

Banca Comercială Română S.A.
Societate administrată în sistem dualist
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden
Bucharest, Clădirea A, Etaj 6,
sector 6, București, cod poștal 060013
www.bcr.ro

contact.center@bcr.ro
InfoBCR: *2227 apelabil din rețelele Vodafone, Orange, RCS
RDS, Telekom;
+ 4021.407.42.00, apelabil din orice rețea din România sau din străinătate

Înmatriculată la Registrul Comerțului:
J40/90/1991
Înmatriculată la Registrul Institutărilor de Credit:
Nr. RB-PJR-40-008/18.02.1999

Cod Unic de Înregistrare: RO 361757
Capital Social: 1.625.341.625,40 lei
SWIFT: RNCB RO BU

Nr. 119 / 17.05.2021

De la: Cabinet Președinte Executiv

In atentia actionarilor BCR

Cu ocazia ultimei Adunari Generale a Actionarilor BCR, intrunita la data de 23.04.2021, un numar redus de actionari persoane fizice si-au manifestat intentia de transfer a dreptului de proprietate asupra actiunilor BCR si, de asemenea, au adresat conducerii bancii intrebari cu privire la distribuirea si plata dividendelor din profitul aferent anilor 2019 si 2020.

Ca urmare, in conformitate cu politica si practica noastra de asigurare a unei comunicari eficiente si transparente cu actionarii BCR, cu privire la cele doua subiecte aduse in discutie de actionari va comunicam urmatoarele:

1. Distribuirea de dividende din profitul BCR inregistrat in anii 2019 si 2020

Cu referire la distribuirea profitului aferent anului 2019, faptul ca Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor (AGOA) BCR din data de 26.06.2020 nu a putut aproba distribuirea de dividende in valoare de 325.954.833 RON, nu s-a datorat unei intentii de a nu distribui profitul catre actionari, ci a fost determinat exclusiv de pandemia COVID – 19. Pe langa incertitudinile legate de criza sanitara la nivel mondial, pandemia a afectat si economia in mod semnificativ, eveniment care a atras o serie de constrangeri suplimentare impuse de autoritatatile de supraveghere si reglementare din Romania si UE¹ pe fondul unei ingrijorari generalizate si a unei lipse de predictibilitate.

Cel mai important principiu de functionare al oricarei societati comerciale este acela de a face profit pentru beneficiul tuturor actionarilor. Neacordarea dividendelor aferente anului 2019 a afectat in egala masura actionarul majoritar ca si actionarii minoritari, in contextul unui profit realizat in anul financiar 2019. Ca urmare, este in interesul primordial al tuturor actionarilor sa se poate distribui si plati dividende. Cu toate acestea, interesele actionarilor nu pot fi exercitate insa fara a se tine cont de mersul economiei si cadrul de reglementare aplicabil.

Bancilor le-a fost recomandat sa evite efectuarea mai multor operatiuni la nivel societar, printre care distribuirea de dividende sau adoptarea unor angajamente irevocabile de distribuire a dividendelor. Ca atare, pe parcursul anului 2020, nu s-au putut nici distribui si nici plati dividende. Cu toate acestea, intentia de a se plati dividende nu a fost abandonata, ci doar pusa pe pauza pana cand conditiile de piata si de reglementare ar fi permis operatiunea.

In acest context, in cadrul sedintei AGOA din data de 23.04.2021, a fost prezentata spre aprobare (si aprobată) si propunerea de distribuire a sumei de 71.778.644 RON, cu titlul de dividende, actionarilor. Mentionam ca aceasta suma reprezinta nivelul maxim permis in prezent de reglementarile in vigoare. Efectuarea platii dividendelor se va efectua cu respectarea prevederilor Codului Fiscal privind retinerea la sursa a impozitului pana cel mai tarziu 30.06.2021.

¹ Referinta are in vedere implementarea de catre Romania a Recomandarii Comitetului European pentru Risc Sistemnic (CERS) 2020/7 referitoare la restrictiile privind platile dividendelor.

Totodata, in cadrul aceleiasi sedinte AGOA a fost subliniat faptul ca BCR a inregistrat un potential mai mare de distribuire si plata de dividende si s-au purtat discutii despre menținerea intenției de a distribui dividende in suma de 325.954.833 RON, din rezultatul reportat (echivalentul unei rate de distribuire de 50% din profitul inregistrat in 2019) si 474.192.095 RON din profitul anului 2020. Insa, luand in considerare incertitudinea evolutiei pandemice si a datei la care vor expira restrictiile impuse de autoritatile de reglementare, in acest moment BCR nu se afla in pozitia de a putea estima cu exactitate si fara dubiu data platii pentru restul de dividende potentiiale, aprobarea acestora urmand sa faca obiectul unei AGOA separate si ulterior.

2. Transferul dreptului de proprietate asupra actiunilor BCR – prin vanzare sau schimb actiuni BCR/Erste Group Bank AG (EGB)

Cu referire la intenția de transfer a dreptului de proprietate asupra actiunilor BCR, subliniem intenția si angajamentul actionarului majoritar (EGB) de a achiziționa actiunile detinute de actionarii minoritari si reiteram oferta acestuia de cumpărare actiuni BCR, inițiată la data de 04.11.2019 pe perioada nedeterminată.

Ultimul pret confirmat pentru o actiune BCR, valabil din data de 01.05.2021 si pana la data de 30.10.2021, este de 0,73 RON pe actiune. Mentionam ca metodologia de calcul a pretului are la baza abordarea fundamentata pe raportul pret/valoare contabila. Metoda de evaluare utilizata este una obiectiva si consacrata care tine cont de piata, multiplul folosit pentru calcularea pretului actiunii BCR fiind de 1,5 pret/valoare contabila la data initierii ofertei, de altfel un nivel superior fata de piata de capital din Romania in actuala perioada. Subliniem ca metodologia de calcul propusa de catre EGB a fost utilizata si in cadrul celei mai recente achiziții de actiuni de la un actionar minoritar persoana juridica, pentru un pachet de actiuni semnificativ mai mare. Actualul pret pe actiune, reanalizat pentru data de 01.05.2021 mentine aceeasi evaluare bazata pe multiplul pret raportat la valoarea contabila, dar dupa deducerea dividendelor pe care actionarul majoritar intenționeaza sa le propuna si aprobe pentru distribuire la momentul eliminarii restrictiilor actuale generate de pandemia COVID-19, acest aspect evidentiind inca o data intenția de plata a sumelor mentionate in prima parte a scrisorii noastre.

