



ES COPIA SIMPLE

ANTONIO DE LA ESPERANZA RODRIGUEZ

NOTARIO
JUAN BRAVO 34 – 5º C
TELEFONO 436 13 74 / 75
FAX 431 46 83
28006 MADRID
www.cibernotario.com



NÚMERO MIL NOVECIENTOS NOVENTA Y CINCO_____

APERTURA DE SUCURSAL denominada “CNP ASSURANCES, S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA”.

En **MADRID**, mi residencia, a doce de mayo de dos mil cuatro._____

Ante mí, **ANTONIO DE LA ESPERANZA RODRIGUEZ**, Notario del Ilustre Colegio de esta Capital._____

= COMPARECENCIA =

Don Pablo González de Castejón Parages, mayor de edad, soltero, de nacionalidad española, vecino de Madrid, calle José Abascal número 36 y con D.N.I. número 5.388.825-V_____

Lo identifico por su D.N.I._____

INTERVIENEN en nombre y representación, como **apoderado**, de “CNP ASSURANCES, S.A.”, de nacionalidad francesa, domiciliada en París (Francia), 4, place Raoul Dautry (75015-Paris), con número 341737062 en el Registro Mercantil de Sociedades de París._____

El compareciente hace uso para este acto, del poder vigente, según me asegura, conferido a su favor, en virtud acuerdo de la Junta Directiva de la Sociedad, adoptado en su reunión de fecha 14 de Abril de 2004, tal y como resulta del extracto del acta de la Junta Directiva de fecha 16 de Abril de 2004, expedida por el Presidente, Don Gilles

=====



=====

Benoist, cuya firma se encuentra debidamente legitimada por el Notario asociado de París, Don Christian Marechal, el día 20 de Abril de 2004, y debidamente Apostillada según la Convención de la Haya, el día 22 de Abril de 2004._____

El señor compareciente me hace entrega y **dejo unido a esta** matriz, el original de dicho extracto del Acta escrito en Francés, junto con su traducción jurada al castellano, realizada por el Traductor Jurado, Doña María Lebrél Sánchez, el día 25 de Abril de 2004._____

La vigencia del cargo del Presidente de la Junta Directiva, Don Gilles Benoist y sus facultades resultan del:_____

a) Extracto del Registro Mercantil KBIS, expedido por la Secretaria del Tribunal de Comercio de París, el día 29 de Enero de 2004, debidamente Apostillado según la Convención de la Haya, el día 16 de Febrero de 2004._____

b) Y del testimonio expedido por el Notario asociado de París, Don Christian Marechal, el día 13 de Enero de 2004, debidamente Apostillado según la Convención de la Haya, el día 16 de Enero de 2004._____

El señor compareciente me exhibe los originales de ambos documentos escritos en francés, junto con su traducción jurada al español, realizada por Doña Isabelle Brusset, de los que deduzco fotocopias fieles y exactas que **dejo unidas a esta matriz.**_____

Tienen, a mi juicio, capacidad para esta escritura de **APERTURA DE SUCURSAL.**_____

=====



=====

= DISPOSICIONES =

PRIMERA.- Don Pablo González de Castejón Parages, en la representación en que interviene, **crea una Sucursal** de la sociedad a la que representa de acuerdo con las siguientes características:_____

1.- NOMBRE.- **“CNP ASSURANCES, S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA”**._____

2.-DOMICILIO.- El señor compareciente, en la representación en que interviene, fija el domicilio de la Sucursal se fija en Madrid, Paseo de la Castellana número 60, 3º Izquierda (28046-Madrid), de conformidad con lo acordado por la Junta Directiva, cuyo extracto ha quedado protocolizado en la presente escritura, y en virtud del cual :_____

“...El domicilio de la Sucursal podrá desplazarse dentro de la misma localidad sin autorización previa de la Junta Directiva”._____

3.- ACTIVIDAD.- El ámbito de actuación de la sucursal se circunscribirá a las siguientes actividades:_____

Desarrollar cualesquiera actividades de seguros de vida (vida-muerte), así como las operaciones de seguros que cubran los riesgos de daños corporales vinculados a los accidentes y la enfermedad y, a tal efecto, realizar todo tipo de actividades conexas o complementarias que se requieran para llevar a cabo la actividad._____

=====

=====

4.- DOTACION.- La dotación económica asignada inicialmente a la Sucursal es de CINCUENTA MIL EUROS (50.000).-----

INICIO DE LA ACTIVIDAD Y EJERCICIO ECONOMICO.- La sucursal iniciará su actividad el día del otorgamiento de la presente escritura.-----

El ejercicio social de la sucursal comenzará el día 1 de Enero y terminará el día 31 de Diciembre, de manera que coincida con el ejercicio social de la sociedad matriz. Su primer ejercicio social empezará el día del otorgamiento de la presente escritura.-----

5.- NOMBRA REPRESENTANTE de la Sucursal, a **Don Pablo González de Castejón Parages**, cuyos datos constan en la comparecencia de la presente escritura, que intervendrá como órgano supremo de gestión de la Sucursal con todas las facultades que se enumeran en el extracto del acta de la Junta Directiva de fecha 14 de Abril de 2004, protocolizada en la presente escritura, junto con su traducción jurada.-----

Don Pablo González de Castejón Parages **acepta** el cargo, y manifiesta que no está incurso en causa legal alguna de incompatibilidad o prohibición para su ejercicio, especialmente las de la Ley 12/1.995.—

SEGUNDA.- El señor compareciente me hace entrega:-----

- Certificación del Registro Mercantil Central, vigente, que acredita que no figura registrada en el mismo la denominación elegida, que **dejo unida a esta matriz.**-----

- Certificación Bancaria, acreditativa del desembolso de la dotación

=====



=====

económica inicial, de la que deduzco fotocopia fiel y exacta, que **dejo unida a esta matriz.**_____

TERCERA.- Inversión extranjera.- Don Pablo González de Castejón Parages, en representación de “CNP ASSURANCES, S.A.”:_____

a) Me acredita la condición de no residente de “CNP ASSURANCES, S.A.”, titular de la inversión, mediante la documentación reseñada en la Intervención._____

b) Me entrega, debidamente cumplimentado, el impreso **D-1A**, del que **dejo unido a esta matriz** el ejemplar **2** y remitiré los restantes ejemplares a la Dirección General de Comercio e Inversiones._____

CUARTA.- El señor compareciente solicita del Ilustre Registrador Mercantil de Madrid la constancia de los actos contenidos en esta escritura en los Libros a su digno cargo._____

QUINTA.- Inversión Extranjera.- El señor compareciente acredita la condición de no residente de la Compañía “CNP ASSURANCES, S.A.” mediante la documentación reseñada en la Intervención, y me entrega, debidamente cumplimentado, el impreso **D-1A**, del que **dejo unido a esta matriz** el ejemplar **2** y remitiré los restantes ejemplares a la Dirección General de Comercio e Inversiones._____

= OTORGAMIENTO =

=====



=====

Leída esta escritura de conformidad con lo prevenido en el artículo 193 del Reglamento Notarial, los señores comparecientes -a quienes hice las reservas y advertencias legales, fiscales y de la legislación de Protección de Datos de carácter personal-, la aceptan y firman._____

= AUTORIZACION =

Del contenido de este instrumento público, de que el consentimiento de los comparecientes ha sido libremente prestado, de que el otorgamiento se adecua a la legalidad y a la voluntad debidamente informada de aquellos, y de que está extendido en tres folios de papel timbrado de uso notarial, serie 5J, números 2320411, 2320410 y el del presente, yo, el Notario **DOY FE.-**

Arancel. Base: Valores Declarados; Números 2, 4, 5, 7 ; Total derechos: 540.41 Euros._____

Está la firma del señor compareciente._____

Están los elementos de mi autorización notarial._____

= DOCUMENTOS UNIDOS =

Siguen unidos a la matriz los siguientes documentos._____

=====

EXTRACTO DEL ACTA DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL DÍA 14 DE ABRIL DE 2004

