

# Gerenciador CAIXA Empresas

Julho 2025



## PIX Automático Recebedor

Esta cartilha tem como objetivo apresentar aos clientes PJ detalhes sobre a jornada do cliente recebedor no convênio **PIX AUTOMÁTICO**.

# 01 Apresentação



➤ O PIX AUTOMÁTICO é uma funcionalidade inovadora do sistema PIX, criada para permitir a realização de pagamentos recorrentes ou programados de forma totalmente automática, segura e digital, sem a necessidade de intervenção do pagador a cada transação.

➤ Com ele, empresas e prestadores de serviços podem solicitar e receber valores predefinidos ou variáveis de seus clientes em datas específicas, de maneira semelhante ao débito automático tradicional, porém com a agilidade e a abrangência do PIX.

➤ O cliente autoriza previamente a cobrança recorrente, estabelecendo limites, periodicidade e condições.



➤ A empresa pode programar a cobrança conforme contratos, assinaturas, mensalidades ou qualquer outro compromisso financeiro repetitivo.

➤ O fluxo é totalmente digital e integrado, eliminando a barreira entre bancos diferentes e simplificando a experiência, tanto para clientes, quanto para recebedores.

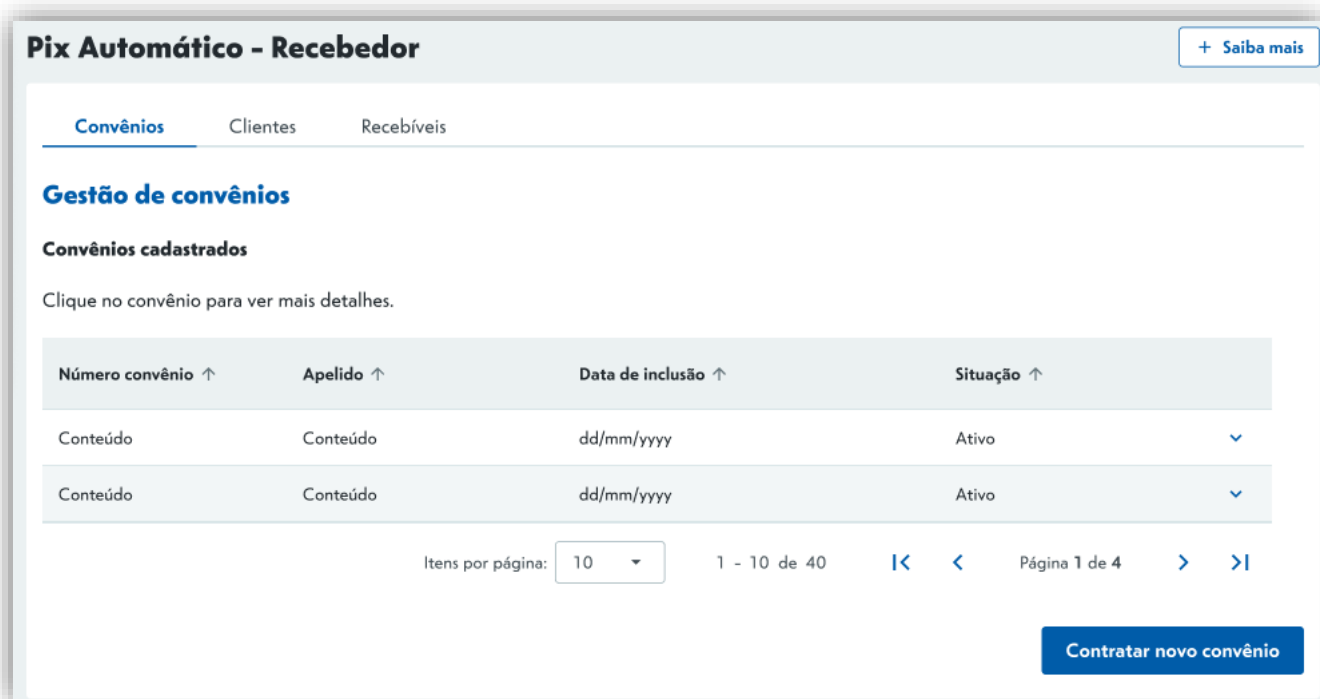
➤ Através do GERENCIADOR PJ os clientes “recebedores” poderão fazer desde contratação do convênio, até o controle de seus recebimentos diários, passando pelas jornadas de cadastro de clientes “pagadores” e agendamento dos compromissos.



