



TUDO O QUE VOCÊ PRECISA
SABER SOBRE **OPEN FINANCE**



INTRODUÇÃO	3
O QUE É O OPEN FINANCE	5
O QUE MUDA COM O OPEN FINANCE	7
OPEN FINANCE NO MUNDO	9
OPEN FINANCE NO BRASIL	11
COMO O OPEN FINANCE FUNCIONA	13
QUEM PARTICIPA DO OPEN FINANCE.....	15
BENEFÍCIOS DO OPEN FINANCE PARA CLIENTES.....	17
BENEFÍCIOS DO OPEN FINANCE PARA EMPRESAS...23	
COMO SE PREPARAR PARA O OPEN FINANCE.....	27
CONCLUSÃO.....	31
SOBRE A AKROPOLI	33

Introdução





O Open Finance pode ser entendido como um sistema financeiro aberto e já faz parte da rotina de milhões de brasileiros. Por meio dessa grande inovação é possível ter acesso a um ecossistema completo com informações pessoais sobre produtos bancários tradicionais, criando a possibilidade de ter disponibilidade de crédito de maneira personalizada.

Até o início de 2022, esse sistema contemplava somente os dados pessoais sobre produtos financeiros básicos, conhecido apenas como Open Banking. Posteriormente, **tal inovação ampliou sua abrangência e começou a considerar informações sobre câmbio, investimentos, previdência e até seguros.**

Se você quer saber como essa inovação pode lhe trazer melhores ofertas e condições para aproveitar o sistema financeiro, continue a leitura e confira nosso e-book completo!

O que é o Open Finance



O Open Finance é uma inovação que torna o sistema financeiro aberto. Isso significa que ele fornece um ambiente digital para padronizar o compartilhamento de informação dos clientes para todas as instituições financeiras.

Desde que o indivíduo concorde, seus dados sobre uso de cartões, empréstimos, contratação de seguros, pagamento de faturas e demais registros sobre o seu comportamento financeiro podem ser acessados pelas demais entidades financeiras. **Tudo isso é feito de maneira segura e confiável.** O sistema conta com APIs (Interfaces de Programação de Aplicação) responsáveis por vincular essas informações aos canais das próprias entidades financeiras.

De maneira simplificada, esse recurso permite que pessoas com contato em um determinado banco X e que desejam compartilhar seus dados com as demais instituições possam fazer isso de maneira simples e segura.

Isso contribui para facilitar o acesso ao crédito, além de criar melhores condições em termos de taxa de juros para os bons pagadores. Tal inovação faz parte do processo de modernização do sistema financeiro brasileiro, trazendo diversas melhorias como a implementação do PIX.



