



Benchmarking Open Energy

Apresentação Associados Abraceel

#SextaLIVRE

Bip Consulting

JUNHO 2024

Agenda

- 1. Time & Sobre a Bip**
- 2. Open Energy: Introdução e metodologia**
- 3. Overview Países**
- 4. Blocos temáticos**
 - 1. Bloco 1: Público-alvo**
 - 2. Bloco 2: Tipos de dados & usos por tipo**
 - 3. Bloco 3: Tecnologia**
 - 4. Bloco 4: Governança da implementação**
 - 5. Bloco 5: Privacidade & incidentes**
- 5. Conclusões**

Time & Bip

bip.



Nosso time de especialistas que participou do projeto

OPEN ENERGY



Eduardo Pozzi
Director



Gimayma Khouri
Lead Consultant



Heloïse Sanchez
Consultant

OPEN FINANCE/ INSURANCE



Luigi Lervolino
Partner



Pedro Godoy
Advisor Financial



Patrick Denno
Senior Consultant



Time que apresentará hoje

Olá, Nós somos a Bip

A consultoria de transformação de negócios

Alguns diferenciais para esse projeto



Somos uma **consultoria de negócios orientada às indústrias que atuamos**



Somos **globais**. E isto nos habilita a constantemente entregar valor de forma efetiva em todos os lugares



Time de talentos mais engajado do Brasil, composto por profissionais complementares em com habilidades multidisciplinares



Possuímos **centros de excelência cross** para entregar soluções especializadas para o mundo digital e inovação, em todos os negócios



Serviços integrados para entrega E2E. Nós vamos da estratégia à execução de serviços digitais



Knowledge Center focado em pesquisas e benchmarkings trazendo tendências e informações estratégicas para nossos projetos

