

**PROCEDURA DE RETRAGERE A ACȚIONARILOR DIN
Banca Comercială Carpatica S.A.
în contextul fuziunii cu Patria Bank S.A.**

Având în vedere că:

- (a) în data de 2 aprilie 2016 adunarea generală extraordinară a acționarilor Băncii Comerciale Carpatica S.A. ("**Banca Carpatica**") a aprobat inițierea fuziunii dintre Banca Carpatica (în calitate de societate absorbantă) și Patria Bank S.A. ("**Patria Bank**") (în calitate de societate absorbită) și a mandatat administratorii Băncii Carpatica pentru întocmirea proiectului de fuziune ("**Proiectul de Fuziune**") împreună cu administratorii Patria Bank;
- (b) în data de 21 aprilie 2016 adunarea generală extraordinară a acționarilor Patria Bank a aprobat inițierea fuziunii dintre Banca Carpatica (în calitate de societate absorbantă) și Patria Bank (în calitate de societate absorbită) și a mandatat administratorii Patria Bank pentru întocmirea Proiectului de Fuziune împreună cu administratorii Băncii Carpatica;
- (c) în data de 12 august 2016 consiliile de administrație ale Băncii Carpatica și Patria Bank au aprobat Proiectul de Fuziune care a fost depus spre înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București, respectiv Tribunalul Ilfov, cererile de înregistrare fiind admise în data de 18 august 2016;
- (d) începând cu data de 19 august 2016, Proiectul de Fuziune este disponibil în mod continuu pe paginile de internet ale Băncii Carpatica, respectiv Patria Bank, iar începând cu data de 23 august 2016 este disponibil pe pagina de internet a Oficiului Național al Registrului Comerțului;
- (e) În data de 2 septembrie 2016 a fost publicată convocarea adunării generale extraordinare a acționarilor Băncii Carpatica pentru data de 5 octombrie 2016 (respectiv 6 octombrie 2016 a doua convocare dacă la prima convocare nu se întrunește cvorumul) având pe ordinea de zi, printre altele, aprobarea Proiectului de Fuziune;
- (f) În data de 2 septembrie 2016 a fost publicată convocarea adunării generale extraordinare a acționarilor Patria Bank pentru data de 5 octombrie 2016 (respectiv 6 octombrie 2016 a doua convocare dacă la prima convocare nu se întrunește cvorumul) având pe ordinea de zi, printre altele, aprobarea Proiectului de Fuziune;

Banca Carpatica acordă, la cerere, în condițiile art. 134 și art. 103 din Legea nr. 31/1990 privind societățile, cu modificările și completările ulterioare și cu respectarea limitărilor impuse de legislația aplicabilă instituțiilor de credit dreptul de retragere acționarilor Băncii Carpatica care nu vor vota în favoarea aprobării Proiectului de Fuziune în condițiile și în conformitate cu prezenta procedură de retragere ("**Procedura**").

Prezenta Procedură este aprobată de consiliul de administrație al Băncii Carpatica și va intra în vigoare la data hotărârii adunării generale extraordinare a acționarilor Băncii Carpatica prin care se aprobă final Proiectul de Fuziune și efectele acestuia, respectiv data de 5 octombrie 2016 (sau 6 octombrie 2016 dacă adunarea se ține la a doua

convocare) ("**Hotărârea**"). Pentru evitarea oricărui dubiu, în cazul în care acționarii Băncii Carpatica nu aprobă Proiectul de Fuziune și efectele fuziunii, prezenta Procedura nu produce niciun fel de efecte și acționarii Băncii Carpatica nu au drept de retragere în conformitate cu prevederile art. 134 din Legea 31/1990 privind societățile.

1. Definiții și interpretare

1.1 În cuprinsul prezentei Proceduri, termenii și expresiile de mai jos vor avea următoarele înțelesuri:

Acționar Îndreptățit	Persoana care îndeplinește cumulativ condițiile prevăzute la secțiunea 2.1. (<i>Acționarii Îndreptățiți</i>) de mai jos;
Acțiuni Eligibile	Numărul de acțiuni deținute de un Acționar Îndreptățit și calculat în conformitate cu prevederile pct. 2.2.1 de mai jos;
Acțiuni Indisponibilizate	Acțiunile Eligibile pentru care s-a exercitat Dreptul de Retragere, efectiv indisponibilizate de Depozitarul Central S.A. în contul din Secțiunea 1 al Acționarului Îndreptățit la Data Indisponibilizării, astfel cum este definită mai jos;
Adunarea	Adunarea generală extraordinară a acționarilor Băncii Carpatica convocată pentru data de 5 octombrie 2016 (prima convocare), respectiv 6 octombrie 2016 (a doua convocare) pe a cărei ordine de zi se află aprobarea finală a Proiectului de Fuziune;
BNR	Banca Națională a României;
Consiliul Administrație	de Consiliul de administrație al Băncii Carpatica;
Data Înregistrare	de 30 decembrie 2016;
Data de Referință	26 septembrie 2016, respectiv data de referință care servește la identificarea acționarilor îndreptățiți să participe la Adunare și să voteze în temeiul acțiunilor deținute la acea dată;
Data Indisponibilizării	Data calendaristică la care Depozitarul Central S.A. va indisponibiliza efectiv Acțiunile Eligibile în contul Acționarului Îndreptățit ca urmare și pe baza cererii de retragere; indisponibilizarea Acțiunilor Eligibile se va realiza cu 15 zile lucrătoare anterior datei stabilită pentru plata prețului în conformitate cu pct. 4.5 de mai jos;
Depozitarul Central	Depozitarul Central S.A., cu sediul în Bulevardul Carol I nr. 34 - 36, etajele 3, 8 și 9, sector 2, cod poștal 020922, București, România, reprezintă instituția care asigură servicii de depozitare, registru, compensare și decontare a tranzacțiilor cu instrumente financiare și care menține registrul acționarilor Băncii Carpatica;
Dreptul	de Dreptul Acționarilor Îndreptățiți de a se retrage din Banca



