



MANUAL DO  
**AGENTE DE**  
**NEGÓCIOS**  
CONTBANK

# ÍNDICE

|  |       |
|--|-------|
| Boas-vindas .....                            | p. 03 |
| Revolução Contbank .....                     | p. 04 |
| Times Contbank .....                         | p. 05 |
| Agenda da Parceria.....                      | p. 06 |
| Primeiros Passos .....                       | p. 08 |
| Abertura de Conta .....                      | p. 09 |
| Contbank Academy .....                       | p. 10 |
| Sincronização .....                          | p. 11 |
| Programa de Sucesso .....                    | p. 12 |
| Materiais de Marketing .....                 | p. 15 |
| Banking Contbank .....                       | p. 16 |
| Crédito Contbank .....                       | p. 18 |
| Cresça com o Contbank .....                  | p. 21 |
| Boas práticas para Agentes de Negócios ..... | p. 24 |
| Página Personalizada do Agente .....         | p. 27 |
| Informações úteis sobre sua conta .....      | p. 29 |

## Manual Interativo

Clique nos botões e links e escaneie os QR Codes para acessar vídeos e materiais complementares.



# BOAS-VINDAS, AGENTE CONTBANK

## Que bom ter você conosco!

Estamos aqui pois acreditamos em mudanças. Queremos fazer história e realizar a revolução do mercado contábil e financeiro no Brasil. Nosso objetivo é transformar o papel do Contador e contribuir com as suas rotinas e metas.

A partir de hoje, seu trabalho irá além de só pensar em contabilidade: agora você atua em um modelo de negócios nunca antes visto que poderá trazer receita recorrente e a satisfação profissional que você sempre sonhou.

Uma citação que resume de forma clara o caminho que iremos seguir:

"Se você faz o que sempre fez, você terá o que sempre teve."

-Tony Robbins

Novamente, é um orgulho imenso tê-lo conosco, contribuindo com as empresas a obterem sucesso com ética e transparência.



Paulo Castro  
**CEO do Contbank**

# A REVOLUÇÃO CONTBANK

O Contbank é o primeiro banco híbrido - digital e humano - focado nas necessidades das PMEs, com atendimento realizado por contadores de todo o Brasil.

Oferecemos serviços bancários e soluções de créditos com taxas inteligentes para empresas que querem crescer com saúde financeira e gestão eficiente.

Fomos construídos com a participação e escuta dos profissionais da contabilidade, com a missão de atender às necessidades das pequenas e médias empresas no Brasil.

Contamos com mais de 1000 Agentes de Negócios para facilitar o acesso a serviços bancários e crédito às PMEs, atendendo juntos mais de 240 mil empresas.

Bem-vindo à Revolução Contbank.

Manifesto Contbank



Ao longo da sua Jornada, você terá interações com diversos colaboradores do Contbank. Conheça mais sobre alguns dos times que dedicamos para o sucesso dessa parceria.

## NOSSOS TIMES

### Aceleração

Sua principal referência durante o onboarding e enquanto você estiver no Nível Inicial do nosso Programa de Sucesso.

### Sucesso

O time de Sucesso do Agente é o responsável por orientar nossos parceiros de Níveis Prata, Ouro, Diamante e Platina ao longo de suas jornadas.

### Operações & Crédito

Responsável por garantir suporte para nossos Agentes e Correntistas, por realizar as Sincronizações dos Agentes e pela operacionalização de nossos produtos de crédito.

### Marketing & Analytics

Produzem Materiais de Marketing para Agentes e demais conteúdos, campanhas, análises de dados e pesquisas.

### Produto & Tecnologia

Nosso app e integrações com parceiros são desenvolvidos pelo nosso time de Produto e Tecnologia. Ele garante a fluidez e eficiência na usabilidade e na experiência dos nossos usuários ao longo de suas jornadas com os produtos do Contbank.

# AGENDA DE PARCERIA

O que acontece agora?

A partir da assinatura do contrato, nosso time entrará em contato para agendar as primeiras reuniões de Aceleração e explicar os próximos passos.

Você também começará a receber notícias por e-mail e WhatsApp.

