



Titres négociables à court terme

(Negotiable European Commercial Paper - NEU CP)¹

Dénomination commerciale des titres définis à l'article D.213-1 du Code monétaire et financier

Programme non garanti

DOCUMENTATION FINANCIERE (DF)	
Nom du programme	DIAC, NEU CP (ID Programme 1465)
Nom de l'émetteur	DIAC
Type de programme	NEU CP
Langue de rédaction	Français
Plafond du programme	1 000 000 000 EUR
Garant	Sans objet
Notation du programme	Noté par : S&P Global Ratings Europe Limited
Arrangeur	Sans objet
Conseil(s) à l'introduction	Sans objet
Conseil(s) juridique(s)	Sans objet
Agent(s) domiciliataire(s)	DIAC
Agent(s) placeur(s)	DIAC AUREL-BGC BRED BANQUE POPULAIRE CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL GFI SECURITIES Ltd MAREX SA RCI BANQUE SOCIETE GENERALE TP ICAP (Europe) TSAF OTC SA VIEL TRADITION
Date de signature de la documentation financière(jj/mm/aaaa)	24/06/2024

¹Dénomination commerciale des titres définis à l'article D.213-1 du Code monétaire et financier

Un exemplaire de la présente documentation est adressé à :

BANQUE DE FRANCE
Direction générale de la stabilité financière et des opérations (DGSO)
Direction de la mise en œuvre de la politique monétaire (DMPM)
S2B-1134 Service des Titres de Créances Négociables (STCN)
39, rue Croix des Petits Champs
75049 PARIS CEDEX 01

La Banque de France invite le lecteur à prendre connaissance des conditions générales d'utilisation des informations relatives aux titres de créances négociables :

<https://www.banque-france.fr/fr/strategie-monetaire/marches/titres-creances-negociables>

Les informations marquées « Optionnel » peuvent ne pas être fournies par l'émetteur car la réglementation française ne l'impose pas

1. DESCRIPTION DU PROGRAMME D'EMISSION

Articles D. 213-9, 1° et D. 213-11 du Code monétaire et financier et article 6 de l'Arrêté du 30 mai 2016 et les réglementations postérieures

1.1	Nom du programme	DIAC, NEU CP (ID Programme 1465)
1.2	Type de programme	NEU CP
1.3	Dénomination sociale de l'Émetteur	DIAC
1.4	Type d'émetteur	Etablissement de crédit, entreprise d'investissement et CDC dans les conditions prévues à l'art. L 213-3.1 du CMF
1.5	Objet du programme	General needs of the issuer.
1.6	Plafond du programme	1 000 000 000 EUR one billion EUR ou la contre-valeur de ce montant en toute autre devise autorisée
1.7	Forme des titres	Notes of the programme are issued in bearer form and recorded in the books of authorized intermediaries (book entry system) in accordance with French laws and regulations.
1.8	Rémunération	<p>La rémunération est libre</p> <p>Indice(s) de référence : Les taux variables/révisables sont indexés sur les taux usuels des marchés monétaires.</p> <p>Règle(s) de rémunération : The remuneration of the NEU CP is unrestricted. However, if the Issuer issues NEU CP with remuneration linked to an index clause, the Issuer shall only issue NEU CP with remuneration linked to usual money market indexes such as the Euro zone interbank offered rate ("EURIBOR"), €STR, SONIA or SOFR (any such reference rate, a "Benchmark").</p> <p>At their maturity date, the principal of the NEU CP shall always equal par. The remuneration of the NEU CP may be negative depending on the fixed rates or the trend of the usual money market indexes applicable to the calculation of the remuneration. In this case, the amounts actually repaid to the holders of NEU CPs, after netting negative interest flows, may be less than par.</p> <p>In any case, the Programme does not allow indexation formula linked to a credit event. In the case of an issue of NEU CP embedding an option of early redemption or repurchase, as mentioned in paragraph 1.10 below, the conditions of remuneration of such NEU CP will be set up when the said NEU CP will be initially issued and shall not be further modified, including when such an embedded option of early redemption or repurchase will be exercised. If the Issuer issues NEU CPs whose remuneration is linked to an index or an indexation clause, the Issuer will only issue NEU CPs whose remuneration is linked to a usual money market index, such as EURIBOR, € STR, SONIA or SOFR and / or any other benchmark interbank interest rate "Benchmark Index".</p>

