

## **MAGYAR BANKHOLDING: FÚZIÓS MENETREND**

### **Gyakori kérdések az ügyfelek számára**

**a 2021. december 15. és 2022. március 31. közötti időszakra**

#### ***Mi történt az MKB Bank december 15-ére kitűzött közgyűlésén?***

2021. november 15-én a Magyar Bankholding tagbankja, a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett MKB Bank közzétette a társaság 2021. december 15-ére meghirdetett közgyűléseinek előterjesztéseit, miután a Magyar Bankholding szakmai menedzsmentje a tulajdonosok elé terjesztette a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékszövetkezet Csoportot tulajdonló Magyar Takarékszövetkezet Bankholding egyesítésére vonatkozó menetrendet. A 2021. december 15-én megtartott közgyűlés keretében az MKB Bank a következő napirendi pontokat tárgyalta meg és hagyta jóvá:

1. Döntés az MKB Bank alapszabályának módosításáról
2. Döntés osztalékfelvételről
3. Döntés a Budapest Bank Zrt. és a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. mint beolvadó társaságok az MKB Bankba, mint átvevő társaságba való beolvadásáról és a beolvadás keretében megvalósuló pótlólagos vagyoni hozzájárulásról

#### ***Hogy áll az integrációs munka?***

A Magyar Bankholding ötéves stratégiájának márciusi meghirdetése óta eltelt hónapokban intenzív tervezési munka zajlott több mint 1000 munkatárs bevonásával. Célunk az volt, hogy egy olyan részletes, konkrét dátumokat és feladatokat tartalmazó, a banki működés minden területét lefedő menetrendet és implementációs tervet alkossunk meg, amely mentén 2023. év végéig sikeresen megvalósíthatjuk a szakmai céljainkat, egyben a piacon páratlan lehetőségeket jelentő hármasszövetkezet, a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékszövetkezet Csoport összeolvadását. 2021. november 15-tel a fúziós munka ezen szakaszát lezártuk, a tulajdonosok elé terjesztettük a tervet.

December 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékszövetkezet Csoportot tulajdonló Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékszövetkezet Csoport fúziós menetrendjének első lépését. A tulajdonosok ezzel is megerősítették a korábban már nyilvánosságra hozott stratégiának megfelelő fúziós folyamatot. Ez a magyar pénzügyi piacon meghatározó szerepet betöltő szuperbank létrehozására irányuló első konkrét lépés.

A most elfogadott döntésekkel véglegesen lezárul a magyar bankszektorban történelmi jelentőségű, de még a régióban is egyedülálló fúzió tervezési szakasza, ezzel párhuzamosan pedig megkezdődhet a három külön-külön is jelentős piaci erőt képviselő bankcsoport egyesülésének kivitelezése. Ezen folyamat a terveknek megfelelően, sikeresen halad előre. Szilárd az a legfőbb döntéshozó szervek által is megerősített elhatározásunk, hogy egy olyan bankot hozzunk létre, amely a jövőbe tekint, és a magyar emberek és vállalkozások lehető legjobb kiszolgálását célozza.

A fúziós folyamat első lépése a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában valósul meg, az ezzel kapcsolatos felügyeleti eljárás jelenleg is folyamatban van.

#### ***Milyen elemekre épül a Magyar Bankholding fúziós menetrendje? Milyen ütemben, hány lépésben valósul majd meg a három bank tervezett egyesülése?***

Az elmúlt hónapok intenzív tervezési munkájának eredményeképpen megszületett a hármasszövetkezet megcélzott menetrendje, amellyel a bankcsoport sikeresen lefekteti az egységes működés alapjait. A cél egy olyan részletes, a banki működés minden területét lefedő menetrend megalkotása volt, amely mentén 2023-ban sikeresen megvalósul a hármasszövetkezet

bankfúzió, a Budapest Bank Csoport, az MKB Bank Csoport és a Takarékok Csoport összeolvadása.

A Magyar Bankholding tervei szerint 2022 első negyedévének végén, március 31-ével megvalósul a hármas bankfúzió első jelentős lépése, a Budapest Bank és az MKB Bank egyesítése, ezzel megteremtve a bankcsoport egységes működésének alapját. A fúzió során tervezetten a Budapest Bank befogadó jogi entitása az MKB Bank Nyrt. lesz, az egyesült bank pedig – átmenetileg – MKB Bank Nyrt. néven folytatja működését.

A Takarékok Csoport 2023 második negyedévének végére csatlakozik a jogi fúzióhoz, addig a Magyar Bankholding Csoport harmonizálja a belső működést.