Recomendamos que você salve nossos contatos e configure seu e-mail para evitar que nossas comunicações caiam em abas de promoções ou spam.



O Programa de Aceleração irá te auxiliar a iniciar a sua Jornada de Agente de Negócios, informar sobre produtos e serviços oferecidos pelo Contbank e te capacitar para oferecê-los aos seus clientes.

## Eventos

Temos agendas periódicas com todos os Agentes de Negócios.

A participação do seu escritório nestes encontros é essencial para garantir sua integração aos objetivos de negócio do Contbank, lançamentos de produtos, novas parcerias e campanhas promocionais.

Os convites para os eventos são divulgados via e-mail e WhatsApp. Fique atento!

| Evento                         | O que é  | Quando acontece   |
|--------------------------------|--|---|
| Mensal de Agentes              | Informes e novidades com todos os Agentes parceiros.                                     | Usualmente na primeira quarta-feira do mês, às 16h30 no Zoom e tem duração média de 1h30. |
| Reunião de Conselho de Agentes | Informes e novidades com Agentes de níveis avançados.                                    | Última terça-feira do mês, às 15h no Zoom, com duração média de 1h30.                     |
| Lives e capacitações           | Capacitações em temas relevantes, como crédito, gestão e lançamentos de novas parcerias. | Periodicamente, com ampla divulgação pelos nossos canais de comunicação                   |

Seus primeiros passos como

# Agente de Negócios



## Abra sua Conta PJ

Seu primeiro passo como Agente de Negócios é abrir a sua conta de Pessoa Jurídica no Contbank.

Solicite ao time de Aceleração o link exclusivo para abertura da sua conta, baixe o app e faça seu cadastro seguindo as instruções do vídeo, escaneando o QR Code abaixo, ou [clcando neste link](#).

O Contbank é um banco exclusivo para Agentes de Negócios e seus clientes. Por isso, não é possível abrir a sua conta diretamente pelo app.

Após a abertura das contas, liberação do Perfil de Agente e realização da Sincronização, convide seus sócios e colaboradores com o seu link de Agente!

Além de possibilitar que mais pessoas do seu escritório conheçam a experiência no app, você pode realizar pagamentos dos seus colaboradores no Contbank.

Lembre-se que transações entre contas Contbank são gratuitas!

Quer conhecer todas as vantagens que o Contbank tem para você, Agente de Negócios?

[Clique aqui](#) e confira!



# Contbank Academy

No Contbank Academy você encontrará aulas exclusivas com especialistas, registros dos nossos últimos encontros e tutoriais para aproveitar da melhor forma todas as possibilidades que o Contbank oferece a você!





Solicite o seu cadastro e inicie a Trilha de Onboarding!

Realizá-la é fundamental para assegurar que você obtenha todas as informações necessárias para iniciar sua jornada como Agente de Negócios Contbank.

Terminou a Trilha de Onboarding? Agora é só realizar a avaliação e enviar! Você já estará mais próximo de ser um Agente Nível Prata.



## Resumindo:

-  Cadastre-se no Contbank Academy
-  Assista a Trilha de Onboarding
-  Faça e envie o teste de conclusão
-  Amplie conhecimentos nas outras trilhas!

## Faça sua Sincronização

A Sincronização do seu sistema de contabilidade com o Contbank é uma das etapas mais importantes no início da sua jornada como Agente de Negócios Contbank.

Todo o processo é feito de forma transparente e segura, respeitando as principais normas de segurança e privacidade da informação.



Com a sincronização você poderá organizar os convites de seus clientes e acompanhar o andamento de abertura de contas diretamente pelo seu Perfil de Agente, no Dashboard dentro do app Contbank.

Fique tranquilo, nossos especialistas estão disponíveis para ajudar você nessa etapa.

Agende uma reunião com o Time de Operações do Contbank e garanta a sincronização do seu sistema contábil!

O processo é rápido, fácil e seguro e ajuda você a oferecer os melhores serviços para seus clientes.