COM
**PRESENÇA
GLOBAL,**
SERVIMOS
NOSSOS
CLIENTES COM
PROJETOS EM
+ 40 PAÍSES



23 ESCRITÓRIOS
EM **+10** PAÍSES



~5000
PROFISSIONAIS

PRESENÇA GLOBAL



~22%
RECEITAS CAGR 2003-21
+400MM EUR
GLOBAL REVENUES



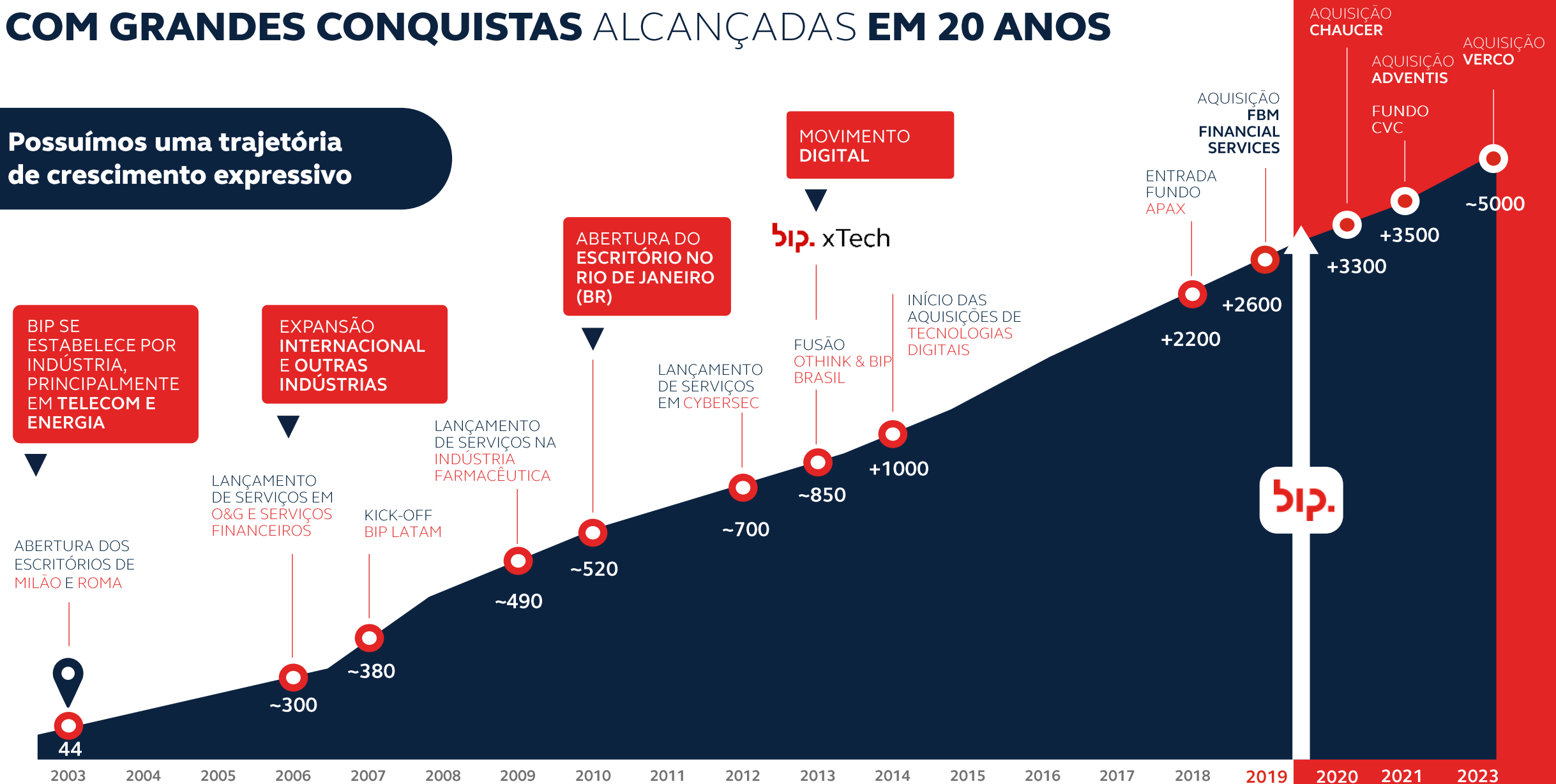
75%
CLIENTES FORTUNE GLOBAL 500



+85%
CLIENTES QUE RENOVAM A
CONFIANÇA POR **+6** ANOS

UMA HISTÓRIA DE **CRESCIMENTO E APRENDIZADOS** COM **GRANDES CONQUISTAS** ALCANÇADAS EM 20 ANOS

Possuímos uma trajetória de crescimento expressivo



ATUAMOS EM **DIVERSAS FRENTES NAS PRINCIPAIS INDÚSTRIAS**, COM UM PORTFÓLIO DE **CLIENTES LÍDERES GLOBAIS** EM SEUS **SEGMENTOS**

BRASIL

O&G & Energy

TMT

FSI

PA & Healthcare

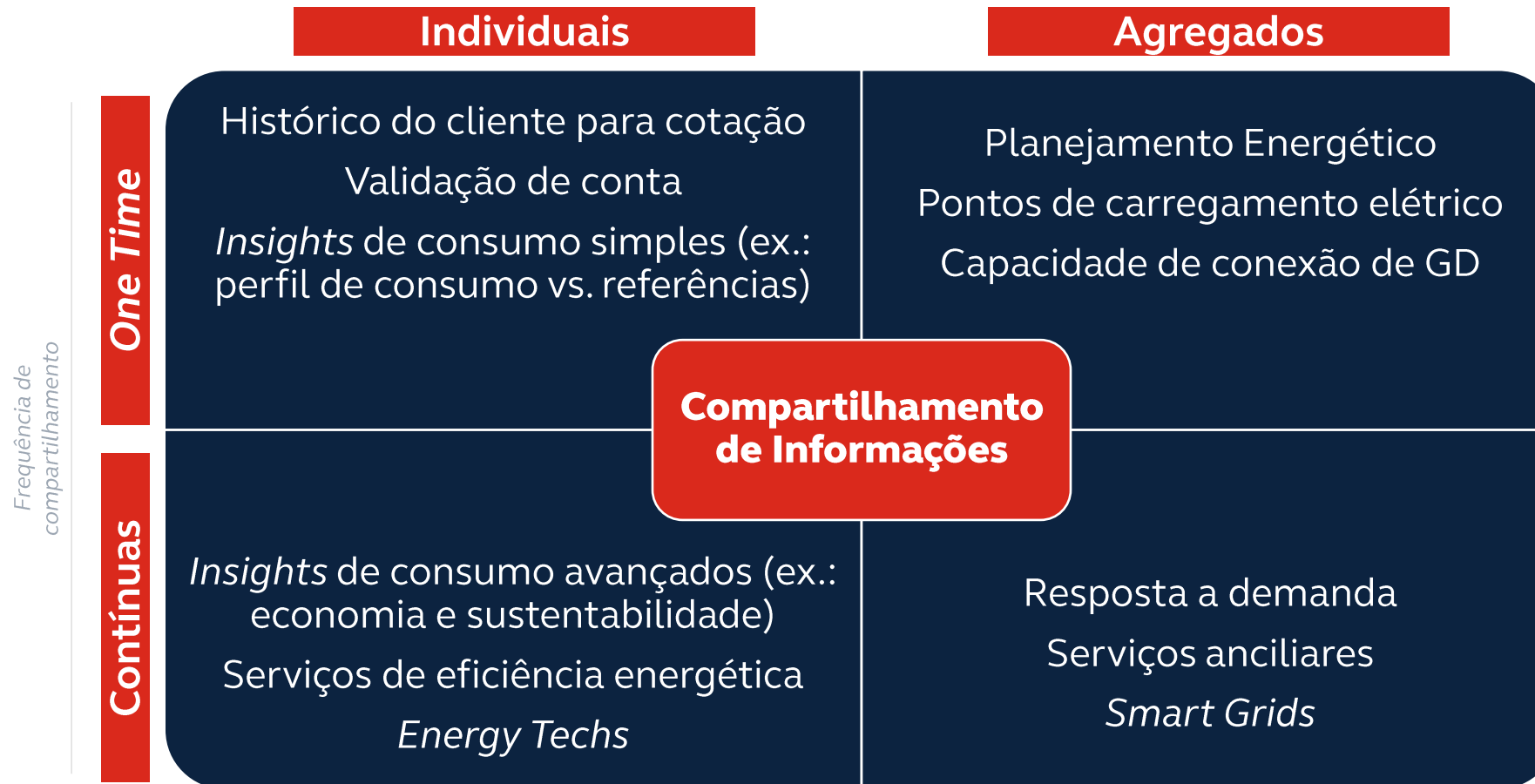
Retail & Consumer Goods

GLOBAL

BVLGARI

O que é o *Open Energy*?