Los miembros de la Junta Directiva han decidido crear una sucursal en España. Los acuerdos adoptados relativos a dicha sucursal son los siguientes:

- “(A) Crear una sucursal en España (en adelante, la “Sucursal”), cuya actividad comenzará una vez concluida su constitución conforme dispone la legislación española. Las principales características de la Sucursal serán:
- (i) Denominación de la Sucursal
La Sucursal operará con la denominación de “CNP Assurances SA, Sucursal en España”.
 - (ii) Domicilio de la Sucursal
La Sucursal estará domiciliada en la calle Orense nº 85, Madrid 28020 (España). No obstante, la Sucursal podrá abrir las oficinas, locales comerciales y agencias que sean necesarias, sin perjuicio de las disposiciones de las leyes vigentes.
El domicilio de la Sucursal podrá desplazarse dentro de la misma localidad sin autorización previa de la Junta Directiva.
 - (iii) Objeto social de la Sucursal
El objeto social de la Sucursal será desarrollar cualesquiera actividades de seguros de vida (vida-muerte), así como las operaciones de seguros que cubran los riesgos de daños corporales vinculados a los accidentes y la enfermedad y, a tal efecto, realizar todo tipo de actividades conexas o complementarias que se requieran para llevar a cabo la actividad. Todas estas actividades están incluidas en el objeto social de CNP Assurances SA.
 - (iv) Dotación económica de la Sucursal
La dotación económica asignada inicialmente a la Sucursal será de 50.000 €. Este importe se abonará en euros en la cuenta bancaria abierta a nombre de la Sucursal en curso de constitución en la entidad de crédito Banco Popular Español, Madrid, Ag. Urb. 14, calle Ortega y Gasset nº 23, 28006 Madrid (España).
 - (v) Ejercicio social de la Sucursal
El ejercicio social de la Sucursal empezará el 1 de enero y terminará el 31 de diciembre de cada año. Excepcionalmente, el primer ejercicio social empezará a la fecha de constitución de la Sucursal y terminará el 31 de diciembre del mismo año.
- (B) Nombrar a don Pablo González de Castejón Parages, nacido el 11 de octubre de 1963, soltero, de nacionalidad española, domiciliado en Madrid (España), calle José Abascal nº 36, DNI 05388825-V, para el cargo de Representante de la Sucursal e intervenir como órgano supremo de gestión de la Sucursal.

Don Pablo González de Castejón acepta el cargo de Representante y declara que no incurre en ninguna de las incompatibilidades contempladas por la Ley española 12/1995 y otras disposiciones legales aplicables.

(C) Como consecuencia de la resolución transcrita en el párrafo (B) anterior, otorgar a don Pablo González de Castejón un poder especial de representación y administración de la Sucursal española, con el fin de que ejerza las siguientes facultades:

- Determinar y dirigir la organización y el funcionamiento de la Sucursal, tanto en las oficinas como en todas las agencias y delegaciones que se creen en el futuro y, a tal efecto, arrendar u ocupar por cualquier motivo y entrar en posesión de los locales e instalaciones necesarias; organizar y dirigir el funcionamiento de las oficinas y dependencias; organizar y supervisar la contabilidad; administrar el personal de la Sucursal, cumplir la reglamentación laboral aplicable localmente a los empleados, realizar cualesquiera actos y ejercer cualesquiera facultades asimiladas a la dirección y los servicios de la Sucursal.
- Contratar a empleados, determinar sus atribuciones y retribuciones, efectuar los trámites necesarios con las autoridades locales para la contratación efectiva de dichos empleados, despedir a miembros del personal conforme a las disposiciones aplicables y, en general, llevar la gestión del personal. El ejercicio de esta facultad forma parte de las reglas y procedimientos internos vigentes en el grupo CNP, definidos por la Junta Directiva de CNP Assurances, en materia particularmente de gestión de recursos humanos y política social aplicables en el Grupo.
- Dirigir y administrar todas las actividades mercantiles de la Sucursal y realizar todos los actos propios a las mismas por serle inherentes o que sean necesarios para su perfecto cumplimiento; celebrar, formalizar y suscribir contratos de toda índole, forma y condiciones, así como escrituras públicas o privadas en las que se dé constancia de dichos contratos, aceptar los derechos y las obligaciones que de ellos se deriven y que vinculen a la Sociedad a través de la Sucursal, así como llevar a cabo las actuaciones necesarias para su cumplimiento y eficacia; firmar la correspondencia; comprar material, mobiliario de oficina y vehículos, equipos informáticos y, en general, productos, servicios o materiales relacionados con las actividades de la Sucursal; solicitar, administrar, aceptar y renunciar a comisiones, representaciones, agencias o concesiones de todo tipo de empresas o particulares, españoles o extranjeros, estipular condiciones y realizar cualquier acto que sea necesario para su perfecta puesta en aplicación; participar o intervenir en cualesquiera grupos, organizaciones o empresas, civiles o mercantiles, oficiales o privadas, vinculadas a las actividades mercantiles de la Sucursal, y realizar en general cualquier acto conducente al perfecto cumplimiento del objeto de la Sucursal.
- Adquirir, poseer, administrar, ceder y enajenar en cualquier forma y con cualquier condición todo tipo de bienes muebles, incluidos los valores mobiliarios, ya estén representados por un título o por una anotación en cuenta, pagar los gastos correspondientes y recibir las rentas, adquirir y poseer igualmente cualesquiera otros derechos vinculados con la Sucursal (incluidos los que resulten de leyes de la propiedad intelectual o industrial), explotarlos y recibir las rentas y beneficios que resulten; ejercer los derechos correspondientes a los valores mobiliarios que posea la Sociedad y percibir los intereses, dividendos o beneficios de todo tipo; solicitar al Registro de la Propiedad u otros registros especiales la inscripción de los bienes o derechos que correspondan a la Sociedad, si se ajusta a sus intereses, y seguir todas las fases de los procedimientos





judiciales y extrajudiciales que proceda a tal efecto; liquidar y pagar las deudas de la Sucursal y retirar o cancelar depósitos, pignoraciones u otras garantías personales constituidas con muebles en concepto de fianza de sus créditos, así como llevar a cabo, en general, todo tipo de actos y formalizar o suscribir documentos de todo índole que sean necesarios a tal fin.