[Agendar reunião](#)

# Programa de Sucesso

O Programa de Sucesso do Agente Contbank é a nossa forma de reconhecer e recompensar o compromisso e engajamento de cada um de vocês com a nossa missão.

Todos os Agentes de Negócios iniciam sua jornada no Nível Inicial, e passam pelo processo de Aceleração.

No Programa de Sucesso do Agente de Negócios Contbank, a cada nível conquistado, você recebe novos benefícios e também novos desafios!

Neste primeiro momento, seu principal objetivo deve ser aprender sobre o Contbank, seu funcionamento, produtos e serviços e realizar uma primeira imersão nessa parceria.

É esperado que você:

1. Abra a sua conta PJ
2. Convide seus sócios e colaboradores para abrirem suas contas
3. Realize a Sincronização do seu sistema contábil com o Contbox
4. Complete o Onboarding no Contbank Academy
5. Compartilhe sua lista de clientes
6. Participe dos Encontros Mensais de Agentes

## Níveis do Programa de Sucesso



| Inicial             | Prata                         | Ouro                                    | Platina                                  | Diamante |
|---------------------|-------------------------------|---|--|----------|
| > 10 contas ativas  | > 50 contas ativas            | > 100 contas ativas                     | > 300. contas ativas                     |          |
| Prova de Onboarding | > 1 operação de crédito       | > 10 operações de crédito ou            | > 30 operações de crédito ou             |          |
| Sincronização       | Ativação de Marketing         | Receita > R\$ 2.500,00 no mês exercício | Receita > R\$ 25.000,00 no mês exercício |          |
| Lista de contatos   | Linkedin e Google My Business |   |  |          |

**Lembre-se: contas ativas são diferentes de contas abertas!**

Por isso, além de convidar seus colaboradores e clientes a abrirem suas contas, é importante criar mecanismos para incentivar o uso.

Dê o exemplo e demonstre que o Contbank é a aposta certa para desburocratizar o acesso a produtos e serviços financeiros e crédito de qualidade!

## Quer passar do nível Inicial para Prata?

Anote essas dicas:

Aproveite a Aceleração para tirar dúvidas e conhecer mais a fundo tudo o que o Contbank pode oferecer para você e seus clientes.

Faça o onboarding na plataforma Academy o quanto antes, agende a sua sincronização de contatos e envie sua base de contatos, para que nosso time de marketing possa te ajudar a contar para seus clientes que agora você é um Agente Contbank.

Inclua seus colaboradores nessa descoberta e oriente-os a abrirem suas contas no Contbank.

Não deixe de participar das mensais e reuniões conosco. Esses encontros são fundamentais para sua capacitação em nossos produtos, serviços e oferta de valor.

### Dica extra:

Concentre suas operações financeiras no Contbank! Assim você ganha maior familiaridade com o produto, consegue mais contas ativas e ainda economiza nas transações bancárias.

Você pode realizar os pagamentos de salários dos seus colaboradores e emitir os boletos de cobranças recorrentes para seus clientes pelo nosso App Mobile e Desktop.

## Materiais de Marketing

Como Agente de Negócios do Contbank, você terá acesso à **materiais exclusivos de divulgação** dos produtos e serviços Contbank para enviar aos seus colaboradores e clientes pelos canais de sua preferência!

Acesse agora mesmo os [Materiais de Marketing para Agentes de Negócios](#) e confira tudo o que preparamos para o seu escritório.

É muito simples de usar: basta escolher o conteúdo que quer compartilhar na pasta compartilhada e começar a divulgar!



### Abertura e uso da conta

Nesta pasta temos materiais que você pode utilizar para divulgar nas suas redes (WhatsApp, Instagram etc.) com o intuito de gerar mais aberturas de conta dos seus clientes.

### Outros

A pasta "outros" contempla materiais com aplicações desde banners em site e LinkedIn, até referências de e-mail marketing.

### Crédito

Materiais com foco em crédito, focados em produtos disponíveis e materiais com conteúdo rico.

Faça o treinamento sobre Crédito disponível no Academy! [Clique aqui para acessar.](#)

Treinamento em Crédito disponível no Academy!