		<p>Certain Benchmarks are subject to ongoing national and international regulatory reforms. Some of them are already in force. These reforms may cause a given Benchmark Index to perform differently than in the past, cause it to disappear entirely, or have other consequences that cannot be predicted. Any of these consequences could have a significant unfavorable effect on any NEU CP indexed on or referring to this Reference Index. If, at any time before or on any date for determining interest, the Issuer determines, acting in good faith and in a commercially reasonable manner, that (1) a Reference Index ceases, is significantly modified or is canceled, or (2) (i) the authorization, registration, recognition, endorsement, equivalence decision or approval regarding the Reference Index or the administrator or sponsor of the Reference is not obtained, (ii) an application for authorization, registration, recognition, approval, equivalence decision or inclusion in any official register is rejected or (iii) any authorization, registration, recognition, approval or equivalence decision is suspended or entry in an official register is withdrawn, the Issuer must, as soon as reasonably possible determine or appoint a determination agent who will determine a replacement rate. The interest rate for the relevant interest period could be determined by reference to a successor rate or an alternative rate, with or without the application of a spread adjustment and other modifications to the terms of the securities, in order to ensure the proper functioning of the successor or replacement benchmark, this without the consent of the holders being required.</p>
1.9	Devises d'émission	Euro ou toute autre devise autorisée par la réglementation française applicable au moment de l'émission
1.10	Maturité	The term (maturity date) of the NEU CP shall be determined in accordance with laws and regulations applicable in France, which imply that, at the date 3 hereof, the term of the NEU CP shall not be longer than 1 year (365 days or 366 days in a leap year), from the issue date. The NEU CP may be redeemed before maturity in accordance with the laws and regulations applicable in France. The NEU CP issued under the Programme may carry one or more embedded option(s) of the term (hold by either the Issuer or the holder, or linked to one or several events not related to either the Issuer or the holder). The NEU CP issued under the Programme may also carry one or more embedded option(s) of repurchase before the term (hold by either the Issuer or the holder, or linked to one or several events not related to either the Issuer or the holder).
1.11	Montant unitaire minimal des émissions	200 000 EUR ou tout autre montant supérieur (ou la contrevaieur de ce montant en devises déterminée au moment de l'émission)
1.12	Dénomination minimale des Titres de créances négociables	En vertu de la réglementation, le montant minimum légal des titres de créances négociables émis dans le cadre de ce programme doit être de 150 000 euros ou la contrevaieur de ce montant en devises déterminée au moment de l'émission
1.13	Rang	Senior Unsecured Information sur le rang :

		The NEU CPs will constitute direct, unsecured and unsubordinated obligations of the Issuer ranking at least pari passu with other present and future direct, unsecured and unsubordinated obligations of the Issuer, except those which may be mandatorily preferred by law.
1.14	Droit applicable au programme	All potential disputes related to the issuance of the NEU CP shall be governed and construed according to French Law.
1.15	Admission des TCN sur un marché réglementé	None
1.16	Système de règlement-livraison d'émission	The NEU CP will be issued in Euroclear France.
1.17	Notation(s) du programme	S&P Global Ratings Europe Limited : disclosure.spglobal.com/ratings/en/regulatory/instrument-details/debtType/COMMPAPER/entityId/112793 Les notations sont susceptibles d'être revues à tout moment par les agences de notation. Les investisseurs sont invités à se reporter aux sites internet des agences concernées afin de consulter la notation en vigueur
1.18	Garantie	Sans objet
1.19	Agent(s) domiciliaire(s) (liste exhaustive)	DIAC
1.20	Arrangeur	Sans objet
1.21	Mode de placement envisagé	Placement direct Placeur(s) : AUREL-BGC BRED BANQUE POPULAIRE CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL GFI SECURITIES Ltd MAREX SA RCI BANQUE SOCIETE GENERALE TP ICAP (Europe) TSAF OTC SA VIEL TRADITION L'émetteur pourra ultérieurement remplacer un Agent Placeur, assurer lui-même le placement, ou nommer d'autres Agents Placeurs ; une liste à jour desdits Agents Placeurs sera communiquée aux investisseurs sur demande déposée auprès de l'émetteur
1.22	Restrictions à la vente	According to the regulations in force, the Issuer, each Dealer, any initial subscriber or any further holder of the NEU CP issued under the Programme must commit not to take any action that would allow a public offering of the NEU CP or the possession or distribution of the Information Memorandum or any other document relating to the NEU CP in any jurisdiction where it is unlawful for such documents to be distributed and shall not offer, sell or deliver, whether directly or indirectly, the NEU CP in any jurisdiction where such action is unlawful. The Issuer, each Dealer, any initial subscriber has agreed,

