

ORIENTAÇÕES DE HOMOLOGAÇÃO DE API



Sumário

| | | |
|-------|---|----|
| 1 | Histórico de Versões | 3 |
| 2 | Objetivo | 4 |
| 3 | Conteúdo | 4 |
| 3.1 | Campos Obrigatórios | 4 |
| 3.1.1 | Administrativas | 4 |
| 3.1.2 | Automóveis | 4 |
| 3.1.3 | Canais de Atendimento | 5 |
| 3.1.4 | Capitalização..... | 6 |
| 3.1.5 | Pessoas (exceto VGBL)..... | 6 |
| 3.1.6 | Previdência com Cobertura de Risco | 6 |
| 3.1.7 | Previdência com Cobertura por Sobrevivência | 6 |
| 3.1.8 | Residencial | 7 |
| 3.2 | Campos Não-Obrigatórios | 8 |
| 3.3 | Campos Condicionais..... | 8 |
| 3.3.1 | Administrativas | 8 |
| 3.3.2 | Automóveis | 8 |
| 3.3.3 | Canais de Atendimento | 8 |
| 3.3.4 | Capitalização..... | 8 |
| 3.3.5 | Pessoas (exceto VGBL)..... | 9 |
| 3.3.6 | Previdência com Cobertura de Risco | 9 |
| 3.3.7 | Previdência com Cobertura por Sobrevivência | 10 |
| 3.3.8 | Residencial | 10 |

1 Histórico de Versões

| Data | Alterações aplicadas |
|------------|------------------------------|
| 07/02/2022 | Versão original do documento |

2 Objetivo

O objetivo deste documento é definir a todos os usuários a classificação de campos (obrigatórios, não-obrigatórios e condicionais) e ilustrar o preenchimento esperado de alguns exemplos de campos.

3 Conteúdo

Nos tópicos seguintes, são detalhadas as classificações de campos dos swaggers, com exemplos sobre como preencher cada um deles baseados nos chamados registrados via Service Desk.

3.1 Campos Obrigatórios

São campos que sempre precisarão conter informações e ser informados nos JSONs a serem validados no Motor de Conformidade, mesmo que seja registrado que a Instituição Financeira não oferece, processa ou comercializa algum tipo de produto.

Nos subtópicos a seguir são informadas as formas de preenchimento esperadas para os campos obrigatórios de diferentes swaggers, os quais possuem dúvidas registradas no Service Desk.

3.1.1 Administrativas

N/A

3.1.2 Automóveis

3.1.2.1 Campo `AutoInsuranceProductDefault`

Campo de texto pertencente ao grupo `AutoInsuranceProductDefault`, que registra o nome comercial do produto, pelo qual é identificado nos canais de distribuição e atendimento da sociedade. Para as seguradoras que possuem produtos não atrelados à Tabela FIPE, orienta-se que indiquem, neste campo, esta condição de que não está atrelado ao veículo.

Exemplo: RCF-C Seguro para Condutor (sem vínculo com o veículo).

3.1.2.2 Campo mandatoryParticipation

Campo numérico pertencente ao grupo AutoInsuranceCoverageAttributes, que detalha os atributos da cobertura do seguro, mandatoryParticipation indica a fração (em percentual) de participação do Segurado. Caso uma Instituição Financeira possua um seguro em que não haja participação do Segurado, pode ser preenchido com o valor 0 (zero).

3.1.2.3 Campo contractingMinRequirement

Campo de texto pertencente ao grupo AutoInsuranceMinimumRequirements, contractingMinRequirement deve ser preenchido com os requisitos mínimos para a contratação do seguro. Pode ser preenchido com uma URL de um documento e/ou portal que indique estes requisitos, sem a necessidade de preenchimento manual de cada item pelo usuário final.

3.1.2.4 Campo code

Campo de texto pertencente ao grupo AutoInsuranceCoverageAttributesDetailsUnit, que tem por objetivo detalhar a unidade de cobertura do seguro, code deve ser preenchido com um código que indique a unidade de medida (ex: “R\$” ou “%”).