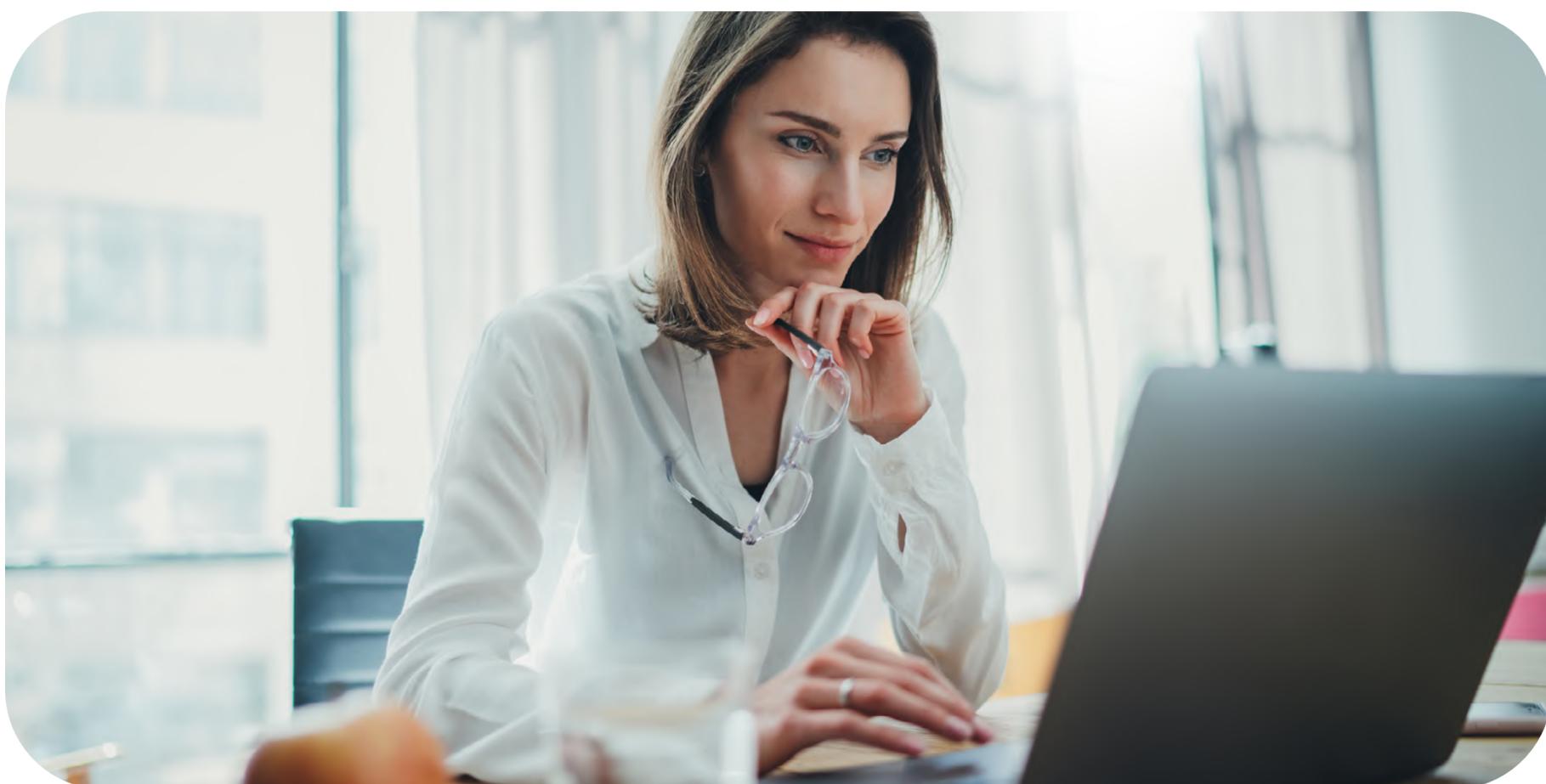
O que muda com o Open Finance



As mudanças do Open Finance podem impactar positivamente os clientes e empresas, desde que saibam como aproveitar as inovações desse conceito. Com ele, aparecem inovações tecnológicas que podem ser aplicadas no setor financeiro para gerar mais qualidade para todas as partes.

É possível aumentar a segurança dos usuários e oferecer uma experiência ainda melhor. Ademais, o Open Finance vai proporcionar mais abrangência de instituições. No Open Banking, apenas os bancos estavam inclusos. Agora, com esse novo conceito, outras áreas também fazem parte de um sistema mais moderno, como as seguradoras e empresas de previdência.

Destaca-se ainda o fato da maior autonomia dos clientes para lidar com os seus próprios dados. São eles quem decidem dar acesso às instituições que, em posse delas, podem efetuar propostas personalizadas. Essas são as principais mudanças e geram benefícios para consumidores e negócios.



Open Finance no mundo



O Open Finance obteve relevância e trouxe diversos benefícios para todo o mundo. Com início na Europa, esse sistema conseguiu chamar a atenção de várias partes do planeta e se espalhou por muitos continentes.

Há diversos modelos aplicados ao redor do planeta. Por exemplo, na Europa se tem a intenção de oferecer maior conectividade digital aos serviços financeiros disponíveis. Com isso, pretendem disponibilizar mais possibilidades de escolhas ao consumidor, além de proporcionar redução de custos, personalização e soluções de melhor qualidade.

O Open Finance também serviu para incentivar a criação de novos negócios, inclusive com startups que apresentavam uma grande capacidade de crescer em um prazo curto. Ao aproveitar toda a inovação desse sistema é possível encantar os clientes e obter ótimos resultados.

Nos Estados Unidos a ideia é ter uma estrutura voltada para o mercado e, com isso, há ainda a necessidade de elaborar o desenho das legislações e regulações. A adesão desse conceito partiu das instituições privadas e não do governo. Assim, ainda caminha para uma implementação mais eficaz. Nesse sentido, o Brasil está em um ótimo estágio. Veja mais a seguir!