# 02 Contratação

## A Recebedor

- ➔ A contratação do convênio PIX AUTOMÁTICO, para os recebedores com contas de assinatura simples STS, pode ser realizada diretamente no Gerenciador PJ, através do MENU: **Pix > Pix Automático Recebedor > Contratar convênio.**



**Pix Automático - Recebedor** + Saiba mais

Convênios   Clientes   Recebíveis

### Gestão de convênios

**Convênios cadastrados**

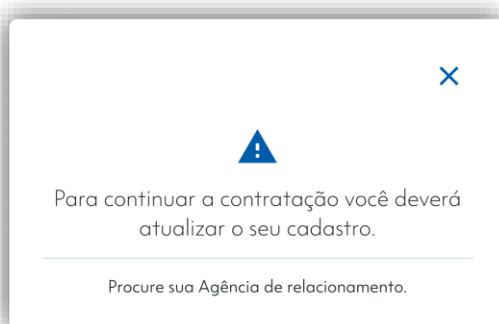
Clique no convênio para ver mais detalhes.

Número convênio ↑	Apelido ↑	Data de inclusão ↑	Situação ↑
Conteúdo	Conteúdo	dd/mm/yyyy	Ativo <span>▼</span>
Conteúdo	Conteúdo	dd/mm/yyyy	Ativo <span>▼</span>


Itens por página:  1 - 10 de 40 ⏪ ⏩ Página 1 de 4 ⏪ ⏩

[Contratar novo convênio](#)

- ➔ Caso o cliente possua alguma restrição cadastral será exibida tela informativa conforme abaixo:



✕



Para continuar a contratação você deverá atualizar o seu cadastro.

---

Procure sua Agência de relacionamento.

# 02 Contratação

## A Recebedor

➔ Após o clique em “Contratar novo convênio” o sistema exibirá as tarifas disponíveis para seleção do cliente:

### Pix Automático - Recebedor + Saiba mais

Convênios
Cientes
Recebíveis

---

1 Condições
2 Parâmetros
3 Adesão
F

#### Contratar novo convênio

Escolha abaixo as condições de tarifas desejadas:

Condição	Tarifa clientes CAIXA R\$	Tarifa outros clientes R\$ ⓘ	Tarifa retentativa R\$ ⓘ	Degustação ⓘ	
<input type="radio"/> Conteúdo	0,00	0,00	0,00	-	<span style="border: 1px solid #0070C0; border-radius: 50%; padding: 2px 5px; font-size: 0.8em;">F</span>
<input type="radio"/> Conteúdo	0,00	0,00	0,00	30 dias	
<input type="radio"/> Conteúdo	0,00	0,00	0,00	60 dias	
<input checked="" type="radio"/> Conteúdo	0,00	0,00	0,00	-	

Retornar
Continuar

**Tarifa clientes CAIXA:** Cobrada para cada débito PIX Agendado com débito em conta CAIXA (independentemente de efetivação)



**Tarifa outros clientes:** Cobrada para cada débito agendado em outra I.F.

**Tarifa Retentativa:** Cobrada apenas se for utilizada

**Degustação:** Período inicial de contrato com isenção de tarifas

# 02 Contratação

## A Recebedor

➔ Após seleção das tarifas o cliente é encaminhado para a parametrização

### Pix Automático - Recebedor

[+ Saiba mais](#)

Convênios   Clientes   Recebíveis

1 Condições   2 Parâmetros   3 Adesão

#### Informar Parâmetros

Apelido do convênio\*

Conta para crédito\*

Índice de reajuste

Modalidade de repasse\*

Tipo de transmissão\*  Gerenciador   
 API   
 VAN

\*Preenchimento obrigatório

➔ Em seguida é exibido o termo de adesão

### Pix Automático - Recebedor

[+ Saiba mais](#)