- | | | |
|-------------------------|----|---|
| Retragere | | Carpatica și de a solicita cumpărarea Acțiunilor Indisponibilizate de către Banca Carpatica, în condițiile și în conformitate cu prezenta Procedură; |
| Legea Pieței de Capital | de | Legea 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare; |
| Legea Societăților | | Legea 31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare; |
| Perioada de Exercitare | de | Intervalul de 30 de zile calendaristice de la data adoptării Hotărârii în care Acționarii Îndreptățiți își pot exercita Dreptul de Retragere, respectiv oricare zi lucrătoare din perioada 5 octombrie 2016 - 7 noiembrie 2016. |
| Prețul de Retragere | de | Prețul brut plătit de Banca Carpatica pentru fiecare acțiune răscumpărată ca urmare a exercitării dreptului de retragere în conformitate cu prezenta Procedură, respectiv 0,0896 RON/acțiune. |
| Secțiunea 1 | | Secțiunea 1 a registrului acționarilor Băncii Carpatica astfel cum este reflectată în sistemele informatice ale Depozitarului Central care include deținerile de acțiuni Banca Carpatica care nu sunt evidențiate în conturile deschise la intermediari (instituții de credit/societăți de servicii de investiții financiare/agenți custode) care au calitatea de participanți la sistemul Depozitarului Central. |
| Secțiunea 2 | | Secțiunea 2 a registrului acționarilor Băncii Carpatica astfel cum este reflectată în sistemele informatice ale Depozitarului Central care include deținerile de acțiuni Banca Carpatica care sunt evidențiate în conturile deschise la intermediari (instituții de credit/societăți de servicii de investiții financiare/agenți custode) care au calitatea de participanți la sistemul Depozitarului Central. |
- 1.2 Orice termen pe zile menționat în cuprinsul prezentei Proceduri va fi calculat prin excluderea zilei la care începe să curgă termenul și a zilei la care se împlinește termenul. În cazul în care data la care se împlinește termenul este o zi nelucrătoare, atunci termenul se consideră împlinit în ziua lucrătoare imediat următoare.
- 2. Dreptul de retragere**
- 2.1 Acționarii Îndreptățiți
- Acționar Îndreptățit este orice persoană care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:
- (a) nu a votat în favoarea Hotărârii, respectiv (i) a votat împotriva Hotărârii, (ii) s-a abținut de la vot sau (iii) nu a fost prezent, personal, prin reprezentare sau prin exercitarea votului prin corespondență, la Adunare; și
 - (b) are calitatea de acționar al Băncii Carpatica atât la Data de Referință (26 septembrie 2016), cât și la Data de Înregistrare (30 decembrie 2016).

2.2 Numărul de acțiuni care face obiectul dreptului de retragere

2.2.1 Acțiunile Eligibile se determină ca numărul de acțiuni aflate în proprietatea Acționarului Îndreptățit atât la Data de Referință, cât și la Data de Înregistrare, în conformitate cu registrul acționarilor Băncii Carpatica ținut de Depozitarul Central S.A.. Dacă numărul de acțiuni deținut de Acționarul Îndreptățit la Data de Înregistrare este mai mare decât numărul de acțiuni deținut de Acționarul Îndreptățit la Data de Referință atunci Acțiunile Eligibile se determină ca numărul de acțiuni aflat în proprietatea Acționarului Îndreptățit la Data de Referință.

2.2.2 Dreptul de Retragere al unui Acționar Îndreptățit poate fi exercitat exclusiv cu privire la toate Acțiunile Eligibile, nefiind admisă exercitarea parțială a Dreptului de Retragere.