Open Finance no Brasil





Muitos especialistas indicam que o Brasil colocou à disposição dos usuários de serviços financeiros o que há de melhor no mundo, oferecendo uma ampla gama de soluções de alta qualidade.

Isso pode ser explicado pelo engajamento das pessoas ao sistema. Os indivíduos veem grande valor e muitos benefícios ao adotar o Open Finance. Há uma proposta de valor muito clara e que pode proporcionar vantagens em diferentes instantes do tempo.

Além do mais, o Open Finance no Brasil oferece muita segurança aos clientes e também as empresas, pois, há muita tecnologia implementada para garantir esse aspecto. Vale destacar ainda que o país é usado como benchmarking para os demais, apontado como referência nesse aspecto.

Desse modo, é válido pensar mais sobre essa inovação para implementar nos seus hábitos de consumo ou, caso seja um empreendedor do setor financeiro, em sua empresa. Tal atitude pode gerar diversos benefícios, como você vai ver ao longo deste e-book!

Como o Open Finance Funciona



O primeiro passo para entender como funciona o Open Finance é ter em mente a necessidade de autorização dos clientes para o uso de dados. Isso pode ser realizado por meio de um aplicativo dos bancos, seguradoras e empresas que fazem parte do sistema.

Após isso, o processo segue de forma semelhante a uma portabilidade de crédito. Suponha que um cliente de um determinado banco quer entender quais são as possibilidades de serviços disponíveis. Assim, ele consegue solicitar uma cotação de outro banco usando recursos digitais.

Essa instituição, por sua vez, deve entrar em contato com o banco no qual o indivíduo já é cliente com a intenção de coletar dados financeiros. No próximo passo, há a solicitação de autorização para compartilhar as informações. Após isso, a transferência delas é efetivada.

Com isso, o banco no qual a pessoa está interessada consegue oferecer cotações e soluções com maior personalização. Tudo isso de maneira agilizada e com o entendimento de qual é o perfil do cliente. Desse modo, o relacionamento não começa do zero e os serviços ganham em qualidade.

Vale destacar ainda que **o Open Finance é uma evolução natural do Open Banking**. Ambos oferecem a possibilidade de benefícios para as partes envolvidas. Porém, o Open Finance é mais abrangente e permite que os indivíduos tenham acesso a outros serviços, além dos bancários.

Quem participa do Open Finance



O Open Finance envolve mais instituições do que o Open Banking. Enquanto esse último conceito era voltado apenas para os bancos, o primeiro termo envolve cooperativas de crédito, empresas de investimentos, corretoras de seguro, empresas que oferecem planos de previdência privada, agências de câmbio e outras organizações.

Lembre-se ainda que os clientes têm papel importante para o sucesso do sistema. Afinal, sem a adesão deles as chances de sucesso caem drasticamente. Porém, como há diversos benefícios, a probabilidade de aceitação é elevada.

Com isso, **é necessário que as instituições saibam como aproveitar essa inovação para oferecer melhor experiência aos usuários.**

Isso pode ser feito com a disponibilização de aplicativos que ajudem na gestão das finanças e ofereçam dicas aos consumidores. Abaixo, listamos diversas vantagens do Open Finance. Continue lendo e confira!