Convênios   Clientes   Recebíveis

1 Condições   2 Parâmetros   3 Adesão

#### Adesão ao convênio

Leia os termos abaixo e indique a concordância para seguir.

consequat. Duis aute irure dolor in reprehenderit in voluptate velit esse cillum dolore eu fugiat nulla pariatur. Excepteur sint occaecat cupidatat non proident, sunt in culpa qui officia deserunt mollit anim id est laborum." "Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit, sed do eiusmod tempor incididunt ut labore et dolore magna aliqua. Ut enim ad minim veniam, quis nostrud exercitation ullamco laboris nisi ut aliquip ex ea commodo consequat. Duis aute irure dolor in reprehenderit in voluptate velit esse cillum dolore eu fugiat nulla pariatur. Excepteur sint occaecat cupidatat non proident, sunt in culpa qui officia deserunt mollit anim id est laborum."

CAIXA ECONÔMICA FEDERAL

Termo de adesão de convênio Pix AUTOMÁTICO

"Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit, sed do eiusmod tempor incididunt ut labore et dolore magna aliqua. Ut enim ad minim veniam, quis

Li e concordo com as condições e termos aqui descritos.

# 02 Contratação

## A Receptor

➔ Será demandada a assinatura de transação

**Pix Automático - Receptor**

Convênios Clientes Recebíveis

**Adesão ao convênio**

Leia os termos abaixo e indique a concordância para seguir.

**TERMO DE ADESÃO AO CONTRATO DO PRODUTO PIX AUTOMÁTICO 4-**  
teste sprint 19  
**ID DO CONVÊNIO:** 000884  
**CNPJ DO CLIENTE:** 10.247.426/0001-84  
**RAZÃO SOCIAL DO CLIENTE:** LUIZ E IAGO LIMPEZA LTDA  
**ENDEREÇO COMPLETO DO CLIENTE:** ANTONIO MERELES, 3982, ITAUNA I, 69152 - PARINTINS/AM  
**LOGRADOURO:** ANTONIO MERELES  
**NÚMERO:** 3982  
**BAIRRO:** ITAUNA I  
**CEP:** 69152  
**CIDADE:** PARINTINS  
**UF:** AM  
**TARIFA PARA PAGADORES COM CONTA NA CAIXA:** 5,00  
**TARIFA PARA PAGADORES DE OUTROS BANCOS:** 5,00  
**VALOR DA TARIFA DE RETENTIVA:** 5,00  
**PRAZO DO CONVÊNIO:** Indeterminado COM atualização de tarifas  
**ÍNDICE REAJUSTE DE TARIFA:** IGP-M

Li e concordo com as condições e termos aqui descritos.

Retornar

**Confirmação com senha de transação**

Para confirmar e concluir a transação, é necessário a sua assinatura.

**Senha de transação**

**A Assinatura é obrigatória**

Confirme se a Assinatura que você digitou é a da conta selecionada.

Dica: A Senha de transação é usada para finalizar as transações no aplicativo/Internet Banking.