3.1.2.5 Campo description

Campo de texto pertencente ao grupo AutoInsuranceCoverageAttributesDetailsUnit, que tem por objetivo detalhar a unidade de cobertura do seguro, description deve ser preenchido com um texto que indique explique o que significa o código (Campo code) informado (ex: “real” ou “percentual”).

3.1.3 Canais de Atendimento

3.1.3.1 Campo phones

Objeto que corresponde ao ramo de telefones nos canais de atendimento, e deve ser preenchido por quatro elementos distintos:

- type, que identifica o tipo de telefone da dependência (fixo ou móvel);
- countryCallingCode, que identifica o código de discagem internacional do telefone (no Brasil, o padrão é 55);
- areaCode, que identifica o código de discagem local (DDD) do telefone; e
- number, que indica o número do telefone.

Há casos em que a Instituição Financeira não possui atendimento ao público via telefone. Nestes casos, a orientação é que o usuário informe o telefone da Central da empresa.

3.1.3.2 Campo areaCode

Conforme informado no item 3.1.3.1, o campo areaCode identifica o código de discagem local do telefone informado. Trata-se de um campo numérico, cuja validação exige que seja preenchido com dois dígitos. Entretanto, existem situações particulares de números telefônicos que não possuem DDD (por exemplo, números iniciados por 0800). Nestes casos, foi convencionado que os usuários deverão preencher o campo areaCode com o valor 00.

3.1.4 Capitalização

3.1.4.1 Campo susepProcessNumber

Campo numérico, pertencente ao grupo CapitalizationTitleTerms, que detalha os termos e condições contratuais. Deve ser preenchido por um número de 20 (vinte) dígitos, contendo o código do processo na SUSEP, sem formatação.

3.1.5 Pessoas (exceto VGBL)

3.1.5.1 Campo gracePeriod

Objeto pertencente ao grupo personReclaim, referente ao resgate beneficiário do seguro, gracePeriod indica o prazo de carência em dias para o resgate. Contém dois elementos:

- Unit, que indica qual a unidade de referência (DIAS, MESES ou NÃO_SE_APLICA); e
- Amount, que deve ser preenchido com um número inteiro que indica a quantidade da unidade informada em Unit.

3.1.6 Previdência com Cobertura de Risco

N/A

3.1.7 Previdência com Cobertura por Sobrevivência

3.1.7.1 Campo UpdateIndex

Campo de texto pertencente ao grupo LifePensionDefferalPeriod, referente ao período de concessão do período, UpdateIndex indica a qual índice financeiro está associada a renda na fase de concessão, podendo ser preenchido com uma das 3 (três) opções:

- IPCA (IBGE);
- IGP-M (FGV); ou
- INPC (IBGE).

Para previdência com cobertura por sobrevivência, só se aplica o regime de capitalização, portanto, o campo deve ser preenchido obrigatoriamente por todas as Instituições Financeiras que possuem esse produto.

3.1.7.2 Campo targetAudiences

Campo de texto pertencente ao grupo LifePensionProduct, targetAudiences deve ser preenchido com o público-alvo do produto, dentre 2 (duas) opções possíveis:

- PESSOA_NATURAL; ou
- PESSOA_JURIDICA

3.1.8 Residencial

3.1.8.1 Campo definition

Campo de texto pertencente ao grupo HomeInsuranceTermsAndConditions, referente aos termos e condições contratuais, definition deve ser preenchido com as condições mínimas do produto. Pode ser preenchido com uma URL a um arquivo ou portal que detalhe estas condições.

3.1.8.2 Campo coverageType

Campo de texto pertencente ao grupo HomeInsuranceCoverages, deve ser preenchido com o tipo de cobertura a partir de uma lista. Essa lista contém todos os tipos de cobertura levantados pelos membros do GT de Dados e do subgrupo Residencial.

3.1.8.3 Campo destinationInsuredImportance

Campo de texto pertencente ao grupo HomeInsuranceCovaregeAttributesDetails, que detalha os atributos da cobertura, destinationInsuredImportance deve ser preenchido com uma das seguintes opções:

- PREDIO;
- CONTEUDO; ou
- AMBOS.