Benefícios do Open Finance para clientes



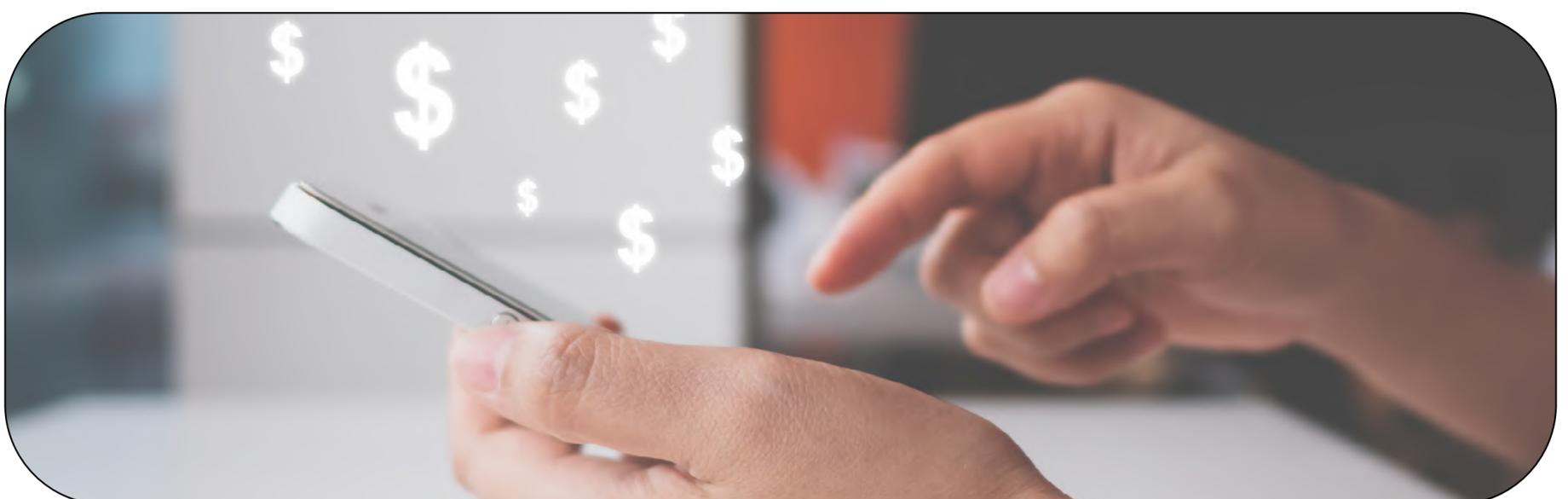
Entender quais são as vantagens do Open Finance para clientes de serviços financeiros pode ser importante e motivador tanto para aderir ao sistema e disponibilizar informações, quanto para buscar melhorar a experiência dos consumidores. Por isso, destacamos várias delas logo abaixo. Confira!

CONDIÇÕES VANTAJOSAS PARA OS CLIENTES

Com maior liberdade para disponibilizar os dados para as instituições e receber soluções adequadas, os clientes tendem a ter melhores condições e serviços que realmente atendem ao que necessitam.

Essa liberdade de oferecer os dados e históricos de consumo garante mais tranquilidade aos indivíduos, fugindo de toda a burocracia que havia anteriormente. Ainda, com a maior competição no mercado financeiro, será necessário que as empresas ofereçam melhores soluções com condições mais atrativas.

Desse modo, reduzem-se os custos em simultâneo a melhora da qualidade dos serviços. Com isso, as chances de adesão por parte dos consumidores são elevadas. Portanto, é válido ter atenção para aproveitar esse benefício.



SERVIÇOS PERSONALIZADOS

Com acesso aos dados e históricos dos clientes, as instituições que oferecem diversos tipos de serviços conseguem disponibilizar o que é mais adequado para você. Por exemplo, se em seu histórico constam serviços de seguro e investimentos com riscos controlados, as empresas podem interpretar o seu perfil como sendo conservador.

Desse modo, é possível oferecer soluções que se adequem ao que você normalmente está acostumado. Além disso, há diversas outras informações que podem ser obtidas por meio da autorização do usuário.



Ainda é possível disponibilizar histórico financeiro, os cadastros que já foram efetuados, as transações que normalmente você realiza, operações de crédito, empréstimos, financiamentos, produtos que contratou e cartões que costuma usar.

Assim, as organizações conseguem desenhar o seu perfil de consumo e oferecer soluções customizadas. Também é possível que disponibilizem aplicativos que ajudem no seu controle financeiro e proporcionem dicas que vão auxiliar no cotidiano.



MAIOR PRATICIDADE

Outra possibilidade oferecida pelo Open Finance é a praticidade. Por exemplo, se você quiser migrar de um banco para outro que disponibiliza soluções mais adequadas e menores custos, isso pode ser efetuado de maneira simples.

Com a consolidação da gestão financeira e a integração de suas informações em um único local, você tem mais conforto para manter as contas em dia e evitar dores de cabeça.

Caso precise consultar quais são os serviços que tem contratado, basta acessar o aplicativo e verificar as informações, de maneira prática e rápida. Além do mais, as imensidões de papéis que precisavam ser assinados anteriormente se acabam.

Tudo pode ser consolidado por meio de um sistema interligado, o qual utiliza API padronizada para simplificar a vida dos usuários. Bem mais simples dessa maneira, não é mesmo?

