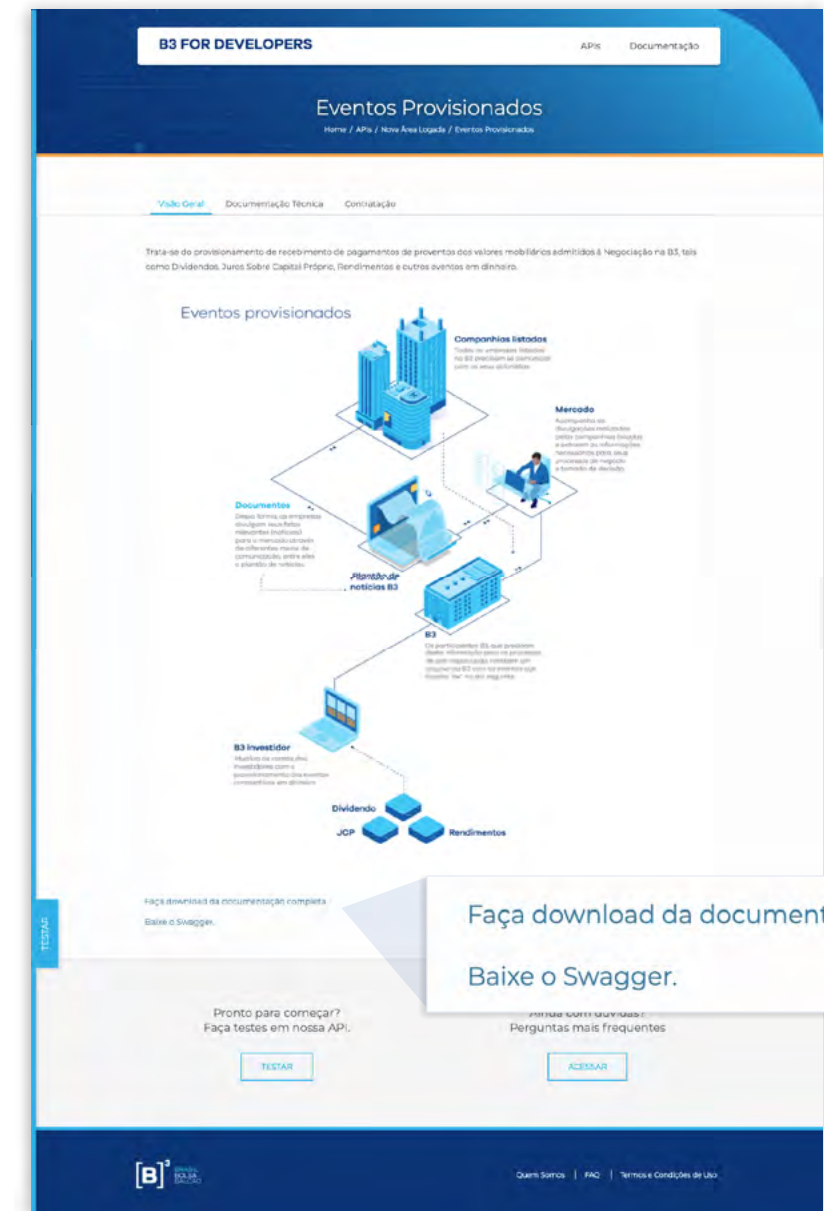
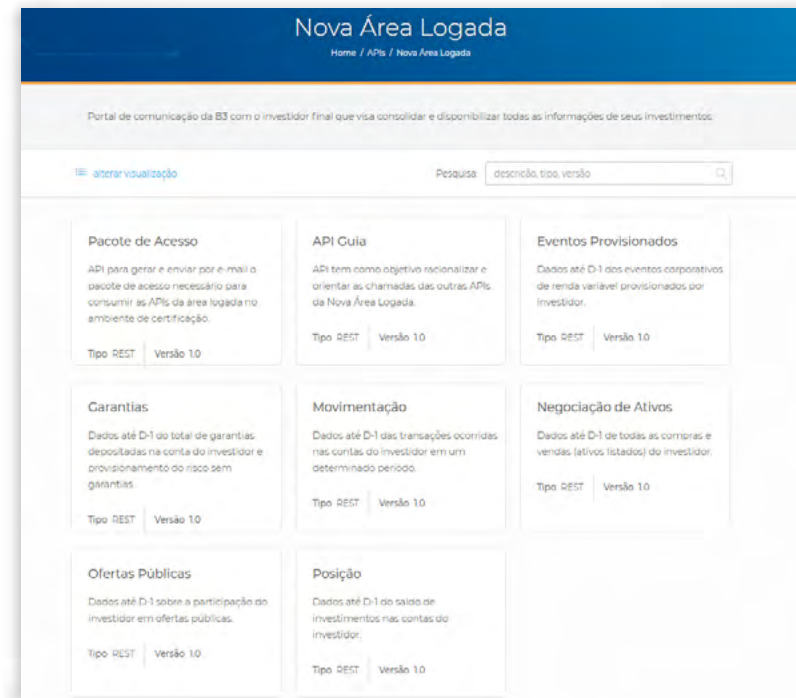
- **Estruturas de Erro**, utilizando o objeto errors, similar ao Open Banking

```
{  
  "Errors": [  
    {  
      "code": null,  
      "title": null,  
      "detail": null  
    }  
  ]  
}
```

