

CCF BRASIL LEASING - ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.
CGC/MF nº 34.262.972/0001-76 NIRC nº35.300.138.741

ATA DA ASSEMBLÉIA GERAL EXTRAORDINÁRIA REALIZADA EM 15 DE AGOSTO DE 1995.

DATA, HORA

E LOCAL: 15 de agosto de 1995, às 09:00 horas, na Alameda Rio Negro nº 433, 2º andar, sala 2, Alphaville, Barueri, Estado de São Paulo.

QUORUM: Presentes acionistas representando a totalidade do capital social.

MESA: Presidente: Bernard Camille Paul Menciaer
Secretário: Michel J. Mathiassos, representando o acionista BANCO CCF BRASIL S.A.

CONVOCAÇÃO: Dispensada na forma do artigo 124, da Lei 6.404/76.

ORDEM DO DIA E

DELIBERAÇÕES: 1) Emissão de debêntures.

Aprovada, por unanimidade, a emissão de debêntures, em até o valor de R\$100.000.000,00 (cem milhões de reais), mediante as seguintes condições:

- a) **forma de colocação e procedimentos:** O lançamento será público, com consequente intermediação de instituição(ões) financeira(s), para negociação no mercado de balcão, adotando-se o procedimento diferenciado de distribuição referido no artigo 33 da Instrução CVM nº 13/80;
- b) **agente fiduciário:** *Oliveira Trust Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.*;
- c) **quantidade e valor nominal:** A emissão será de 10.000 (dez mil) debêntures com valor nominal unitário de R\$10.000,00 (dez mil reais);
- d) **séries:** a emissão será dividida em 02 (duas) séries ("A" e "B"), compostas de 6.000 (seis mil) e 4.000 (quatro mil) debêntures, respectivamente;
- e) **negociação:** a negociação da emissão será registrada em mercado secundário, através do Sistema Nacional de Debêntures - SND, administrado pela Associação Nacional das Instituições de Mercado Aberto - ANDIMA, e operacionalizada pela Central de Custódia e de Liquidação Financeira de Títulos - CETIP, conforme Instrução Normativa da Secretaria da Receita Federal nº 56/88;
- f) **forma:** As debêntures serão de forma nominativa não endossável e não conversíveis em ações;
- g) **espécie:** As debêntures serão da espécie subordinada, preferindo apenas aos acionistas em caso de liquidação da Emissora;
- h) **data de emissão:** A data de emissão de todas as séries será o dia 01 de setembro de 1995;
- i) **data de vencimento:** as debêntures da série "A" terão vencimento somente em caso de inadimplemento da obrigação de pagar juros, dissolução da companhia ou ainda conforme o disposto no item "L" e as da série "B" terão vencimento definido futuramente em Assembléia Geral Extraordinária da Emissora, conforme o disposto no item "L", abaixo.

