

# Como realizar saques manuais e pontuais no Apbank

O **saque manual** permite transferir valores da Conta ApBank sempre que necessário, sem depender da rotina de saque automático.

No sistema, essa operação é realizada pela opção **Transferir**, que permite enviar valores via Pix, dados bancários, contas internas ou contatos já cadastrados.

## Navegação no Módulo

The screenshot displays the ApBank dashboard for user João on September 17, 2026. The top navigation bar includes links for 'Negócio', 'Imóvel', 'Contatos', and 'Editar painel'. Below this, a summary of key metrics is shown: 1 Repasses com erro, 5 Reajustes vencidos, 4881 Eventos atrasados, 2 Tickets atrasados, 1 Vistorias atrasadas, and 32 Leads não lidos. A central section titled 'Resumo das cobranças no período selecionado' shows a 37.74% completion rate for 'Faturas Recebidas' and a 62.26% completion rate for 'Faturas Pendentes'. The dashboard is divided into two main panels: 'Contas a Receber em 7 dias' and 'Contas a Pagar em 7 dias'. The 'Contas a Receber' panel lists incoming payments with details like dates, amounts, and status (e.g., 'Pago', 'Não Pago'). The 'Contas a Pagar' panel lists outgoing payments with similar details (e.g., 'título da obra', 'Aluguel do Escritório').

## Rotina: Financeiro > ApBank - Conta Digital > Extrato de Movimentações > Transferir

This screenshot shows the 'Extrato da conta ApBank' page. At the top, there is a search bar labeled 'Buscar por código interno, código de transferência, descrição...'. Below the search bar, there are several filters: 'Apresenta.me Tecnologia e Gestao', 'Período', 'Movimentação', 'Pessoas', and 'Valores'. On the right side of the page, there are three buttons: 'Transferir', 'Saldo', and 'Ações'. The 'Transferir' button is highlighted with a red box and a red arrow pointing to it. Below the buttons, there is a table with columns for 'Ações', 'Tipo', 'Descrição', 'Data', 'Valor', and 'Saldo'.

A opção também está disponível na listagem de **Transferências** e no menu das contas em **Contas ApBank**.

# Escolher o método de transferência

Solicitar Transferência

1

Método e Destinatário

2

Valor

3

Revisão e Confirmação

i

Escolha o Método de Transferência

Selecione como deseja realizar a transferência

**Pessoa já cadastrada**  
Usa a chave PIX ou a conta bancária que já está no cadastro

**Chave PIX**  
CPF, CNPJ, e-mail, telefone ou chave aleatória

**PIX Copia e Cola**  
Cole o código PIX que o destinatário enviou

**Agência e conta**  
Informe banco, agência, conta e CPF/CNPJ do favorecido

**Entre contas da imobiliária**  
Move o dinheiro de uma conta sua para outra

→ Continuar

✕ Fechar

Na primeira etapa, selecione como o valor será transferido.

| Método           | Descrição                                                                                                                                                                                                            |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Chave Pix        | Permite informar o tipo e a chave Pix. O sistema consulta os dados e apresenta informações como nome, CPF/CNPJ e banco do destinatário antes da confirmação. Também é possível salvar a chave no cadastro da pessoa. |
| Pix copia e cola | Permite realizar a transferência utilizando um código Pix fornecido pelo destinatário.                                                                                                                               |
| Dados bancários  | Permite informar banco, agência, conta, dígito, tipo de conta e dados do favorecido.                                                                                                                                 |
| Conta interna    | Realiza a transferência para outra conta da própria imobiliária.                                                                                                                                                     |
| Contatos salvos  | Permite selecionar uma pessoa já cadastrada e utilizar suas chaves Pix ou contas bancárias salvas.                                                                                                                   |

## Informar o valor da transferência



Método e Destinatário

2

Valor

3

Revisão e Confirmação

### Dados do Destinatário

|         |                                                                                           |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Conta   | Inter                                                                                     |
| Banco   |  Inter |
| Agência | 0001                                                                                      |
| Conta   | 2261498-2                                                                                 |

### Valor da Transferência

Valor (R\$) \*

R\$ 0,00

SALDO DISPONÍVEL

R\$  

Descrição (Opcional)

Na segunda etapa, informe o valor que será transferido e, quando necessário, uma descrição para identificar a operação.

| Campo            | Descrição                                                                             |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Valor            | Define quanto será transferido.                                                       |
| Descrição        | Permite registrar uma identificação ou informação complementar sobre a transferência. |
| Saldo disponível | Apresenta quanto está disponível na Conta ApBank para realizar a operação.            |

Caso o valor da transferência, somado às tarifas aplicáveis, ultrapasse o saldo disponível, o sistema apresenta um aviso antes de continuar.