[Clique aqui para acessar.](#)

Conheça as soluções de

**Banking Contbank**





Com o Contbank, seus clientes têm acesso a pagamentos e transferências, PIX, emissão de boletos com gestão de cobrança e cartão de crédito pré-pago internacional!

## Anuidade ZERO

O Contbank não cobra taxas de anuidade de seus correntistas Pessoa Física e Pessoa Jurídica.

## Até 10 operações mensais isentas

Correntistas podem realizar até 10 operações isentas no mês, somadas entre PIX PJ, boletos compensados e TEDs.

## Operações Gratuitas entre contas Contbank

Transferências, PIX e demais operações são gratuitas entre contas Contbank.

## Área PIX

Na área PIX do Contbank, o cliente pode cadastrar até 20 chaves, salvar contatos frequentes, pagar via QR Code e copia e cola.

## Boletos de Cobrança

Emissão e envio de boletos únicos ou recorrentes com gestão de cobrança: controle datas, taxas de juros e descontos para antecipação diretamente pelo app e salve contatos frequentes para emissões futuras.

## Cartão de Crédito Internacional Pré-pago

Perfeito para reunir todas as suas assinaturas e realizar compras em qualquer lugar do mundo com MasterCard. Sem taxa de anuidade ou análise de crédito.

Descubra como enviar [links de convite](#) para seus clientes!



Produtos inteligentes de  
**Crédito Contbank**



As PMEs são responsáveis por mais de 70% da população economicamente ativa no Brasil. São quase 20 milhões de empresas, gerando empregos e movimentando a economia do país.

No entanto, os maiores agentes do mercado de crédito encaram as PMEs como fontes de risco, oferecendo, portanto, altas taxas de juros e condições que inviabilizam o acesso para pequenos e médios empresários. [Essa é a realidade que o Contbank veio para mudar.](#)

Oferecemos linhas e condições inteligentes de crédito, criadas sob medida para atender as pequenas e médias empresas e seus colaboradores.

## Pessoa Jurídica

Antecipação de NF de Produto  
Primeira operação com taxa ZERO!\*

Taxas a partir de 3,2% a.m.

Antecipação de NF de Serviço  
Taxas a partir de 3,5% ao mês.

Financiamento de Máquinas e equipamentos  
Taxas a partir de 1,8% ao mês.

Crédito Clean  
Sem garantia.

Home Equity + Financiamento  
Limite de até 60% do valor do imóvel. Taxas sob consulta

Car Equity + Financiamento  
Limite de até 80% do valor do veículo. Taxas sob consulta.

## Pessoa Física

Antecipação de FGTS  
Parcelas Saque-Aniversário

Crédito Consignado  
Privado, mediante contrato da  
empresa contratante com o  
Contbank

Home Equity + Financiamento  
Limite de até 60% do valor do  
imóvel. Taxas sob consulta

Car Equity + Financiamento  
Limite de até 80% do valor do  
veículo. Taxas sob consulta.

VER OPÇÕES DE CRÉDITO

Lembre-se: todas as operações de crédito no Contbank realizadas pelos seus clientes geram receita para o seu escritório!



Compromisso para uma

**Parceria de Sucesso**

O Contbank é o primeiro banco digital especialista em crédito e serviços financeiros para empresas com atendimento feito por contadores de todo o país.

Ao se tornarem Agente de Negócios, nossos contadores parceiros atuam como gerentes consultivos das contas de seus clientes no Contbank.

Aumente a confiança e parceria com seus clientes e tenha maior poder no acompanhamento das finanças da sua base.