- Aceptar cobros y efectuar pagos legítimos, incluyendo los procedentes de cajas u oficinas del Estado, Comunidades Autónomas, provincias, municipios y otros organismos públicos en concepto de devolución, cobro indebido o por cualquier otro motivo, mediante órdenes de pago o cualquier otro documento de índole similar; elaborar o aprobar cuentas de todo tipo y establecer, aceptar o impugnar sus saldos; girar y firmar facturas, recibos, cartas de pago de todo tipo y por cualquier concepto, reclamar y exigir el pago de importes que se deban a la Sociedad por cualquier concepto, en razón de las actividades vinculadas a la Sucursal, recibir en pago de estos últimos cualesquiera bienes o valores mobiliarios en los términos que considere procedentes; establecer y cancelar las deudas correspondientes; recibir y enviar giros postales o telegráficos, valores declarados, telegramas, correos certificados y reembolsos; presentar protestos y reclamaciones por averías, pérdidas u otros daños sufridos por las mercancías, así como efectuar gestiones e intervenir en todos los trámites necesarios a su justificación y liquidación; intervenir en procedimientos de intervención judicial, procedimientos concursales, liquidaciones judiciales y otros procedimientos civiles, mercantiles, administrativos o penales en los que intervenga la Sociedad a través de la Sucursal con la finalidad de defender sus derechos y cobrar efectivamente los importes que se le deban; aceptar acuerdos entre acreedores o con el deudor, participar y votar en asambleas o concursos de acreedores, así como en las asambleas, reuniones o convocatorias judiciales y extrajudiciales de todo tipo; aceptar y ejercer las funciones que dependan de dichos procedimientos y puedan corresponderle, aceptar cualesquiera decisiones y realizar cualquier acto que considere oportuno en el curso de dichos procedimientos para proteger del mejor modo los intereses que representa; redactar y suscribir documentos de toda índole que sean necesarios a las operaciones y objetivos antes mencionados o que estén relacionados con los mismos.
- Representar a la Sucursal ante autoridades, organismos, registros u oficinas públicas, entes privados o particulares, suscribir en su nombre escritos, demandas, instancias, trámites o documentos de todo tipo; presentar demandas, comparecer o intervenir en todo tipo de instancias o procedimientos administrativos, e iniciar o proseguir recursos y desistirse de los mismos, presentar y autorizar declaraciones de impuestos y aceptar o impugnar las cuantías imponibles o los montos indicados, solicitar el aplazamiento o fraccionamiento de los pagos, hacerlos efectivos o garantizar su pago por cualquier medio previsto por la ley; recibir, retirar y expedir correos certificados y envíos de todo tipo, ya se trate de correspondencia, valores y otros objetos o mercancías, rechazarlos, encargar a un tercero estas operaciones y presentar las oportunas reclamaciones en caso de pérdida, deterioro, daños o por cualquier otro motivo; suscribir declaraciones; solicitar, administrar, obtener, aceptar, adquirir, ceder y renunciar a concesiones, beneficios, subsidios, exoneraciones, bonificaciones, deducciones y desgravaciones de todo tipo, determinar o aceptar sus condiciones y realizar cuanto sea necesario a su conclusión, cumplimiento y disfrute ante la Administración del Estado, organismos y Comunidades Autónomas y sus respectivas asambleas, provincias, municipios y otros organismos oficiales o particulares; solicitar al registro correspondiente marcas, nombres comerciales y otros derechos regulados por la legislación de la propiedad industrial, administrar su concesión, aceptarlos y realizar cuanto sea necesario para conservar su vigencia, con la posibilidad de delegar poderes a favor de agentes oficiales de la propiedad industrial, y, en general, efectuar en nombre de



la Sociedad cualesquiera actos y suscribir los documentos relativos a las autoridades, organismos y personas arriba mencionadas, que tengan interés para la Sociedad o que le incumban por derecho.

- Realizar todas las actuaciones que interesen a la Sucursal, ya sean judiciales, extrajudiciales, civiles, mercantiles, de derecho laboral o de la Seguridad Social, penales, administrativas, contencioso-administrativas, económico-administrativas o de otro orden, ante todas las autoridades, organismos, juzgados o tribunales ordinarios o especiales previstos por la ley; comparecer ante los mismos como demandante, litisconsort o demandado, absolver posiciones, formular demandas principales, reconventionales, querellas y reclamaciones de todo tipo, impugnar las que se presenten contra la Sociedad relativas a la Sucursal, y defenderla contra las mismas, presentar actas, ratificarlas, realizar trámites o requerimientos, aceptarlos, instar o cancelar embargos o inscripciones preventivas, proseguir procedimientos y sus incidencias de todo tipo, en todas sus fases, hasta su resolución o desistirse, aceptar las decisiones dictadas y cumplirlas o interponer en su contra recursos ordinarios o extraordinarios, incluso recursos de casación o revisión, perseguir o desistirse; intervenir ante todos los organismos de mediación, conciliación y arbitraje; personarse en la forma que considere oportuna en otros procedimientos o asuntos que, aunque todavía no formen parte de estos últimos, se refieran de alguna manera a los intereses de la Sucursal, y efectuar todos los actos y diligencias que considere oportunos o necesarios al respecto; someter a arbitraje cualquier cuestión que tenga interés para la Sucursal, nombrar árbitros, levantar las actas correspondientes, aceptar y cumplir las decisiones dictadas; nombrar abogados y procuradores, conferirles todos los poderes necesarios para que ejerzan sus funciones, y en general, representar a la Sucursal en todos los casos y a todos los efectos previstos por las leyes y reglamentos de enjuiciamiento, y efectuar en su nombre cualesquiera actos regidos por estos últimos y que sean necesarios o procedentes para la mejor defensa de sus intereses y derechos.
- Representar a la Sucursal en el marco de un procedimiento judicial o fuera del mismo, en todo tipo de asuntos, actos y contratos administrativos, judiciales, civiles, mercantiles, penales y fiscales ante la Administración del Estado español, las Comunidades Autónomas, la Provincia, el Municipio y corporaciones o empresas estatales o paraestatales, registros públicos, oficiales públicos y otras instituciones de cualquier orden, incluido el Banco de España, así como ante cualquier jurisdicción ordinaria o especial, administrativa, de derecho laboral y de la Seguridad Social, fiscal, contencioso-administrativa u otras, en todo tipo de instancias, ante juzgados y tribunales de todo orden, índole e instancia, como demandante y como demandado, ejerciendo todo tipo de actuaciones, formulando pretensiones legales, prosiguiendo procedimientos y asuntos en todas sus fases, instancias e incidencias hasta conseguir una decisión, así como los recursos que puedan interponerse al respecto, promover las excepciones que correspondan a la Sociedad para defender sus derechos, desistirse de sus pretensiones, actuaciones y asuntos en curso en cualquier fase del procedimiento, y celebrar actos de conciliación con acuerdo o sin él. Conferir poderes de representación a abogados o procuradores delegándoles las facultades necesarias en el marco del asunto de que se trate.
- Solicitar, obtener, constituir, proseguir, modificar, aplazar, extinguir, liquidar y cancelar en instituciones, oficinas, bancos o entidades de crédito, incluido el Banco de España, y en general, el banco oficial y sus sucursales, así como en los departamentos del Estado español, en las Comunidades Autónomas, entes regionales, provincias y municipios y, en particular, en la Caja General de Depósitos y Consignas española y sus respectivas sucursales o de cualesquiera autoridades, fianzas, garantías o depósitos de toda índole, en





metálico, valores u otros bienes sea cual fuere su índole, objeto y la autoridad ante la que deban depositarse.



- Representar a la Sucursal del modo más amplio posible ante t[er]minos y autoridades públicas que dependan del Estado, las Comunidades Autónomas, las provincias, los municipios u otros, así como los entes paraestatales, con el fin de concluir todo tipo de actuaciones o contratos vinculados directa o indirectamente con el objeto social o para instar o tomar parte en procedimientos administrativos de toda índole y proseguirlos en todas sus fases e instancias y, en particular, a título meramente indicativo, tomar parte en procedimientos que conciernan la concesión de contratos públicos, y efectuar los actos necesarios para la adjudicación, formalización, resolución y cesión del contrato correspondiente, con posibilidad de certificar expresamente a tal efecto la capacidad y solvencia de la Sucursal; solicitar y obtener su calificación, otorgar, modificar, reajustar, cancelar y revocar todo tipo de garantías necesarias a la firma de contratos públicos; realizar y aceptar pagos y cobros a favor o procedentes de cualquier organismo, autoridad o servicio administrativo; aceptar, impugnar o someter a arbitraje todo tipo de acuerdos y, a tal efecto, otorgar y firmar escrituras públicas o privadas que, por su índole jurídica, requieran las actuaciones que el apoderado lleve a cabo en cumplimiento del poder otorgado, incluidas las escrituras públicas o privadas de aceptación, ratificación, regularización, adición, aclaración o rectificación, y consignar los antecedentes, postulados, cláusulas y condiciones que decida estipular o de los que quiera dar constancia.
- Otorgar y firmar las escrituras públicas o privadas que sean necesarias y oportunas, incluidas las actas de aceptación, ratificación, regularización, adición, aclaración o rectificación, y consignar los antecedentes, postulados, cláusulas y condiciones que decida estipular o de los que quiera dar constancia.
- Solicitar y obtener de las cajas de ahorro, bancos oficiales o privados, incluido el Banco de España, Banco Hipotecario de España, Banco de Crédito Industrial y Agrícola y, en general, entidades financieras o de crédito, todo tipo de préstamos y créditos, así como la apertura, liquidación y cierre de cuentas de crédito, de ahorro, corrientes y otros tipos de cuentas o depósitos, firmando los documentos necesarios para su formalización, y transferir créditos no endosables.
- Solicitar, obtener, conferir y revocar todo tipo de préstamos y créditos de la Sucursal o a su favor, firmando y otorgando a tal efecto las escrituras públicas o privadas que sea menester.
- Girar, aceptar, endosar, negociar, renovar, enviar al descuento, domiciliar y cobrar letras de cambio, cheques, pagarés, cartas de orden, pólizas, recibos y todo tipo de documentos comerciales y efectos de comercio, protestarlos por incumplimiento de aceptación o de pago, rechazar su aceptación o pago, recibir, cobrar, liquidar, saldar y cerrar cuentas aprobándolas o impugnándolas; exigir su pago y notificar a los endosatarios y garantes, recibir notificaciones de protesto; comparecer ante Notario para tachar de falsedad, declarar protestos o pagar y retirar el efecto comercial protestado.
- Disponer de los fondos de la Sucursal, exigirlos, cobrarlos y recibirlos; constituir o pagar, transferir, retirar, disponer y cancelar cuantías y saldos en metálico de cuentas corrientes, cuentas de ahorro y de crédito, firmar a tal fin cheques, recibos, cartas de pago, órdenes de pago, transferencias y otros documentos, aprobando o impugnando los extractos de