- j) **preço da subscrição, integralização e forma de pagamento:** As debêntures de cada série serão subscritas pelo seu valor unitário, acrescido da base de remuneração, juros remuneratórios e prêmio, se houverem, a partir da data de emissão até a data da integralização, e, abatidas as amortizações, se houverem. A integralização será à vista, no ato da subscrição;
- k) **base de remuneração, juros remuneratórios e prêmio:**
- k.1. As debêntures da série "A" da presente emissão terão o valor nominal acrescido da variação das taxas divulgadas pela Associação Nacional de Bancos de Investimento - ANBID, para Certificados de Depósito Bancário (CDB's) préfixados, de prazo mais negociado, a partir da data da emissão;
- A apuração do montante das obrigações se dará pela capitalização das taxas ANBID, base 360 dias, respeitando-se os prazos definidos para cada taxa divulgada. Consequentemente a taxa ANBID para o novo período será aquela divulgada na data de término do período de vigência da taxa de juros anterior.
 - Na eventualidade da taxa ANBID não ser divulgada, por quaisquer motivos, adotar-se-á, então, para o mesmo fim e efeito, aquela apurada para o mais próximo dos seguintes dias, nessa ordem de preferência para o dia de apuração : (a) O dia útil imediatamente posterior ao dia sem divulgação, limitado o avanço até o quarto dia útil posterior ao período de flutuação; (b) O dia útil imediatamente anterior ao dia sem divulgação, limitado o retrocesso até o quarto dia útil anterior ao período de flutuação.
 - O montante das obrigações que se devam liquidar em datas intermediárias (ou seja, cujo vencimento não ocorra no final do prazo de vigência de uma das taxas de juros praticadas), será apurado mediante a aplicação do critério de variação "pro-rata-temporis " por dias corridos.
 - Na hipótese da extinção da taxa ANBID, ou pela superveniência de normas legais ou regulamentares esta não puder ser utilizada nas emissões de debêntures, ou, ainda, caso se alterem os critérios de sua aplicabilidade nas aludidas emissões, as novas regras ou alterações nos critérios de aplicação serão automaticamente aplicáveis à emissão que ora se trata.
 - A primeira repactuação se dará em 01.09.1997.
- k.2. Prêmio: As debêntures da série "A" não farão jus a recebimento de prêmio.
- k.3. A base de remuneração das debêntures da série B da presente emissão será definida pelo Conselho de Administração.
- l. **Aquisição Obrigatória (Opção de Venda dos Debenturistas)** Na data de repactuação, a Emissora se obriga a adquirir dos debenturistas da série A que não aceitarem as condições que venham a ser estabelecidas pelo Conselho de Administração, para os períodos subsequentes ao primeiro, as debêntures de que forem titulares, pelo seu valor nominal acrescido dos correspondentes direitos remuneratórios. O Conselho de Administração se reunirá com antecedência mínima de 15 (quinze dias) do vencimento de cada data de repactuação, para determinar a data da próxima aquisição obrigatória, a base de remuneração e o critério de juros e prêmio, se houverem. As deliberações do Conselho de Administração, para o fim aqui previsto, serão publicadas em jornal de grande circulação por 2 (dois) dias consecutivos, sendo a última publicação no 8º (oitavo) dia útil imediatamente anterior ao dia da referida aquisição obrigatória. A manifestação da venda por parte

dos debenturistas deverá ser exercida, por escrito, na sede ou em uma das agências do Banco CCF Brasil S.A. que presta serviços aos debenturistas, ou junto à CETIP, até o 3º (terceiro) dia útil imediatamente anterior à data estipulada para a respectiva aquisição obrigatória.

- m. **Juros Moratórios:** Ocorrendo impontualidade no pagamento de qualquer quantia devida aos debenturistas, os débitos em atraso da emissora, sem prejuízo da remuneração devida às debêntures, ficarão sujeitos a juros de mora de 1% (hum por cento) ao mês, calculados desde a data da inadimplência até a do efetivo pagamento, independente de aviso, notificação ou interpelação judicial ou extrajudicial.

m.1. Decadência do Direito aos Acréscimos: Sem prejuízo do disposto no item "m", o não comparecimento do debenturista para receber o valor correspondente a quaisquer das obrigações pecuniárias da EMISSORA, nas datas previstas neste instrumento, ou em comunicado publicado pela mesma, não lhe dará direito ao recebimento de juros moratórios no período relativo ao atraso no recebimento, sendo-lhe todavia, assegurados os direitos adquiridos até a data do respectivo recebimento.