Pentru a facilita luarea unei decizii informate de catre Dumneavoastra, regasiti, in Anexa 1 la aceasta scrisoare, o analiza comparativa a nivelului indicatorului Pret/Valoare contabila format pe piețele bursiere din Europa, inclusiv Bucuresti si Viena pentru actiunile unor institutii bancare semnificative reflectand astfel modul in care piata de capital integreaza valoarea contabila a fiecarei institutii si nivelul actual al acestui indicator.

Astfel, poate fi observat cu usurinta ca nivelul pretului propus pentru actiunile BCR in oferta de cumpărare este competitiv, peste valoarea actiunilor similare formata pe piata de capital (determinata la raport pret/valoare contabila),

Din dorinta actionarului majoritar de a asigura conditii echitabile si un tratament nediscriminatoriu tuturor actionarilor minoritari, acesta a luat decizia de a face o oferta avantajoasa si actionarilor persoane fizice, inclusiv Dumneavoastra, oferind astfel conditii similare, indiferent de numarul de actiuni oferite spre vanzare.

Astfel EGB, pune la dispozitia actionarilor minoritari ai BCR o platforma deschisa pentru vanzarea actiunilor pe care le detin in BCR (prezentata in documentul anexat si postata pe site-ul BCR), iar informatii suplimentare pot fi solicitate la numerele de telefon: +40373510417; +40373510403; +40373517281 si prin e-mail la adresa: Oferta.Actionari.Minoritari1@bcr.ro.

Cu privire la intenția unor actionari persoane fizice de conversie a actiunilor BCR in actiuni EGB, mentionam ca rezultatul poate fi atins in doi pasi, respectiv prin (i) vanzarea directa a actiunilor detinute de actionarii minoritari in BCR, in baza ofertei deschise prezentate mai sus (proces de natura sa asigure in prezent un cadru transparent, echitabil si egal pentru toti actionarii BCR), urmata de (ii) achizitia de catre actionarii minoritari interesati de actiuni EGB, prin utilizarea mecanismelor de achizitie/transfer specifice pielei de capital.

BCR asigura toti actionarii, in mod transparent si echitabil, de intreaga disponibilitate de a oferi clarificari suplimentare, in limitele prevazute de legislatia in vigoare.

Cu respect,

PRESEDINTE EXECUTIV

SERGIU MANEA



DIRECTOR EXECUTIV DIRECTIA JURIDICA

ALEXANDRU BERE'A

Anexa 1 – Indicatorul Pret/Valoare contabila pentru doua banci din Romania cotate la Bursa de Valori Bucuresti si institutiile bancare din EURO STOXX Banks (Price) Index (capitalization-weighted index) care include tarile participante in Uniunea Monetara Europeană (calculat pentru preturile din data de 11.05.2021 si cea mai recenta valoare contabila raportata – la trimestrul 1 2021).

	PX_TO_BOOK_RATIO	
TLV RO Equity	1.412419	Banca Transilvania
BRD RO Equity	1.131927	Banca Romana de Dezvoltare
BAMI IM Equity	0.304939	Banco BPM SpA
BBVA SQ Equity	0.72241	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA
SAN SQ Equity	0.684749	Banco Santander SA
BNP FP Equity	0.664352	BNP Paribas SA
KN FP Equity	0.669799	Natixis SA
UCG IM Equity	0.407431	UniCredit SpA
KBC BB Equity	1.413737	KBC Group NV
INGA NA Equity	0.77064	ING Groep NV
EBS AV Equity	0.858337	Erste Group Bank AG
ISP IM Equity	0.770979	Intesa Sanpaolo SpA
BG AV Equity	1.03173	BAWAG Group AG
ABN NA Equity	0.543065	ABN AMRO Bank NV
GLE FP Equity	0.340559	Societe Generale SA
BKT SQ Equity	0.847964	Bankinter SA
FBK IM Equity	5.050939	FinecoBank Banca Fineco SpA
SAB SQ Equity	0.291786	Banco de Sabadell SA
CABK SQ Equity	0.625909	CaixaBank SA
CBK GY Equity	0.286669	Commerzbank AG
BIRG ID Equity	0.593017	Bank of Ireland Group PLC
DBK GY Equity	0.414091	Deutsche Bank AG
ACA FP Equity	0.586839	Credit Agricole SA
RBI AV Equity	0.519714	Raiffeisen Bank International AG

Stimate co-aktionar,

Erste Group Bank AG („EGB”), în calitate de acționar majoritar al Băncii Comerciale Române S.A. („Societatea” sau „BCR”) lansează, pe perioadă nedeterminată, această nouă ofertă de cumpărare („Oferta”), prin care propune un preț de cumpărare pe acțiune ajustabil semestrial, în conformitate cu termenii și condițiile prezentate mai jos.

Oferta vizează toate acțiunile BCR deținute în prezent de acționarii minoritari, cu excepția celor deținute de Societățile de Investiții Financiare (SIF-urile) la data inițierii acestei Oferte.

I. PREȚUL OFERTEI. AJUSTAREA PREȚULUI

EGB intenționează să cumpere acțiunile pe care le dețineți la BCR („Acțiunile”) liber transferabile, libere de orice sarcini, gajuri, drepturi ale tertilor, drepturi de uzufruct și opțiuni de orice natură, la un preț ferm de 0,73 RON pe acțiune („Prețul Inițial pe Acțiune”). Prețul Inițial pe Acțiune se va aplica în perioada 4 noiembrie 2019 - 3 mai 2020. În consecință, acest Preț Inițial pe Acțiune va fi relevant pentru și se va aplica transferurilor de acțiuni realizate în baza oricărora Scrisori de Acceptare a Vânzării (așa cum sunt definite mai jos) transmise de acționarii minoritari către EGB până la data de 3 mai 2020 în conformitate cu termenii și condițiile descrise la Secțiunile II și III de mai jos.