Tipos de dados



NÃO EXAUSTIVO

Introdução & Metodologia

Metodologia: Desk Research & SME

1



Perguntas priorizadas

Refino e validação sobre as perguntas a serem respondidas pelo estudo. Considerando os blocos: Público-alvo; Tipos de Dados; Tecnologia; Governança e Privacidade & Incidentes

2



Levantamento de Informações

Levantamento qualitativo via *Desk Research* e entrevistas com *experts* internacionais de Energia da Bip, para mapeamento dos movimentos de Open Energy

3



Análise

Análise das informações coletadas a partir dos cinco pilares estruturantes do *Open Energy* onde são gerados insights e conclusões. Além de entrevistas com *experts* Bip para *Open Finance/ Open Insurance* para comparação com o movimento no Brasil

4



Consolidação das informações e análises

Consolidação dos resultados, destacando conclusões e boas práticas dos movimentos e países estudados



Slides de detalhamento: Para acessar mais um nível de detalhamento

Estrutura do relatório | Blocos temáticos

BLOCOS
TEMÁTICOS

PERGUNTAS A SEREM RESPONDIDAS COM O
BENCHMARKING

PÚBLICO-ALVO

1. Quais consumidores são elegíveis ao Open Energy?

- a. Restrições de porte e consumo
- b. Consumidores cativos podem participar do OE?

2. Qual o público elegível a receber informação do OE (Comercializadoras e outros)?

1

TIPOS DE DADOS & USOS POR TIPO

1. Quais os tipos de Layouts/ dados considerados no Open Energy?

2. Quais os principais usos de cada layout/dado por país?

2

TECNOLOGIA

1. O modelo de comunicação é centralizado ou descentralizado (P2P)?

2. Seguem modelos de API e/ou outras tecnologias?

3. Há padrões de segurança obrigatórios?

3

GOVERNANÇA DA IMPLEMENTAÇÃO

1. O Open Energy foi uma iniciativa isolada ou dentro de um programa ou movimento maior do país?

2. Qual órgão liderou a iniciativa?

3. Qual é o modelo de definição de regras (centralizado ou colaborativo)?

4

PRIVACIDADE & INCIDENTES

1. O consumidor tem poder de escolha sobre que o tipo de dado e com quem pode compartilhar o dado?

2. Existe algum sistema de governança sobre gestão de conflitos?

5

Fontes & Referências

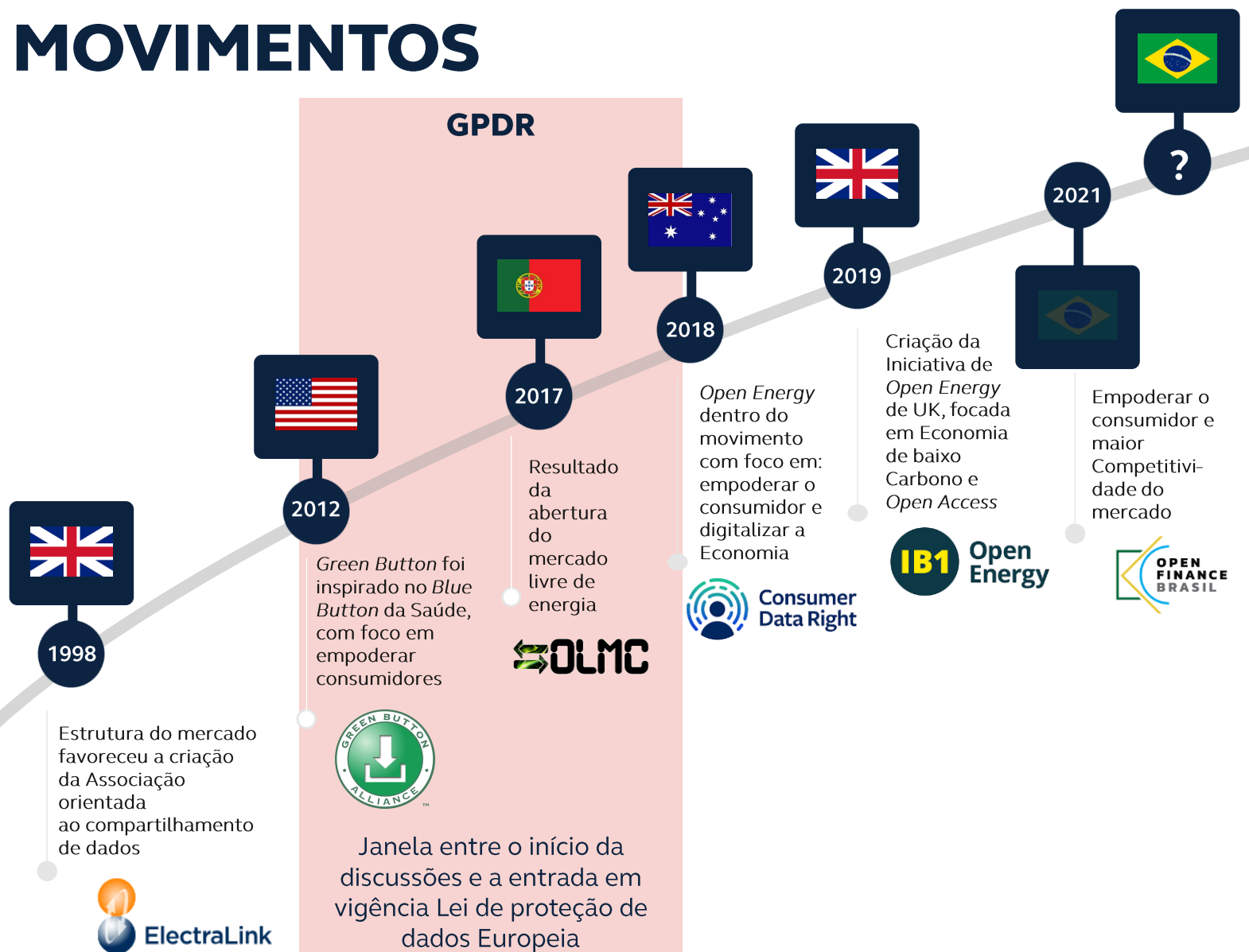
O *Benchmarking* contemplou cerca de 40 fontes externas, além de entrevistas e conversas com *experts* Bip, para coleta de informações dos movimentos de *Open Energy* e similares:



Overview Países



TIMELINE DOS MOVIMENTOS



#1 O termo '*Open Energy*' tem um escopo amplo, com modelos e objetivos diferentes entre os países;

#2 Para efeitos de *benchmark*, priorizamos o compartilhamento de dados individuais, fomentando o empoderamento dos consumidores e a competição varejista;

CONSIDERAÇÕES SOBRE OS MOVIMENTOS



Início: 1998

Opt-in: Sim, para dados granulares de *Smart Meter*

Tecnologias: Sites privados de busca que consultam APIs da ElectraLink

Origem e Principais Destaques

A ElectraLink é uma **associação privada**, sem fins lucrativos e criada pelas **DSO/ DNO's** para o **compartilhamento de informações de forma eficiente** durante o processo de abertura de mercado.

A iniciativa privada **criou sites de comparação de preços e consomem os dados compartilhados pela Electra Link**, além de outras fontes, facilitando a **busca de economia nos gastos com energia**.

Objetivo

Fomentar o **compartilhamento de dados e a digitalização**, incluindo o empoderamento dos consumidores por meio da comparação de preços e ofertas facilitadas

Modelo de Adoção

Mandatário para as *DSO/ DNO's*

Status

Maduro



Escopo

Energia, Gás Natural e Água

Dados & Formatos

- **Consumo energético** e dados granulares (via *Smart Meter*)

Órgãos e instituições envolvidas





Início: 2012

Opt-in: Sim

Tecnologias: API

Governança: Green Button Alliance e NAESB

Origem e Principais Destaques

Iniciativa da Casa Branca dos EUA, inspirado no *Blue Button*, voltado exclusivamente para o **setor da saúde**, permitindo que as pessoas façam o **download do seu histórico médico**, podendo compartilhar essas informações para outros provedores de saúde.

Assim nasce o *Green Button*, orientado à indústria de Energia e **respondendo às demandas do Governo norte-americano, Departamento de Energia dos EUA (DOE) e do Instituto Nacional de Padrões e Tecnologia (NIST) do Departamento de Comércio dos EUA.**

Objetivo

Empoderamento do **consumidor e movimentos de Open Access e Modernização**

Modelo de Adoção

Voluntário: ao aderirem ao Green Button, as empresas podem adicionar o recurso em seus sites/app, e aos consumidores basta baixar os dados e compartilhar

Status

Em operação



Escopo

Energia, Água e Gás Natural

Dados & Formatos

- **Download my Data:** CSV e XML (recomendado)
- **Connect my Data:** XML (API)



Órgãos e instituições envolvidas





OPERADOR
LOGÍSTICO DE
MUDANÇA DE
COMERCIALIZADOR



Início: 2017

Opt-in: Não se aplica

Tecnologias: Upload da fatura (pdf) em sites privados

Origem e Principais Destaques

O OLMC gere o processo de mudança de comercializador de eletricidade e gás natural, promovendo a **transparência dos mercados de eletricidade e gás natural**¹.

Em paralelo, existem **sites de comparação de ofertas** dos comercializadores varejistas, porém sem integração de dados. Há possibilidade de importação da fatura para ofertas personalizadas.

Objetivo

Simplificar o processo de mudança de comercializador

Modelo de Adoção

Mandatário

Status

Em operação



Escopo

Energia elétrica e Gás natural

Dados & Formatos

- Não há mecanismo facilitado de **troca de dados** de consumidores para cotações;
- Sites de comparação de ofertas **permitem importação de faturas**.

Órgãos e instituições envolvidas



AMBIENTE E ENERGIA



1. OLMC - OLMC (adene.pt)



Australian Government



Início: 2018

Opt-in: Sim

Tecnologias: API

Regulamentação: ACCC

Origem e Principais Destaques

Iniciativa do **Governo Australiano** para **empoderar consumidores e empresas** sobre o acesso a seus dados. O CDR se iniciou com o movimento do **Open Banking e Energia foi a segunda indústria selecionada**, com a ideia de se estender para toda a Economia do país (agenda de **Economia Digital**).

A inclusão do setor de energia aconteceu em 2018 e o **compartilhamento de dados, em 2022**, para atender as necessidades do NEM (*National Electricity Market*).

Objetivo

Empoderar os consumidores e empresas & maior segurança e modernização na rede de energia

Modelo de Adoção

Voluntário: para consumidores e Small retailers
Obrigatório: “Initial retailers” e “Large retailers” (definição CDR)

Status

Em implementação
 (“large retailers” até Maio/24)



Escopo

Bancos, Energia e Empréstimos não bancários (futuro)

Dados & Formatos

- AEMO** (*Australian Energy Market Operator*): dados secundários da indústria
- Retailers:** dados pessoais e de consumo individual

Órgãos e instituições envolvidas



Australian Government
Department of Climate Change, Energy,
the Environment and Water



Australian Government
Office of the Australian
Information Commissioner





Início: 2019

Opt-in: Sim

Tecnologias: API's

Origem e Principais Destaques

O movimento de *Open Energy* no Reino Unido surgiu como parte de um esforço **maior para modernizar o sistema energético**, promover a inovação e a concorrência, e facilitar a transição para uma **economia de baixo carbono**.

Objetivo

Facilitar o movimento **Net Zero** e o **compartilhamento de dados** no Setor

Modelo de Adoção

Voluntário

Status

Em implementação



Escopo

Energia elétrica

Dados & Formatos

- Dados individualizados do **Smart Meter**;
- Dados **consolidados para a operação do sistema**.