- n. **Resgate Antecipado Facultativo:** A EMISSORA reserva-se o direito de, a qualquer tempo, por deliberação do Conselho de Administração, promover o resgate antecipado das debêntures em circulação mediante o pagamento do respectivo saldo do valor nominal não amortizado, acrescido da base de remuneração, dos juros e prêmio devidos na data de resgate, devendo publicar aviso prévio aos debenturistas com antecedência mínima de 10 (dez) dias da data de resgate. O resgate poderá ser total ou parcial, nesta última hipótese mediante sorteio.
- o. **Aquisição Facultativa:** A EMISSORA poderá, a qualquer tempo, adquirir debêntures em circulação, por preço não superior ao saldo do valor nominal não amortizado, acrescido da base de remuneração, na forma do disposto no parágrafo 2º do Artigo 55 da Lei nº 6.404/76. Na aquisição, os rendimentos a que fizerem jus as debêntures serão atribuídos, pela EMISSORA, aos titulares das mesmas.
- p. **Local de Pagamento:** Os pagamentos referentes à 1ª Emissão serão efetuados utilizando-se os procedimentos adotados pela CETIP, ou na sede da EMISSORA, na hipótese do debenturista não estar vinculado a esse sistema.
- q. **Prorrogação dos Prazos:** Considerar-se-ão prorrogados os prazos referentes aos pagamentos de qualquer obrigação até o primeiro dia útil subsequente, se essa data coincidir com dia em que não haja expediente comercial ou bancário, sem nenhum acréscimo a qualquer título, aos valores a serem pagos.
- r. **Publicidade:** Todos os atos e decisões decorrentes desta emissão que, de qualquer forma, vierem a envolver interesses dos debenturistas, deverão ser veiculados na forma de avisos, no Diário Oficial do Estado de São Paulo e em jornal de grande circulação.
- s. **Vencimento Antecipado:** O AGENTE FIDUCIÁRIO, mediante carta protocolada, poderá declarar antecipadamente vencidas todas as obrigações objeto da presente emissão e exigir o imediato pagamento pela EMISSORA do valor nominal das debêntures em circulação, acrescido da base de remuneração, juros remuneratórios e prêmio, calculados exponencialmente por dias decorridos, deduzidas as amortizações ocorridas, até a data do efetivo pagamento, na ocorrência dos seguintes eventos:
 - s.1. protesto legítimo e reiterado de títulos contra a EMISSORA;
 - s.2. Decretação de liquidação da EMISSORA;

- s.3. falta de cumprimento pela EMISSORA de toda e qualquer obrigação relevante decorrente desta emissão, não sanada em 30 (trinta) dias, contados do aviso escrito que lhe for enviado pelo AGENTE FIDUCIÁRIO;
- s.4. vencimento antecipado de qualquer dívida da EMISSORA em razão de inadimplemento contratual, cujo montante possa, de qualquer forma, vir a prejudicar o cumprimento das obrigações pecuniárias da EMISSORA decorrentes da emissão.
- t. **Banco Mandatário: BANCO CCF BRASIL S.A.** (CGC/MF nº 33.254.319/0001-00), Endereço: Rua Jorge Coelho, nº 16, 1º, 3º, 4º e 5º andares, São Paulo - SP.
- u. **registro:** A emissão será registrada na CVM - Comissão de Valores Mobiliários e sua escritura de emissão que será feita por instrumento particular, será registrada no Cartório de Registro de Imóveis de Barueri, Estado de São Paulo.

2) Designação do Diretor de Relações com o Mercado:

O Diretor, Sr. JOSÉ MARCOS CHICARONI, brasileiro, separado judicialmente, bancário, RG nº. 3.026.451, CPF/MF nº. 061.369.748-00, residente e domiciliado em São Paulo, S.P., onde mantém escritório na Rua Jorge Coelho nº 16, 4º andar, foi designado Diretor de Relações com o Mercado.

ENCERRAMENTO: Lavrada, aprovada e assinada esta ata pelos presentes.

ASSINATURAS: Presidente: BERNARD CAMILLE PAUL MENCIER

Secretário: MICHEL JACQUES MATHIASOS, representando o acionista BANCO CCF BRASIL S.A.

ACIONISTAS: p/ BANCO CCF BRASIL S.A.
Bernard Camille Paul Menciaer e Michel Jacques Mathiassos

p/ PARISUL PARTICIPAÇÕES LTDA.
Bernard Camille Paul Menciaer

BERNARD CAMILLE PAUL MENCIER

MICHEL JACQUES MATHIASOS

ALEXANDRE LODYGENSKY

Declaro que a presente é cópia fiel da ata lavrada no livro próprio.

Secretário: MICHEL JACQUES MATHIASOS