2.2.3 În cazul în care la Data Indisponibilizării:

(a) în contul Acționarului Îndreptățit din Secțiunea 1 se află un număr de acțiuni inferior Acțiunilor Eligibile pentru care s-a exercitat Dreptul de Retragere, Depozitarul Central S.A. va indisponibiliza numărul de acțiuni existent în contul din Secțiunea 1 al Acționarului Îndreptățit la Data Indisponibilizării cu respectarea limitărilor prevăzute în secțiunile 2.4.4 și 2.4.5 din prezenta Procedură;

(b) în contul Acționarului Îndreptățit din Secțiunea 1 se află un număr de acțiuni superior sau egal cu Acțiunile Eligibile pentru care s-a exercitat Dreptul de Retragere, Depozitarul Central S.A. va indisponibiliza numai Acțiunile Eligibile pentru care s-a exercitat Dreptul de Retragere cu respectarea limitărilor prevăzute în secțiunea 2.4 din prezenta Procedură.

2.2.4 În cazul în care Acțiunile Eligibile sunt înregistrate în Secțiunea 2, Acționarul Îndreptățit are obligația să întreprindă demersurile necesare pentru transferul Acțiunilor Eligibile din Secțiunea 2 în Secțiunea 1 astfel încât acestea să fie înregistrate în Secțiunea 1 cel mai târziu cu o zi lucrătoare înainte de Data Indisponibilizării.

2.3 Obligația Băncii Carpatica de a răscumpăra Acțiunile Indisponibilizate

2.3.1 Obligația Băncii Carpatica de a răscumpăra acțiuni are ca obiect exclusiv Acțiunile Indisponibilizate, cu respectarea limitărilor prevăzute în secțiunea 2.4 din prezenta Procedură.

2.3.2 Obligația Băncii Carpatica de a răscumpăra Acțiunile Indisponibilizate deținute de către un Acționar Îndreptățit se naște la Data Indisponibilizării și este afectată de îndeplinirea, în mod cumulativ, a următoarelor condiții suspensive:

(a) implementarea fuziunii și a efectelor acesteia;

(b) existența în contul din Secțiunea 1 a Acționarului Îndreptățit a Acțiunilor Eligibile care au fost indisponibilizate în conformitate cu pct. 2.2.3 și implicit plata de către Acționarul Îndreptățit a tarifului de indisponibilizare a acțiunilor perceput de Depozitarul Central;

(c) depunerea în cadrul Perioadei de Exercițare a tuturor documentelor menționate în prezenta Procedura, fiecare dintre aceste documente

îndeplinind toate cerințele de fond și de formă menționate în prezenta Procedura; și

- (d) aprobarea prealabilă de către BNR a operațiunii de răscumpărare de acțiuni de către Banca Carpatica. În cazul în care BNR interzice sau limitează operațiunea de rascumparare sau stabilește cerințe referitoare la indicatori prudențiali care determină limitari ale tranzacției de răscumpărare de către Banca Carpatica (post-fuziune) a Acțiunilor Eligibile, obligația Băncii Carpatica se naște numai în limita și condițiile impuse prin aprobarea expresă acordată de BNR pentru fiecare operațiune de rascumparare în parte, conform prevederilor secțiunii 2.4 din prezenta Procedură.

Având în vedere caracterul de instituție reglementată a Băncii Carpatica și totodată și caracterul de instituție de interes public ca urmare a activității specifice de atragere de depozite, Banca Carpatica trebuie să se asigure că, concomitent cu respectarea tuturor drepturilor legale ale acționarilor, asigură și respectarea cadrului specific de reglementare aplicabil instituțiilor de credit și își desfășoară activitatea în condiții de continuitate, prudențialitate și responsabilitate față de toate părțile interesate.

- (e) respectarea art. 103 indice 1 din Legea 31/1990 care prevede ca unei societăți i se permite să dobândească propriile acțiuni cu respectarea, printre altele, a condiției ca plata acțiunilor astfel dobândite să se facă numai din profitul distribuibil sau din rezervele disponibile ale societății, înscrise în ultima situație financiară anuală aprobată, cu excepția rezervelor legale.

2.4 Aprobarea prealabilă de către BNR a operațiunii de răscumpărare de acțiuni aferentă exercitării Dreptului de Retragere

2.4.1 Răscumpărarea Acțiunilor Indisponibilizate ca urmare a exercitării Dreptului de Retragere de către acționarii Băncii Carpatica are ca efect dobândirea propriilor acțiuni de către Banca Carpatica.

2.4.2 Dobândirea propriilor acțiuni care conduce la restituirea de capital către acționari trebuie supusă aprobării prealabile de către BNR în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr 575/2013, articolele 77 și 78. Banca Carpatica va întreprinde toate demersurile necesare pentru a solicita aprobarea prealabilă a BNR în cel mai scurt timp și cu respectarea termenelor legale de la momentul în care toate documentele necesare pentru obținerea aprobării BNR sunt disponibile.

2.4.3 BNR aprobă răscumpărarea acțiunilor proprii, dacă Banca Carpatica face dovada, iar această dovadă este satisfăcătoare pentru BNR, că fondurile proprii ale Băncii Carpatica după efectuarea operațiunii de răscumpărare se vor situa la un nivel acceptabil din punct de vedere prudențial.

