

Contextualização

O Open Finance representa a inovação no setor financeiro por meio da criação de soluções mais completas, personalizadas e vantajosas para os clientes, estimulando a concorrência com comparação de ofertas e melhores condições. Esse modelo se baseia no compartilhamento de dados entre instituições participantes, sempre com o consentimento do cliente. Os dados disponíveis para compartilhamento incluem dados cadastrais, de contas, cartões de crédito, operações de crédito, investimentos e câmbio. O Open Finance é uma ferramenta estratégica que ajuda a criar relacionamento, impulsionar vendas e gerar valor.

Posicionamento do Banrisul

No contexto do Open Finance, o Banrisul atua como transmissor e receptor de dados, além de iniciador e detentor de contas nos serviços de pagamento. Embora atualmente os clientes compartilhem mais dados do Banrisul com outras instituições do que o contrário, nosso objetivo é ampliar os consentimentos ativos e incentivar o fluxo de informações para oferecer soluções mais personalizadas. O acesso a dados permite compreender o perfil e comportamento financeiro dos clientes, criar propostas assertivas, aumentar a conversão e fidelizar com experiências relevantes. Ofertar Open Finance é essencial porque transforma a abordagem comercial: deixa de ser genérica e passa a ser baseada em dados, gerando maior valor percebido e melhores resultados.

Jornada de Compartilhamento de Dados

A jornada de compartilhamento de dados está disponível no aplicativo Banrisul, no canal Minha Conta e Afinidade para clientes PF e no Office Mobile para clientes PJ. O acesso é feito pela tela inicial, no menu Open Finance. O processo é totalmente síncrono e deve ser concluído até a confirmação da solicitação de compartilhamento; caso seja interrompido, será necessário reiniciá-lo.

Soluções Disponíveis

As soluções de Open Finance já estão disponíveis no aplicativo Banrisul para clientes PF. Na área Minhas Finanças, o cliente pode consultar limites e saldos de todas as contas e cartões de crédito e, a partir do dia 18/08, terá uma visão completa das movimentações financeiras, com os dados compartilhados de outras instituições, tudo em um só lugar. Além disso, com a funcionalidade Trazer Meu Dinheiro, é possível transferir valores via Pix de contas de outras instituições para contas do Banrisul de forma simples, rápida e sem sair do aplicativo.

Gerenciador de Clientes

No Gerenciador de Clientes, é possível consultar os dados compartilhados de outras instituições com o Banrisul. Atualmente, estão disponíveis informações cadastrais, contas, cartões de crédito, operações de crédito e investimentos para clientes PF, atualizadas em tempo real. Para clientes PJ conseguimos visualizar dados cadastrais e, em breve, o escopo de dados será expandido, ampliando ainda mais a integração e a visão completa de relacionamento com o cliente.

Serviços de Pagamentos

No contexto do Open Finance, os serviços de Pix Automático, Transferências Inteligentes e JSR (Jornada Sem Redirecionamento) oferecem praticidade e integração para os clientes. O Pix Automático permite programar pagamentos recorrentes. As Transferências Inteligentes possibilitam movimentar recursos entre contas de diferentes instituições com base em regras personalizadas, otimizando a gestão financeira. A JSR é um serviço que permite a uma instituição iniciar pagamentos ou transferências em nome do cliente, com sua autorização, mesmo que os recursos estejam em outra instituição financeira. Em vez de o cliente acessar diferentes aplicativos para realizar transações, ele pode centralizar tudo em um único ambiente.

Conteúdos e Comunicações

Durante a implementação dos produtos e serviços do Open Finance e das soluções desenvolvidas pelo Banrisul, realizamos ações contínuas de comunicação com os clientes. O objetivo é esclarecer o uso das funcionalidades, demonstrar seus benefícios e incentivar o compartilhamento de dados com o Banrisul, permitindo conhecer melhor nossos clientes, oferecer soluções personalizadas e ampliar oportunidades de negócio. Os conteúdos para suporte estão nas áreas da intranet: Espaço Comercial, Espaço Inovação, Normativos e EAD.