A két lépcsős egyesítés első lépéséről született 2021. december 15-én döntés. A fúziós folyamat első lépése a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában valósul meg, az ezzel kapcsolatos felügyeleti eljárás jelenleg is folyamatban van.

A fúziós menetrendben felvázolt tervek megvalósításával sikeresen teljesíthető a három bank, illetve a bankcsoport egyesítése és transzformációja, amely nemzetközi szinten is egyedülálló szakmai feladatnak számít.

### ***2022. március 31-ével a Budapest Bank beolvad az MKB Bankba. Mikor fog csatlakozni a Takarékok Csoport?***

A Takarékok Csoport a tervek szerint 2023 második negyedévének végéig csatlakozik a Budapest Bank és az MKB Bank közös fúziójához, addig a Magyar Bankholding Csoport harmonizálja a belső működést.

Ennek egyik első lépése november 16-ával meg is valósult, amikor a Magyar Bankholding kinevezett felső vezetőihez kerültek a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékok Csoport vezetéséhez tartozó feladatok és döntési hatáskörök. A lépésnek köszönhetően létrejött a három pénzügyintézet egységes vállalatirányítási struktúrája, ami elősegíti a tagbankok működési hatékonyságának javítását és egyszerűbbé teszi a társaságok irányítását.

2021. december 1-jével a Magyar Bankholding újabb lépéseket tett az egységes irányítás kialakítása érdekében. Dr. Barna Zsolt, a bankcsoport igazgatósági elnöke átvette a vezérigazgatói feladatokat, és 2022. január 1-jétől a társaság elnök-vezérigazgatójaként irányítja a Bankholdingot. Az MTB Zrt. és a Takarékbank Zrt. elnök-vezérigazgatói posztját Szabó Levente, a Bankholding egyedi kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettese, az MTB Zrt. és a Takarékbank Zrt. jelenlegi vezérigazgató-helyettese tölti be szintén 2022. január 1-jétől, a holding szervezetben meglévő pozíciójával járó feladatok ellátása mellett.

Az egységes csoportirányítás megfelel a Magyar Bankholding a tagbankok egyesítésére vonatkozó stratégiájában foglaltakkal, amelynek legfőbb célkitűzése, hogy 2023-ra megvalósuljon a három pénzügyintézet teljes működési fúziója.

### ***Milyen fúzióról beszélünk – jogi, technikai, szolgáltatásbeli egyesülésekről van szó? Mikortól beszélhetünk teljes működési fúzióról?***

A Budapest Bank és az MKB Bank egyesítése jogi fúziónak minősül, amely során tervezetten a Budapest Bank befogadó jogi entitása az MKB Bank Nyrt. lesz.

A Magyar Bankholding tagbankok egyesítésére vonatkozó, márciusban elfogadott öt éves stratégiája alapján a három hitelintézet teljes működési fúziója 2023-ban valósul meg.

### ***Mi várható 2022. március 31-i és a 2023-as teljes működési fúzió megvalósulása között? Mik a Magyar Bankholding fúziós menetrendjében meghatározott további lépések, tervek?***

A fúzió ezen szakaszában a 2022. március 31-ei mérőidőpontra való felkészülés kerül a fókuszba, amikor megtörténik a Budapest Bank és az MKB Bank fúziója.

A 2022. március 31-étől követő fúziós menetrendi lépések kapcsán a bankcsoport a megfelelő időben és transzparensszerűen tájékoztatja az érintetteket a fúzió egyes állomásairól.

Mivel az MKB Bank Nyrt. a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett cég, a tőkepiaci transzparencia szabályoknak maximálisan megfelelően a szabályozás által előírt időben közzéteszi a bankot érintő, nyilvánosságra hozandó információkat.

***Mi az, ami teljesen egységes lesz a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékszövetkezet Csoport fúziója után, és mi az, ami nem? Mi lesz pl. az alaprendszerrel, a meglévő termékstruktúrával, a back office, mid office és front office párhuzamos területeivel, a különböző brandekkel?***

A Magyar Bankholding tagbankjainak egyesítésére vonatkozó, márciusban elfogadott öt éves stratégiája alapján a három hitelintézet teljes működési fúziója 2023-ban valósul meg, ezután Magyarország lakosait és vállalkozásait már egy egységes pénzügyi szolgáltató szolgálja ki.