2.4.4 Totodată BNR poate impune Băncii Carpatica să limiteze răscumpărarea acțiunilor pentru a menține fondurile proprii la un nivel corespunzător.

2.4.5 Astfel, în cazul materializării ipotezei de la pct. 2.4.4 de mai sus, și anume de impunere a unei limitări de către BNR în ceea ce privește operațiunea de răscumpărare a Acțiunilor Eligibile pentru care s-a

exercitat Dreptul de Retragere, tranzacția de răscumpărare nu va mai fi efectuată în condițiile prezentei Proceduri, ci va fi amânată până la o data ulterioară, respectiv până când Banca Carpatica va îndeplini toate condițiile legale pentru a obține aprobarea BNR și/sau pentru încadrarea în cerințele impuse de BNR, iar Dreptul de Retragere și prezenta Procedură nu își vor produce efecte până la acel moment.

- 2.4.6 În cazul materializării ipotezei de la pct. 2.4.4 de mai sus coroborat cu respectarea tuturor prevederilor de la pct. 2.3.2, Consiliul de Administrație va evalua anual încadrarea nivelului fondurilor proprii ale Băncii Carpatica în cazul efectuării operațiunii de răscumpărare, la un nivel acceptabil din punct de vedere prudential, cu respectarea cerințelor legale și a cerințelor impuse de BNR.
- 2.4.7 Dacă în urma evaluărilor, Consiliul de Administrație constata că ar putea fi considerate ca îndeplinite cerințele de prudentialitate, Consiliul de Administrație demarează formalitățile de obținere a aprobării BNR pentru implementarea procedurii de retragere. Conform reglementărilor aplicabile, cererea pentru aprobarea implementării procedurii de retragere trebuie transmisă către BNR cu cel puțin 3 luni înainte de data intenționată a efectuării acestei operațiuni, iar anunțul privind intenția de răscumpărare nu poate fi făcut public decât după obținerea aprobării prealabile a BNR.
- 2.4.8 Consiliul de Administrație, va publica cel mai târziu în termen de 15 de zile de la data obținerii aprobării BNR conform punctului 2.4.7 dar cu suficient timp înainte de Data Indisponibilizării, prin transmiterea unui raport curent către Autoritatea de Supraveghere Financiară și către Bursa de Valori București și prin postare pe pagina de internet a Băncii Carpatica care va conține următoarele:
- a. numărul de acțiuni care vor face obiectul operațiunii de răscumpărare a acțiunilor proprii corespunzător valorii de răscumpărare pentru care a primit aprobarea prealabilă a BNR;
 - b. informații cu privire la Data Indisponibilizării, Data Plății și la scadența obligației de plată a Prețului de Retragere.
- 2.4.9 Există posibilitatea ca în urma evaluărilor efectuate potrivit punctului 2.4.6 și 2.4.7 de mai sus sau a limitărilor impuse de BNR ca urmare a cererilor de aprobare a operațiunilor de răscumpărare, Consiliul de Administrație să constate că nivelul fondurilor proprii permite numai efectuarea unei răscumpărări parțiale. În această situație, Banca Carpatica va demara procedura de retragere în mai multe etape, în fiecare etapă răscumpărându-se un număr limitat de Acțiuni Indisponibilizate pentru care s-a exercitat Dreptul de Retragere, conform punctului 2.4.10 de mai jos.
- 2.4.10 În cazul în care răscumpărarea acțiunilor se realiza în mai multe etape, în fiecare etapă numărul de Acțiuni Indisponibilizate pentru fiecare Acționar Îndreptățit va fi determinat ca produs dintre numărul de Acțiuni Eligibile pentru care s-a exercitat Dreptul de Retragere și ponderea procentuală a numărului de Acțiuni Eligibile care pot fi răscumpărate cu respectarea

nivelului adecvat al fondurilor proprii în numărul total de Acțiuni Eligibile pentru care a fost exercitat Dreptul de Retrager.

În cazul în care urmare a aplicării mecanismului de mai sus, numărul de Acțiuni Eligibile ce urmează a fi indisponibilizate și răscumpărate nu este un număr natural, numărul efectiv de Acțiuni Eligibile care urmează a fi indisponibilizate pentru fiecare Acționar Îndreptățit va fi determinat prin rotunjirea la numărul natural imediat inferior.

3. Perioada de Exercițare a Dreptului de Retrager

Acționarii Îndreptățiți vor putea să-și exercite Dreptul de Retrager din Banca Carpatica în Perioada de Exercițare, respectiv în perioada 5 octombrie 2016 - 7 noiembrie 2016.