12 1995

cuentas y sus saldos, pero sin que se le autoricen saldos deudores en las cuentas corrientes; solicitar los documentos que sean necesarios para disponer de cuantías en metálico, efectuar las operaciones recomendadas por las prácticas comerciales relativas al funcionamiento de dichas cuentas o depósitos.

- Intervenir como representante fiscal de la Sucursal conforme dispone el artículo 9 de la Ley española 41/1998, de 9 de diciembre, relativa al Impuesto sobre la Renta de no Residentes para que, en nombre y por cuenta de la Sucursal, efectúe los siguientes actos: comparecer en nombre y por cuenta de la Sucursal ante la Agencia Tributaria, y presentar la Declaración Censal de Inicio de Actividad necesaria para que se le asigne un Número de Identificación Fiscal, presentar las declaraciones fiscales correspondientes en nombre de la Sucursal, comparecer antes las autoridades administrativas españolas en nombre de la Sucursal y presentar todos los documentos necesarios en cumplimiento de sus obligaciones en calidad de representante fiscal de dicha Sucursal; reclamar y cobrar del mismo modo las devoluciones que le correspondan de los impuestos pagados por la Sucursal; llevar a cabo todas las actuaciones que se relacionen o completen las anteriormente mencionadas y que sean necesarias para su cumplimiento por su condición de representante fiscal de la Sucursal.

Don Pablo González de Castejón tendrá la posibilidad de subdelegar algunas de sus actividades a personas empleadas de la Sucursal cuyas capacidades, autoridad y competencia las califiquen para ostentar tal delegación. No obstante, en aras de su deber general de vigilancia, será de la competencia de don Pablo González de Castejón garantizar la validez de la delegación por él otorgada comprobando, en particular, su idoneidad respecto a las circunstancias que la hayan motivado.

- (D) Otorgar a don Pablo González de Castejón, mayor de edad, con domicilio en Madrid (España), calle José Abascal 36, DNI 05388825-V, un poder especial para que comparezca ante Notario, en nombre y por cuenta de CNP Assurances SA, con el fin de elevar a públicos los acuerdos de constitución de la Sucursal. El apoderado estará autorizado igualmente, en virtud de la presente acta, para comparecer en nombre y por cuenta de CNP Assurances SA ante autoridades o funcionarios civiles con el fin de cumplir todo tipo de trámites, y redactar y otorgar los contratos y las escrituras públicas y privadas que considere procedentes o que se relacionen con la creación de la Sucursal, incluida la solicitud de Número de Identificación Fiscal.

Certificado conforme al original
París, 16 de abril de 2004
[una firma]
Gilles Benoist

Visto únicamente para certificar la firma de don Gilles Benoist estampada en el presente documento, certificación que no autentifica el documento. París, 20 de abril de 2004. [una firma]
Sello redondo de don Christian Marechal, Notario asociado de París – Tribunal de Apelación.



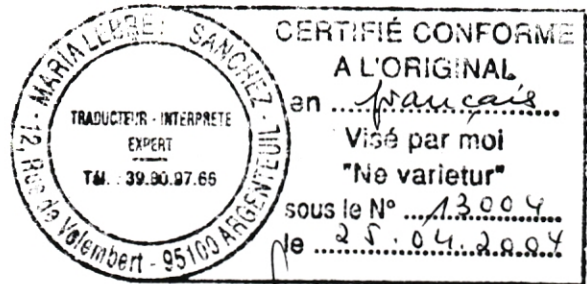


APOSTILLE
(Convention de la Haye du 5 octobre 1961)

1. País: República Francesa
- El presente documento público
2. ha sido firmado por: el Sr. Marechal
3. actuando en calidad de: Notario
4. se halla sellado/timbrado con el de su Notaría:
CERTIFICADO
5. en París
6. El 22.04.04
7. Por el Fiscal General del Tribunal de Apelación
8. Con el nº 51713
9. Sello/timbre Tribunal de Apelación de París – Fiscalía General
10. Firma



Nº 1995



[Handwritten signature]



LE PRÉSIDENT DU DIRECTOIRE

EXTRAIT DU PROCES VERBAL DU DIRECTOIRE DU 14 avril 2004 .

Les membres du Directoire ont décidé de créer une succursale en Espagne. Les décisions prises concernant cette succursale sont les suivantes :

“(A) Créer une succursale en Espagne (ci-après dénommée, la “Succursale”), qui démarrera l’exercice de ses activités une fois que sa constitution aura eu lieu conformément aux lois espagnoles. Les principales caractéristiques de la Succursale seront les suivantes :

(I) Dénomination de la Succursale

La Succursale opérera sous la dénomination de “CNP Assurances SA, Sucursal en España”.

(II) Domicile de la Succursale

La Succursale sera sise à Orense 85, Madrid 28020 (Espagne). Cependant, ladite Succursale pourra ouvrir les bureaux, locaux commerciaux et agences s’avérant nécessaires, sous réserve que les lois alors en vigueur le permettent. Le domicile de la Succursale pourra être déplacé dans la même municipalité sans avoir à obtenir l’accord préalable du Directoire.

(III) Objet social de la Succursale

La Succursale aura pour objet social, le développement de toutes activités d’assurances sur la vie (vie-décès) ainsi que les opérations d’assurance couvrant les risques de dommages corporels liés aux accidents et à la maladie et, à cette fin, la réalisation de toutes les activités connexes ou complémentaires, s’avérant nécessaires pour la mise en œuvre de l’activité. Toutes ces activités sont comprises dans l’objet social de CNP Assurances SA.

(IV) Dotation économique de la Succursale

La dotation économique initialement attribuée à la Succursale sera de € 50 000. Ce montant sera versé en euros sur le compte bancaire ouvert au nom de la Succursale en cours de constitution auprès de l’établissement de crédit Banco Popular Español, Madrid Ag. Urb.14, C/Ortega y Gasset, 23, 28006 Madrid (Espagne).

(V) Exercice social de la Succursale

L’exercice social de la Succursale commencera le 1^{er} janvier et expirera le 31 décembre de chaque année. A titre exceptionnel, le premier exercice social commencera à la date de constitution de la Succursale et se terminera le 31 décembre de la même année.