Confirmar

➔ E ao final exibida a confirmação de contratação

**Pix Automático - Receptor** + Saiba mais

Convênios Clientes Recebíveis

**Operação realizada**  
Convênio de Pix Automático contratado com sucesso!

**TERMO DE ADESÃO AO CONTRATO DO PRODUTO PIX AUTOMÁTICO 4-**  
teste sprint 19  
**ID DO CONVÊNIO:** 000886  
**CNPJ DO CLIENTE:** 10.247.426/0001-84  
**RAZÃO SOCIAL DO CLIENTE:** LUIZ E IAGO LIMPEZA LTDA  
**ENDEREÇO COMPLETO DO CLIENTE:** ANTONIO MERELES, 3982, ITAUNA I, 69152 - PARINTINS/AM  
**LOGRADOURO:** ANTONIO MERELES  
**NÚMERO:** 3982  
**BAIRRO:** ITAUNA I  
**CEP:** 69152  
**CIDADE:** PARINTINS  
**UF:** AM  
**TARIFA PARA PAGADORES COM CONTA NA CAIXA:** 5,00  
**TARIFA PARA PAGADORES DE OUTROS BANCOS:** 5,00  
**VALOR DA TARIFA DE RETENTIVA:** 5,00  
**PRAZO DO CONVÊNIO:** Indeterminado COM atualização de tarifas  
**ÍNDICE REAJUSTE DE TARIFA:** INPC

[Cadastre seus clientes](#)

# 03 Gestão de clientes

## A Recebedor

➔ Na aba CLIENTES o usuário encontra os comandos necessários ao cadastramento e gestão dos clientes pagadores

### Pix Automático - Recebedor

Convênios **Clientes** Recebíveis

#### Gestão de Clientes

Selecione abaixo os filtros desejados para realizar sua busca.

Selecione o convênio que deseja utilizar\* 
 Status da autorização 
 Filtrar por CPF/CNPJ

Filtrar por período\*
   
 Data Inicial 
 Data Final

Selecione um intervalo de até 30 dias.  
\*Preenchimento obrigatório

Convênio ↑	Cliente ↑	CPF/CNPJ ↑	Status Autorização ↑		
<input type="radio"/>	000000	José Freitas	00.000.000/0000-00	Pendente	<input type="button" value="i"/>
<input type="radio"/>	000000	José Freitas	00.000.000/0000-00	Autorizado	<input type="button" value="i"/>
<input type="radio"/>	000000	José Freitas	00.000.000/0000-00	Autorizado	<input type="button" value="i"/>
<input type="radio"/>	000000	José Freitas	00.000.000/0000-00	Autorizado	<input type="button" value="i"/>
<input type="radio"/>	000000	José Freitas	00.000.000/0000-00	Vencido	<input type="button" value="i"/>
<input type="radio"/>	000000	José Freitas	00.000.000/0000-00	Não enviado	<input type="button" value="i"/>
<input type="radio"/>	000000	José Freitas	00.000.000/0000-00	Autorizado	<input type="button" value="i"/>
<input type="radio"/>	000000	José Freitas	00.000.000/0000-00	Autorizado	<input type="button" value="i"/>
<input type="radio"/>	000000	José Freitas	00.000.000/0000-00	Autorizado	<input type="button" value="i"/>
<input type="radio"/>	000000	José Freitas	00.000.000/0000-00	Autorizado	<input type="button" value="i"/>

\*Sujeito a alteração até o final do expediente bancário.

Itens por página:  1 - 10 de 40   Página 1 de 4

➔ As visualizações podem ser filtradas para maior comodidade do usuário

➔ Os botões de ação são habilitados conforme a jornada desejada (Inclusão de novo cliente, inclusão de agendamento ou nova autorização)

# 03 Gestão de clientes

## A Receptor

- A inclusão de clientes pode ser efetivada através de: Dados Bancários ou QR-Code
- Os campos do formulário se ajustam automaticamente conforme a seleção da via desejada

### Envio de pedido de autorização de Pix Automático

**Informações do receptor**

Selecione o convênio\*

**Informações do cliente**

CPF/CNPJ\*  0/14

Nome/Razão social  0/100

**Tipo de proposta\***

Via dados bancários  Via QR-Code

**Informações adicionais**

Contrato\*  0/35

Prazo de vigência da autorização

Descrição do serviço  0/35

Periodicidade dos pagamentos futuros\*

Prazo da solicitação\*

Data prevista do primeiro pagamento\*

Valor Fixo / Variável\*

Valor previsto dos pagamentos \*

Permite retentativa?\*

**⚠** Ao concluir este cadastro o cliente receberá uma notificação de autorização no aplicativo de seu banco. Você pode acompanhar o status da autorização no menu de clientes.

**⚠** Após a autorização do cliente, será necessário enviar o agendamento das cobranças por meio da opção "Enviar agendamento".

