



CUSTOMER GUIDE

MZ Bank

Banca empresarial

Para titulares de cuentas empresariales y usuarios con acceso delegado a una familia empresarial.

Como abrir y gestionar cuentas empresariales, delegar acceso, fijar límites y usar reportes consolidados.

Audience: Para titulares de cuentas empresariales y usuarios con acceso delegado a una familia empresarial.

Resumen

- MZ Bank ofrece Business Checking y Business Savings.
- Una cuenta raíz empresarial ancla una familia de subcuentas que comparten gobierno y reportes.
- Solicita una cuenta empresarial desde el portal. Todas las solicitudes empresariales requieren aprobación administrativa.

Espacio de trabajo empresarial

- La sección Business muestra cada familia empresarial a la que tienes acceso.
- Cada espacio de trabajo muestra la cuenta raíz, todas las subcuentas hijas, los saldos actuales y tu rol de acceso.
- Usa el espacio para gestionar propiedad, delegación y reportes de una familia empresarial concreta.

Propiedad beneficiaria

- Cada familia empresarial debe declarar a sus beneficiarios finales con porcentajes que sumen exactamente 100%.
- Solo el propietario principal puede actualizar la propiedad beneficiaria desde el portal del cliente.
- Todos los beneficiarios finales deben ser clientes activos y verificados de MZ Bank.

Acceso delegado

- El propietario principal puede conceder tres niveles de acceso: solo lectura, operador y gerente.
- Los delegados de solo lectura pueden ver saldos y reportes, pero no transaccionar.
- Los operadores pueden iniciar transferencias y retiros mediante el bot, sujetos a sus topes.
- Los gerentes tienen permisos de operador y también pueden gestionar la lista de acceso.

Límites de transferencias y retiros

- Cada operador y gerente debe tener topes explícitos por transacción y diarios para transferencias y retiros.
- Los topes por transacción limitan el tamaño de una sola transferencia o retiro.
- Los topes diarios limitan el total movido durante una ventana móvil de 24 horas.
- El tiempo de espera entre retiros fija la espera mínima entre retiros consecutivos.

Reportes empresariales

- El espacio de trabajo incluye gráficos de saldo a lo largo del tiempo y desglose de entradas y salidas.
- Las interacciones con contrapartes muestran transferencias externas con conteos, entradas y salidas.
- Las transferencias internas dentro de la familia empresarial se neutralizan en los reportes para no inflar los totales.



CUSTOMER GUIDE

MZ Bank

Banca empresarial

Para titulares de cuentas empresariales y usuarios con acceso delegado a una familia empresarial.

Estados consolidados

- Los estados de nivel familiar consolidan la actividad de la cuenta raiz y todas las subcuentas hijas.
- Tambien hay estados por cuenta para cuentas individuales dentro de la familia.
- Los estados pueden consultarse en el portal y descargarse en PDF desde el Statement Center.