(B) Désigner M. Pablo Gonzalez de Castejon Parages, né le 11 octobre 1963, célibataire, de nationalité espagnole, demeurant à Madrid (Espagne) C. Jose Abascal, 36 et dont le Document National d’Identité porte le numéro 05388825-V, en qualité de



Représentant de la Succursale, qui agira comme organe suprême de gestion de la Succursale.



NOTARIO - MADRID

M. Pablo Gonzalez de Castejon accepte sa désignation aux fonctions de Représentant et déclare qu'il n'encourt aucune des incompatibilités prévues par la loi espagnole 12/1995 et par les autres dispositions légales applicables.

(C) Suite à la résolution transcrite au paragraphe (B) précédent, conférer à M. Pablo Gonzalez de Castejon, un mandat général pour la représentation et la gestion de la Succursale Espagnole. Conformément à ce mandat, il pourra exercer les pouvoirs suivants:

- Déterminer et diriger l'organisation et le fonctionnement de la Succursale, tant au sein de ses bureaux, que dans toutes les agences et délégations qu'il pourra créer et, à cette fin, louer ou, à un quelconque autre titre, occuper et prendre possession des locaux et installations nécessaires; organiser et diriger le fonctionnement des bureaux et dépendances; organiser et inspecter sa comptabilité; gérer le personnel de la Succursale, respecter la réglementation du travail applicable localement aux salariés, et réaliser, en somme, tous les actes et exercer toutes les facultés inhérentes à la direction des services et activités de la Succursale.
- Engager tous employés, fixer leurs attributions et leurs rémunérations, effectuer toutes les formalités nécessaires avec les autorités locales en ce qui concerne l'embauche de ces employés, licencier des membres du personnel conformément aux dispositions applicables, et plus généralement, assurer la gestion de ce personnel. L'exercice de ce pouvoir s'inscrit dans le cadre des règles et des procédures internes en vigueur au sein du groupe CNP, définies par le Directoire de CNP Assurances, notamment en matière de gestion des ressources humaines et de la politique sociale suivie au sein du groupe.
- Diriger et administrer, en outre, toutes les activités commerciales de la Succursale et réaliser tous les actes propres à ces activités, y afférents, ou s'avérant nécessaires pour leur meilleur accomplissement; conclure, formaliser et souscrire des contrats, quelle qu'en soit la nature, la forme et les conditions, et les actes authentiques ou sous seing privé les constatant, accepter les droits et les obligations issus de ces contrats et pesant sur la Société, par l'intermédiaire de la Succursale, ainsi que mettre en œuvre toutes les actions nécessaires à leur respect et efficacité; signer la correspondance; acheter du matériel, du mobilier de bureau ainsi que des véhicules, équipements informatiques et, en général, des produits, services ou matériels liés aux activités de la Succursale; solliciter, gérer, accepter et renoncer à des commissions, représentations, agences ou concessions de toutes sortes de sociétés ou particuliers, espagnols ou étrangers, stipuler leurs conditions et accomplir tout acte nécessaire à leur mise en œuvre correcte; participer ou intervenir à toutes sortes de groupes, organisations ou sociétés, civiles ou commerciales, officielles ou privées, liées aux activités commerciales de la Succursale; et réaliser, en général, toute action susceptible de conduire à l'accomplissement correct de l'objet de la Succursale.
- Acquérir, posséder, administrer, céder et aliéner, sous quelque forme et selon quelque condition que ce soit, toutes sortes de biens meubles, y compris des valeurs mobilières, qu'elles soient représentées par un titre ou par une annotation en compte, payer les charges y afférentes, et percevoir leurs loyers, acquérir et posséder également tous autres droits, toujours liés à la Succursale, [y compris ceux résultant des lois de propriété intellectuelle ou industrielle], les



exploiter et percevoir les loyers et profits en résultant; exercer les droits correspondant aux valeurs mobilières que la Société possède et percevoir leurs intérêts, dividendes ou bénéfices de toutes sortes; solliciter au Registre de la Propriété ou auprès d'autres registres spéciaux l'inscription de tous biens ou droits correspondant à la Société, si cela est conforme à ses intérêts, et suivre toutes les phases des procédures judiciaires et extrajudiciaires opportunes à cet effet; liquider et payer les dettes de la Succursale et retirer ou annuler les dépôts, nantissements ou toutes autres garanties personnelles constituées sur des meubles à titre de sûreté de ses crédits ainsi que réaliser, en général, tous les actes et formaliser ou souscrire tous les documents, quelle qu'en soit la nature, s'avérant nécessaires à ces fins.

- Effectuer des encaissements et paiements légitimes, en général, y compris auprès des Caisses ou bureaux de l'Etat, des Communautés Autonomes, Provinces, Municipalités et autres organismes publics, à titre de restitution d'encaissements indus ou pour toutes autres causes, et au moyen d'ordres de paiement ou de n'importe quel autre document de nature similaire; formuler ou approuver des comptes de toutes sortes et établir, accepter ou contester leurs soldes; émettre et signer des factures, reçus et lettres de paiement de toutes natures et à quelque titre que ce soit, réclamer et exiger le paiement de montants dus, quel qu'en soit le motif, à la Société en raison d'activités liées à la Succursale, recevoir en paiement de ces derniers tous biens ou valeurs mobilières dans les termes qu'il jugera opportuns, établir et annuler les dettes correspondantes; recevoir et réaliser des virement postaux ou télégraphiés, des valeurs déclarées, des télégrammes, des recommandés et des remboursements; formuler des protestations et des réclamations pour avaries, pertes ou tous autres dommages aux marchandises ainsi qu'effectuer toutes les gestions et intervenir lors de toutes les démarches nécessaires à leur justification et liquidation, intervenir lors de procédures de redressement judiciaire, d'apurement collectif des créances, de liquidations judiciaires et autres procédures civiles, commerciales, administratives ou pénales dans lesquelles la Société aurait un intérêt à travers sa Succursale, afin de défendre ses droits et recouvrer effectivement les montant lui étant dus, accepter des accords entre les créanciers ou avec le débiteur, participer et voter aux assemblées ou réunions de créanciers ainsi qu'aux assemblées, réunions ou convocations judiciaires et extrajudiciaires de toutes sortes; accepter et exercer les fonctions liées à ces procédures qui puissent lui être attribuées et adopter toutes les décisions et réaliser tout acte qu'il estimerait pertinents au cours desdites procédures pour la meilleure protection des intérêts représentés; dresser et souscrire tous documents, quelle qu'en soit la nature, s'avérant nécessaires aux opérations et objectifs précitées ou présentant un lien avec eux.

- Représenter la Succursale devant toutes les autorités, organismes, registres, ou bureaux publics, établissements privés ou particuliers, souscrire en son nom des écrits, demandes, requêtes, démarches ou documents de toutes sortes; formuler des demandes, comparaître ou intervenir lors de toutes enquêtes ou procédures administratives et engager ou suivre des recours ou bien s'en désister, présenter et autoriser des déclarations d'impôts et accepter ou contester les assiettes imposables ou montants indiqués, solliciter le report ou fractionnement de leurs paiements, les acquitter ou garantir leur versement par tous moyens prévus par la loi; recevoir, retirer et délivrer des courriers recommandés et envois de toutes sortes, qu'il s'agisse de correspondance, valeurs et autres objets ou marchandises, les refuser, charger un tiers d'en assumer la charge et formuler les réclamations opportunes en cas de perte, détérioration, dégâts ou toute autre cause; souscrire des déclarations; solliciter, gérer, obtenir, accepter, acquérir,





céder et renoncer à des concessions, bénéfiques, allocations, exonérations, bonifications, déductions et dégrèvement de toute nature, déterminer ou accepter les conditions et effectuer tout ce qui s'avérerait nécessaire à leur conclusion, exécution et jouissance auprès de l'Administration de l'Etat, les Organismes et Communautés Autonomes et ses respectives Assemblées, Provinces, Municipalités et tous autres organismes officiels ou particuliers; solliciter auprès du registre correspondant des marques, noms commerciaux et autres droits régis par la législation relative à la propriété industrielle, gérer leur concession, les accepter et effectuer tout ce qui s'avérerait nécessaire à leur maintien en vigueur, avec la possibilité de procéder à une délégation de pouvoirs en faveur d'agents officiels de la propriété industrielle et effectuer, en somme, au nom de la Société, tous les actes et souscrire tous les documents relatifs aux autorités, organismes et personnes précitées présentant un intérêt pour ladite Société ou lui incombant en droit.

