Impulse.

GRÁTIS

FINANCEIRO

Pix Automático na Prática

cobranças recorrentes sem boleto

Entenda como funciona o Pix Automático, se ele serve para o seu negócio, o que perguntar ao banco e como migrar os clientes de boleto.

O CAMINHO EM 3 PASSOS

1 autoriza → 2 agenda → 3 recebe

✓ Grátis ✓ Passo a passo ✓ Linguagem simples

PDF · Coleção Impulse G6

1ª edição, gratuita

COLEÇÃO IMPULSE · G6 · 1ª EDIÇÃO, GRATUITA · OUTUBRO DE 2026

Sumário

Desde junho de 2025, empresas podem cobrar mensalidades e assinaturas pelo Pix com uma autorização única do cliente, sem boleto e sem cartão. Este guia explica, em linguagem de dono de negócio, como o Pix Automático funciona, para quem ele serve, o que perguntar ao banco e como migrar os clientes.

01 O que é o Pix Automático

02 Serve para o seu negócio?

03 Como o cliente autoriza

04 Como a cobrança acontece todo mês

05 Contratar com o banco: o que perguntar

06 Migrar os clientes sem perder ninguém

07 Regras que protegem o cliente e o que evitar

08 Próximo passo

A Anexos: checklist de implantação e mensagens de convite

Fontes: FAQ do Pix Automático e Guia de Implementação do Pix Automático, ambos do Banco Central, e Agência Brasil (junho de 2025), consultados em 16/10/2026. O Banco Central atualiza as regras do Pix com frequência; antes de implantar, confira a versão vigente com o seu banco.

CAPÍTULO 1

O que é o Pix Automático

> É um jeito de receber pagamentos que se repetem (mensalidade, assinatura, conta de consumo) pelo Pix, com o cliente autorizando uma vez e o dinheiro saindo da conta dele nas datas combinadas, sem ele precisar fazer nada a cada mês.

1.1 Em uma frase

O Pix Automático é o débito automático do Pix: o cliente autoriza no aplicativo do banco dele, a sua empresa envia a cobrança antes de cada vencimento e o pagamento acontece na data, de graça para o cliente.

1.2 Linha do tempo

Data	O que aconteceu
Dezembro de 2023	O Banco Central publica as regras do Pix Automático.
Julho de 2024	A Resolução BCB nº 402 marca o lançamento para junho de 2025.
16 de junho de 2025	O Pix Automático passa a funcionar para a população.

1.3 O que muda em relação ao que você usa hoje

Meio	Como funciona hoje	Com o Pix Automático
Boleto ou Pix manual todo mês	O cliente precisa lembrar e pagar; atrasos são comuns.	Pagamento sai sozinho na data.
Cartão de crédito recorrente	Depende de o cliente ter cartão com limite; há taxa do cartão e o cartão vence.	Funciona com qualquer conta que tenha Pix; sem cartão.
Débito automático tradicional	Exige convênio com cada banco; oferta restrita.	Qualquer participante do Pix que oferece contas deve permitir que os clientes autorizem.

O Banco Central cita como vantagens para quem recebe: mais clientes alcançados, menor custo operacional, por não precisar de convênios com vários bancos, menos inadimplência e mais agilidade na gestão.

ESTADO DE VALIDAÇÃO

Datas: Agência Brasil (06/2025 e 07/2024). Comparação com o débito automático e vantagens: FAQ do Pix Automático do Banco Central, itens 1.5 e 1.6, consultado em 16/10/2026.

CAPÍTULO 2

Serve para o seu negócio?

> O Pix Automático foi feito para cobranças periódicas de empresas. Fora disso, ele não se aplica.

2.1 Quem pode receber

- **Somente pessoa jurídica** com CNPJ ativo. Segundo o Banco Central, os bancos devem ter controles para não oferecer o serviço a recebedores suspeitos de fraude.
- Regras antifraude publicadas em junho de 2025 passaram a exigir, segundo a Agência Brasil, **CNPJ ativo há pelo menos seis meses** para oferecer o Pix Automático. Se o seu CNPJ é mais novo, confirme com o banco.
- Pessoa física não pode receber pelo Pix Automático.