REDUÇÃO DE CUSTOS

Como há mais competição e possibilidade de entender o que está sendo oferecido ao cliente, as instituições financeiras tendem a melhorar suas ofertas e reduzir as taxas cobradas dos clientes.

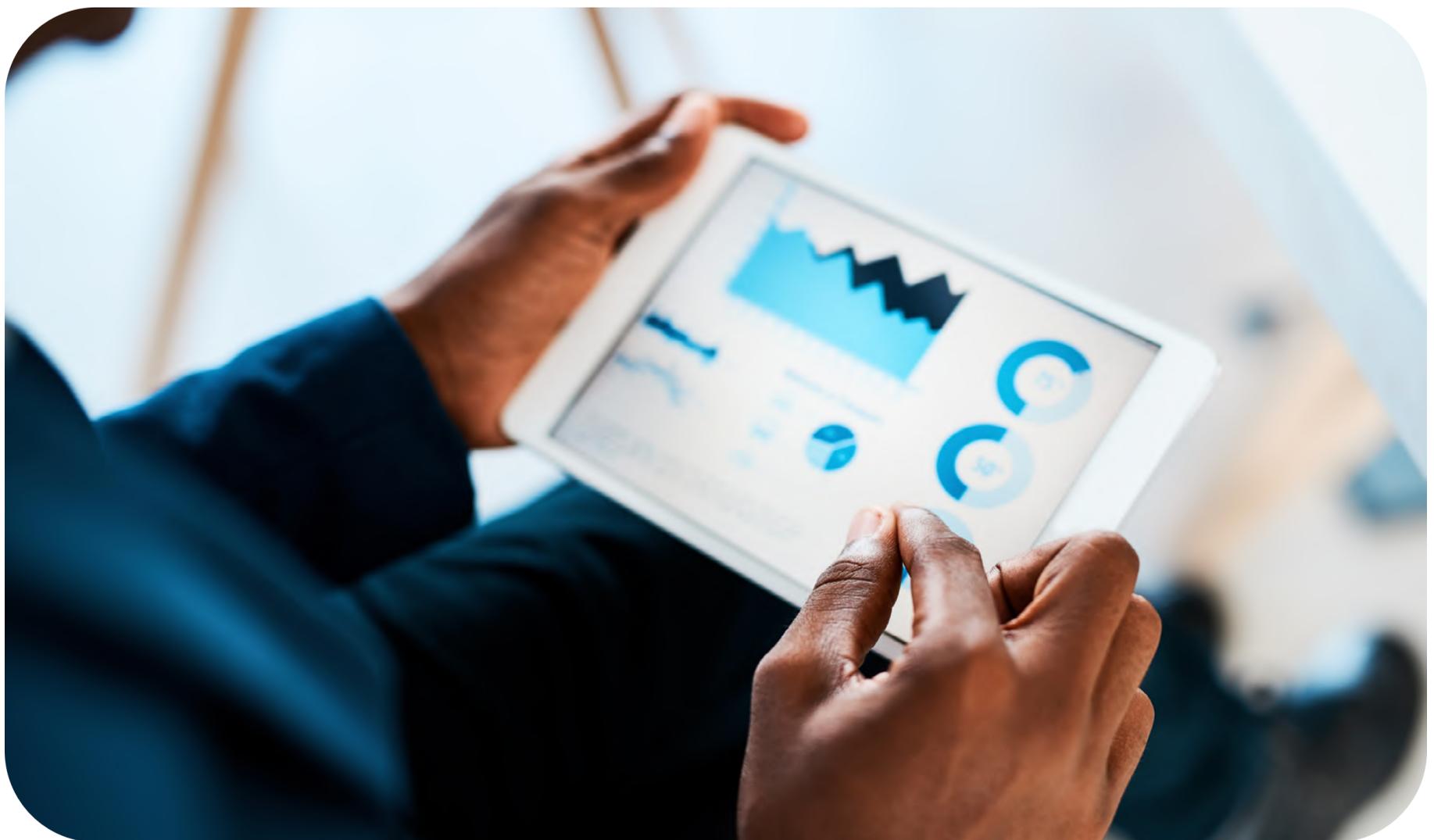
Com isso, **os custos de adquirir produtos financeiros são bem mais baixos.** Além disso, como o sistema é integrado e padronizado, e também não tão burocrático, os custos que as empresas incorrem são menores, o que acarreta em redução dos preços aos consumidores.