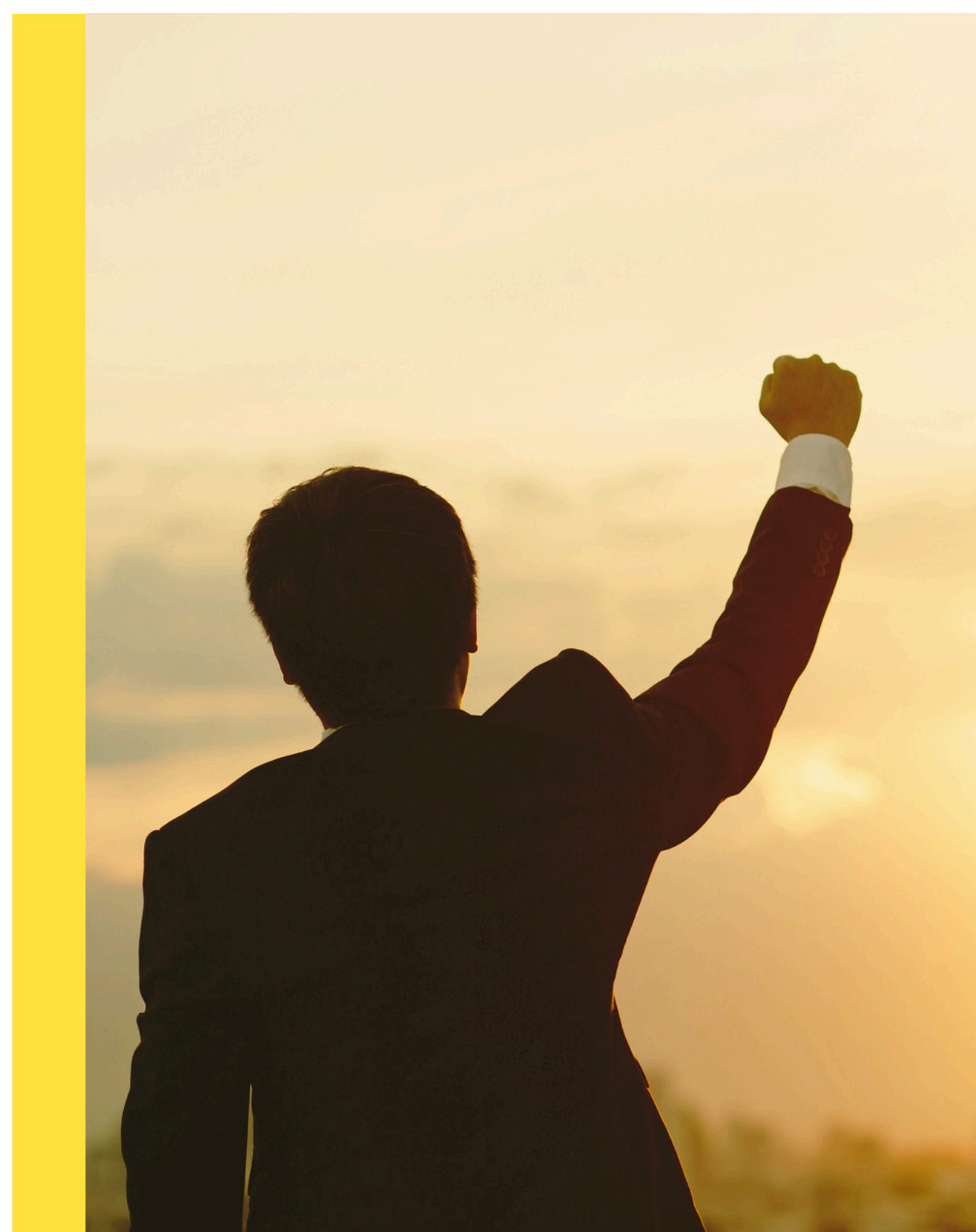
Para aproveitar ao máximo todas as vantagens de ser Agente de Negócios Contbank, existem alguns fatores que você deve considerar.

### **Nosso compromisso com você**

Prover treinamentos iniciais de Onboarding visando a capacitação do Agente de Negócios.

Prover o suporte necessário para a realização do sincronismo de clientes e dados de modo anonimizado, bem como fornecer ferramentas para que o Agente identifique oportunidades de negócios junto a seus clientes.

Prover orientação e materiais de suporte a atividades de marketing do Agente.



O Programa de Aceleração irá te auxiliar a iniciar a sua Jornada de Agente de Negócios, informar sobre produtos e serviços oferecidos pelo Contbank e te capacitar para oferecê-los aos seus clientes.