2.2 Para que serve

Cobranças periódicas: semanais, mensais, trimestrais, semestrais ou anuais. O Banco Central dá como exemplos contas de água, luz e telefone, assinaturas, mensalidades de escolas e academias e serviços financeiros como seguros.

Serve	Não serve
Mensalidade de academia, escola, curso, clube	Venda avulsa, sem recorrência
Assinatura de produto ou serviço	Recebedor pessoa física
Manutenção mensal, contabilidade, software, internet	Transferências entre pessoas
Planos de saúde, odontológicos, pet, seguros	Cobrança sem relação ativa com o cliente

2.3 Valor fixo ou variável

A recorrência pode ter valor fixo (a mesma mensalidade todo mês) ou variável (por exemplo, consumo). No valor variável, o cliente pode definir um **valor máximo** que aceita pagar; acima dele, a cobrança não é paga. A empresa pode definir um **piso para esse valor máximo**, para que o cliente não estabeleça um teto menor do que a cobrança mínima possível.

ESTADO DE VALIDAÇÃO

Recebedor PJ, periodicidades e exemplos: FAQ do Pix Automático (itens 1.2 a 1.4). Valor máximo e piso: Guia de Implementação (seção 6.1). Exigência de seis meses de CNPJ: Agência Brasil, junho de 2025, não conferida no texto da norma.

CAPÍTULO 3

Como o cliente autoriza

> Tudo começa com uma autorização, que o cliente dá sempre dentro do aplicativo do banco dele. O Banco Central chama os caminhos para essa autorização de "jornadas".

3.1 As quatro jornadas

Jornada	Como funciona	Exemplo de uso
1	A empresa envia, pelo banco dela, um pedido de autorização que aparece no aplicativo do banco do cliente para ele aprovar.	Cliente que já tem cadastro e aceitou migrar.
2	O cliente lê um QR code com os dados da recorrência e autoriza.	Matrícula presencial, balcão.
3	O cliente paga a primeira cobrança por QR code e, no mesmo ato, autoriza as próximas.	Primeira mensalidade paga na hora da adesão.
4	Depois de um pagamento ou agendamento, o aplicativo oferece autorizar os próximos.	Cliente que já paga por Pix todo mês.

O banco da empresa escolhe quais jornadas oferece; pode oferecer só uma. Pergunte quais estão disponíveis (capítulo 5).

3.2 O que o cliente vê na autorização

Na autorização aparecem, entre outros, o nome da empresa, o objeto da cobrança, a periodicidade, a data prevista do primeiro pagamento e, se for o caso, o valor. O cliente pode cancelar a autorização quando quiser, pelo aplicativo do banco dele.

NÃO INSISTA DEPOIS DE UMA RECUSA

Segundo o FAQ do Banco Central, depois que o cliente recusa um pedido da Jornada 1, não é permitido gerar novo pedido em menos de 30 dias. E é considerado excessivo enviar pedidos de autorização para quem não tem relação ativa com a empresa, como cliente ou devedor.

ESTADO DE VALIDAÇÃO

Jornadas e regras de reenvio: Guia de Implementação e FAQ do Pix Automático (Banco Central), e Voto BCB 113/2024, consultados em 16/10/2026.

CAPÍTULO 4

Como a cobrança acontece todo mês

> Com a autorização ativa, a empresa não precisa pedir de novo a cada mês. Mas precisa enviar a cobrança com antecedência, e entender o que acontece se o cliente não tiver saldo.

4.1 Antecedência: de 2 a 10 dias

A cada ciclo, a empresa, por meio do banco dela, envia a instrução de pagamento com **2 a 10 dias de antecedência** da data de pagamento. Esse intervalo existe para o cliente ficar sabendo do débito e se programar. O agendamento aparece no aplicativo do cliente.

4.2 No dia do pagamento

- O banco do cliente tenta o pagamento numa janela de madrugada (das 0h às 8h).
- Se não houver saldo ou limite, o cliente é avisado para recompor o saldo, e o banco dele faz **obrigatoriamente uma nova tentativa entre 18h e 21h do mesmo dia**.