EGB, la libera sa alegere, poate ajusta semestrial Prețul Inițial pe Acțiune oferit. Prețul pe acțiune ajustat („Prețul pe Acțiune Ajustat”) va fi comunicat cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte de data la care produce efecte, printr-un anunț postat pe pagina de internet a BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/structura-actionariat/oferte-voluntara-egb>), indicând valoarea Prețului pe Acțiune Ajustat și perioada în care se aplică.

De exemplu, Prețul pe Acțiune Ajustat se va calcula succesiv și va fi aplicabil pentru: (i) perioada semestrială: 4 noiembrie 2019 - 3 mai 2020; (ii) perioada semestrială: 4 mai 2020 - 1 noiembrie 2020, etc.

Prețul total oferit pentru Acțiunile deținute de dumneavoastră în Societate va fi determinat prin înmulțirea Prețului Inițial pe Acțiune sau, după caz, orice Preț pe Acțiune Ajustat cu numărul relevant de Acțiuni pe care dumneavoastră acceptați să le vindeți către EGB („Prețul”). În conformitate cu Legea nr. 227/2015 privind Codul Fiscal („Codul Fiscal”), sarcina declarării veniturilor obținute din vânzarea de Acțiuni, precum și a obligațiilor fiscale vă revine exclusiv dumneavoastră, în calitate de vânzător¹. Precizăm, astfel, că nici EGB, nici vreun alt afiliat Erste nu vor răspunde pentru plata oricărora impozite, taxe sau contribuții ce ar putea fi datorate de dvs. în România sau în străinătate. În calitate de contribuabil, dumneavoastră aveți responsabilitatea de a vă informa cu privire la

¹ Conform cadrului legal actual din România, obținerea de venituri din vânzarea de Acțiuni pe parcursul unui an calendaristic de către dumneavoastră dă naștere unei serii de obligații de natură fiscală, respectiv de declarare a venitului realizat și de plată a impozitului pe venit, și, după caz, a contribuților sociale aferente veniturilor obținute. Vă prezentăm anexate prezentei Oferte („ANEXA 2”) câteva informații privind tratamentul fiscal aplicabil persoanelor fizice în contextul obținerii de venituri din vânzarea de Acțiuni. Precizăm că informațiile incluse în Anexa 2 sunt doar cu titlu informativ și nu angajează în niciun fel EGB sau vreun afiliat Erste. De asemenea, reglementările fiscale se modifică periodic; astfel contribuabilii trebuie să își actualizeze constant informațiile privind obligațiile de natură fiscală EGB nu oferă consultanță fiscală și nici garanții cu privire la actualitatea, corectitudinea și caracterul complet al informațiilor Cuprinse în Anexa 2. Pentru clarificări suplimentare, vă rugăm să contactați linia specială pentru asistența contribuabililor la telefon 031.403.9160.

eventualele taxe, impozite și contribuții pe care le datorați în legătură cu câștigurile rezultate din vânzarea Acțiunilor.

II. OFERTĂ PE PERIOADĂ NEDETERMINATĂ

Data inițierii Ofertei este 4 noiembrie 2019. Oferta este valabilă pe o perioadă nedeterminată.

EGB își rezervă dreptul, la libera sa alegere, de a înceta Oferta. Încetarea Ofertei va fi anunțată pe pagina de Internet a BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/structura-actionariat/oferte-voluntara-egb>) cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte de data la care încetarea produce efecte.

III. PROCEDURA DE TRANSFER A ACȚIUNILOR ȘI PLATA PREȚULUI DE CUMPĂRARE

Scrisoarea dumneavoastră de acceptare a vânzării (inclusă în ANEXA 1 la prezenta Ofertă) („Scrisoarea de Acceptare a Vânzării”), completată și semnată în mod corespunzător, fără ștersături sau modificări și cu toate anexele solicitate, trebuie să fie transmisă către EGB, prin poștă, la adresa indicată la Secțiunea III.B de mai jos.

Orice Scrisoare de Acceptare a Vânzării transmisă către EGB după data încetării Ofertei (așa cum este comunicată această dată în conformitate cu Secțiunea II de mai sus) va fi nulă și nu va produce niciun fel de efecte juridice față de EGB. Totuși, EGB, la libera sa alegere, își rezervă dreptul de a accepta și a recunoaște efecte juridice oricărei Scrisori de Acceptare a Vânzării transmise după această dată, după cum consideră adekvat.

Pentru acceptarea Ofertei și, în consecință, pentru ca vânzarea Acțiunilor și plata Prețului să aibă loc, vor trebui parcursă următoarele etape:

A. PRIMA ETAPĂ: COMPLETAȚI SCRISOAREA DE ACCEPTARE A VÂNZĂRII

Va trebui să completați Scrisoarea de Acceptare a Vânzării anexată la prezenta Ofertă.

Scrisoarea de Acceptare a Vânzării se referă la următoarele elemente principale:

1. Completați datele dumneavoastră de identitate și adresa dumneavoastră completă din cartea sau buletinul dumneavoastră de identitate.

Este necesar să furnizați date de identificare corecte și actualizate.

Dacă v-ați schimbat numele sau adresa cu care sunteți înregistrat în Registrul Acționarilor, va trebui să anexați documentele relevante care atestă schimbarea de nume (de ex. certificat de căsătorie, hotărâre judecătorească prin care se recunoaște schimbarea numelui dumneavoastră - cum ar fi o hotărâre de divorț, etc.). Aceste documente trebuie depuse în copie simplă.