Órgãos e instituições envolvidas





Início: 2021

Opt-in: Sim

Tecnologias: API

Regulamentação: Resolução Conjunta nº 1 do BCB

Origem e Principais Destaques

A ideia de *Open Finance* surgiu a partir da **experiência de países como o Reino Unido**, onde o conceito foi implementado inicialmente para **melhorar a competição e a inovação no setor bancário**.

No Brasil, o Banco Central começou a delinear os planos para *Open Banking* em 2019, com a **implementação oficial ocorrendo em etapas a partir de 2021**.

Além do compartilhamento de dados, o Open Finance também permite a **iniciação de pagamentos**, possibilitando que terceiros, autorizados pelo usuário, iniciem transações diretamente da conta do cliente. Essa funcionalidade promove maior conveniência na realização de pagamentos Pix.

Objetivo

Empoderar o cliente e **personalizar ofertas**

Modelo de Adoção

Mandatário e interessados podem participar como voluntários

Status

Operando



Escopo

Bancos e Instituições Financeiras

Dados & Formatos

- Dados **cadastrais** (ex: CPF, endereço, renda)
- **Saldo, extrato, fatura, créditos, etc**
- Dados **transacionais**: limite, cartão de **crédito, transações**, empréstimos e investimentos

Órgãos e instituições envolvidas





OpenInsurance



Início: 2022

Opt-in: Sim

Tecnologias: API

Regulamentação: Resolução CNSP nº 415 e Circular SUSEP nº 635

Origem e Principais Destaques

Inspirado no modelo de *Open Finance*, o *Open Insurance* busca **promover maior transparência, competitividade e inovação no setor de seguros**, permitindo que dados e serviços sejam compartilhados de maneira segura entre diferentes instituições. A iniciativa visa **facilitar a integração de novos produtos e serviços, proporcionando uma experiência mais personalizada e eficiente** para os consumidores.

Objetivo

Empoderar o cliente e **personalizar ofertas**

Modelo de Adoção

Mandatário e interessados podem participar como voluntários

Status

Operando



Escopo

Seguradoras

Dados & Formatos

- Dados **cadastrais** (ex: CPF, endereço, renda)
- Dados **transacionais**: dados gerais do contrato, informações do prêmio, sinistro de 14 tipos de seguro

Órgãos e instituições envolvidas



CNSP
Conselho Nacional de Seguros Privados

Blocos temáticos



Público-Alvo

Entendimento sobre **quem são os consumidores** aptos a participarem do *Open Energy* e assim como **critérios de participação**. Além do mapeamento de tipos de **instituições e/ou organizações do setor Elétrico que podem participar** para receber esses dados e informações dos consumidores



Questões Endereçadas

- *Quais consumidores são elegíveis ao Open Energy?*
 - *Restrições de porte e consumo*
 - *Consumidores cativos podem participar do OE?*
- *Qual o público elegível a receber informação do OE (Comercializadoras e outros)?*

De modo geral, toda a população e empresas são elegíveis, e os critérios envolvem a participação em iniciativas de compartilhamento de dados como o *Green Button* nos EUA

Open Energy

Open Finance/ Insurance

	 REINO UNIDO	 PORTUGAL	 EUA	 AUSTRÁLIA	 BRASIL
CONSUMIDORES ELEGÍVEIS RESTRIÇÃO PORTE, CONSUMO E OUTRAS	<ul style="list-style-type: none"> Modalidade válida para todo mercado varejista (residencial e empresas) 	<ul style="list-style-type: none"> Modalidade válida para todo mercado varejista (residencial e empresas) 	<ul style="list-style-type: none"> Todos os consumidores das empresas que aderiram ao <i>Green Button</i> podem compartilhar os seus dados com quem decidirem 	<ul style="list-style-type: none"> Sem restrições, a adesão é voluntária por meio do CDR e o compartilhamento é apenas para empresas credenciadas ACCC 	<ul style="list-style-type: none"> Não há. O consumidor pode compartilhar seus dados cadastrais e transacionais entre as instituições participantes do ecossistema
PARTICIPAÇÃO CONSUMIDORES CATIVOS	<ul style="list-style-type: none"> Não se aplica, todos consumidores são ligados a um <i>retailer</i> 	<ul style="list-style-type: none"> Mercado livre será mandatório a partir de Janeiro de 2026 	<ul style="list-style-type: none"> Sim, todos os consumidores das empresas que aderem <i>Green Button</i> podem participar 	<ul style="list-style-type: none"> Não se aplica, todos consumidores são ligados a um <i>retailer</i> 	<ul style="list-style-type: none"> Não há mercado cativo: os clientes podem escolher livremente suas instituições
PÚBLICO ELEGÍVEL (A RECEBER INFORMAÇÕES)	<ul style="list-style-type: none"> Comercializadoras Serviços de eficiência energética Sites de comparação de preço 	<ul style="list-style-type: none"> Não se aplica: compartilhamento por meio do envio de informações/<i>upload</i> da fatura 	<ul style="list-style-type: none"> Cadastro nas Alianças/ instituições oficiais (ex.: CDR, NEM, <i>Green Button</i>): Comercializadoras Serviços de eficiência energética e energia sustentável Distribuidoras 	<ul style="list-style-type: none"> Qualquer instituição cadastrada como receptora de dados, desde que o cliente dê o consentimento para o compartilhamento 	

De modo geral, toda a população e empresas são elegíveis, e os critérios envolvem a participação em iniciativas de compartilhamento de dados como o *Green Button* nos EUA

Open Energy

Open Finance/ Insurance



REINO UNIDO



PORTUGAL



EUA



AUSTRÁLIA



BRASIL

CONSUMIDORES ELEGÍVEIS

RESTRIÇÃO PORTE, CONSUMO E OUTRAS

PARTICIPAÇÃO CONSUMIDORES CATIVOS

PÚBLICO ELEGÍVEL (A RECEBER INFORMAÇÕES)

Modalidade válida para **todo mercado varejista** (residencial e empresas)

Modalidade válida para **todo mercado varejista** (residencial e empresas)

Todos os consumidores das empresas que aderiram ao *Green Button* podem compartilhar os seus dados com quem decidirem

Sem restrições, a adesão é voluntária por meio do CDR e o compartilhamento é apenas para **empresas credenciadas ACCC**

Não há. O consumidor pode compartilhar seus dados cadastrais e transacionais entre as instituições participantes do ecossistema

Não se aplica, todos consumidores são ligados a um *retailer*

Mercado livre será **mandatório** a partir de Janeiro de 2026

Dúvidas sobre Bloco 1?