Promover encontros periódicos de capacitação, feedbacks, planejamento e acompanhamento das atividades junto ao Agente.

Prover capacitação para o Agente sobre itens de segurança e sigilo de informações de caráter bancário e financeiro e sobre comportamentos que possam indicar Lavagem de Dinheiro ou Financiamento ao Terrorismo.



## **Seu compromisso com o Contbank**

Participar de todos os encontros de Onboarding e treinamentos iniciais realizados virtualmente;

Realizar o sincronismo de dados visando proteger sua base de clientes bem como maximizar a identificação de oportunidades de negócios e o uso por seus clientes das soluções ofertadas pelo Contbank;

Implementar as ações de marketing sugeridas pelo Contbank;

Participar dos encontros periódicos promovidos pelo Contbank para novos treinamentos, atualizações, comunicados e feedbacks;

Zelar pela segurança e sigilo de informações de caráter bancário e financeiro e pela identificação de comportamentos que possam indicar Lavagem de Dinheiro ou Financiamento ao Terrorismo por parte de seus clientes;

Atuar como Agente de Negócios na promoção dos produtos e serviços financeiros em caráter de exclusividade com o Contbank.

Boas práticas para

# Agentes de Negócios



## Hacks da Parceria

Criamos este Manual do Agente de Negócios para que possamos, cada vez mais, crescer juntos e sermos verdadeiramente revolucionários, oferecendo as melhores oportunidades para as PMEs no Brasil e empoderando os profissionais da contabilidade.

Nosso objetivo é assegurar que você tenha acesso aos conhecimentos, às ferramentas e recursos necessários para apresentar o Contbank para seus clientes.

Use os recursos que disponibilizamos para contar ao mundo que você é um contador revolucionário, Agente de Negócios do Contbank!

Adicione Banners do Contbank em seu LinkedIn e site, mostre com orgulho o emblema do seu nível em sua assinatura de e-mail! e adicione a logo do Contbank em suas comunicações via e-mail e redes sociais.

Na pasta de Materiais de Agentes, você encontrará recursos gráficos para te ajudar nessa missão.



Confira a seguir algumas dicas práticas de como acelerar seu escritório no programa de parceria com o Contbank!

## **Trace objetivos e metas pessoais para parceria**

Definir objetivos e metas realistas articuladas ao planejamento estratégico do seu escritório é um passo essencial para garantir que você terá as condições necessárias para o sucesso nessa parceria.

## **Tenha um Camisa 10**

Sabemos que a sua rotina pode ser bastante agitada com as atividades cotidianas no seu escritório. Por isso, ter um colaborador responsável pelo sucesso da parceria, ou seja, um Camisa 10, pode te ajudar na organização e cumprimento das suas metas.

## **Participe dos Encontros com o Contbank**

Participar ativamente das atividades propostas pelo Contbank não é somente um compromisso com a parceria. É também uma forma de acompanhar as novidades e possibilidades que o Contbank oferece para o seu escritório e para seus clientes.



## **Aproveite os espaços**

Aproveite a participação nos grupos de WhatsApp e conexão direta com o time do Contbank para tirar dúvidas e conhecer mais sobre os produtos e serviços que o Contbank oferece.

## **Utilize seu link e QRCode**

Utilize o QRCode e link de convite para abertura de contas em suas comunicações, cartões de visita e site. Fale sobre o Contbank em eventos que participar e apresente-o para seus clientes quando tiver oportunidade.

## Seja um exemplo

Utilize os serviços do Contbank em seu escritório. Essa é a melhor forma de conhecer as vantagens que o app oferece e fazer com que seus clientes possam nos conhecer.

## Cumpra os desafios do Programa de Sucesso

Todo nosso Programa de Sucesso foi pensado e planejado com etapas e cronograma específico para garantir o melhor aproveitamento na parceria com o Contbank.

Ao cumprir os compromissos estipulados a cada etapa com agilidade, você será capaz de acelerar o seu progresso.

## Sua página personalizada

Que tal poder apresentar a parceria entre o seu escritório e o Contbank em uma página exclusiva?