De asemenea, dacă sunteți succesorul în drepturi, în ceea ce privește Acțiunile, al persoanei care figurează în prezent ca acționar în Registrul Acționarilor BCR, vă rugăm să ne furnizați și documentația relevantă care atestă titlul dumneavoastră asupra Acțiunilor (certificat de moștenitor, hotărâre de divorț, hotărâre de partaj etc., după caz) și să completați informațiile în rubricile desemnate pentru astfel de informații noi. Aceste documente trebuie depuse în copie legalizată.

Conform Codului Fiscal², dumneavoastră, în calitate de vânzător, datorați impozit pe câștigul din transferul titlurilor de valoare aferent vânzării acțiunilor, precum și orice taxe sau contribuții sociale aferente venitului realizat din vânzarea Acțiunilor.

Vă rugăm să furnizați și să anexați la Scrisoarea de Acceptare a Vânzării o copie simplă a cărții sau buletinului dumneavoastră de identitate valabil(ă).

2. Exprimăți-vă acordul cu privire la vânzarea Acțiunilor către EGB în schimbul Prețului pe Acțiune

Trebuie să completați numărul de Acțiuni în Societate pe care doriti să le vindeți către EGB („Acțiunile Vândute”) și, dacă este disponibil, numărul de înregistrare al Acțiunilor respective în Registrul Acționarilor.

De asemenea, va trebui să inserați prețul relevant pe acțiune care vi se oferă și pe care îl acceptați în schimbul Acțiunilor Vândute, care poate fi (i) Prețul Inițial pe Acțiune de 0,73 RON pe acțiune în cazul în care transmiteți Scrisoarea de Acceptare a Vânzării în perioada 4 noiembrie 2019 - 3 mai 2020, sau (ii) orice Preț pe Acțiune Ajustat aplicabil și care este valabil la data transmiterii.

3. Completați Contul Bancar.

Va trebui să menționați detaliile contului dumneavoastră bancar în RON (codul IBAN), deschis la BCR sau la orice altă bancă românească.

Menționăm că singura metodă acceptată de EGB pentru plata Acțiunilor Vândute în baza acestei Oferte este viramentul într-un cont bancar în RON valabil. Dacă nu furnizați un cont bancar în RON valabil (în format IBAN), prezenta Ofertă va fi nulă și nu va produce niciun fel de efecte juridice opozabile EGB.

4. Semnați Scrisoarea de Acceptare a Vânzării

Vă rugăm să semnați Scrisoarea de Acceptare a Vânzării, la sfârșitul ultimei pagini, în locul special indicat.

B. ETAPA A DOUA: RETURNAREA SCRISORII DE ACCEPTARE A VÂNZĂRII CĂTRE EGB și A UNEI COPII A CĂRȚII / BULETINULUI DUMNEAVOASTRĂ DE IDENTITATE, PRECUM și A COPIILOR ALTOR DOCUMENTE RELEVANTE

Va trebui să returnați (i) Scrisoarea de Acceptare a Vânzării, completată și semnată în mod corespunzător, fără ștersături sau modificări, (ii) o copie a cărții/buletinului dumneavoastră de identitate și, după caz, (iii) documentația aferentă care atestă schimbarea numelui dumneavoastră - copie simplă - sau, (iv) calitatea dumneavoastră de succesor al persoanei înregistrate în Registrul Acționarilor Societății - această ultimă categorie de documente trebuie depuse în copie legalizată.

De asemenea, dacă doriti, în cazul în care s-a emis un certificat de acționar în numele dumneavoastră, vă recomandăm să depuneți și certificatul de acționar în original. Depunerea certificatului de acționar NU este obligatorie și nu va afecta finalizarea vânzării.

² Facem referire la prevederile art. 61, lit. d) corroborat cu Art. 91, lit. c) și Art. 94 alin. (1) din Legea nr. 227/2015 privind Codul Fiscal

Documentele de mai sus trebuie transmise la EGB prin poștă către BCR SA, DIRECTIA JURIDICA - ECHIPA ACTIONARIAT, CALEA PLEVNEI, NR. 159, BUSINESS GARDEN BUCHAREST, CLADIREA A, ET.6, SECTOR 6, COD POSTAL 060013, BUCUREȘTI.

C. CENTRALIZAREA ȘI VERIFICAREA REZULTATELOR

Pe întreaga perioadă de valabilitate a acestei Oferte, EGB va primi treptat Scrisorile de Acceptare a Vânzării de la acționarii Societății. EGB va procesa Scrisoarea dvs. de Acceptare a Vânzării în termen de 25 de zile lucrătoare de la data primirii acesteia.

Vom finaliza tranzacția semnând în numele dumneavoastră în Registrul Acționarilor Societății pentru înregistrarea vânzării Acțiunilor.

D. PLATA PREȚULUI

După operarea transferului corespunzător către EGB a dreptului de proprietate asupra Acțiunilor Vândute, EGB va plăti, în termen de 5 zile lucrătoare, Prețul integral în Contul Bancar pe care l-ați indicat în Scrisoarea de Acceptare a Vânzării.

IV. ALȚI TERMENI RELEVANȚI AI OFERTEI

A. SUSPENDAREA ȘI RELUAREA OFERTEI

EGB își rezervă dreptul, la libera sa alegere, de a suspenda Oferta, caz în care toate termenele rezervate pentru centralizarea și verificarea rezultatelor, plata Prețului și transferul Acțiunilor vândute, conform Secțiunii III.C și III.D de mai sus, se vor prelungi automat cu o perioadă egală cu perioada suspendării.

Suspendarea Ofertei și durata suspendării, precum și reluarea Ofertei, vor fi anunțate pe pagina de Internet a BCR (<https://www.bcr.ro/ro/Investitorj/structura-actionariat/oferte-voluntara-egb>) cu cel puțin 10 zile calendaristice înainte de data la care suspendarea / reluarea Ofertei produce efecte.