- Exercer toutes sortes d'actions présentant un intérêt pour la Succursale, qu'elles soient judiciaires, extrajudiciaires, civiles, commerciales, en matière de droit du travail ou de Sécurité Sociale, pénales, administratives, contentieuses administratives, économique-administratives ou d'un autre ordre, devant toutes autorités, organismes, Cours ou Tribunaux, ordinaires ou spéciaux prévus par la loi, comparaître devant eux en qualité de demandeur, litisconsort, ou défendeur, répondre à des interrogatoires, former des demandes principales, reconventionnelles, plaintes et réclamations de toutes natures, contester celles dirigés contre la Société et relatives à la Succursale et la défendre contre celles-ci, présenter des actes, les ratifier, effectuer des formalités ou des mises en demeure, les accepter, solliciter ou lever des saisies ou annotations préventives, poursuivre les procédures et leurs incidences quelles qu'elles soient, dans toutes leurs phases jusqu'à leur résolution ou s'en désister, consentir aux décisions prononcées et les exécuter ou former à leur encontre tous recours, ordinaires ou extraordinaires, y compris ceux de cassation et révision, les poursuivre ou s'en désister; agir devant tous organismes de médiation, conciliation ou arbitrage; intervenir également, selon la forme qu'il estimerait opportune, lors de toutes autres procédure ou dossiers, qui, bien que n'étant pas encore partie à ces derniers, concerneraient d'une quelconque manière les intérêts de la Succursale, et effectuer tous les actes et diligences qu'il considérerait opportuns ou nécessaires à cet égard; soumettre toutes question présentant un intérêt pour la Succursale à toutes sortes d'arbitrage, désigner les arbitres, dresser les actes correspondants et accepter et exécuter les décisions prononcées; désigner des avocats et avoués et conférer à ces derniers tous les pouvoirs nécessaires pour l'exercice de leurs fonctions; et, en général, représenter la Succursale, dans tous les cas et à tous les effets prévus par les lois et règlements de procédure, et effectuer en son nom tous les actes régis par ces derniers et s'avérant nécessaires ou pertinents pour la meilleure défense de ses intérêts et de ses droits.
- Représenter la Succursale dans le cadre d'une procédure judiciaire ou en dehors de celle-ci, dans toutes les affaires, actes et contrats administratifs, judiciaires, civils, commerciaux, pénaux et fiscaux devant l'Administration de l'Etat espagnol, les Communautés Autonomes, la Province, la Municipalité et Corporations ou Entreprises Publiques ou para-étatiques, registres publics, officiers publics et toutes autres institutions de tout ordre, y compris la Banque d'Espagne, ainsi que devant toute juridiction ordinaire ou spéciale, administrative, en matière de droit de travail et de la Sécurité Sociale, fiscale, contentieuse administrative ou autre, et lors de toutes instances et devant les Cours et Tribunaux de tous ordres, natures et instances, tant en qualité de demandeur que de défendeur, en



157402575

exerçant toutes sortes d'actions, en formulant des prétentions licites, en poursuivant les procédures et dossiers lors de toutes leurs phases, instances et incidences, jusqu'à l'obtention d'une décision, ainsi que les recours susceptibles d'être formés à cet égard, en soulevant les exceptions correspondant à la Société au titre de la défense de ses droits, en se désistant de ses prétentions, actes et affaires en cours quel que soit le stade de la procédure, et conclure des actes de conciliation avec ou sans accord. Conférer des mandats de représentation à des avocats ou avoués en leur déléguant les facultés nécessaires dans le cadre de l'affaire en question.

- Solliciter, obtenir, constituer, poursuivre, modifier, différer, éteindre, liquider et annuler auprès de tous établissements, bureaux, banques ou établissements de crédit, y compris la Banque d'Espagne, et en général, la Banque Officielle et ses succursales ainsi qu'auprès des départements de l'Etat espagnol, auprès des Communautés Autonomes, des Organismes Régionaux, des Provinces et des Municipalités et, notamment, de la Caisse Générale des Dépôts espagnole et ses succursales respectives, ou auprès de toutes autorités, des sûretés, garanties ou dépôts de toutes sortes, en espèces, valeurs ou tous autres biens, quels que soient leur nature, leur objet et l'autorité devant être dépositaire de ces derniers.
- Représenter la Succursale, de la façon la plus large possible, devant tous organismes et autorités publiques, relevant de l'Etat, des Communautés Autonomes, des Provinces, des Municipalités ou autres ainsi que devant tous organismes para-étatiques, que ce soit afin de conclure toutes sortes d'actes et de contrats liés directement ou indirectement à l'objet social ou afin de favoriser et s'intéresser aux procédures administratives de toutes natures, et les poursuivre lors de toutes leurs phases et instances et, notamment, à titre strictement indicatif, prendre part aux procédures tendant à la passation de marchés publics, et effectuer les actes nécessaires à l'adjudication, la formalisation, la résolution et la cession du contrat en question, avec la possibilité d'attester expressément à cet effet de la capacité et solvabilité de la Succursale ; solliciter et obtenir sa qualification, constituer, modifier, réajuster, annuler et révoquer tous types de sûretés nécessaires à la passation des marchés publics ; réaliser et accepter des paiements et encaissements devant ou de tout organisme, autorité ou service administratif ; et accepter, contester ou soumettre à arbitrage tout type d'accords et, à cette fin, dresser et signer tous les actes authentiques ou sous seing privé exigés par la nature juridique des actes qu'il réaliserait dans l'exercice du mandat conféré, y compris des actes authentiques ou sous seing privé d'acceptation, ratification, régularisation, addition, éclaircissement ou rectification et consigner les antécédents, postulats, clauses et conditions qu'il déciderait de stipuler ou de faire constater.
- Dresser et conclure les actes authentiques ou seing privé s'avérant nécessaires et opportuns, y compris des actes d'acceptation, ratification, régularisation, addition, éclaircissement ou rectification et consigner les antécédents, postulats, clauses et conditions qu'il déciderait de stipuler ou de faire constater.
- Solliciter et obtenir des Caisses d'Epargne, des banques revêtant un caractère officiel ou privé, y compris la Banque d'Espagne, la Banque Hypothécaire d'Espagne, la Banque de Crédit Industriel et Agricole et, en général, d'établissement financiers ou de crédit, tous types de prêts et crédits, ainsi que l'ouverture, liquidation et clôture de comptes de crédit, d'épargne, courants ou tous comptes ou dépôts quelconques, en signant tous les documents nécessaires pour sa formalisation et transférer des crédits non endossables.





Solliciter, obtenir, conférer et révoquer tous types de prêts et de crédits ou en faveur de la Succursale, en signant et dressant à cet effet tous les actes authentiques ou sous seing privé qui s'avèreraient nécessaires.