\*Preenchimento obrigatório



# 03 Gestão de clientes

## A Receptor

➔ Na inclusão por QR-Code o cliente terá 3 modalidades distintas

**Informações do receptor**

Selecione o convênio\* 979920 - SIMULADOR DO GERENCIADOR LTDA

**Informações do cliente**

CPF/CNPJ\* 12.345.678/0001-89

Nome/Razão social Conteúdo

**Tipo de proposta**

Via dados bancários  Via QR-Code Modalidade QR-Code Pagamento + proposta de recorrência

**Informações do receptor**

Selecione o convênio\* 979920 - SIMULADOR DO GERENCIADOR LTDA

**Informações do cliente**

CPF/CNPJ\* 12.345.678/0001-89

Nome/Razão social Conteúdo

**Tipo de proposta**

Via dados bancários  Via QR-Code Modalidade QR-Code Pagamento + autorização

**Informações do receptor**

Selecione o convênio\* 979920 - SIMULADOR DO GERENCIADOR LTDA

**Informações do cliente**

CPF/CNPJ\* 12.345.678/0001-89

Nome/Razão social Conteúdo

**Tipo de proposta**

Via dados bancários  Via QR-Code Modalidade QR-Code Autorização

**Pagamento + proposta de recorrência:** Realiza um pagamento imediato e oferta a realização posterior de agendamentos recorrentes

**Pagamento + Autorização:** Realiza um pagamento imediato e autoriza a inclusão posterior de agendamentos

**Autorização:** Gera apenas a solicitação de autorização para posterior inclusão de agendamentos


# 03 Gestão de clientes

## A Recebedor

➔ Nas jornadas de inclusão via QR-Code o processo é concluído com a emissão da tela abaixo. Nela o usuário tem as opções para compartilhamento do QR, Link de autorização, Link de Pagamento e/ou Link de Proposta (conforme a modalidade escolhida)

### Envio de pedido de autorização de Pix Automático

✔ **Cliente cadastrado com sucesso!**



Este é o seu QR Code, mostre ou compartilhe o link para o cliente autorizar

Salvar QR Code

**Link do pagamento**

**Link da autorização**

Data e hora da operação	Conteúdo
<b>Informações do recebedor</b>	
Convênio	Conteúdo
<b>Informações do cliente</b>	
Nome/Razão social	Conteúdo
CPF/CNPJ	Conteúdo
<b>Tipo de proposta</b>	
Via QR-Code	
Modalidade QR-Code	Pagamento + autorização
<b>Informações adicionais</b>	
Contrato	Conteúdo
ID da autorização	Conteúdo
Descrição do serviço	Conteúdo
Periodicidade dos pagamentos futuros	Conteúdo
Data prevista do primeiro pagamento	00/00/0000
Valor previsto dos pagamentos	R\$ 0,00
Valor do pagamento de adesão	R\$ 0,00
Prazo do pagamento de adesão	30 dias
Permite alterar valor de adesão?	Sim/Não
Permite Retentativa	Conteúdo

⚠ Para acompanhar acesse o [status da autorização do seu cliente.](#)

Gestão de clientes
Incluir novo cliente
Imprimir

# 03 Gestão de clientes

## A Receptor

➔ Nas jornadas de inclusão via dados bancários o processo é concluído e a solicitação é encaminhada diretamente para o cliente pagador, o qual deverá fazer o aceite através do canal disponibilizado por sua instituição

### Comprovante de envio de pedido de autorização de Pix Automático

✔
Pedido de Autorização incluído com sucesso!