A tarifa pode ser aplicada quando o **CPF/CNPJ do destinatário for diferente** do titular da conta de origem. Quando houver cobrança, ela será somada ao valor da transferência.

## Revisar e confirmar a transferência

Solicitar Transferência

✓ Método e Destinatário

✓ Valor

3 Revisão e Confirmação

✓ Resumo da Transferência

Método de Transferência

Transferência Interna

Valor da Transferência

R\$ 1,00

Tarifa sobre a Transferência

✓ Isento

TOTAL DO DÉBITO

R\$ 1,00

☐ Enviar comprovante da transferência por e-mail

Voltar

✓ Confirmar Transferência

Fechar

Antes da confirmação, o sistema apresenta um resumo da operação para conferência.

| Informação   | Descrição                                                  |
|--------------|------------------------------------------------------------|
| Destinatário | Apresenta quem receberá a transferência.                   |
| Valor        | Apresenta o valor principal da operação.                   |
| Tarifa       | Apresenta a tarifa aplicada, quando houver.                |
| Total        | Apresenta o valor total que será debitado da Conta ApBank. |

Caso exista um lançamento financeiro relacionado ao pagamento, o sistema pode permitir **vincular a transferência ao lançamento existente**.

**Atenção:** Quando a transferência corresponde a um lançamento já cadastrado, realize o vínculo para evitar a criação de registros financeiros duplicados.

Quando a imobiliária utiliza um fluxo de aprovação, a transferência pode ser enviada para análise antes da execução.

**Atenção:** Enquanto uma transferência aguarda aprovação, o valor pode permanecer reservado no saldo da Conta ApBank, mesmo antes da saída efetiva do dinheiro.

# Acompanhar as transferências

↶

Lista de solicitações de Transferências

Solicitar Transferência⚙️

↶

Conta ApBank

Criação

| <input type="checkbox"/> |  | Data | Status | Titular | Banco | Tipo | Valor Líquido |
|--------------------------|--|------|--------|---------|-------|------|---------------|
| <div>↕</div>             |  |      |        |         |       |      |               |

As transferências realizadas ou solicitadas podem ser acompanhadas pela respectiva listagem.

Entre as informações disponíveis estão:

| Informação              | Descrição                                                            |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Data de criação         | Informa quando a transferência foi solicitada.                       |
| Previsão / efetivação   | Apresenta a previsão ou a data em que a transferência foi concluída. |
| Status                  | Apresenta a situação atual da operação.                              |
| Titular                 | Identifica o destinatário da transferência.                          |
| CPF/CNPJ                | Apresenta o documento do destinatário.                               |
| Banco / Agência / Conta | Apresenta os dados bancários utilizados na operação.                 |
| Tipo                    | Identifica o tipo de transferência realizada.                        |
| Valor líquido           | Apresenta o valor relacionado à transferência.                       |

Quando ocorrer uma falha, o sistema também apresenta o **motivo** informado para a operação.

Transferências que ainda estiverem **agendadas** ou **pendentes** podem permitir a solicitação de cancelamento.

## Perguntas frequentes

- **Quero transferir o dinheiro para outra conta da própria imobiliária.** Utilize **Conta interna** e selecione a conta de destino.
- **Foi debitado um valor maior do que o informado na transferência.** Verifique se houve aplicação de tarifa na operação.
- **A transferência falhou.** Consulte o motivo apresentado na listagem, corrija as informações necessárias e realize uma nova transferência.
- **Posso cancelar uma transferência?** O cancelamento pode ser solicitado enquanto a operação estiver em uma situação que ainda permita essa ação, como agendada ou pendente.

→ **O mesmo pagamento apareceu duas vezes no financeiro.** Verifique se a transferência foi vinculada ao lançamento já existente. Quando houver um lançamento correspondente, realize o vínculo durante a revisão.

→ **Quero que os valores sejam transferidos automaticamente.** Configure o **Saque Automático** nas configurações da Conta ApBank.

---

Revisão #2

Criado 2026-09-17 08:35:01 -03 por João Neto

Atualizado: 2026-10-13 15:44:46 -03 por João Fronza