- Tirer, accepter, endosser, négocier, renouveler, escompter, domicilier, et encaisser des lettres de changes, chèques, billets à ordre, lettres à ordre, polices, reçus et tous types de documents commerciaux et effets de commerce, les protester en raison d'un défaut d'acceptation ou de paiement et refuser leur acceptation ou leur paiement, recevoir, encaisser, liquider et solder et clore des comptes, en les approuvant ou les contestant ; réclamer son paiement et notifier aux endossataires et aux garants, recevoir notifications de protestations ; comparaître devant notaire pour s'inscrire en faux, effectuer des manifestations appropriées à la protestation, ou payer et retirer l'effet de commerce protesté.
- Disposer des fonds de la Succursale, les réclamer, les encaisser et les recevoir ; constituer ou verser, transférer, retirer, disposer et annuler des sommes et soldes en espèces, de comptes courants, d'épargne et de crédit, signer à cette fin des chèques, reçus, récépissés, ordres de paiement, virements et autres documents, en approuvant ou contestant les relevés de comptes et les soldes y afférents, mais ne pouvant disposer des découverts des comptes courants ; solliciter les documents qui s'avèreraient nécessaires pour disposer de sommes en espèces, effectuer les opérations recommandées par la pratique commerciale eu égard au déroulement desdites comptes ou impositions.
- Agir comme représentant fiscal de la Succursale aux fins des dispositions de l'article 9 de la loi espagnole 41/1998, du 9 décembre 1998, relative à l'Impôt sur le Revenu des non-Résidents, afin qu'il puisse effectuer, au nom et pour le compte de ladite Succursale, les actes suivants : comparaître, au nom et pour le compte de la Succursale devant l'Agence Fiscale et présenter la Déclaration de Démarrage d'Activité nécessaire pour obtenir à son profit un Numéro d'Identification Fiscale ; présenter les déclarations fiscales correspondantes au nom de la Succursale, comparaître devant les autorités administratives espagnoles au nom de la Succursale et présenter autant de documents que nécessaires eu égard à ses obligations en qualité de représentant fiscal de ladite Succursale ; réclamer et encaisser les remboursements pertinents liés aux impôts acquittés par la Succursale, auxquels elle aurait droit ; mettre en œuvre, de la même façon, toutes autres actions présentant un lien ou complémentaires des précédentes, qui s'avèreraient nécessaires pour leur exécution en qualité de représentant fiscale de la Succursale.

Monsieur Pablo Gonzalez de Castejon aura la possibilité de subdéléguer certaines de ses activités à des personnes préposées de la Succursale dont les moyens, l'autorité et la compétence les qualifient pour recevoir semblable délégation. Il appartiendra néanmoins à M. Pablo Gonzalez de Castejon, au titre de son devoir général de surveillance, de veiller à la validité de la délégation qu'il aurait consentie en s'assurant notamment de sa pertinence au regard des circonstances qui l'auraient motivée.

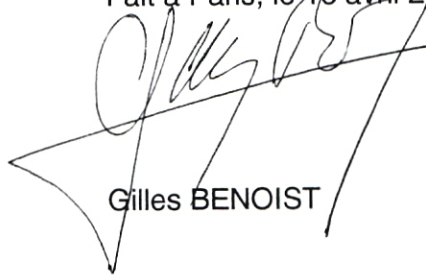
- (D) Conférer à M. Pablo Gonzalez de Castejon, majeur, dont le domicile est situé à Madrid (Espagne) C. Jose Abascal, 36 et le Document National d'Identité porte le numéro 05388825-V, un mandat spécial pour comparaître, au nom et pour le compte de CNP Assurances SA devant un Notaire espagnol, afin de dresser un acte authentique concernant la création de la Succursale. La personne précitée sera également



02582

habilitée, en vertu du présent acte, à comparaître, au nom et pour le compte de CNP Assurances SA, devant toutes autorités ou fonctionnaires civils et accomplir tous les actes ainsi que faire dresser et conclure tous les contrats et actes authentiques ou sous seing privé qu'elle considèrerait nécessaire ou qui concernerait la création de la Succursale, y compris la demande de Numéro d'Identification Fiscale.

Certifié conforme à l'original
Fait à Paris, le 16 avril 2004



Gilles BENOIST

Vu, uniquement pour
certification matérielle de
la signature de M. ou Mme
Gilles BENOIST
apposée ci-dessus
Cette certification ne
confère pas l'authenticité au
présent document.
PARIS, le 2 avril 2004.

APOSTILLE
(Convention de La Haye du 5 Octobre 1961)

1. - République Française
Le présent acte public

2. - a été signé par M. Marechal

3. - agissant en qualité de M. Marechal

4. - est revêtu du sceau de M. Marechal


ATTESTE

5. - à Paris le 22/04/04

7. - Par le Procureur G^{al} près la Cour d'Appel

8. - Sous N° 57.7.13

9. - Sceau Le signature



TRADUCTEUR - INTERPRETE - EXPERT
13004
Maño LEBRET-SANCHEZ
12, Rue de Volembert
95100 ARGENTEUIL
39.80.97.66



LACOURTE
NOTAIRES
ASSOCIÉS

LACOURTE Bertrand
VINCENT Frédéric
MARECHAL Christian
LEFEVRE Pierre
notaires, associés
SOLLIER Anne-Magdeleine
GOMEZ Didier
notaires



19 7 395

CNP ASSURANCES
4 Place Raoul Dautry
75015 PARIS

Dossier suivi par Mme Véronique Miroux
Tél. 01/44284029
Fax. 01/45000901

Vos REF.
Nos REF.

AFF.

PARIS, le 13 janvier 2004

ATTESTATION,

Je soussigné, Maître Christian MARECHAL, Notaire associé,

Certifie :

- Que Monsieur Gilles BENOIST, Président du Directoire de la société dénommée CNP ASSURANCES, société anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance, au capital de 551.416.256,00 euros, dont le siège social est à PARIS (15^e), 4 Place Raoul Dautry, identifiée sous le numéro SIREN 341737062 et immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de PARIS.
- Qu'il a été nommé aux dites fonctions par délibération du Conseil de Surveillance de la CNP ASSURANCES en date du 9 juillet 1998,
- Et qu'en application de ces dispositions, Monsieur Gilles BENOIST a les pouvoirs pour signer la copie certifiée conforme à l'original des statuts de la société dénommée CNP ASSURANCES.
- Et que la copie ci-jointe est une copie vraie et exacte de CNP assurances S.A.

En foi de quoi, j'ai délivré la présente attestation pour servir et valoir ce que de droit.

Fait à PARIS, le 13 janvier deux mille quatre.

Christian MARECHAL.



54, Avenue Victor Hugo
75783 PARIS CEDEX 16
Standard : (1) 01 44 28 40 00
Télécopie: (1) 01 45 01 88 28

Parking: Place Victor Hugo ou Foch (sortie: rue Valéry)
Société civile Professionnelle titulaire d'un Office notarial
Adhère d'une association agréée.
Règlement par chèques libellés au nom de la SCP ou de l'un des associés.

Lettre du 13/01/04, Page numéro 1

NS7402586

APOSTILLE
(Convention de La Haye du 5 Octobre 1961)

1. - République Française

Le présent acte public

2. - a été signé par *M. Arnaud*

3. - agissant en qualité de *M. le*

4. - est revêtu du sceau de *le Proc.*

APOSTILLE

5. - à Paris le *10/11/91*

7. - Pro le Procureur G^{ral} près la Cour d'Appel

2016





Expediente llevado por la Señora Véronique Miroux
Tel. 01/44284029
Fax 01/45000901

CNP ASSURANCES
4, place Raoul Dautry
75015 PARIS



NOTARIO - MADRID
Nº 1995

París, el 13 de enero de 2004

TESTIMONIO

El abajo firmante, Maître Christian MARECHAL, Notario asociado,

CERTIFICA:

- Que el Sr Gilles BENOIST, Presidente del directorio de la empresa denominada CNP ASSURANCES, sociedad anónima con Directorio y Consejo de Vigilancia, con capital social de 551.416.256 €, y cuya sede se encuentra 4, place Raoul Dautry, 75015 Paris, France, con número 341737062 en el Registro Mercantil de Sociedades de París.
- Que ha sido nombrado a dichas funciones por deliberación del Consejo de Vigilancia de la CNP ASSURANCES el día 9 de julio de 1998.
- Y que, conforme a estas disposiciones, el Sr Gilles BENOIST tiene los poderes para firmar la copia certificada conforme al original de los estatutos de la empresa denominada CNP ASSURANCES.
- Y que la copia adjunta es auténtica y exacta de CNP ASSURANCES S.A.