Assim, você deixa de pagar taxas tão elevadas para aproveitar soluções apropriadas, além de contar com a possibilidade de realizar a portabilidade quando tiver boas condições. Tudo feito de forma extremamente simplificada.



OTIMIZAÇÃO DA GESTÃO FINANCEIRA

Controlar as finanças é uma tarefa árdua para muitos brasileiros. Quando tem diversas contas em bancos e serviços financeiros com empresas variadas, fica ainda mais difícil. Nesse sentido, o Open Finance surge como um facilitador para auxiliar na gestão das suas contas e vida financeira.



Por meio dele, os indivíduos conseguem fazer a centralização dos serviços financeiros em um único lugar. Com isso, é factível ter uma visão mais ampla das movimentações, entradas e saídas de dinheiro, serviços financeiros ativos e muito mais.

Mesmo que você tenha contratos de soluções com diferentes instituições, com o uso de um aplicativo é possível entender as movimentações que ocorreram. Desse modo, consegue-se maior controle, evitando as dívidas e obtendo mais qualidade em sua vida.

Benefícios do Open Finance para empresas



O surgimento de inovações causadas pela implementação do Open Finance traz diversos benefícios, especialmente para fomentar o surgimento de novos modelos de negócios. Além disso, esse ecossistema contribui para criar uma relação mais transparente e segura entre as partes envolvidas. Siga a leitura e entenda quais os principais benefícios do Open Finance para sua empresa.

POSSIBILIDADE DE INOVAR

Esse recurso foi desenvolvido com o intuito de impulsionar todo o mercado financeiro, afinal, não foi criado apenas para os bancos tradicionais. Diversas empresas podem aproveitar esses dados para criar produtos e serviços personalizados para um determinado público.

Com a abertura de dados sobre câmbio, investimentos e seguros, esse leque se torna ainda maior. **Isso contribui para que haja ganhos em diversos meios. O surgimento de produtos financeiros, apps de aconselhamento, marketplace de crédito e o uso do PIX por meio das redes sociais são apenas alguns exemplos das novas formas de negócios que uma empresa pode explorar por meio do Open Finance.**



DISPONIBILIZAÇÃO DE BOAS EXPERIÊNCIAS

Esse é um dos principais ganhos — para ambas as partes — do compartilhamento de dados por meio desse ecossistema. Ao ter acesso a tantas informações importantes sobre o perfil de consumo dos clientes, as instituições têm plenas condições de desenhar soluções personalizadas e adequadas ao grau de risco de cada perfil.



Isso significa que pessoas com um histórico de pagamento em dia podem ter acesso a taxas de juros mais atrativas no ato da contratação. Já para aqueles que estão com problemas financeiros, mas desejam recorrer ao mercado, também é possível viabilizar um empréstimo, mesmo que ele tenha taxas de juros um pouco mais elevadas.

Outro ponto favorável desse sistema se refere à possibilidade de atrair novos clientes com pouco esforço. Como há facilidade para iniciar o relacionamento entre detentores e tomadores de crédito, é possível trazer novos consumidores por meio de ofertas personalizadas para o seu perfil.

CHANCE DE FIDELIZAR CONSUMIDOR

Além da possibilidade de atrair novos clientes, esse tipo de sistema permite que as instituições valorizem indivíduos que são bons pagadores. Isso pode ser feito por meio de ofertas exclusivas para o seu perfil, pela criação de condições mais atrativas, taxas de juros mais baixas e limites de crédito altos.

Logo, uma vez que você consegue firmar um vínculo com o cliente e oferecer boas condições, não há incentivos para que ele desista dessa contratação. Portanto, o uso dos dados do Open Finance é extremamente útil na hora de buscar e reter bons consumidores.

MENORES CUSTOS OPERACIONAIS

A sugestão do Banco Central é de que as instituições efetuem a integração de seus sistemas para que a transação seja realizada de modo automático e seguro, utilizando a API para isso.

Desse modo, as instituições terão APIs abertas, fazendo com que a comunicação entre as próprias entidades seja simplificada na hora de trocar os dados sobre os clientes. Por conta dessa estrutura, o uso de intermediários para desempenhar os processos do Open Finance é reduzido, fazendo com que o sistema fique mais simples e eficiente.