Não se aplica, todos consumidores são ligados a um *retailer*

Não há mercado cativo: os clientes podem escolher livremente suas instituições





Dados & Usos por tipo de dados

Levantamento dos **tipos de dados e layouts** que são permitidos e utilizados em cada país, assim como quais os **principais usos desses elementos**

Questões Endereçadas

- *Quais os tipos de Layouts/ dados considerados no Open Energy?*
- *Quais os principais usos de cada layout/dado por país?*

Os tipos de dados mais compartilhados são os de consumo energético. Ainda que os formatos variem, seu principal uso é a gestão de consumo para o consumidor, e o desenvolvimento de novos serviços pelas empresas

Open Energy

Open Finance/ Insurance

TIPOS DE LAYOUTS/ DADOS CONSIDERADOS NO OPEN ENERGY

PRINCIPAIS USOS DE LAYOUT/DADOS DE CADA PAÍS



- **Dados da Indústria:**
 - Informações de liquidação,
 - Dados de rede,
 - Consumo registrado,
 - Localização inteligente de ativos
 - Leitura dos medidores
- **Dados de Smart Meter:**
 - Histórico de consumo
 - Tarifas e medições
 - Saldo/ Crédito

- **Comercialização / cotação**
- **Operação do Grid / serviços ancilares**
- **Serviços de eficiência energética**



- **Não há layout** de troca de arquivos

- O OLMC é apenas um serviço de migração de *retailers*



- **Dados compartilhados:**
 - Dados pessoais
 - Consumo energético
 - Pagamentos
 - Preço/Tarifas
- **Formatos:**
 - Download My Data: CSV ou XML
 - Connect My Data: XML

- **Comercialização / cotação**
- **Operação do Grid / serviços ancilares**
- **Serviços de eficiência energética**



- **CDR:** Dados do cliente; da conta; de cobrança; Dados tarifários personalizados
- **AEMO:** Dados de medição; do identificador nacional de medição; de registros energéticos

- **Comercialização / cotação**
- **Operação do Grid / serviços ancilares**
- **Serviços de eficiência energética**



- **Open Finance/Insurance:** Dados cadastrais (ex: CPF, endereço, renda)
- **DADOS TRANSACIONAIS:**
- **Open Finance:** limite, cartão de crédito, transações, empréstimos e investimentos
- **Open Insurance:** informações de prêmio, sinistro e dados gerais da apólice contratada

Agregador de dados: centralização das transações em uma única instituição

Aumento de limite de crédito: recepção de dados de outra instituição que possibilitam uma análise de crédito mais precisa

Os tipos de dados mais compartilhados são os de consumo energético. Ainda que os formatos variem, seu principal uso é a gestão de consumo para o consumidor, e o desenvolvimento de novos serviços pelas empresas

Open Energy

Open Finance/ Insurance



TIPOS DE LAYOUTS/
DADOS
CONSIDERADOS NO
OPEN ENERGY

PRINCIPAIS USOS
DE LAYOUT/DADOS
DE CADA PAÍS

- REINO UNIDO**
 - Dados da Indústria:
 - Informações de liquidação,
 - Dados de rede,
 - Consumo registrado,
 - Localização inteligente de ativos
 - Dados de Smart Meter:
 - Histórico de consumo
 - Tarifas e medições
 - Saldo/ Crédito
- PORTUGAL**
 - Não há layout de troca de arquivos
- EUA**
 - Dados compartilhados:
 - Dados pessoais
 - Consumo energético
 - Pagamentos
 - Preço/Tarifas
 - Formatos:
 - Connect My Data XML
- AUSTRÁLIA**
 - CDR: Dados do cliente; da conta; de cobrança; Dados tarifários personalizados
 - AEMO: Dados de medição; do identificador nacional de medição; de registros energéticos
- BRASIL**
 - Open Finance/Insurance: Dados cadastrais (ex: CPF, endereço, renda)
 - DADOS TRANSACIONAIS:
 - Open Finance: limite, cartão de crédito, transações, empréstimos e investimentos
 - Open Insurance: informações de prêmio, sinistro e dados gerais da apólice contratada

Dúvidas sobre Bloco 2?