Como testar

Quero testar as APIs – Começar por onde?

<https://developers.b3.com.br/>



Contratação dos Serviços de APIs

Self Assessment e Assinatura de Contrato

1 Self Assessment

AVALIAÇÃO DE SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO E PROTEÇÃO DE DADOS

Avaliação através de questionário contendo 19 questões relacionadas à Proteção de Dados, Classificação da Informação e Gestão de Incidentes de Segurança.



AVALIAÇÃO DE SCORE

Avaliação de postura de segurança cibernética através de informações públicas.



REPORT DE AVALIAÇÃO

Parecer da análise e risco final.



2 Contrato



Tarifação

Preço das APIs

Valor fixo por CPF ao ano.
O pagamento será feito mensalmente.

Preço de Referência:
R\$6,00 ao ano (R\$0,50 mês)

50% de desconto!

- **No lançamento das APIs** da Área Logada da B3, haverá **um período de 6 meses de gratuidade para todos os clientes**.
- **Franquia de CPFs de 10 mil gratuitos** para ajudar a fomentar o mercado e ajudar os pequenos players.
- 50% desconto nos primeiros 2 anos do lançamento

Modelo de Subscrição

Isenção por 6 meses

A contar do lançamento

R\$ 3,00 ao ano por CPF – R\$ 0,25/ mês

primeiros 2 anos do lançamento

Franquia de 10 mil CPFs gratuitos

Nota: a contagem do período de isenção iniciará a partir do lançamento em produção do serviço.



Consumo de dados

Há 2 possibilidades de opt-out do consumo das APIs da Área Logada da B3. **(i)** o investidor revoga o consentimento de acesso da Fintech/IF, **(ii)** Fintech/IF pede para não renovar a subscrição de acesso de investidor(es).

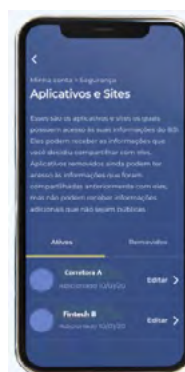


(i) INVESTIDOR REVOGA O ACESSO VIA PORTAL

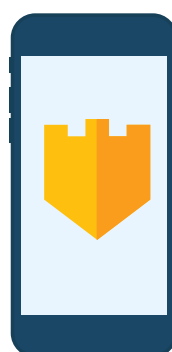


Investidor

Investidor revoga, na Área Logada B3, consentimento à Fintech/IF para acesso a seus dados



B3



Fintechs/IFs

Sem o consentimento ativo, as APIs da Área Logada da B3 não retornam informações do investidor.

A B3 deixa de cobrar o valor mensal equivalente nos meses seguintes a revogação do consentimento.

(ii) FINTECH/IF NÃO RENOVA A SUBSCRIÇÃO DE ACESSO DE INVESTIDOR(ES)



Investidor possui consentimento ativo na Área Logada da B3, porém não acessa mais o APP da Fintech/IF.



A Fintech/IF poderá informar quais CPFs não gostaria mais de acessar, após o prazo de 12 meses.*



B3 não renova a subscrição de 12 meses, retirando o Opt-In destes Investidores

*** Alternativa do modo de descadastramento ainda em discussão**

Descontinuidade do Canal Eletrônico do Investidor – CEI

Descontinuidade do Site CEI Investidor (cei.b3.com.br)

Projeto de 9 dígitos

A Estratégia é desligar o site do CEI para o Investidor Final durante em **26 de novembro/21**, para evitar reclamações do tipo:

- + 1 plataforma para o investidor acessar suas posições (área logada do investidor)
- Novas contas abertas que não aparecerão no CEI;
- Atualização de dados cadastrais das contas existentes que não foram atualizados;
- Contas Inativas que continuam ativas;
- Carregamento de Extratos Mensais BM&F Bovespa e BM&F, Informes de Reembolso e Informe de Rendimentos que não aparecerão mais para o investidor

Continuidade do site CEIAPP, porém com limitações

E o Site CEIAPP continuará ativo para as Fintechs sem os seguintes itens após **26 de Novembro de 2021**:



- **Serão atualizadas as informações de investimentos dos investidores apenas para as contas criadas ou reativadas até 26/11/21. Demais contas criadas ou reativadas após esta data não estarão disponíveis no CEI, apenas na nova área logada B3;**

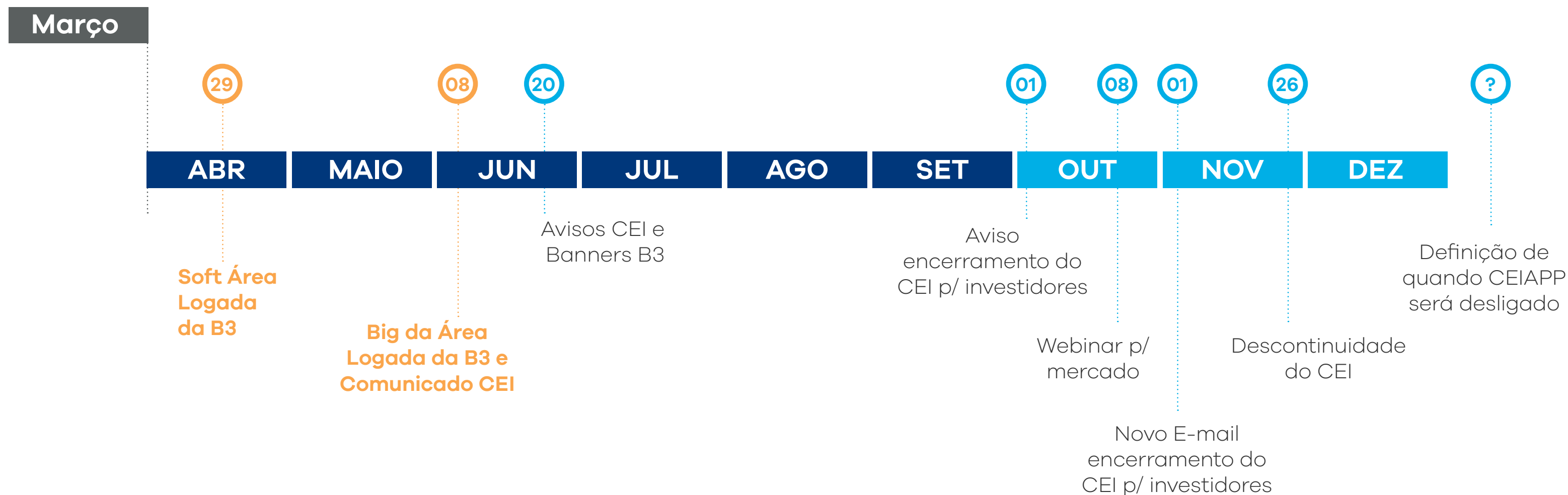
- Ativos que forem transferidos após o dia 26 de Novembro de 2021 para uma conta aberta após dia 26 de novembro não irão aparecer para consultas;
- Os Extratos Mensais BM&F Bovespa e BM&F não estarão mais disponíveis a partir de

Dezembro, o último extrato disponível será o gerado em Novembro referente à Posição de Outubro;

- Os Informe de Rendimentos estarão disponíveis somente até o **3º Trimestre de 2021** para pessoa Jurídica e o Anual Pessoa Física de 2021

que é referente a 2020, os informes do **4º Trimestre de 2021** e o **Anual de 2022 referente ao ano de 2021** não serão carregados no CEI.

- Os Informes de **Reembolso de 2022 referente à 2021** não serão carregados no CEI;



LEGENDA

■ Passado ■ Futuro



OBRIGADO

Como testas as APIs? Acesse <https://developers.b3.com.br/>.
Todas as informações necessárias para a realização do primeiro acesso, conexão e testes nas APIs estão no portal. O Kit de Acesso é o primeiro passo para início dos testes nas APIs existentes. Atente-se para o detalhamento técnico que pode ser baixado em PDF através do menu "Visão Geral".

Para dúvidas ou sugestões, procure seu RM ou envie um e-mail para sat@b3.com.br.