B. NUMĂRUL DE ORDINE AL ACȚIUNILOR SOCIETĂȚII

În Scrisoarea de Acceptare a Vânzării, vise cere să inserați numărul Acțiunilor Societății pe care dorîți să le vindeți către EGB și, la alegerea dumneavoastră, numărul lor de ordine în Registrul Acționarilor Societății. Dacă nu specificați numărul de ordine care corespunde, conform Registrului Acționarilor Societății, Acțiunilor pe care dorîți să le vindeți, atunci Acțiunile Societății ce vor fi transferate către EGB vor fi cele înregistrate primele în dreptul numelui dumneavoastră în Registrul Acționarilor Societății.

C. OFERTĂ NENEGOCIABILĂ

Această Ofertă nu este negociabilă. Orice modificări sau ștersături din prezenta Ofertă sau din Scrisoarea de Acceptare a Vânzării, sau orice inexactități, erori sau omisiuni la completarea Scrisorii de Acceptare a Vânzării sau la furnizarea anexelor cerute la aceasta va duce la invalidarea Scrisorii de Acceptare a Vânzării și va face ca Oferta să nu producă efecte juridice și să nu fie angajantă și opozabilă față de EGB.

D. LEGEA APPLICABILĂ ȘI SOLUȚIONAREA DISPUTELOR

Prezenta Ofertă și Scrisoarea de Acceptare a Vânzării sunt guvernate de legea română.

Toate disputele care pot apărea din sau în legătură cu prezenta Ofertă, împreună cu Scrisoarea de Acceptare a Vânzării, vor fi soluționate definitiv de instanțele competente din România.

E. CONTACT

Pentru orice aspecte privitoare la prezenta Ofertă, puteți contacta Direcția Juridică - Echipa Acționariat la următoarele numere de telefon:

Tel: +40373510417; +40373510403; +40373517281

E-mail: Oferta_Actionari_Minoritari1@bcr.ro

Program: 09.00 - 14.00.

F. CONTRACT FERM

Prezenta (i) Ofertă, împreună cu (ii) Scrisoarea de Acceptare a Vânzării, completată în mod corespunzător, lizibilă, fără stersături, modificări, inexactități, erori sau omisiuni, purtând semnătura dumneavoastră și însotite de copia cărții / buletinului dumneavoastră de identitate și de alte documentații relevante așa cum au fost detaliate în prezenta Ofertă, primite de EGB pe durata Perioadei de Valabilitate, reprezentă, în conformitate cu termenii și condițiile lor, un contract ferm.

Versiunea oficială a prezentei Oferte este afișată pe pagina de Internet a BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/structura-actionariat/oferte-voluntara-egb>). În caz de discrepanțe între versiunea oficială și conținutul oricăror alte Oferte primite de dumneavoastră/descărcate de pe Internet de acționarii BCR, conținutul versiunii oficiale a Ofertei va prevale.

V. INFORMAȚII PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Această secțiune detaliază condițiile în care vor fi prelucrate datele dvs. cu caracter personal în contextul acestei Oferte și care sunt drepturile de care beneficiati în calitate de persoană vizată.

A. OPERATORUL ȘI DATE DE CONTACT

Erste Group Bank AG, este operatorul datelor cu caracter personal care face obiectul prezentei.

Datele de contact pentru aspecte privind protecția datelor cu caracter personal:

- a) Data Protection Management Support Office, Am Belvedere 1, 1100 Vienna, email: [DataProtectionManagement0642@erstebank.at](mailto>DataProtectionManagement0642@erstebank.at)
- b) Responsabilul cu protecția datelor: Gregor König - Data Protection Officer Erste Group Bank AG Am Belvedere 11100 Vienna, email: datenschutz@erstegroup.com

B. CATEGORIILE DE DATE PRELUCRATE

Vor fi prelucrate următoarele categorii de date cu caracter personal:

- a) Date de identificare - nume, prenume, date din documentele de identificare;
- b) Date de contact - număr de telefon, adresă de e-mail, adresa de domiciliu;
- c) Date din acte de stare civilă și alte documente care probează calitatea dvs. de acționar (e.g. certificate de căsătorie, hotărârea de schimbare a numelui etc.);

- d) Date contractuale - număr cont bancar, bancă emitentă, informații privind acțiunile vândute de dvs., sumele plătite în baza contractului.

C. SCOPURI ȘI TEMEIURI

EGB prelucrează datele pentru următoarele scopuri:

- a) Pentru scopul derulării raporturilor contractuale născute în baza acestui contract, cum ar fi verificarea calității dvs. de actionar, plata și procesarea sumelor datorate conform contractului, îndeplinirea oricăror alte obligații sau exercitarea oricăror alte drepturi decurgând din contract;

Temei: încheierea și executarea contractului;

- b) Pentru scopul apărării drepturilor și intereselor EGB în cazul unor litigii sau potențiale litigii decurgând din sau în legătură cu Oferta și sau contactul care se naște între EGB și dvs. ca urmare a acceptării Ofertei.

Temei: interesul nostru legitim care nu este depășit de drepturile și interesele dvs. în calitate de persoană vizată.

D. DEZVĂLUIREA DATELOR CĂTREALTE ENTITĂȚI

Datele cu caracter personal pot fi dezvăluite următoarelor categorii de destinatari:

- a) BCR acționează în calitate de persoană imputernică pentru asistență în procesul de derulare a Ofertei și de executare a contractului cu dvs.
- b) consultanților externi ce furnizează servicii de asistență juridică în procesul de implementare a Ofertei;
- c) furnizorilor de servicii de IT/comunicații utilizate de EGB în activitatea sa normală;
- d) instituțiilor finanțări-bancare indicate de dvs. pentru plata / procesarea plăților aferente prețului plătit către dvs.;
- e) autorităților publice sau altor categorii de destinatari, dacă dezvăluirea are la bază un temei juridic adekvat (cum ar fi o obligație legală, consimțământul sau interesul legitim).

E. TRANSFERUL DATELOR ÎN STATE TERȚE

Datele dvs. vor fi păstrate pe teritoriul României sau pe teritoriul altor state aparținând Spațiului Economic European (SEE).