Az informatikai kérdések kapcsán ma már nem az alaprendszer a kulcselem egy bankban, sokkal inkább a digitális csatornák és az ügyfélművelés a fő kérdés. Ezeket a digitális platformokat és új generációs banki megoldásokat már nem a back-enden, hanem a fronthoz minél közelebb próbáljuk végrehajtani. Nem lesz minden funkció és termék egy rendszeren, és nem lesz tökéletesen összeillesztve egy monolit egységgé, és nem is ez a cél. Sokkal inkább az lebeg a szemünk előtt, hogy a közös indulástól fogva már az első naptól a legjobb ügyfélművelést tudjuk kínálni. Ez pedig nem azt jelenti, hogy előre kitaláljuk, mi az, amire szükségük lesz az ügyfeleknek, hanem azt, hogy a visszajelzések alapján azonnal reagálni tudjunk, és azt tudjuk nyújtani, amire vágnak.

Ami a termékkört illeti, a 3 bank fúziója nyomán létrejövő szuperbank a teljes piaci spektrum és minden ügyfélszegmens kiszolgálását fogja célozni, miközben jelentős hangsúlyt kap a lakossági, mikro-, kis- és középvállalati, valamint agrárügyfeleknek nyújtandó új, modern termék- és szolgáltatási paletta.

A fúzió első lépése során tervezetten a Budapest Bank olvad be az MKB Bank Nyrt.-be, az egyesült bank pedig – átmenetileg – MKB Bank Nyrt. néven folytatja működését. Az egységes pénzügyi szolgáltató végleges márkaneve a tervek szerint 2023 elején kerül bevezetésre.

***Mi fog történni a Budapest Bankkal és MKB Bankkal 2022. március 31. után? Megváltozik-e az átnevezést követően a pénzügyi szolgáltató tevékenységi köre?***

A fúzió során, tervezetten a Budapest Bank befogadó jogi entitása az MKB Bank Nyrt. lesz. A két bank – átmenetileg, a kialakítás alatt álló nagybanki brand bevezetéséig – MKB Bank Nyrt. néven folytatja egységes működését.

Mivel a Budapest Bank és az MKB Bank egyesülése jogi fúziónak minősül, a két pénzügyi szolgáltató tevékenységi köre nem változik. A 2022. március 31-ei fúziót megelőzően a meglévő ügyfelek a jelenlegi, megszokott csatornákon és folyamatok alapján intézhetik a banki termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos ügyeket.

Március 31-ét követően biztosított lesz a lakossági és vállalati ügyfelek kölcsönös kiszolgálása: mind a Budapest Bank, mind az MKB Bank ügyfelei a megszokott bankfiókjaik és ügyintézési csatornáik mellett a korábbiakhoz képest több helyszínen, nagyobb fiókhálózatban tudják majd pénzügyeiket intézni.

A Takarékszövetkezet meglévő ügyfeleit egyelőre nem érintik ezek a lépések.

Mindhárom tagbank esetében a korábban kötött szerződések március 31-ig változatlanul tovább élnek. A termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos feltételeket a mindenkor

hatályos üzletszabályzatok tartalmazzák; az ezekben beálló változásokról megfelelő időben és csatornákon tájékoztatjuk ügyfeleinket.

A Magyar Bankholding kiemelt figyelmet fordít arra, hogy a fúziós folyamat lépései az ügyfelek számára zökkenőmentesen, a megszokott magas szolgáltatási színvonalon történjenek. A bankcsoport mindent elkövet annak érdekében, hogy a fúziós folyamat lépéseivel kapcsolatban időben, proaktívan és a lehető legteljesebb körűen tájékoztassák az ügyfeleket, kérdéseiket megválaszolják.

***Hogyan fogja érinteni a Budapest Bank / az MKB Bank / a fuzionált bankok ügyfeleit a fúzió? Új számlaszámot kapnak, vagy változni fognak a hitelszerződésük, a betétjeik, befektetéseik? Változni fog a megszokott netbanki felület, hogyan fogják tudni elérni?***

A bejelentéssel kapcsolatosan a tagbanki ügyfeleknek egyelőre nincs további teendője.

Mivel a Budapest Bank és az MKB Bank egyesülése jogi fúziónak minősül, a két pénzüintézet tevékenységi köre nem változik.

A 2022. március 31-ei fúziót megelőzően a meglévő ügyfelek a jelenlegi, megszokott csatornákon és folyamatok alapján intézhetik a banki termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos ügyeket. Az ügyfelek számlaszámait és megszokott netbanki felületeit nem változnak. A megszokott szolgáltatásokat továbbra is korlátozás nélkül el tudják érni.

Március 31-ét követően biztosított lesz a lakossági és vállalati ügyfelek kölcsönös kiszolgálása: mind a Budapest Bank, mind az MKB Bank ügyfelei a megszokott bankfiókjaik és ügyintézési csatornáik mellett a korábbiakhoz képest több helyszínen, nagyobb fiókhálózatban tudják majd pénzügyeiket intézni.