		and any further holder of the NEU CP will be deemed to have represented and agreed on the date on which he purchases the NEU CP, to comply with all applicable laws and regulations in force in the jurisdiction in which it offers or sells the NEU CP or hold or distribute the Information Memorandum and to obtain any consent, approval or permission required for the offer or sale by it of NEU CP under the laws and regulations in force in any jurisdiction to which it is subject or in which it will make such offers or sales and neither the Issuer, nor any Dealer nor any subscriber shall have responsibility therefore or in respect thereof.
1.23	Taxation	The Issuer is not bound to indemnify any holder of the NEU CP in case of taxes which are payable under French law or any other foreign law in respect of the 5 principal of, or the interest on, the NEU CP, except for any stamp or registration taxes payable by the Issuer under French law.
1.24	Implication d'autorités nationales	Banque de France
1.25	Contact(s)	E-mail: contact_investor@mobilize-fs.com Address: 15 rue d'Uzès 75002 PARIS - France Telephone: 00 33 1 76 88 88 74
1.26	Informations complémentaires relatives au programme	Optional
1.27	Langue de la documentation financière faisant foi	Français

2 DESCRIPTION EMETTEUR

Article D. 213-9, 2° du Code monétaire et financier et article 7 de l'Arrêté du 30 mai 2016 et les réglementations postérieures

2.1	Dénomination sociale de l'émetteur	DIAC
2.2	Forme juridique, législation applicable à l'émetteur et tribunaux compétents	<p>Forme juridique : SA à CA de droit français</p> <p>Législation applicable : Etablissement de crédit, entreprise d'investissement et CDC dans les conditions prévues à l'art. L 213-3.1 du CMF</p> <p>Information complémentaire concernant la législation applicable :</p> <p>L'Emetteur est constitué en France sous la forme d'une société anonyme et est enregistré auprès du tribunal de Bobigny. Il est régi par les dispositions du Code de commerce. Législation applicable : législation française. DIAC S.A. est soumise à l'ensemble des dispositions législatives et réglementaires s'appliquant aux établissements de crédit, et en particulier à la loi n° 84-46 du 24 janvier 1984, dont les dispositions ont été reprises dans le Code monétaire et financier</p> <p>Tribunaux compétents : Tribunal de Commerce de Bobigny</p>
2.3	Date de constitution	23/12/1969
2.4	Siège social et principal siège administratif (si différent)	<p>Siège social : 14 avenue du pavé neuf 93168 NOISY-LE-GRAND CEDEX</p> <p>FRANCE</p>
2.5	Numéro d'immatriculation au Registre du Commerce et des Sociétés et LEI	<p>N° d'immatriculation : 702 002 221</p> <p>LEI : 9695002ASDT3XIMLZY47</p>
2.6	Objet social résumé	Financement des ventes de Renault Group ainsi que de ses marques partenaires
2.7	Renseignements relatifs à l'activité de l'émetteur	<p>L'activité principale de DIAC S.A. est le financement des ventes de véhicules des marques de Renault group ainsi que ses marques partenaires en France et la vente de services associés. Ces éléments figurent en page 6 et 108 du « Rapport Financier Annuel » 2023 de DIAC disponible sous le lien</p> <p>:</p> <p>https://www.mobilize-fs.com/fr/finance/rapports-et-communiques/rapports-financiers (Nom du fichier : Rapport Financier Annuel 2023 (DIAC) - ESEF)</p>
2.8	Capital	<p>415 100 500,00 EUR</p> <p>Décomposition du capital :</p>

