



CUSTOMER GUIDE

MZ Bank

Firemní bankovníctví

Pro držitele firemních účtů a uživatele s delegovaným přístupem.

Jak otevřít a spravovat firemní účty.

Audience: Pro držitele firemních účtů a uživatele s delegovaným přístupem.

Přehled

- MZ Bank nabízí Business Checking a Business Spořicí účty.
- Obchodní kořenový účet ukotvuje rodinu podřízených podúčtů, které sdílejí správu a vytváření sestav.
- Požádejte o firemní účet prostřednictvím portálu. Všechny obchodní aplikace vyžadují schválení správcem.

Firemní pracovní prostor

- Obchodní sekce portálu zobrazuje všechny obchodní rodiny, ke kterým máte přístup.
- Každý pracovní prostor zobrazuje kořenový účet, všechny podřízené účty, aktuální zůstatky a vaši přístupovou roli.
- Použijte pracovní prostor ke správě vlastnictví, delegování a vytváření sestav pro jednu obchodní rodinu.

Skuteční vlastníci

- Každá obchodní rodina musí deklarovat své skutečné vlastníky s podíly vlastnictví, které činí přesně 100 %.
- Aktualizovat skutečné vlastnictví ze zákaznického portálu může pouze primární vlastník účtu.
- Všichni skuteční vlastníci musí být aktivními, ověřenými MZ Bank zákazníky.

Delegovaný přístup

- Primární vlastník může udělit tři úrovně přístupu: Pouze pro čtení, Operátor a Správce.
- Delegáti pouze pro čtení mohou prohlížet zůstatky a sestavy, ale nemohou provádět transakce.
- Operátoři mohou iniciovat převody a výběry prostřednictvím robota Discord v závislosti na jejich limitech.
- Správci mají oprávnění operátora a mohou také spravovat seznam přístupů.

Limity převodů a výběrů

- Každý operátor a manažer musí mít explicitní limity pro jednotlivé transakce a denní limity pro převody a výběry.
- Limity pro jednotlivé transakce omezují velikost každého jednotlivého převodu nebo výběru.
- Denní limity omezují celkovou částku přesunutou v rámci 24hodinového okna.
- Cooldown výběru nastavuje minimální čekací dobu mezi po sobě jdoucími výběry.
- Vždy platí nejpřísnější limit: omezení delegování, přepsání účtu nebo globální výchozí nastavení.

Firemní reporting

- Pracovní prostor obsahuje grafy bilance v průběhu času a rozdělení přílivu a odtoku.
- Interakce protistrany ukazují přeshraniční převody s počty transakcí, přílivy a odlivy.
- Interní převody v rámci rodiny podniků jsou ve výkazech neutralizovány, takže nezvyšují celkové součty.
- Přehledy podporují 30denní, 90denní a vlastní rozsahy dat.



CUSTOMER GUIDE

MZ Bank

Firemní bankovníctví

Pro držitele firemních účtů a uživatele s
delegovaným přístupem.

Konsolidované výpisy

- Výpisy na úrovni rodiny konsolidují aktivitu napříč kořenovým účtem a všemi podřízenými účty.
- Výpisy na úrovni účtu jsou k dispozici také pro jednotlivé účty v rámci rodiny.
- Výpisy lze procházet na portálu a stahovat jako PDF z [Centrum výpisů] (/portal/statements).