Comercialização / cotação

Agregador de dados: centralização das transações em uma única instituição

de dados de

se de

crédito mais precisa



Tecnologia

Modelos de comunicação e tecnologias utilizadas no *Open Energy*, além de **padrões de segurança** utilizados. Onde são mapeadas as especificidades de cada país, confirmando a **relevância de APIs e/ou a utilização de outras tecnologias**






Questões Endereçadas

- *O modelo de comunicação é centralizado ou descentralizado (P2P)?*
- *Seguem modelos de API e/ou outras tecnologias?*
- *Há padrões de segurança obrigatórios?*

A comunicação descentralizada (P2P), o uso de APIs e os padrões de segurança para autenticação, são presentes na maioria dos países pesquisados

Open Energy

Open Finance/ Insurance

	 REINO UNIDO	 PORTUGAL	 EUA	 AUSTRÁLIA	 BRASIL
COMUNICAÇÃO CENTRALIZADA OU DESCENTRALIZADA	<ul style="list-style-type: none"> Centralizada (Electra Link) 	<ul style="list-style-type: none"> Centralizada, porém somente serviço de migração 	<ul style="list-style-type: none"> Descentralizada (P2P), com duas modalidades: <ul style="list-style-type: none"> - <i>Connect My Dta</i>: transferências entre <i>Data custodian</i> e <i>Third Parties</i> - <i>Download My Data</i>: consumidor baixa histórico 	<ul style="list-style-type: none"> Descentralizada (P2P), transferências entre <i>Data custodian</i> e <i>Third Parties</i> 	<ul style="list-style-type: none"> A comunicação é Descentralizada (P2P). É utilizada plataforma para inserção dos dados e APIs das instituições
TECNOLOGIA DE COMUNICAÇÃO	<ul style="list-style-type: none"> Comunicação realizada através de APIs 	<ul style="list-style-type: none"> Portal OLMC (web service, e documentos nos formatos .xsd e .wsdl) 	<ul style="list-style-type: none"> <i>Download My Data</i>: download de arquivos <i>Connect My Data</i>: Comunicação realizada através de APIs 	<ul style="list-style-type: none"> Comunicação realizada através de APIs 	<ul style="list-style-type: none"> Comunicação realizada através de APIs
PADRÕES DE SEGURANÇA OBRIGATÓRIOS	<ul style="list-style-type: none"> Padrões próprios (as a <i>service</i> para a indústria) 	<ul style="list-style-type: none"> Sem divulgação 	<ul style="list-style-type: none"> Sim, usam TLS 1.3 e OAuth 2.0 (certificação NAESB é mandatória) 	<ul style="list-style-type: none"> Sim, usam FAPI 1.0 Advanced (setor financeiro) e Open ID Connect 1.0 [OIDC] 	<ul style="list-style-type: none"> Padrão de segurança de APIs financeiras da Open ID Foundation (padrão internacional)

A comunicação descentralizada (P2P), o uso de APIs e os padrões de segurança para autenticação, são presentes na maioria dos países pesquisados

Open Energy

Open Finance/ Insurance



COMUNICAÇÃO CENTRALIZADA OU DESCENTRALIZADA

• Centralizada (Electra Link)

• Centralizada, porém somente serviço de migração

• Descentralizada (P2P), com duas modalidades:

- Connect My Dta: transferências entre Data custodian e Third Parties

- Download My Data: consumidor baixa histórico

• Descentralizada (P2P), transferências entre Data custodian e Third Parties

• A comunicação é Descentralizada (P2P). É utilizada plataforma para inserção dos dados e APIs das instituições

Dúvidas sobre Bloco 3?

TECNOLOGIA DE COMUNICAÇÃO

• Comunicação realizada através de APIs

• Portal OLMC (web service, e documentos nos formatos .xsd e .wsdl)

• Download My Data: comunicação realizada através de APIs

• Comunicação realizada através de APIs

• Comunicação realizada através de APIs

PADRÕES DE SEGURANÇA OBRIGATÓRIOS

• Padrões próprios (a service para a indústria)



o de segurança de financeiras da ID Foundation (não internacional)



Governança & Implementação

Entendimento sobre os **modelos de organização** e implementação, assim como órgãos responsáveis pelos movimentos de *Open Energy*






Questões Endereçadas

- *O Open Energy foi uma iniciativa isolada ou dentro de um programa ou movimento maior do país?*
- *Qual órgão liderou a iniciativa?*
- *Qual é o modelo de definição de regras (centralizado ou colaborativo)?*

Os movimentos costumam estar associados à iniciativas maiores de empoderamento e/ou mercado livre, sendo fomentadas principalmente pelos Governos e lideradas por Órgãos Governamentais

Open Energy

Open Finance/ Insurance

	 REINO UNIDO	 PORTUGAL	 EUA	 AUSTRÁLIA	 BRASIL
INICIATIVA ISOLADA OU DENTRO DE UM PROGRAMA	<ul style="list-style-type: none"> Evolução natural da abertura de mercado 	<ul style="list-style-type: none"> Abertura de mercado de Energia e facilitar a mudança de comercializador 	<ul style="list-style-type: none"> Movimento maior de <i>Open Access</i>, para garantir fácil acesso a dados pelos consumidores (e digitalização no país) 	<ul style="list-style-type: none"> Movimento maior para empoderamento do consumidor em relação a seus dados 	<ul style="list-style-type: none"> Movimento de cliente no centro e empoderamento de suas decisões
ÓRGÃO QUE LIDEROU A INICIATIVA	<ul style="list-style-type: none"> ElectraLink (associação criada pelas distribuidoras de UK) 	<ul style="list-style-type: none"> OLMC e Adene (via Decreto Governamental) 	<ul style="list-style-type: none"> White House, U.S. Department of Energy (DOE) e <i>National Institute of Standards and Technology (NIST)</i> 	<ul style="list-style-type: none"> Governo Australiano e Australian Competition & Consumer Commission (ACCC) 	<ul style="list-style-type: none"> Banco Central do Brasil no Open Finance e SUSEP no Open Insurance
MODELO DE DEFINIÇÃO DAS REGRAS (CENTRALIZADO/ COLABORATIVO)	<ul style="list-style-type: none"> Colaborativo (Comitê de Auditoria e Riscos) 	<ul style="list-style-type: none"> Colaborativo - A OLMC é composta pela Direção Executiva e Conselho Consultivo (SEN, SNGN, distribuidoras, comercializadoras e defesa consumidor) 	<ul style="list-style-type: none"> Colaborativo, porém com moderação do regulador - Votações de Board de Diretores que envolvem representantes de toda cadeia 	<ul style="list-style-type: none"> Centralizado no CDR e em órgãos governamentais conectados a ele 	<ul style="list-style-type: none"> Agenda proposta pelos reguladores, porém a construção das especificações são colaborativas