A Página do Agente Contbank reúne todas as informações sobre benefícios da conta para seus clientes, ofertas de crédito e muito mais!

É a ferramenta ideal para divulgar a parceria para seus clientes, com links personalizados para o seu escritório.

SOLICITE SUA PÁGINA  
PERSONALIZADA

## Como utilizar

Você pode adicionar o link da página no menu do seu site, divulgar nas redes sociais e compartilhar com seus clientes em suas comunicações.

Os links na página são parametrizados com seu código exclusivo de Agente, garantindo a identificação dos seus clientes na abertura de conta e solicitação de crédito.

## Melhores práticas para logotipo na sua página

Para criarmos sua página personalizada, precisamos que você envie, pelo formulário indicado acima, uma imagem do logotipo do seu escritório.

Utilize as dicas abaixo para garantir a melhor aplicação da sua logo:

Prefira uma imagem em proporção 3x1. Ou seja, que a largura seja 3x maior que a altura.

Ex: 180px x 60px, 600px x 200px etc.

Prefira usar uma logo em formato horizontal



Prefira uma imagem com fundo transparente ou branco



Prefira uma imagem com cores que contrastem com o fundo branco



Informações úteis sobre a  
**Conta Contbank**

## Abertura de Contas

O app Contbank foi desenvolvido seguindo as melhores práticas do design e tecnologia para oferecer condições ideais de usabilidade e segurança para nossos clientes e Agentes de Negócios.

Neste sentido, ao preencher o seu cadastro de abertura de conta, atente-se:

Prefira abrir a conta com o CPF de um sócio administrador;

Cada CPF só poderá ser vinculado a um número de telefone e e-mail;

Pessoas acima de 16 anos podem abrir conta no Contbank;

Os documentos aceitos para verificação da conta são RG e CNH;

Se você usa o Gmail, verifique se o e-mail de aprovação ou retificação de dados caiu na aba 'Promoções';

Os arquivos anexados não podem exceder 5MB;

Ao solicitar abertura de conta PJ, é necessário preencher os dados de todos os sócios que constam no QSA;

Em relação aos documentos necessários e prazos para aprovação da Conta Pessoa Jurídica:

MEI, EI e EIRELI: selfie + RG/CNH (análise imediata).

LTDA: RG/CNH do sócio administrador + contrato social/última alteração contratual (até 5 dias úteis).

S.A.: RG/CNH do sócio administrador + estatuto social/última ata de eleição (até 5 dias úteis).

Clique nos links a seguir para acessar os tutoriais:

Abertura PJ

Abertura PF

## Boletos

No Contbank, existem opções de boletos de depósito e cobrança (D+2).

O boleto de depósito permite que você faça depósitos na sua conta Contbank a partir da compensação do boleto. Outras formas de depositar na sua conta são: PIX e TED.

Já os boletos de cobrança são especialmente úteis para que seus clientes possam fazer pagamentos de produtos e serviços.

Nessa modalidade, ao emitir o boleto, é preciso informar:

Nome/Razão Social do cliente;

CPF/CNPJ do cliente;

Valor da cobrança;

Data de vencimento;

Recorrência programada ou cobrança única;