4. Procedura de retrager

4.1 Depunerea cererii de retrager

4.1.1 Oricare Acționar Îndreptățit își va putea exercita Dreptul de Retrager prin depunerea în Perioada de Exercițare, a următoarelor documente:

- (a) Cerere de retrager din Banca Carpatica, în original, având forma și conținutul stabilite în Anexa 1 a prezentei Proceduri, completată și semnată corespunzător de către Acționarul Îndreptățit sau reprezentantul legal/convențional al acestuia, după caz;
- (b) În cazul Acționarilor Îndreptățiți persoane fizice:
 - i. Fotocopia actului de identitate al Acționarului Îndreptățit;
 - ii. Procură autenticată, în original, și fotocopia actului de identitate al reprezentantului, în cazul în care cererea este depusă prin reprezentant;
- (c) În cazul Acționarilor Îndreptățiți persoane juridice:
 - i. fotocopia certificatului de înregistrare al Acționarului Îndreptățit sau un document echivalent;
 - ii. certificat constatator eliberat de Registrul Comerțului sau orice alt document echivalent, în original sau în copie conformă cu originalul, emis de către o autoritate competentă din statul în care acționarul este înmatriculat legal și care atestă calitatea de reprezentant legal; certificatul sau documentul echivalent menționat mai sus nu trebuie să fie mai vechi de 3 luni înainte de data depunerii cererii de retrager (prin excepție în cazul acționarilor persoane juridice sau a entităților fără personalitate juridică atunci când calitatea de reprezentant legal se constată în baza listei acționarilor de la Data de Referință, primită de la Depozitarul Central S.A., nu mai este necesar un certificat constatator);
 - iii. împuternicirea autenticată, în original, în cazul în care cererea de retrager nu este semnată de reprezentantul legal.

4.1.2 În cazul în care oricare dintre documentele menționate la pct. 4.1.1. de mai sus sunt redactate într-o limbă străină alta decât limba engleză, Acționarul Îndreptățit le va depune însoțite de o traducere legalizată în limba română sau în limba engleză.

4.1.3 Documentele menționate la pct. 4.1.1 și 4.1.2 de mai sus pot fi înaintate până la data de 7 noiembrie 2016, ora 17:00 (ora României), după cum urmează:

- (a) depuse la registratura din cadrul Băncii Carpatica, cu sediul în București, str. Brezoianu Ion Actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, cod poștal 010131 în orice zi lucrătoare, în intervalul orar 08:00-17:00 pentru zilele de luni până vineri;
- (b) transmise prin orice formă de curierat cu confirmare de primire, astfel încât să fie înregistrate ca fiind primite la registratura din cadrul Băncii Carpatica, cu sediul în București, str. Brezoianu Ion Actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă, cod poștal 010131, în plic închis, cu mențiunea scrisă clar și cu majuscule "**EXERCITAREA DREPTULUI DE RETRAGERE**".

4.2 Indisponibilizarea acțiunilor

4.2.1 Acțiunile Indisponibilizate vor fi blocate în cont de către Depozitarul Central începând cu Data Indisponibilizării și până la data realizării transferului dreptului de proprietate asupra Acțiunilor Indisponibilizate, în limitele prevăzute la pct. 2.4 din prezenta Procedura, dacă este cazul, de la Acționarul Îndreptățit la Banca Carpatica.

4.2.2 Tariful perceput de Depozitarul Central pentru indisponibilizarea acțiunilor este suportat de Acționarul Îndreptățit.

4.3 Prețul Acțiunilor Indisponibilizate

4.3.1 Prețul de Retrageră (incluzând orice taxe și impozite aferente) propus a fi plătit de Banca Carpatica pentru fiecare Acțiune Indisponibilizată deținută de un Acționar Îndreptățit care își exercită Dreptul de Retrageră a fost stabilit de Ernst & Young Service SRL desemnat ca expert autorizat independent prin rezoluția nr. 128124 din data de 26 iulie 2016 emisă de Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București.

4.3.2 Prețul de Retrageră a fost stabilit în conformitate cu prevederile art. 134 din Legea 31/1990 ca valoare medie rezultată din aplicarea a două metode de evaluare.

Pentru calculul Prețului de Retrageră a acțiunilor emise de Banca Carpatica s-au determinat valorile de piață ale capitalului propriu la data de 31 mai 2016 (respectiv data informațiilor financiare care au stat la baza întocmirii Proiectului de Fuziune), așa cum au fost ele stabilite în baza unor rapoarte de evaluare emise de Ernst & Young Service SRL, cu sediul în Blvd. Ion Mihalache nr. 15-17, etaj 22, sector 1, București, număr de înregistrare în Registrul Comerțului București J40/15410/2003, CUI 15906526, cu nr. de autorizare de membru corporativ ANEVAR nr. 0328 din 01.01.2016.

ERNST & YOUNG Service SRL și-a fundamentat concluziile cu privire la valoare de piață a capitalului propriu al Băncii Carpatica, folosind 2 metode: 1) metoda prin activul net și 2) metoda bazată pe piață.

La data de referință folosită pentru evaluare, numărul de acțiuni subscrise și integral vărsate ale Banca Carpatica era de 2.202.742.822 acțiuni.