4.3 Novas tentativas depois do vencimento

Se o pagamento não acontecer na data, a empresa pode tentar de novo **apenas se a autorização tiver previsto isso**, regra que a empresa define ao criar a recorrência. Nesse caso, as novas tentativas:

- devem ocorrer em até **sete dias corridos** depois da data original, sem passar do início do ciclo seguinte;
- podem acontecer em, no máximo, **três datas diferentes**;
- devem ter o mesmo valor da cobrança original.

Decida a política de novas tentativas antes de criar a recorrência: ela não pode ser mudada pelo cliente.

4.4 Cancelamento

O cliente pode cancelar a autorização pelo aplicativo do banco dele, e a empresa é informada para não gerar novas cobranças. Pagamentos agendados para o próprio dia do cancelamento, ou para o dia seguinte se o cancelamento for depois das 22h, ainda devem ser aceitos, segundo o FAQ.

4.5 Custo

É **proibido cobrar tarifa do pagador**. O banco da empresa pode cobrar tarifa da empresa pelo serviço; o valor é negociado livremente entre os dois.

ESTADO DE VALIDAÇÃO

Antecedência, janelas de liquidação, novas tentativas e tarifas: FAQ do Pix Automático (itens 1.10, 2.7, 4.11 e 4.13) e Guia de Implementação (seção de novas tentativas), Banco Central, consultados em 16/10/2026. Uma norma de junho de 2026 (IN BCB nº 746) alterou regras de limite diário do Pix Automático, segundo fonte secundária; o impacto não foi conferido nesta edição.

CAPÍTULO 5

Contratar com o banco: o que perguntar

> Todo banco que oferece conta precisa permitir que os clientes dele paguem pelo Pix Automático. Oferecer o lado de quem recebe é opcional. Por isso, a primeira pergunta é se o seu banco oferece.

#	Pergunta	Por que importa
1	Vocês oferecem o Pix Automático para recebedor (empresa)?	É facultativo para o banco.
2	Quais jornadas de autorização vocês oferecem?	Define como os clientes vão aderir (capítulo 3).
3	Qual a tarifa por cobrança e há mensalidade?	Entra no seu custo (guia *Quanto Cobrar*).
4	Como eu crio e gerencio as recorrências: aplicativo, painel na internet, API, planilha?	Com poucos clientes, painel basta; com muitos, integração com o sistema.
5	Vocês geram o QR code da recorrência e o link para o cliente?	Necessário para as jornadas 2 e 3.
6	Como sou avisado de pagamentos, falhas e cancelamentos?	Você precisa saber quem não pagou.
7	Há integração com o meu sistema de gestão ou com plataformas de assinatura?	Evita lançamento manual.
8	Quais são os requisitos (tempo de CNPJ, análise de cadastro)?	Regras antifraude (capítulo 2).

Se o seu banco não oferecer, compare outras instituições ou plataformas de pagamento que ofereçam o serviço, sempre verificando se são participantes autorizados do Pix.

ESTADO DE VALIDAÇÃO

Obrigatoriedade para o pagador e oferta facultativa para o recebedor: FAQ do Pix Automático, item 1.8. A lista de perguntas é uma recomendação da Impulse.

CAPÍTULO 6

Migrar os clientes sem perder ninguém

> Clientes não mudam de forma de pagamento porque a empresa quer. Mudam quando entendem a vantagem para eles e quando é fácil.

6.1 Comece pelos novos

Ofereça o Pix Automático como opção padrão em toda nova adesão, pela Jornada 3: o cliente paga a primeira mensalidade pelo QR code e já autoriza as próximas.

6.2 Depois, convide os atuais

1. Separe quem paga por boleto ou Pix manual e costuma atrasar: são os que mais ganham com a mudança.
2. Envie o convite (modelos no Anexo B) explicando o que muda para o cliente: nada de lembrar, sem tarifa, cancela quando quiser.
3. Use a Jornada 1 ou 4 conforme o banco oferecer, e respeite a regra dos 30 dias após recusa.
4. Quem autorizar: cancele a cobrança antiga (boleto, débito automático) para não cobrar duas vezes. Essa responsabilidade é da empresa.