F. DURATA STOCĂRII DATELOR DVS.

Ca regulă, datele dvs. vor fi păstrate pe întreaga perioadă necesară implementării Ofertei și exercitării drepturilor și obligațiilor contractuale în legătură cu Oferta, plus o perioadă suplimentară cel puțin egală cu termenul de prescripție pentru acțiuni în justiție în legătură cu Oferta și contractul născut în legătură cu Oferta.

G. CE DREPTURI AVEȚI?

Conform legii, aveți următoarele drepturi în legătură cu prelucrările ce fac obiectul acestei note de informare:

- a) Dreptul de acces la date - puteți obține de la noi confirmarea că prelucrăm datele dvs. personale, precum și informații privind specificul prelucrării. Dreptul de acces la date vă oferă, de asemenea, dreptul de a obține o copie a datelor dvs.;

- b) **Dreptul la rectificare** - puteți ne solicitați modificări datele dvs. personale incorecte ori, după caz, completarea datelor care sunt incomplete;
- Dreptul la ștergere** - puteți solicita ștergerea datelor personale atunci când: (i) acestea nu mai sunt necesare pentru scopurile pentru care le-am colectat și le prelucrăm; (ii) datele sunt prelucrate contrar legii; respectiv (iii) datele trebuie șterse conform legislației relevante;
- c) **Dreptul de opoziție** - vă puteți opune oricând prelucrărilor bazate pe interesul legitim al Societății, din motive care țin de situația Dvs. particulară; de asemenea, aveți dreptul să vă retrageți oricând consimțământul pentru prelucrările care se bazează pe consimțământ;
- d) **Dreptul la restricționarea prelucrării** - puteți solicita restricționarea prelucrării datelor Dvs. cu caracter personal dacă: (i) contestați corectitudinea datelor cu caracter personal, pentru o perioadă care ne permite să verificăm exactitatea datelor în cauză; (ii) prelucrarea este ilegală, iar Dvs. vă opuneți ștergerii datelor cu caracter personal, solicitând în schimb restricționarea utilizării lor; (iii) datele nu ne mai sunt necesare prelucrării, dar Dvs. ni le solicită pentru o acțiune în instanță; respectiv (iv) în cazul în care v-ați opus prelucrării, pentru intervalul de timp în care se verifică dacă drepturile legitime ale Societății ca operator prevalează asupra drepturilor Dvs. în calitate de persoană vizată;
- e) **Dreptul la portabilitate** - respectiv dreptul de a cere transferul datelor dvs. prelucrate în baza contractului prin mijloace automate;

PENTRU EXERCITAREA DREPTURILOR MENTIONATE MAI SUS, NE PUTEȚI CONTACTA UTILIZÂND DATELE DE CONTACT MENTIONATE ÎN SECȚIUNEA V.A DE MAI SUS.

De asemenea, aveți dreptul de a depune o plângere la autoritatea de supraveghere competență, respectiv autoritatea de supraveghere a datelor cu caracter personal din Austria:

Barichgasse 40-42, 1030 Vienna

Telephone: 01 / 52 152-0

email: dsb@dsb.gv.at

<https://www.dsb.gv.at>

Notă: Datele dvs. vor fi dezvăluite către BCR, care va actiona, de asemenea, și în calitate de operator independent, datele fiind prelucrate în legătură cu operațiunile de înregistrare a transferului dreptului de proprietate cu privire la acțiunile transferate către EGB. BCR va prelucra datele dvs. în baza obligațiilor sale legale de a păstra evidențele acționariatului său, precum și de a îndeplini formalitățile în legătură cu operațiunile de transfer de acțiuni, cu respectarea propriilor reguli de prelucrare a datelor cu caracter personal.

PENTRU DETALII CU PRIVIRE LA MODUL ÎN CARE VĂ PUTEȚI EXERCITA DREPTURILE DVS. ÎN CALITATE DE PERSOANA VIZATĂ CEEA CE PRIVEȘTE PRELUCRĂRIILE EFECTUATE DE BCR ÎN CALITATE DE OPERATOR, VĂ RUGĂM ACCESAȚI [**NEXE:**](https://www.bcr.ro/ro/persoane-fizice/informatii-utile/politica-privind-confidentialitatea#/drepturile-dvs/expand>true</p></div><div data-bbox=)

Anexa 1 - SCRISOAREA DE ACCEPTARE A VÂNZĂRII

Anexa 2 - IMPLICAȚII FISCALE PENTRU VÂNZAREA DE ACȚIUNI

ANEXA 1

SCRISOARE DE ACCEPTARE A VÂNZĂRII

Subsemnatul, nume _____ prenume _____ CNP _____,
cu Adresa de Domiciliu în Oraș _____, stradă _____, nr.
_____, bloc _____, etaj _____, apartament _____, cod poștal _____, țară _____.

(„Vânzătorul”),

Notă #1:

Dacă datele pe care le-ați completat mai sus sunt diferite față de cele din Registrul Acționarilor Societății, din cauză că (i) v-ați schimbat numele cu care sunteți înregistrat în Registrul Acționarilor și/sau (ii) dacă sunteți succesorul în drepturi al acționarului înscris în Registrul Acționarilor, trebuie:

- în cazul menționat la punctul (i), să anexați în mod suplimentar la prezenta Scrisoare de Acceptare a Vânzării și să transmități copiile simple ale documentelor relevante care atestă modificările (de ex. certificat de căsătorie, hotărâre irevocabilă de schimbare a numelui etc.);
- în cazul menționat la punctul (ii), să anexați în mod suplimentar la prezenta Scrisoare de Acceptare a Vânzării și să transmități copiile legalizate ale documentelor relevante care atestă modificările (de ex. hotărâre judecătorească irevocabilă de divorț, hotărâre judecătorească irevocabilă de partaj, certificat de moștenitor etc.).

Notă #2: Vă rugăm să anexați o copie a cărții sau a buletinului dvs. de identitate și (dacă este cazul) a celorlalte documente menționate mai sus în forma specificată.

Date de contact: telefon _____, adresă e-mail _____.

Notă #3: Vă rugăm să specificați numărul de telefon și adresa dvs. de e-mail (dacă este cazul) pentru a vă putea contacta în legătură cu orice aspect privind procedura de vânzare-cumpărare a Acțiunilor.