Na hora de realizar as avaliações dos clientes para oferecer produtos financeiros, como a oferta é personalizada, também há maior chance de sucesso. Como isso também reduz a demanda do seu time para negociar e atender clientes sem potencial para a compra, há sensível redução dos custos operacionais indiretos.

Como se preparar para o Open Finance



Para conseguir explorar os benefícios desse tipo de inovação é importante se preparar para aproveitar as oportunidades que ele deve oferecer. Seja para as organizações financeiras ou para os consumidores que pretendem usar essa ferramenta.

Para as empresas que devem oferecer produtos e serviços, há alguns cuidados que devem ser considerados. Já para os consumidores, o uso de crédito com consciência é ainda mais importante. Veja como se organizar para aproveitar ao máximo esse ecossistema financeiro.

ENTENDA AS NORMAS DEFINIDAS PELO BANCO CENTRAL

Após a criação desse amplo mercado, o Banco Central desenvolveu diversas normas que devem ser seguidas pelas empresas e conhecidas pelos consumidores que pretendem explorar os produtos disponibilizados nesse sistema.

As regras foram criadas por meio da parceria entre o Banco Central e o Conselho Monetário Nacional. **Isso significa que é importante acompanhar os comunicados e resoluções que estão disponíveis nos canais oficiais na internet.** A Resolução Conjunta n.º 4 de 2022 apresenta as principais informações sobre o Open Finance e suas aplicações.

Outro tema de grande importância nesse caso se refere a LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais) que dispõe sobre o compartilhamento de dados restritos no ambiente digital. Esse conteúdo é muito importante para que os clientes entendam como seus dados podem ser utilizados, além de indicar quais os limites que as entidades financeiras devem seguir.

ENTENDA SE AS OFERTAS ESTÃO EM CONFORMIDADE COM AS DIRETRIZES DO BANCO CENTRAL

Para que as entidades financeiras possam dispor de seus produtos e serviços nesse ecossistema, é necessário concordar com as definições sugeridas pelo Banco Central. Isso significa que a proposta deve ser focada em um cliente em particular, considerando apenas as suas características e perfil de consumo.

Também é necessário que o processo seja transparente em todas as etapas, desde a solicitação até o momento da contratação do serviço. Desse modo, é relevante que a instituição permita a troca de informações para que os consumidores possam comparar as ofertas e escolher as melhores alternativas.

Como o intuito dessa ferramenta é trazer mais transparência e flexibilidade para o mercado financeiro, é fundamental que a troca de informações seja feita de maneira aberta e livre de qualquer sigilo entre as instituições. Assim, para quem é cliente vale explorar todas as possibilidades, considerando que elas estão alinhadas com as diretrizes impostas pelas instituições regulamentadoras.