Doy fé.

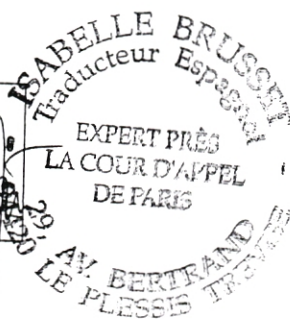
Otorgado en París el día 13 de enero de 2004.

Christian MARECHAL

Fdo.

Sello: Christian Marechal, Notario Asociado en París. Tribunal de Apelación.

Traducción certificada conforme al original
que me ha sido presentado en francés y vista
por Nos, traductor certificado, el 22 de
enero de 2004. Ne varietur n° T04-0091



NS7402593

APOSTILLA
(Convención de La Haye del 5 de octubre de
1961)

1. - República Francesa
Este acta pública
2. - firmado por *Maréchal*
3. - quién actúa con cualidad de Notario
4. - lleva el sello de (*ilegible*)

DOY FE

5. - Hecho en París..... el...10/01/2004....
7. - Por el Fiscal de Audiencia Territorial
8. - Bajo el n° 2010
9. - Sello El.....firma
...(Fdo).....

Traducción certificada conforme al original
que me ha sido presentado en francés y vista
por Nos, traductor certificado, el 22 de
enero de 2004. Ne varietur n° T04-0091

ISABELLE BRUSSET
Traducteur Espagnol
EXPERT PRÈS
LA COUR D'APPEL
DE PARIS
29
AV. BERTRAND
LE PLESSIS



REGISTRO MERCANTIL CENTRAL
SECCION DE DENOMINACIONES



VERGARA, 94
TELÉF. 91 563 12 52
28006 MADRID

CERTIFICACION NO. 04051152

RENOVACION DE CERTIFICACION CADUCADA

DON **Jose Luis Benavides del Rey**, Registrador Mercantil Central,
en base a lo interesado por:
D/Da. **CNP ASSURANCES, S.A.**,
en solicitud presentada con fecha 03/05/2004 y numero de entrada 04018680,

CERTIFICO: Que la denominacion:

CNP ASSURANCES, S.A. SUCURSAL EN ESPAÑA

figura reservada a favor del solicitante, segun **CERTIFICACION** expedida con fecha 02/03/2004 a partir de la cual continua computandose el plazo de reserva de quince meses previsto en el art. 412.1 del Reglamento del Registro Mercantil.

La presente certificacion se expide como renovacion de la anterior por haber caducado la misma, al amparo de lo dispuesto en el art. 414.1 de dicho reglamento.

Se ha acompañado a la solicitud, la certificacion caducada, la cual se inutiliza simultaneamente a la firma de la presente.

Madrid, a Cuatro de Mayo de Dos Mil Cuatro.

EL REGISTRADOR,



NOTA.- Esta renovacion tendra una vigencia, a efectos de otorgamiento de escritura, de **DOS MESES** contados desde la fecha de su expedicion, de conformidad a lo establecido en el art. 414.1 del Reglamento del Registro Mercantil, que debe entenderse sin perjuicio del plazo de reserva de quince meses contados desde la expedicion de la certificacion y de los efectos previstos en el articulo 412 del citado Reglamento.

NS7402597

Nº 1995

CONSTITUCION DE SOCIEDAD ANONIMA

CERTIFICA

A efectos de lo dispuesto en el Art. 40 de la Ley de Sociedades Anónimas, que **CNP ASSURANCES** ha transferido la cantidad de:(*importe y moneda*) 50.000 euros a la cuenta núm. 0075 0125 44 0601121269 con fecha 11/05/04 y a nombre de **CNP ASSURANCES SUCURSAL EN ESPAÑA S.A., EN CONSTITUCIÓN** en concepto de aportación dineraria para la **CONSTITUCIÓN** de la Sociedad.

En *Madrid* a *12* de *Mayo* de *2004*


BANCO POPULAR ESPAÑOL
p.p.

Fdo.: Mercedes Villaverde Hueso

Isabel Fernández Gámiz



ESPERANZA RODRIGUEZ
NOTARIO MADRID

0499453

I Datos de la empresa española objeto de la inversión
II Datos del inversor
III Datos de la inversión extranjera
IV Diligencias

¿Es rectificación?: Sí No

En caso afirmativo indique el número del TE1, MC1A o D-1A a rectificar:

Si la inversión requiere declaración previa indique:
DP-1 nº Fecha:

¿Está afectada la inversión que se declara por un régimen especial? Sí No

En caso afirmativo. ¿Ha cumplido la legislación sectorial específica? Sí No

¿Requiere autorización? Sí Fecha

D-1B de procedencia
Nº
Nº
Nº
Nº

I. Razón social
CNP ASSURANCES SUCURSAL EN ESPAÑA NIF

Calle/Plaza/Avda. Nombre de la vía pública
PS CASTELLANA Número

Código Postal Municipio Provincia
 MADRID **MADRID**

Actividad principal CNAE Holding sociedades españolas extranjeras
ENTIDAD ASEGURADORA VIDA **66.01** CNAE principal de las filiales **06.01**

2. Forma jurídica y participación en otras sociedades españolas
Forma jurídica
Número de empresas participadas

3. Datos económicos
3.1. Capital social/Dotación €
3.2. Fondos propios €
3.3. Porcentaje de participación extranjera

Antes de la inversión Después de la inversión
 € €
 € €

4. Titular de la inversión
Apellidos y nombre o razón social **CNP ASSURANCES**
Domicilio **PLACE ROUL DAUNTRY 4**
País **FRANCIA - PARIS** Cód. País **FR**

5. Participación en la empresa española
Antes inversión Después invers.
Porcentaje
Acceso al Consejo de Administración Sí No Sí No

6. Principales titulares últimos del titular de la inversión
Apellidos y nombre o razón social del titular último
6.1 **CNP ASSURANCES** Bolsa País **FR** Particip. en el titular (%) **100**
6.2
6.3
6.4

7. Operación: Clase **01** Fecha de realización **12/05/04** Importe nominal **50.000 €** Importe efectivo **50.000 €**

8. CC.AA.
Código **13** Porcentaje **100**
Resto

9. En caso de adquisición, indíquese el número de transmitentes, su nombre o razón social y su país de residencia
Apellidos y nombre o razón social País
Número de transmitentes:

10. Medios de aportación
Código Importe Código Importe Código Importe
01 **50.000 €**

11. Razón de la inversión

12. Declaración: Don/D^a **PABLO GONZALEZ DE CASTEJON** con domicilio en **MADRID** calle **JOSE ABASCAC 36** nº **36** con DNI nº **53 888 25 V**
en nombre propio o en representación de **CNP ASSURANCES**
Suscribo los datos de esta declaración
MADRID, 12 de **MAYO** de 2004 (firma)

13. Diligencia del fedatario público
Doy fe de que no existe contradicción entre los datos que figuran en esta declaración y el documento público por mi autorizado.
Fecha: **12-5-04** Nº de protocolo **1995**
Nombre, dirección y teléfono del fedatario público:
ANTONIO DE LA ESPERANZA RODRIGUEZ
NOTARIO
JUAN BRAVO, 34 - 5º C
TELEFONO 486 13 74
FAX 431 46 83
28006 MADRID

14. Apellidos y nombre o razón social, NIF y domicilio para notificaciones:
PABLO GONZALEZ DE CASTEJON
C/ABASCAC 36
28005 MADRID
5388825V
Código Postal **28005** Teléfono

-ES COPIA SIMPLE-

