

Stimate co-acționar,

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 terților, 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 oricăror 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 oricăror impozite, taxe sau contribuții ce ar putea fi datorate de dvs. în

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 contribuțiilor 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.**

România sau în străinătate. În calitate de contribuabil, dumneavoastră aveți responsabilitatea de a vă informa cu privire la 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 adecvat.

Pentru acceptarea Ofertei și, în consecință, pentru ca vânzarea Acțiunilor și plata Prețului să aibă loc, vor trebui parcurse 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. Exprimați-vă acordul cu privire la vânzarea Acțiunilor către EGB în schimbul Prețului pe Acțiune

Trebuie să completați numărul de Acțiuni în Societate pe care doriți 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 succesori al persoanei înregistrate în Registrul Acționarilor Societății - această ultimă categorie de documente trebuie depuse în copie legalizată.

De asemenea, dacă doriți, 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) coroborat 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 ACȚIONARIAT, Soseaua Orhideelor nr.15D, Clădirea The Bridge 1, et.2, sector 6, COD POȘTAL 060071, 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 0 și III.D de mai sus, se vor prelunge 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/investitori/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, vi se cere să inserați numărul Acțiunilor Societății pe care doriți să le vindeți către EGB și, la alegerea dumneavoastră, numărul lor de ordine în Registrului Acționarilor Societății. Dacă nu specificați numărul de ordine care corespunde, conform Registrului Acționarilor Societății, Acțiunilor pe care doriți 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 APLICABILĂ 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 următoarea adresa de e-mail:

E-mail: Relatii.actionariBCR@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 ștersături, modificări, inexactități, erori sau omisiuni, purtând semnătura dumneavoastră și însoțite 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, reprezintă, 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 prevala.

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 beneficiați 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
- 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 te 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 acționar, 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 CĂTRE ALTE ENTITĂȚI

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

- a) BCR acționează în calitate de persoană împuternicită pentru asistența 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 financiar-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 adecvat (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 modificăm 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 solicitați 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 MENȚIONATE MAI SUS, NE PUTEȚI CONTACTA UTILIZÂND DATELE DE CONTACT MENȚIONATE ÎN SECȚIUNEA V.A DE MAI SUS.

De asemenea, aveți dreptul de a depune o plângere la autoritatea de supraveghere competentă, 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 acționa, 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 PRELUCRĂRILE EFECTUATE DE BCR ÎN CALITATE DE OPERATOR, VĂ RUGĂM ACCESAȚI <https://www.bcr.ro/ro/persoane-fizice/informatii-utile/politica-privind-confidentialitatea#/drepturile-dvs/expand/true>

ANEXE :

Anexa 1 - SCRISOAREA DE ACCEPTARE A VÂNZĂRII

Anexa 2 - IMPLICAȚII FISCALE PENTRU VÂNZAREA DE ACȚIUNI