1. OBIECT/PRET

- 1.1. În calitate de proprietar al unui număr de _____ acțiuni în Banca Comercială Română („Societatea” sau „BCR”), prin prezenta confirm primirea ofertei de vânzare (versiunea oficială a acestei Oferte va fi postată pe pagina de Internet a BCR, <https://www.bcr.ro/ro/investitori/structura-actionariat/oferte-voluntara-rgb>) („Oferta”) de la Erste Group Bank AG („Cumpărătorul”), care descrie termenii și condițiile generale pentru cumpărarea acțiunilor pe care le dețin în cadrul Societății, și accept în mod neconditionat și irevocabil Oferta în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute în aceasta și în prezenta scrisoare de acceptare a vânzării („Scrisoarea de Acceptare a Vânzării”).
- 1.2. Prin semnarea acestei Scrisori de Acceptare a Vânzării, consimt în mod neconditionat și irevocabil să vând un număr de [_____]¹ acțiuni („Acțiunile Vândute”), înregistrate în Registrul

¹ Vânzătorul va insera numărul de Acțiuni pe care le vinde.

Acționarilor de la nr. [] la nr. []², pe care le dețin în cadrul Societății, către Cumpărător, în schimbul unui preț pe acțiune de [] RON („Prețul pe Acțiune”).

* !Notă! De inserat Prețul pe Acțiune aplicabil, valabil la data la care îi transmiteți Cumpărătorului Scrisoarea de Acceptare a Vânzării, în conformitate cu termenii Ofertei.

Acesta poate fi (i) Prețul Inițial pe Acțiune, în valoare de 0,73 RON pe acțiune în cazul în care transmiteți Scrisoarea de Acceptare a Vânzării în perioada 4 noiembrie 2019 - 3 mai 2020, sau (ii) orice Preț pe Acțiune Ajustat, aşa cum este aplicabil și valabil la data la care transmiteți Scrisoarea de Acceptare a Vânzării.

Prețul total pentru toate Acțiunile Vândute va fi determinat prin înmulțirea Prețului pe Acțiune cu numărul relevant al Acțiunilor Vândute („Prețul”).

1.3. Înțeleg că, în conformitate cu prevederile fiscale aplicabile, Cumpărătorul sau reprezentantul acestuia îmi va achita integral Prețul, urmând ca declararea și plata impozitului pe venit, respectiv a contribuției sociale aplicabile veniturilor obținute în conexiune cu Acțiunile Vândute să îmi revină în totalitate, în calitate de Vânzător.

2. PLATA PREȚULUI

2.1. Prin prezenta îl instructez pe Cumpărător sau pe reprezentantul acestuia să transfere Prețul, în RON, în contul meu bancar în RON:

cod IBAN [REDACTAT]

deschis la [REDACTAT].

2.2. Prin prezenta confirm că am înțeles că voi primi Prețul numai după ce Cumpărătorul va îndeplini toate procedurile necesare pentru finalizarea transferului dreptului de proprietate asupra Acțiunilor Vândute conform secțiunii III C-D din Ofertă.

3. DECLARAȚII ȘI GARANȚII

3.1. Prin prezenta declar, garantez și mă angajez față de Cumpărător că următoarele sunt adevărate la data semnării prezentei Scrisori de Acceptare a Vânzării și vor rămâne adevărate până când Acțiunile Vândute sunt transferate în mod legal către Cumpărător:

- Sunt proprietarul de drept și exclusiv al Acțiunilor Vândute și sunt liber să le transfer Cumpărătorului, împreună cu toate drepturile și obligațiile aferente acestora;
- Acțiunile Vândute sunt libere de orice sarcini, gajuri, drepturi de uzufruct, drepturi de preferință, opțiuni, drepturi ale terților sau altele similare.

4. ÎMPUTERNICIRE

4.1. Prin prezenta împuternicesc pe Tuca Zbârcea & Asociații - societate civilă de avocați, cu sediul în București, Șos. Nicolae Titulescu nr. 4-8, America House, Aripa de Vest, et. 8, Sector 1, acționând prin oricare din avocații săi, cu deplină putere și autoritate, pentru ca, în numele meu și pe seama

² Rubrică optională. Nu sunteți obligat să completați numărul de înregistrare al Acțiunilor. Dacă nu specificați numărul de înregistrare conform Registrului Acționarilor Societății care corespunde Acțiunilor pe care dorîți să le vindeți, atunci Acțiunile în Societate care vor fi transferate către BCR vor fi cele înregistrate primele în dreptul numelui dvs. în Registrul Acționarilor Societății.

mea, să finalizeze transferul Acțiunilor Vândute către Cumpărător, îndeplinind următoarele operațuni:

- (a) să execute și să finalizeze transferul Acțiunilor Vândute către Cumpărător, semnând în numele meu și pe seama mea în Registrul Acționarilor Societății; și
- (b) să îndeplinească oricare și toate celelalte formalități necesare în fața tuturor autorităților publice sau private (inclusiv în fața Registrului Comerțului) în vederea executării și înregistrării în mod corespunzător a transferului.

4.2. Avocații Tuca Zbârcea & Asociații sunt împuñniți prin prezenta să delege oricare și toate puterile și orice atribuții procedurale menționate mai sus către un alt departament sau orice alte persoane fizice sau juridice numite în mod expres, după cum consideră potrivit.

5. ALTE PREVEDERI

- 5.1. Prin prezenta accept și înțeleg faptul că prezenta Scrisoare de Acceptare a Vânzării va fi citită și interpretată doar împreună cu termenii și condițiile Ofertei. Prin urmare, toți termenii și condițiile din Ofertă se vor aplica prezentei Scrisori de Acceptare a Vânzării, dacă nu se prevede altfel în mod expres în prezenta Scrisoare de Acceptare a Vânzării.
- 5.2. Prezenta Scrisoare de Acceptare a Vânzării este irevocabilă, valabilă și în vigoare până la finalizarea procedurii de transfer a Acțiunilor Vândute conform secțiunii III C-D din Ofertă.