Os movimentos costumam estar associados à iniciativas maiores de empoderamento e/ou mercado livre, sendo fomentadas principalmente pelos Governos e lideradas por Órgãos Governamentais

Open Energy

Open Finance/ Insurance



INICIATIVA ISOLADA OU DENTRO DE UM PROGRAMA

- REINO UNIDO:** Evolução natural da abertura de mercado
- PORTUGAL:** Abertura de mercado de Energia e facilitar a mudança de comercializador
- EUA:** Movimento maior de *Open Access*, para garantir fácil acesso a dados pelos consumidores (e digitalização no país)
- AUSTRÁLIA:** Movimento maior para empoderamento do consumidor em relação a seus dados
- BRASIL:** Movimento de cliente no centro e empoderamento de suas decisões

Dúvidas sobre Bloco 4?

ÓRGÃO QUE LIDEROU A INICIATIVA

- REINO UNIDO:** ElectraLink (associação criada pelas distribuidoras de UK)
- PORTUGAL:** OLMC e Adene (via Decreto Governamental)
- EUA:** White House, U.S. Department of Energy, Institute of Standards and Technology (NIST)
- AUSTRÁLIA:** Governo Australiano e Australian Competition & Consumer Commission (ACCC)
- BRASIL:** Banco Central do Brasil no Open Finance e SUSEP no Open Insurance

MODELO DE DEFINIÇÃO DAS REGRAS (CENTRALIZADO/ COLABORATIVO)

- REINO UNIDO:** Colaborativo (Comitê Riscos)
- PORTUGAL:** Colaborativo (A OLMC e Adene - Direção Consumidores e defesa consumidor)
- EUA:** Colaborativo, porém representantes de toda cadeia
- AUSTRÁLIA:** Colaborativo
- BRASIL:** Colaborativo



Privacidade & Incidentes

Entendimento sobre o **nível de empoderamento** do consumidor sobre o que e com quem podem compartilhar seus dados. Além do levantamento de **possíveis sistemas de governança sobre conflitos e incidentes**

Questões Endereçadas

- *O consumidor tem poder de escolha sobre que o tipo de dado e com quem pode compartilhar o dado?*
- *Existe algum sistema de governança sobre gestão de conflitos?*

Consumidor com poder de escolha sobre quem irá compartilhar seus dados é padrão na maioria dos países, mesmo naqueles que não tiveram o empoderamento como principal motivador

Open Energy

Open Finance/ Insurance



EXISTE PODER DE ESCOLHA PARA O CONSUMIDOR SOBRE O DADO COMPARTILHADO?

- Opt-in:
 - **Sim:** para dados granulares de Smart Meters (Go Smart)
 - **Não:** para os demais dados individualizados (sem dado pessoal), e dados consolidados (DTS Platform)
- Opt-in: não se aplica
- **Sim**, tem poder de escolha sobre **quais dados pessoais e de consumo de energia** irá compartilhar, com **quais empresas e por qual finalidade** (ex.: orçamentos, novas ofertas, comparação entre fornecedores)
- **Sim**, pode escolher **com quem** irá compartilhar e com **qual finalidade** o dado será usado (ex.: orçamentos, novas ofertas, comparação entre fornecedores)
- **Sim**, o consumidor **pode selecionar o dado** que será compartilhado e o **período** de compartilhamento.

Dúvidas sobre Bloco 5?

GOVERNANÇA DE GESTÃO DE CONFLITOS

- **Não***
- *Não encontramos informações sobre este tipo de mecanismo em (o modelo implementado apresenta conflito de interesses)
- **Não***
- *Não encontramos informações sobre este tipo de mecanismo em (o modelo implementado apresenta conflito de interesses)
- **Sim**
- **Sim**. Existe uma plataforma dedicada para mediação de conflitos no Open Finance e Open Insurance: a **Plataforma de Resolução de Disputas**



Conclusões



Conclusões

Open Energy

01 O Open Energy tem como objetivo **facilitar o compartilhamento de dados**, além de fomentar:

- **Empoderamento dos consumidores;**
- Maior **digitalização e Inovação** do setor de Energia;
- **Descarbonização** da Economia.

03 Observamos as **seguintes tendências nos mercados varejistas mais desenvolvidos:**

- **Ofertas produzidas**, com maior facilidade de comparação;
- **Sites de comparação de ofertas privados**, que podem incluir, não só energia (elétrica e gás), como outros produtos de *Utility* como telefonia e água;

02 No **mercado Varejista**, o *Open Energy* permite aos **consumidores avaliarem as ofertas mais adequadas ao seu perfil**, mesmo considerando que **boa parte dos consumidores não conheçam a fundo o mercado de energia**, semelhante ao que temos hoje em telefonia;

04 Em geral, os mercados varejistas **residencial e business apresentam mecanismos semelhantes**, porém:

- **Residencial: contratos mais curtos** e/ou sem período de carência/ penalidades com a troca de varejista
- **Business: contratos mais longos** com **penalidades** para trocas durante o período de vigência dos contratos.



Eduardo Pozzi

Contato do WhatsApp



EDUARDO POZZI

e-mail: eduardo.pozzi@bip-group.com

Tel: +55 11 2503-0370

Cell: +55 11 91789-7007