Conform raportului de evaluare al Băncii Carpatica întocmit de evaluator în scopul stabilirii Prețului de Retrageră, valoarea de piață la 31 mai 2016 a fost determinată după cum urmează:

- (a) valoarea de piață pentru 100% din capitalul propriu al Băncii Carpatica determinată în baza metodei prin activul net este a fost de 194.304.000 RON, aceasta rezultând într-o valoare pe acțiune de 0,0882 RON / acțiune;
- (b) valoarea de piață pentru 100% din capitalul propriu al Băncii Carpatica determinată în baza metodei bazate pe abordarea prin piață este de 200.450.000 RON, aceasta rezultând într-o valoare pe acțiune de 0,0910 RON / acțiune.

Valoare medie pe acțiune, rezultată din media celor două metode de evaluare, care reprezintă și Prețul de Retrageră propus, este:

PREȚ RETRAGERE: 0,0896 LEI/ACȚIUNE BANCA CARPATICA

4.3.3 Banca Carpatica nu este responsabilă pentru reținerea la sursă sau plata și nu va reține la sursă sau plăți impozite sau alte taxe guvernamentale sau datorii fiscale în legătură cu Prețul de Retrageră. Fiecare Acționar Îndreptățit va solicita consultanță juridică, fiscală sau financiară independente și va respecta în mod corespunzător toate obligațiile fiscale care pot decurge din venitul obținut în legătură cu Prețul de Retrageră.

4.4 Revocarea cererilor de retrageră

4.4.1 Cererile de retrageră depuse în conformitate cu prezenta Procedură pot fi revocate prin transmiterea către Banca Carpatica a cererii de revocare a cererii de retrageră din Banca Carpatica, în original, având forma și conținutul stabilite în Anexa 2 a prezentei Proceduri.

4.4.2 Cererile de revocare a cererilor de retrageră pot fi transmise Băncii Carpatica numai până cel târziu cu 15 (cincisprezece) zile lucrătoare înaintea Datei Indisponibilizării. Cererea de revocare produce efecte de la momentul recepționării acesteia de către Banca Carpatica și este definitivă și irevocabilă. Un Acționar Îndreptățit care a revocat o cerere de retrageră renunță în mod expres la exercitarea Dreptului de Retrageră. Pentru evitarea oricărui dubiu, cererile de revocare pot fi transmise numai cu privire la toate Acțiunile Eligibile.

4.5 Plata prețului

Plata prețului pentru Acțiunile Indisponibilizate ce urmează a fi transferate către Banca Carpatica în limitele prevăzute la pct. 2.4 din prezenta Procedura va fi efectuată prin intermediul Depozitarului Central și al participanților la sistemul Depozitarului Central, în conformitate cu legislația privind piața de capital, în termen de 15 zile lucrătoare de la Data Indisponibilizării. În cazurile prevăzute la pct. 2.4.9 – 2.4.10, Banca Carpatica va face public pentru fiecare etapă de răscumpărare Data Indisponibilizării și Data Plății.

4.6 Transferul dreptului de proprietate asupra Acțiunilor Indisponibilizate

Dreptul de proprietate asupra Acțiunilor Indisponibilizate va fi transferat, în limitele prevăzute la pct. 2.4 din prezenta Procedura, dacă este cazul, de la un

Acționar Îndreptățit la Banca Carpatice, în termen de maximum 3 (trei) zile lucrătoare de la data plății prețului pentru Acțiunile Indisponibilizate ce vor face obiectul transferului, prin transfer direct operat în registrul acționarilor Băncii Carpatice de către Depozitarul Central.

5. Diverse

5.1 Anexele prezentei Proceduri fac parte integrată din aceasta și beneficiază de aceeași forță juridică.

Prezenta Procedură a fost aprobată de Consiliul de Administrație al Băncii Carpatice în data de 04 Octombrie 2016.

Banca Comercială Carpatice S.A..



Anexa 1

CERERE DE RETRAGERE DIN BANCA COMERCIALĂ CARPATICA S.A.

(în conformitate cu prevederile art. 134 din Legea nr. 31/1990)

Pentru persoane fizice

Subsemnatul/a _____, cetățean _____, domiciliat în _____, str. _____, nr. _____, bl. _____ ap. _____, cod poștal _____ identificat prin _____, seria _____, nr. _____, cod numeric personal _____, telefon de contact _____

Pentru persoane juridice

Subscrisa _____, entitate organizată și funcționând potrivit legislației din _____, având sediul social în _____, str. _____, nr. _____, bl. _____ ap. _____, cod poștal _____, telefon de contact _____ înregistrată în _____, cu nr. _____, Cod fiscal _____, reprezentată legal prin _____, în calitate de _____, identificat prin _____, seria _____, nr. _____, cod numeric personal _____,