MANTENHA O FOCO NA TRANSPARÊNCIA

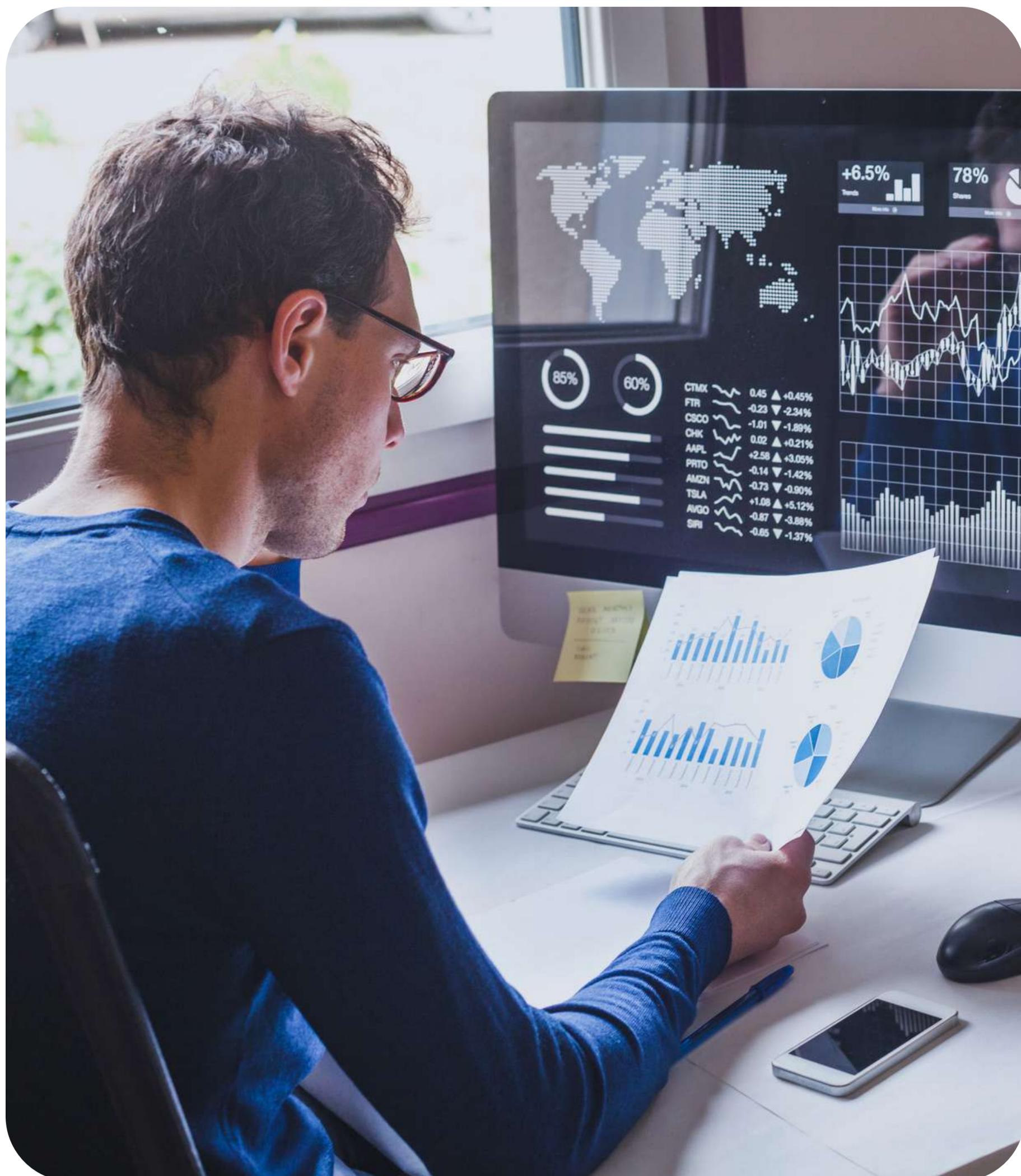
Esse mercado foi criado para reduzir a assimetria de informações presentes em diversas negociações no mercado financeiro. Isso significa que é necessário explorar um novo nível de transparência com relação às condições de negociação entre as partes.



Enquanto para as empresas é necessário melhorar sua capacidade de análise e desenvolver propostas cada vez mais interessantes para os consumidores — por meio de preços competitivos —, para os clientes é fundamental contar com uma boa gestão financeira a fim de sinalizar para o mercado a sua capacidade de pagamento.

Logo, para quem deseja explorar os benefícios desse mercado é importante manter uma boa rotina de pagamento das contas, um score de crédito alto e um bom consumo no seu cartão de crédito. Esse tipo de sinalização tende a criar um perfil de cliente mais atrativo e capaz de receber excelentes ofertas das instituições financeiras com acesso aos seus dados.

Conclusão



Entendeu como é importante saber como aproveitar os recursos disponibilizados pelo Open Finance? Muitas pessoas têm medo do processo de mudança, mas ela é essencial para tornar o mercado financeiro mais eficiente e justo com seus clientes. **Esse tipo de melhoria contribui diretamente para que você possa ter acesso a crédito por um custo adequado ao seu perfil, tornando as interações entre bancos e pessoais ainda mais eficientes.**





Para os clientes, entregamos empoderamento.
Para as instituições, a principalidade que desejam.

A Akropoli entrega inteligência, estratégias e tecnologias para Open Banking e Open Finance, com foco no alcance da principalidade das instituições financeiras e no empoderamento dos seus clientes. Nossa equipe é altamente qualificada e conhecedora do sistema financeiro e as nossas soluções e ferramentas são desenhadas para permitir que as instituições atendam às constantes variações de demanda de forma rápida, inteligente, assertiva e com alta escalabilidade.