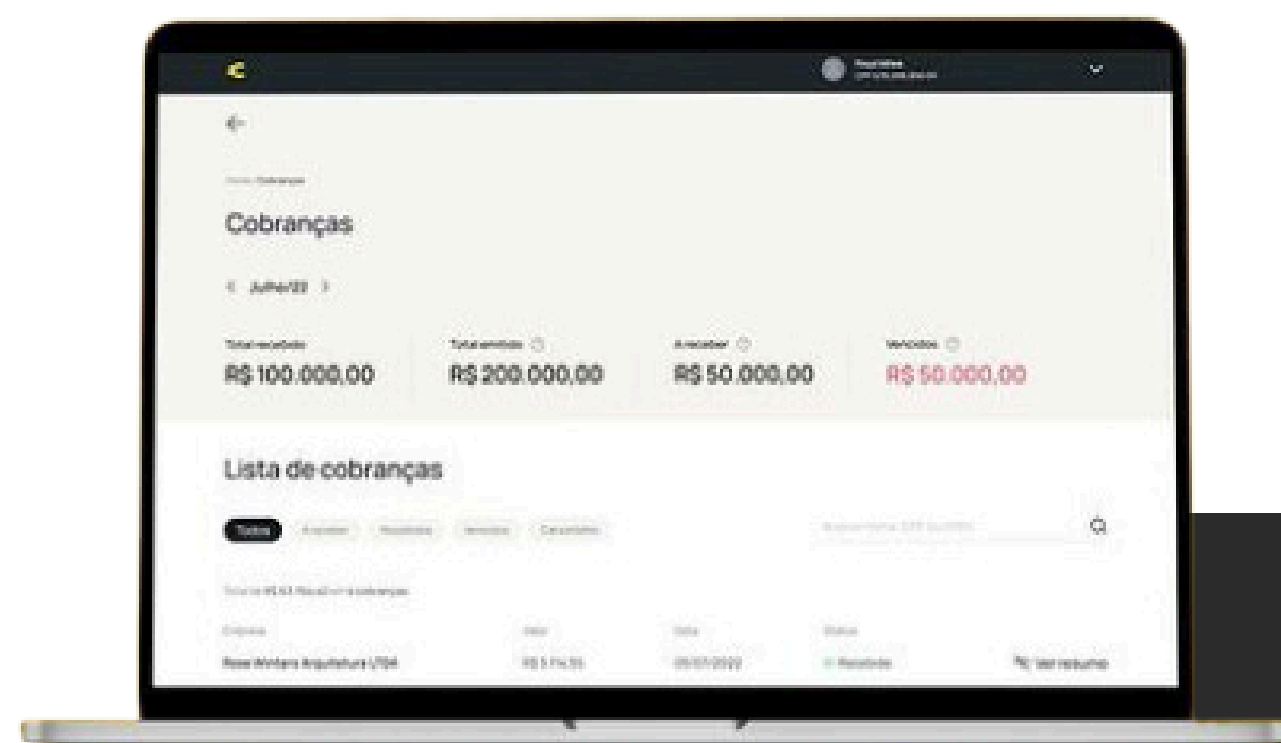
Definir regras de multa, juros e descontos.

Atente-se:

Status aceito: significa que está sendo gerado;

Status processado: o boleto já foi gerado e está pronto para download;

Status cancelado: cancelamento automático após o vencimento.



Quer saber mais sobre os boletos de cobrança do Contbank?

[Clique aqui e descubra →](#)

## Prazos, horários e limites

Transferência entre contas  
Contbank  
Disponível 24hs

Transferências para outros  
bancos  
TED 07 às 17hs em dias úteis

PIX CNPJ/CPF (se  
cadastrado)  
Disponível 24h  
Chave PIX Telefone: +55 XX  
XXXXX-XXXX

Cash-out em todos os  
formatos  
Cash-in apenas com PIX  
Agência e Conta

\* Para editar os contatos  
cadastrados de forma incorreta  
acessar: Menu > Contatos > 3  
pontos > Modificar

## Limites Transacionais

- TED: R\$ 100.000
- PIX: R\$ 100.000
- Saque Cartão: R\$ 5.000
- Transação Cartão: R\$ 15.000
- Pagamento de contas: R\$ 50.000
- Boleto: R\$ 20.000

## Cartão Contbank

A solicitação do cartão é feita pelo app Contbank, na sessão "Meu Cartão" do menu.

É possível solicitar um cartão para conta PF e um para conta PJ.

O prazo para emissão e entrega é de até 10 dias úteis.

Os cartões funcionam na modalidade de crédito pré-pago e o limite corresponde ao saldo disponível em conta.

Temos bandeira MasterCard internacional, e o cartão pode ser usado para assinaturas recorrentes.

## Emissão de extratos e comprovantes

Para visualização e impressão de comprovante de pagamento OFX, selecionar "extrato" e Ctrl +P para baixar o PDF.

Dúvidas na abertura de contas? Consulte a cartilha de suporte:

[Consulte aqui nossa cartilha informativa](#)