Am semnat prezenta Scrisoare de Acceptare a Vânzării astăzi [_____].

[_____]

[Numele și Prenumele Vânzătorului]

[_____]

[Semnătura]

De anexat la Scrisoarea de Acceptare a Vânzării:

- Copia cărții sau a buletinului de identitate;
- Dacă este cazul, copia documentelor care atestă schimbarea numelui acționarului (de exemplu certificatul de căsătorie, hotărârea irevocabilă de schimbare a numelui etc.) - copie simplă -;
- Dacă este cazul, documentele care atestă succesiunea în drepturile persoanei înregistrate ca acționar în Registrul Acționarilor Societății (de exemplu hotărârea judecătorescă irevocabilă de divorț, hotărârea judecătorescă irevocabilă de partaj, certificatul de moștenitor etc.) - copie legalizată -.

ANEXA 2

IMPLICATII FISCALE PENTRU VÂNZAREA DE ACȚIUNI¹

Conform Codului Fiscal, câștigurile obținute de persoanele fizice din vânzarea de acțiuni reprezintă venituri din investiții. În consecință, beneficiarii de venit datorează următoarele obligații fiscale:

- 10% impozit pe venit - aplicat câștigului calculat ca diferență între Prețul Acțiunilor Vândute și Valoarea Fiscală,* și
- Contribuție de asigurări sociale de sănătate:
 - 0 RON - dacă veniturile, altele decât cele salariale², într-un anumit an fiscal nu depășesc cumulat plafonul minim (i.e. 24.960 RON în anul 2019)
 - sau
 - 2.496 - dacă veniturile cumulate, altele decât cele salariale, într-un anumit an fiscal depășesc plafonul minim (i.e. 24.960 RON în anul 2019).

* Valoarea Fiscală a Acțiunilor Vândute

Valoarea fiscală a acțiunilor este fie valoarea lor nominală, fie costul lor de achiziție. Cu titlu de exemplu, valoarea fiscală a acțiunilor BCR pe care le dețineți poate fi:

- 0,0796³ RON (1.035 RON / 13) pe acțiune pentru acțiunile achiziționate înainte de anul 2011; și / sau
- 0,1 RON pe acțiune pentru acțiunile dobândite în urma majorărilor de capital social aprobată conform (i) Rezoluției Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor BCR din 29.04.2011; și / sau (ii) Rezoluției Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor BCR din data de 14.11.2011;
- 0,65 RON pe acțiune pentru acțiunile dobândite în urma majorării de capital social aprobată conform Rezoluției Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor BCR din 03.12.2012.
- Altă valoare, dacă ați dobândit acțiuni la un preț diferit decât cele de mai sus.

¹ Valabil începând cu 4 Noiembrie 2019.

² De exemplu, veniturile extra-salariale sunt, pe lângă câștigurile înregistrate din vânzarea acțiunilor BCR, orice alte venituri din închirieri, venituri din activități independente, venituri din investiții etc.

³ Înănd cont de împărțirea acțiunilor BCR care a avut loc în 2011 cu un factor de 13X, valoarea de achiziție relevantă pe acțiune care trebuie luată în considerare pentru evaluarea prețurilor va fi împărțită în mod corespunzător la 13.

Procedură îndeplinire obligații declarative și de plată

- Câștigurile din vânzarea de acțiuni trebuie declarate de beneficiarii individuali prin Declarația Unică, stabilind astfel impozitul pe venit aferent și contribuția de asigurare de sănătate aplicabilă (dacă este cazul).
- Declarația Unică trebuie depusă până la 15 martie a anului următor celui în care au fost obținute câștigurile.
- Impozitul pe venit și contribuția de asigurări sociale de sănătate (dacă este cazul) trebuie plătit până la aceeași dată.

EXEMPLU de calcul impozit aferent câștiguri din vânzare acțiuni BCR (CALCUL IPOTETIC!)

Scenariu de vânzare: acționar minoritar alege să vândă, în cursul anului 2019, 100 dintre acțiunile deținute la un preț de 0,73 RON /acțiune, după cum urmează:

- 80 Acțiuni la valoarea de achiziție de 0,0796 RON (1.035 RON / 13) pe acțiune; și
- 10 Acțiuni subscrise în cadrul operațiunii de majorare de capital social aprobate conform Rezoluției Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor BCR din data de 14.11.2011, la valoarea de achiziție egală cu valoarea nominală de 0,1 RON pe acțiune; și
- 10 Acțiuni subscrise în cadrul operațiunii de majorare de capital social aprobate conform Rezoluției Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor BCR din 03.12.2012, la valoarea de achiziție egală cu 0,65 RON pe acțiune.

Ca regulă generală, câștigul din vânzarea de acțiuni se determină ca diferență între prețul de vânzare și prețul de achiziție/valoarea fiscală a acestora.

În continuare, găsiți exemplificat modul de calcul al impozitului pe câștigurile de capital obținute:

Valoare Fiscală Acțiuni = 13,868 RON, rezultat din:

- 80 Acțiuni x 0,0796 RON valoarea de achiziție +
- 10 Acțiuni subscrise x 0,1 RON valoarea de achiziție pe acțiune (egală cu valoare nominală) +
- 10 Acțiuni subscrise x 0,65 RON valoarea de achiziție egală pe acțiune.

Preț vânzare: 0,73 RON x (80 Acțiuni + 10 Acțiuni + 10 Acțiuni) = 73 RON

Câștig rezultat: 73 RON - 13,87 RON = 59,13 RON

Luând în considerare un câștig de 59,13 RON, impozitul pe venit se calculează după cum urmează:

Impozit = 10% (59,13 RON * 10% = 5,91 RON), obligație de plată 6 RON.

Contribuția de asigurări sociale de sănătate nu se datorează, câștigul obținut fiind sub nivelul a 12 salarii minime (i.e. 24.960 RON pentru 2019) - în ipoteza în care contribuabilul nu obține alte venituri extra-salariale.