Data e hora da operação	00/00/0000 às 00:00:00
<b>Informações do receptor</b>	
Convênio	Conteúdo
<b>Informações do cliente</b>	
Nome/Razão social	Conteúdo
CPF/CNPJ	Conteúdo
<b>Informações do pagador</b>	
Nome/Razão social	Conteúdo
CPF/CNPJ	Conteúdo
<b>Dados Bancários</b>	
Banco	Conteúdo
Agência	Conteúdo
Conta	Conteúdo
<b>Informações adicionais</b>	
Contrato	Conteúdo
ID da autorização	Conteúdo
Descrição do serviço	Conteúdo
Periodicidade dos pagamentos futuros	Conteúdo
Prazo da solicitação	00/00/0000
Data prevista do primeiro pagamento	00/00/0000
Valor Fixo/Variável	Fixo/Variável
Valor previsto dos pagamentos	R\$ 0,00
Permite retentativa	Conteúdo

⚠
Seu cliente já pode autorizar no banco indicado para débito.  
Para acompanhar acesse o [status da autorização do seu cliente](#).

Gestão de clientes
Incluir novo cliente
Imprimir

# 03 Gestão de clientes

## A Recebedor

➔ Ao selecionar um cliente específico o usuário terá acesso a consulta sobre o pedido de autorização. Dependendo da modalidade escolhida e do status de autorização será possível emitir novamente os links de pagamento e/ou autorização.

### Consultar pedido de autorização de Pix Automático

**Confira abaixo os dados do cadastro de Autorização.**

Data e hora da operação	00/00/0000 às 00:00:00
Status da autorização	Pendente

**Informações do recebedor**

Convênio	Conteúdo
----------	----------

**Informações do cliente**

Nome/Razão social	Conteúdo
CPF/CNPJ	Conteúdo

**Informações adicionais**

Contrato	Conteúdo
ID da autorização	Conteúdo
Objeto de pagamento	Conteúdo
Periodicidade dos pagamentos futuros	Conteúdo
Data prevista do primeiro pagamento	00/00/0000
Valor Fixo/Variável	Conteúdo
Valor previsto do pagamento	R\$ 0,00
Valor do pagamento de adesão	R\$ 0,00
Prazo do pagamento de adesão	30 dias
Permite alterar valor da adesão?	Sim / Não
Permite Retentativa ⓘ	Conteúdo

**QR code**

Link do pagamento

Link da autorização

Retornar Cancelar solicitação **Incluir agendamento**

⚠ Também estarão disponíveis as opções para “Cancelar solicitação” e “Incluir agendamento”.

# 04 Gestão de recebíveis

## A Recebedor

➔ Através da aba RECEBÍVEIS o usuário pode incluir agendamentos e verificar quais lançamentos estão com status de pagos, vencidos ou agendados

### Pix Automático - Recebedor

Convênios   Clientes   **Recebíveis**

#### Gestão de Recebíveis

Selecione abaixo os filtros desejados para realizar sua busca.

Selecione o convênio que deseja utilizar\*   Status do agendamento   CPF/CNPJ do cliente  
     

Filtrar por período\*  
 Data inicial   Data final  
        

Selecione um intervalo de até 30 dias.

\*Preenchimento obrigatório

[Incluir novo agendamento](#)

Convênio ↑	Cliente ↑	CPF/CNPJ ↑	Status ↑	Data agendada ↑	Valor R\$ ↑	
000000	José Freitas	00.000.000/0000-00	Agendado	dd/mm/yyyy	0,00	
000000	João Silva	00.000.000/0000-00	Pago	dd/mm/yyyy	0,00	
000000	Maria Antônia	00.000.000/0000-00	Pago	dd/mm/yyyy	0,00	
000000	Paulo Henrique	00.000.000/0000-00	Agendado	dd/mm/yyyy	0,00	
000000	Fabírcia Fernandes	00.000.000/0000-00	Vencido	dd/mm/yyyy	0,00	
000000	José Freitas	00.000.000/0000-00	Vencido	dd/mm/yyyy	0,00	
000000	Carina Souza	00.000.000/0000-00	Agendado	dd/mm/yyyy	0,00	
000000	Roberta Moraes	00.000.000/0000-00	Pago	dd/mm/yyyy	0,00	
000000	José Freitas	00.000.000/0000-00	Pago	dd/mm/yyyy	0,00	
000000	José Freitas	00.000.000/0000-00	Pago	dd/mm/yyyy	0,00	

\*Sujeito a alteração até o final do expediente bancário.