Mindhárom tagbank esetében a korábban kötött szerződések egyelőre változatlanul tovább élnek. A termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos feltételeket a mindenkor hatályos üzletszabályzatok tartalmazzák; az ezekben beálló változásokról megfelelő időben és csatornákon tájékoztatjuk ügyfeleinket.

A Magyar Bankholding kiemelt figyelmet fordít arra, hogy a fúziós folyamat lépései az ügyfelek számára zökkenőmentesen, a megszokott magas szolgáltatási színvonalon történjenek. A bankcsoport mindent elkövet annak érdekében, hogy a fúziós folyamat lépéseivel kapcsolatban időben, proaktívan és a lehető legteljesebb körűen tájékoztassák az ügyfeleket, kérdéseiket megválaszolják.

Célunk emellett, hogy már az átalakulás során is egyre jobb megoldásokkal találkozhatson nálunk, ezért a fúziós folyamatot komoly informatikai fejlesztések is kísérik. A Magyar Bankholding jelenleg egy olyan új, digitális banki platformot épít, ami korszakváltást jelent mind a technológia, mind az ügyfélélmény tekintetében. 2022 negyedik negyedévében várható az új platform első termékeinek bevezetése, amelyek a lakossági ügyfelek mindennapi bankolási igényeire adnak megoldást. A digitális fejlesztésekkel jelentősen bővülnek az ügyfelek lehetőségei is. Az egyes termékek közötti átjárás és azok kombinálása sokkal egyszerűbbé, a konstrukciók pedig még inkább személyre szabhatóvá válnak a teljes működési fúzió 2023-as megvalósulására.

A további fejleményekről a Magyar Bankholding a jövőben is tájékoztatni fogja az ügyfeleket.

***Milyen módokon értesülnek a tagbankok ügyfelei az összeolvadásokról? Hol, milyen felületeken tudnak részletes tájékoztatást kapni?***

A Budapest Bank és az MKB Bank összeolvadása, összességében pedig a Magyar Bankholding által vezérelt fúziós folyamata kapcsán a hatályos jogszabályokban foglaltaknak megfelelően kötelesek a társaságok előzetes tájékoztatást nyújtani az ügyfelek részére. A bankcsoport a megfelelő időben és transzparensszerűen tájékoztatja az érintetteket a fúzió egyes állomásairól.

Mivel az MKB Bank Nyrt. a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett cég, a tőkepiaci transzparencia szabályoknak maximálisan megfelelően a szabályozás által előírt időben közzéteszi a bankot érintő, nyilvánosságra hozandó információkat.

A Magyar Bankholding fúziós folyamatáról további részletes tájékoztatást a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank honlapjain, a tagbanki fiókokban kollégáinktól, valamint az ott kihelyezett tájékoztatókon, és a telefonos ügyfélszolgálatokon keresztül kaphatnak az ügyfelek.

### ***Várható-e a fúzió következtében a banki szolgáltatások időszakos kimaradása?***

A fúziós folyamat során fellépő bankszünnapokról és esetleges szolgáltatás kimaradásokról – amennyiben ilyenek lennének – a bankcsoport időben fogja tájékoztatni az ügyfeleket és a lakosságot. A bankcsoport mindent elkövet annak érdekében, hogy a fúziós folyamat lépései az ügyfelek számára ne okozzanak fennakadást az ügyintézésben.

### ***Mikortól várható a tagbanki termékek és szolgáltatások összehangolása? Mikorra tervezik az első közös termékek bevezetését?***

2020 májusában lépett együttműködésre a magyar bankszektorban külön-külön is fontos szerepet betöltő Budapest Bank, MKB Bank és Takarékcsoport azzal a céllal, hogy erőiket egyesítve Magyarország második legnagyobb bankcsoportját hozzák létre. Az elmúlt több mint másfél év során a Magyar Bankholding és az ahhoz tartozó hitelintézetek aktív részt vállaltak a saját banki termékek mellett az olyan állami kedvezményű konstrukciók, mint a Növekedési Hitelprogram Hajrá!, a Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsön, a Babaváró kölcsön, a Széchenyi Kártya GO!, Széchenyi Lízing GO! vagy az NHP Zöld Otthon Program termékeinek közvetítésében.