6.3 Comunicação mensal

- Avise alguns dias antes do débito, além do aviso que o banco do cliente já faz, quando o valor for variável.
- Confirme o pagamento recebido.
- Em caso de falha, avise com educação e explique se haverá nova tentativa.

ESTADO DE VALIDAÇÃO

Responsabilidade do recebedor por cancelar o débito automático antigo: FAQ do Pix Automático, item 2.8. A estratégia de migração é recomendação da Impulse.

CAPÍTULO 7

Regras que protegem o cliente e o que evitar

Regra ou cuidado	Na prática
O cliente cancela quando quiser	Não condicione o cancelamento a ligar, ir até a loja ou pagar multa pelo Pix Automático. Multas contratuais, se houver, seguem o contrato e a lei, não o Pix.
Sem tarifa para o pagador	Não repasse tarifa do Pix Automático ao cliente.
Antecedência de 2 a 10 dias	Programe o envio das cobranças; não deixe para a véspera.
Nada de pedidos em massa	Não envie pedidos de autorização a quem não é cliente.
Marca	O Pix Automático não tem logotipo próprio, e o Banco Central proíbe criar símbolos para ele. Use o nome por escrito.
Dados pessoais	Os dados do cliente usados na recorrência são protegidos pela LGPD; trate só o necessário.

ESTADO DE VALIDAÇÃO

Regras de cancelamento, tarifa, antecedência, envio excessivo e marca: FAQ do Pix Automático (itens 1.7, 1.10, 2.7) e Voto BCB 113/2024. A observação sobre multas contratuais é orientação geral, não jurídica.

CAPÍTULO 8

Próximo passo

> Receitas recorrentes tornam o caixa mais previsível, desde que você acompanhe o que entra, o que falha e o que é cancelado.

O ebook **Caixa no Controle**, da Impulse, mostra como registrar as entradas recorrentes num fluxo de caixa semanal e projetar as próximas 13 semanas. Com o Pix Automático, as entradas previstas ficam muito mais confiáveis.

Está na Biblioteca de Ebooks: impulsedigital.net.br/biblioteca.

ANEXO A

Checklist de implantação

- [ ] CNPJ ativo e dentro do requisito de tempo informado pelo banco.
- [ ] Banco ou instituição que oferece Pix Automático para recebedor.
- [ ] Tarifa por cobrança conhecida e incluída no preço.
- [ ] Jornadas disponíveis definidas (novos clientes e migração).
- [ ] Política de novas tentativas definida (sim ou não, quantas, em que prazo).
- [ ] Valor fixo ou variável definido; se variável, piso do valor máximo.
- [ ] Rotina de envio das cobranças de 2 a 10 dias antes do vencimento.
- [ ] Processo para cancelar a cobrança antiga de quem migrar.
- [ ] Mensagens de convite, aviso, confirmação e falha prontas.
- [ ] Contrato ou termos de adesão atualizados com a nova forma de pagamento.

ANEXO B

Mensagens de convite

Convite	"Oi, [nome]! Agora dá para pagar a sua mensalidade pelo Pix Automático: você autoriza uma vez no app do seu banco e o pagamento sai sozinho todo dia [dia]. Sem tarifa para você, e você pode cancelar quando quiser pelo próprio app. Quer ativar? Vou enviar o pedido de autorização."
Aviso de pedido enviado	"Pronto, [nome]! O pedido de autorização já está no app do seu banco, na área de Pix Automático. É só conferir os dados e aprovar."
Confirmação	"Recebemos o pagamento da mensalidade de [mês] pelo Pix Automático. Obrigado, [nome]!"
Falha	"Oi, [nome]. O Pix Automático da mensalidade de [mês] não foi concluído hoje por falta de saldo. [Se houver nova tentativa:] Vamos tentar de novo em [data]. Se preferir, pague pelo Pix [chave]."

Ajuste o texto ao que o seu banco oferece de fato (jornadas, novas tentativas).