Având calitatea de acționar al Băncii Comerciale Carpatice S.A., societate pe acțiuni, administrată în sistem unitar, cu sediul social în România, Strada Brezoianu Ion, Actor, nr. 31, et. 1, 2 și mansardă, Sector 1, București, autorizată de BNR ca instituție de credit, înregistrată în registrul instituțiilor de credit sub numărul RB-PJR-32-045, având număr de ordine în Registrul Comerțului J40/9252/2016, cod unic de înregistrare 11447021 și având un capital social subscris și integral vărsat în valoare de 220.274.282,20 RON ("**Banca Carpatice**")

1. Solicit retragerea din Banca Carpatice prin răscumpărarea acțiunilor de către Banca Carpatice, în conformitate cu prevederile art. 134 din Legea nr. 31/1990 privind societățile și în conformitate cu Procedura de retragere a acționarilor din Banca Carpatice, astfel cum a fost aprobată de Consiliul de Administrație al Băncii ("**Procedura**").
2. De asemenea, declar pe propria răspundere prin prezenta cerere, cunoscând sancțiunile penale privind declarațiile în fals, că:
 - (i) Am luat la cunoștință, am înțeles și sunt de acord necondiționat cu termenii și condițiile cuprinse în Procedură, aceasta fiindu-mi opozabilă și generând efecte juridice în ceea ce mă privește, inclusiv, dar fără a se limita la modalitatea de calcul al numărului de acțiuni care face obiectul retragerii din Banca Carpatice, inclusiv în cazul prevăzut în secțiunea 2.4 din Procedură;
 - (ii) Îndeplinesc și voi îndeplini toate condițiile prevăzute în Procedură pentru exercitarea dreptului de retragere din Banca Carpatice, inclusiv dar fără a se limita la condiția deținerii calității de acționar al Băncii Carpatice atât la Data de Referință, cât și la Data de Înregistrare, astfel cum acești termeni au fost definiți în Procedură;



- (iii) Sunt proprietar exclusiv al Acțiunilor Eligibile (astfel cum sunt definite în secțiunea 1 (*Definiții și Interpretări*) din Procedură) și acțiunile sunt libere de sarcini putând fi înstrăinate liber;
 - (iv) Cu excepția dreptului de a cere plata Acțiunilor Indisponibilizate ce vor face obiectul răscumpărării în limitele prevăzute în secțiunea 2.4 din Procedură, dacă este cazul, renunț la orice alte pretenții cu privire la sau în legătură cu Procedura sau modalitatea de implementare a acesteia.
3. Declar că am luat la cunoștință, am înțeles și sunt de acord cu faptul că nu vor fi indisponibilizate și prin urmare nu vor fi răscumpărate de către Banca Carpatica, decât acel număr de Acțiuni Eligibile, pentru care mi-am exercitat Dreptul de Retrager (astfel cum sunt definite în secțiunea 1 (*Definiții și Interpretări*) din Procedură) și care se află în Secțiunea 1 cel târziu cu o zi lucrătoare înainte de Data Indisponibilizării, în limitele stabilite în secțiunea 2.4 din Procedură. Declar că voi plăti în contul Depozitarului Central contravaloarea tarifului perceput de Depozitarul Central pentru indisponibilizarea Acțiunilor Eligibile.
- 4. Am luat la cunoștință faptul că prețul brut al Acțiunilor Indisponibilizate este în valoare de 0,0896 lei/acțiune.**
5. Transferul dreptului de proprietate asupra Acțiunilor Indisponibilizate către Banca Carpatica, precum și plata Acțiunilor Indisponibilizate de către Banca Carpatica, în limitele prevăzute în secțiunea 2.4 din Procedură, dacă este cazul, va avea loc cu respectarea procedurilor descrise în subsecțiunile 4.5 – *Plata prețului* și 4.6 – *Transferul dreptului de proprietate asupra Acțiunilor Indisponibilizate* din Procedură.
6. Declar că am luat la cunoștință că plata Acțiunilor Indisponibilizate care vor face obiectul transferului în limitele prevăzute în secțiunea 2.4 din Procedura, dacă este cazul, se face prin intermediul Depozitarului Central și al participanților la sistemul Depozitarului Central în conformitate cu reglementările proprii, prin virament bancar în contul bancar al cărui titular sunt și solicit Băncii Carpatica să vireze prețul determinat în conformitate cu Procedura în următorul cont bancar al cărui titular sunt:
- IBAN
- Banca
- Agenția/Sucursala
- Cod Swift
7. Prezenta cerere de retragere echivalează cu oferta de a vinde Acțiunile Indisponibilizate în limitele prevăzute în secțiunea 2.4 din Procedură, dacă este cazul, în termenii și condițiile stabilite în Procedură.
8. Prin prezenta cerere solicit Depozitarului Central și autorizez Depozitarul Central să indisponibilizeze în Secțiunea 1 Acțiunile Eligibile, pe care le-am transferat în Secțiunea 1 anterior Datei Indisponibilizării în conformitate cu Procedura.
9. Declar că am luat la cunoștință, am înțeles și sunt de acord cu faptul că prezenta cerere de retragere va fi acceptată de Banca Carpatica exclusiv în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute de Procedură, urmând ca în cazul în care se

constată că una dintre cerințele Procedurii nu este respectată, cererea de retragere să fie respinsă.