Para algumas das coberturas não básicas, pode não parecer fazer sentido o preenchimento, mas trata-se de um campo a ser preenchido ao nível de Produto, e não de Cobertura.

3.2 Campos Não-Obrigatórios

São campos que não precisarão ser informados nos JSONs. Campos que constem no JSON, mesmo que com valor null ou entre aspas simples são considerados preenchidos, o que pode gerar conflito na validação de campos.

No caso de a Instituição Financeira não possuir e, conseqüentemente, optar por não informar o valor de um campo não-obrigatório, o campo deve ser removido do JSON.

3.3 Campos Condicionais

São campos que podem se comportar ora como obrigatórios, ora como não-obrigatórios, a depender de uma determinada condição. Quando esta condição é atendida, o campo é considerado obrigatório, e é necessário que o usuário preencha a informação no JSON. Quando ela não for atendida, o campo se comporta como não-obrigatório e, caso o usuário opte por não o preencher, ele deve ser removido do JSON.

3.3.1 Administrativas

N/A

3.3.2 Automóveis

N/A

3.3.3 Canais de Atendimento

N/A

3.3.4 Capitalização

N/A



3.3.5 Pessoas (exceto VGBL)

3.3.5.1 Campo `pmbacUpdateIndex`

Campo de texto pertencente ao grupo `personPmbacRemuneration`, `pmbacUpdateIndex` indica a qual índice financeiro está associada a atualização da PMBaC, podendo ser preenchido com uma das 3 (três) opções:

- IPCA (IBGE);
- IGP-M (FGV); ou
- INPC (IBGE).

Este campo só tem obrigatoriedade de preenchimento no caso de o regime financeiro informado (campo `contractType`) for “Capitalização”. Caso contrário, este campo é não-obrigatório, e não deve ser informado no JSON.

3.3.5.2 Campo `reclaimTable`

Campo pertencente ao grupo `personReclaim`, `reclaimTable` é uma tabela que indica os percentuais de resgate, e deve ser preenchida com o mês inicial, o mês final e o percentual da faixa de resgate.

Este campo só tem obrigatoriedade de preenchimento no caso de o regime financeiro informado (campo `contractType`) for “Capitalização”. Caso contrário, este campo é não-obrigatório, e não deve ser informado no JSON.

3.3.6 Previdência com Cobertura de Risco

3.3.6.1 Campo `updateIndex`

Campo de texto pertencente ao grupo `PensionPlanUpdatePMBaC`, `updateIndex` indica a qual índice financeiro está associada a atualização / remuneração da PMBaC, podendo ser preenchido com uma das 3 (três) opções:

- IPCA (IBGE);
- IGP-M (FGV); ou
- INPC (IBGE).

Este campo só tem obrigatoriedade de preenchimento no caso de o regime financeiro informado (campo `financialRegimeContractType`) for “Capitalização”. Caso contrário, este campo é não-obrigatório, e não deve ser informado no JSON.

3.3.6.2 Campo `reclaimTable`

Campo pertencente ao grupo PensionPlanReclaim, reclaimTable é uma tabela que indica o percentual de resgate para PMBaC para cada conjunto aplicável, e deve ser preenchida com o mês inicial, o mês final e o percentual da faixa de resgate.

Este campo só tem obrigatoriedade de preenchimento no caso de o regime financeiro informado (campo financialRegimeContractType) for “Capitalização”. Caso contrário, este campo é não-obrigatório, e não deve ser informado no JSON.

3.3.7 Previdência com Cobertura por Sobrevivência

3.3.7.1 Campo investmentFunds

Campo de texto pertencente ao grupo LifePensionDefferalPeriod, investmentFunds indica as informações do(s) Fundo(s) de Investimento(s) disponíveis para o período dediferimento / acumulação. Deve ser preenchido com as informações de número de CNPJ, nome fantasia, taxa máxima de administração (em %), tipo de taxa de performance e taxa máxima de performance (também condicional, preenchido nos casos em que o tipo de taxa de performance for ‘Diretamente’).

Este campo só tem obrigatoriedade de preenchimento no caso de haver reversão de resultado. Caso contrário, este campo é não-obrigatório, e não deve ser informado no JSON.

3.3.8 Residencial

N/A