Itens por página:    1 - 10 de 40   [<<](#)   [<](#)   [Página 1 de 4](#)   [>](#)   [>>](#)



# 04 Gestão de recebíveis

## A Recebedor

➔ Clicando em “Incluir novo agendamento” o usuário é direcionado para a jornada de inclusão, selecionando convênio/cliente e informando valor do pagamento (quando for o caso), data para débito e a indicação sobre possibilidade de cobrança em dia não útil.

### Envio de agendamento do Pix automático

**Selecione o convênio**

Convênio\*

**Informe o cliente\***

CPF/CNPJ\*   0/14

Nome/Razão social

CPF/CNPJ

**Informe o contrato do cliente\***

Contrato: 12345678901234567890123456789abcdefg ID: 12345678901234567890123456789


Contrato: 12345678901234567890123456789abcdefg ID: 12345678901234567890123456789

**Dados do agendamento**

Valor do pagamento R\$\*

Data do pagamento\*

Debitar dia não útil\*

 A data do pagamento deverá ocorrer entre 2 a 10 dias corridos a partir da data do envio deste agendamento.

\*Preenchimento obrigatório

# 04 Gestão de recebíveis

## A Receptor

➔ Após inclusão é apresentada tela para confirmação

### Envio de agendamento do Pix automático

Confira abaixo os dados do agendamento

#### Informações do receptor

Convênio	Conteúdo
----------	----------

#### Informações do cliente


Nome/Razão social	Conteúdo
CPF/CNPJ	Conteúdo
ID	Conteúdo

#### Dados do agendamento recorrente

Valor do pagamento R\$	Conteúdo
Data do agendamento	Conteúdo
Debita dia não útil?	Conteúdo

➔ Após confirmação é exibida a tela de comprovação

### Comprovante de envio de agendamento do Pix automático

 **Agendamento enviado com sucesso!**

Data e hora da operação 00/00/0000 às 00:00:00

#### Informações do receptor

Convênio	Conteúdo
----------	----------

#### Informações do cliente

Nome/Razão social	Conteúdo
CPF/CNPJ	Conteúdo
ID	Conteúdo

#### Dados do agendamento recorrente

Valor do pagamento	Conteúdo
Data do agendamento	Conteúdo
Debita dia não útil?	Conteúdo

# 04 Gestão de recebíveis

## A Recebedor

➔ Ao consultar um agendamento o cliente tem acesso a opções para cancelamento, agendamento de um novo lançamento ou determinar o envio de uma retentativa de débito (caso a liquidação não tenha ocorrido na data originalmente prevista)

### Consulta de agendamento do Pix automático

#### Dados do agendamento

Convênio	Conteúdo
Valor agendado	Conteúdo
Status	Conteúdo
Data prevista do agendamento	Conteúdo
Data do débito	Conteúdo

#### Informações do cliente

Nome/Razão social	Conteúdo
CPF/CNPJ	Conteúdo
ID	Conteúdo
Permite retentativa?	Sim / Não

#### Histórico

Situação	Data	Horário	Status
1a. Retentativa	dd/mm/yyyy	Conteúdo	Conteúdo
2a. Retentativa	dd/mm/yyyy	Conteúdo	Conteúdo
3a. Retentativa	dd/mm/yyyy	Conteúdo	Conteúdo
Cancelado	dd/mm/yyyy	Conteúdo	Conteúdo
Pagamento efetivado	dd/mm/yyyy	Conteúdo	Conteúdo

Retornar

Cancelar Agendamento

Novo agendamento

Enviar retentativa



Para retentativa serão exibidos os seguintes modais

×

**Atenção**

Informe a data para a retentativa:

03/10/2024
📅

Continuar

×

**Atenção**

Tem certeza que deseja enviar retentativa?

Você tem até 7 dias corridos da data do agendamento original para enviar a retentativa do agendamento. Você pode enviar a retentativa até 3 vezes neste período.

Continuar



# PIX Automático

JULHO 2025