10. Declar că prin prezenta cerere de retragere autorizez Depozitarul Central să transfere dreptul de proprietate al Acțiunilor Indisponibilizate, în limitele prevăzute în secțiunea 2.4 din prezenta Procedura, dacă este cazul, către Banca Carpatica, prin transfer direct operat în registrul acționarilor Băncii Carpatica ținut de către Depozitarul Central fără a fi necesară depunerea vreunor documente suplimentare celor menționate în Procedură.

Declar că am luat la cunoștință, am înțeles și sunt de acord cu faptul că în cazul în care Banca Națională a României ("**BNR**") (i) refuză aprobarea operațiunii de dobândire a propriilor acțiuni aferentă Dreptului de Retragere de către Banca Carpatica sau (ii) limitează suma ce urmează a fi restituită ca urmare a dobândirii de acțiuni de către Banca Carpatica cu ocazia exercitării Dreptului de Retragere, Banca Carpatica nu va mai răscumpăra acțiunile care fac obiectul prezentei cereri, respectiv va răscumpăra Acțiunile Indisponibilizate, pro-rata de la fiecare Acționar Îndreptățit în limita sumei stabilite de BNR.

11. Declar că sunt răspunzător pentru realitatea și acuratețea tuturor informațiilor incluse în prezenta cerere.
12. Prezenta cerere de retragere se completează cu prevederile Procedurii.

Depun atașat prezentei cereri, următoarele documente:

<i>Nr. crt.</i>	<i>Tip document</i>	<i>Original/Fotocopie</i>	<i>Număr de pagini</i>

_____ (semnătură)

Nume, Prenume (în clar)

Denumire (în clar)

Anexa 2

CERERE DE REVOCARE A CERERII DE RETRAGERE DIN BANCA COMERCIALĂ CARPATICA S.A.

Pentru persoane fizice

Subsemnatul/a _____, cetățean _____, domiciliat în _____, str. _____, nr. _____, bl. _____ ap. _____, cod poștal _____ identificat prin _____, seria _____, nr. _____, cod numeric personal _____, telefon de contact _____

Pentru persoane juridice

Subscrisa _____, entitate organizată și funcționând potrivit legislației din _____, având sediul social în _____, str. _____, nr. _____, bl. _____ ap. _____, cod poștal _____, telefon de contact _____ înregistrată în _____, cu nr. _____, Cod fiscal _____, reprezentată legal prin _____, în calitate de _____, identificat prin _____, seria _____, nr. _____, cod numeric personal _____,

Având calitatea de acționar al Băncii Comerciale Carpatica S.A., societate pe acțiuni, administrată în sistem unitar, cu sediul social în România, Strada Brezoianu Ion, Actor, nr. 31, et. 1, 2 și mansardă, Sector 1, București, autorizată de BNR ca instituție de credit, înregistrată în registrul instituțiilor de credit sub numărul RB-PJR-32-045, având număr de ordine în Registrul Comerțului J40/9252/2016, cod unic de înregistrare 11447021 și având un capital social subscris și integral vărsat în valoare de 220.274.282,20 RON ("**Banca Carpatica**")

Având în vedere că:

- i. În data de [...] am transmis către Banca Carpatica o "**Cerere de retragere din Banca Comercială Carpatica S.A.**" pentru un număr de [...] acțiuni pe care le dețin,
- ii. Potrivit subsecțiunii 4.4. din procedura de retragere a acționarilor din Banca Carpatica, astfel cum a fost aprobată de Consiliul de Administrație al Băncii Carpatica ("**Procedura**"), cererile de retragere din Banca Carpatica sunt revocabile până cel târziu cu 15 zile lucrătoare înainte de Data Indisponibilizării, (astfel cum este aceasta definită în secțiunea 1 (*Definiții și Interpretări*) din Procedură),
13. Solicit revocarea cererii mele de retragere din Banca Carpatica, transmisă în data de [...], prin care am solicitat răscumpărarea de către Banca Carpatica, în conformitate cu prevederile art. 134 din Legea nr. 31/1990 privind societățile și cu Procedura a acțiunilor pe care le dețin în Banca Carpatica.
14. De asemenea, declar pe propria răspundere prin prezenta cerere, cunoscând sancțiunile penale privind declarațiile în fals, că:

- (i) Am luat la cunoștință, am înțeles și sunt de acord necondiționat că transmiterea prezentei cereri echivalează cu anularea exercitării Dreptului meu de Retrageră (astfel cum este acesta definit în secțiunea 1 (*Definiții și Interpretări*) din Procedură), și prin urmare Banca Carpatica nu va răscumpăra niciuna dintre acțiunile deținute de mine în Banca Carpatica;
- (ii) Prezenta cerere de revocare a cererii de retragere din Banca Carpatica este irevocabilă.

_____ (semnătură)

Nume, Prenume (în clar)

Denumire (în clar)