Azzal, hogy egységessé vált a három bank üzleti irányítása, új utak nyíltak meg; ahol erősebb az ügyfélkiszolgálás vagy magasabb színvonalú az üzleti folyamat, azt sok esetben át tudjuk emelni a másik két bankba. Ilyen például az MKB SZÉP Kártya értékesítése, amihez a Budapest Bank és a Takarékbank is csatlakozott 2021. novemberével. A Takarékcsoport Lízing személyautó-lízinget csak nagyon minimális mértékben nyújtott, viszont a csoportműködésnek köszönhetően már a Takarékbank ügyfelei is hozzáférnek a csoport lakossági autólízing lehetőségeihez 2021. novemberétől. Az a tervünk, hogy egyre több ilyen termék lehetőséget emeljünk át az egyik bankból mind a háromba.

A bankcsoport célja, hogy ügyfélközpontú, kedvező árazású, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat, illetve termékeket és szolgáltatásokat vezessen be, építkezve a három külön-külön is erős, hazai kereskedelmi bank összes erősségére, értékeire és legjobb gyakorlataira. Ennek érdekében már az átalakulás során is arra törekszünk, hogy egyre jobb termékekkel és kiszolgálással találkozhassanak nálunk.

A tagbanki termékek és szolgáltatások összehangolása fokozatos, több hónapig tartó folyamat lesz és elsősorban az új ügyfeleket fogja érinteni. A meglévő ügyfelek a megszokott termékeiket és szolgáltatásaikat a továbbiakban is változatlanul tudják használni és érik majd el.

### ***Miért szükséges a bankok összeolvasztása? Miért lesz jó az ügyfeleknek, mikortól élvezhetik a fúzióból fakadó előnyöket?***

A társaságok 2021. december 15-én a vonatkozó előterjesztések elfogadásával megerősítették a Magyar Bankholding tagbankok egyesítésére vonatkozó stratégiájában foglalt célkitűzéseit, amelyek alapján a három pénzügyintézet teljes működési fúziója 2023-ban valósul meg. Az egyesülés eredményeként Magyarország második legnagyobb kereskedelmi

bankja jön létre, ezután Magyarország lakosait és vállalkozásait már egy egységes pénzügyintézet szolgálja ki. A két ütemben végrehajtott összeolvadás célja a jelenlegi csoportszintű működésből való továbblépés a teljes működési fúzió irányába oly módon, hogy a bankcsoport maximálisan figyelembe veszi a tagbanki ügyfelek igényeit és az ő minél zavartalanabb kiszolgálását.

A bankcsoport célja, hogy ügyfélközpontú, kedvező árazású, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat, illetve termékeket és szolgáltatásokat vezessen be, építkezve a három külön-külön is erős, hazai kereskedelmi bank összes erősségére, értékeire és legjobb gyakorlataira. Ennek érdekében már az átalakulás során is arra törekszünk, hogy egyre jobb termékekkel és kiszolgálással találkozhassanak nálunk.

A bankcsoport ügyfelei a korábbiakhoz képest több helyszínen, nagyobb fiókhálózatban tudják majd napi pénzügyeiket intézni.

***Ugyanolyan feltételekkel vehetnek fel majd készpénzt a Budapest Bank ügyfelei az MKB Bank ATM-jeiből is március 31. után, mint a Budapest Bank automatáiból? És fordítva?***

Igen, a pénzfelvétel mindkét ügyfélkörnek ugyanolyan feltételekkel lesz elérhető.

***A két bank közötti utalás bankon belülinek fog számítani március 31-ét követően?***

Igen, az MKB és BB közötti utalások bankon belüli utalásnak számítanak majd.

***A Budapest Banknál vezetett hitel-, ill. bankszámlaszerződésekkel újra kell szerződniük az ügyfeleknek március 31-et követően?***

Minden, korábban megkötött hitel- és bankszámlaszerződés jogfolytonosan él tovább, ezért nincs szükség az ügyfeleknek újra szerződniük.

***Mit tehetnek azok az ügyfelek, akik nem kívánnak az MKB Bank ügyfele lenni?***

A jelenleg élő szerződések megszüntetésére (pl. bankszámla szerződés), valamint kiváltására (hitelszerződések) az ügyfeleknek megvan a lehetősége. Javasoljuk ügyfeleinknek, hogy a döntést megelőzően ismerjék meg az MKB Bank által nyújtott termékeket és szolgáltatásokat, személyes tanácsadójukkal tekintsék át azokat.

Amennyiben bármilyen ügyfelünk úgy dönt, hogy a későbbi egyesült bank szolgáltatásait nem kívánja igénybe venni, akkor ezt a fióki, telefonos vagy ügyfélkapcsolati kollégáinknak tudja jelezni, akik tájékoztatják a teendőkről, figyelembe véve az ügyfél jelenlegi termékhasználatát.