		A la date de signature de la Documentation Financière: 415.100.500 euros (quatre cent quinze millions, cent mille cinq cents euros) composé de 96 535 000 actions ordinaires entièrement libérées de 4,30 euros de valeur nominale chacune
2.8.1	Montant du capital souscrit et entièrement libéré	415 100 500,00 EUR
2.8.2	Montant du capital souscrit et non entièrement libéré	0 EUR
2.9	Répartition du capital	Référence des pages du rapport annuel ou document de référence : Les informations sur la répartition du capital peuvent être trouvées en page 16 du Rapport Annuel Financier DIAC 2023, disponible sous le lien suivant: : https://www.mobilize-fs.com/fr/finance/rapports-et-communiqués/rapports-financiers (Nom du fichier : Rapport Financier Annuel 2023 (DIAC) - ESEF) Actionnaires : RCI BANQUE SA (99,99 %)
2.10	Marchés réglementés où les titres de capital ou de créances de l'émetteur sont négociés	Marché réglementé où les titres de créances sont négociés : EURONEXT PARIS Date d'échéance la plus lointaine des titres de créances cotés sur le marché réglementé : 31/12/9999
2.11	Composition de la direction	Référence des pages décrivant la composition de la direction : A date de signature de la Documentation Financière, le Conseil d'Administration de DIAC SA est composé de: Mr. Joao LEANDRO (Président du Conseil d'Administration) Mme Caroline JEANDEAU, Mme Mallika MATHUR-LHERITIER, Mr. Thibault PALAND, Mr. Frédéric SCHNEIDER. La Direction de l'entreprise est tenue par: Mr. Thibault PALAND, Directeur Général Mr. Guillaume CUNY, Directeur Général Adjoint Martin THOMAS, Chairman of the Board Caroline JEANDEAU, Member of the board of Director Isabelle LANDROT, Member of the board of Director Thibault PALAND, CEO France

		Frédéric SCHNEIDER, Member of the board of Director Guillaume CUNY, Deputy CEO Ludovic HAZARD, Deputy CEO
2.12	Normes comptables utilisées pour les données consolidées (ou à défaut des données sociales)	Normes comptables utilisées pour les données consolidées : IFRS
2.13	Exercice comptable	Du 01/01 au 31/12
2.13.1	Date de tenue de l'assemblée générale annuelle (ou son équivalent) ayant approuvé les comptes annuels de l'exercice écoulé	20/05/2024
2.14	Exercice fiscal	Du 01/01 au 31/12
2.15	Réviseurs des comptes (commissaires aux comptes ou équivalent) ayant audité les comptes annuels de l'Émetteur	
2.15.1	Réviseurs des comptes (commissaires aux comptes ou équivalent)	Titulaire(s) : KPMG SA Tour Eqho, 2 avenue Gambetta 92066 Paris La Défense MAZARS Tour Exaltis, 61 rue Henri Regnault 92075 Paris La Défense
2.15.2	Rapport des réviseurs des comptes (commissaires aux comptes ou équivalent)	Le rapport des Commissaires aux comptes sur les comptes de DIAC S.A. au 31 décembre 2023 est aux pages 27 à 34 "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes consolidés" et aux pages 97 à 104 "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes statutaires" du rapport financier annuel DIAC 2023, disponible sur notre site web sous le lien: https://www.mobilize-fs.com/fr/finance/rapports-et-communiques/rapports-financiers (Nom du fichier : Rapport Financier Annuel 2022 (DIAC) - ESEF) Le rapport des Commissaires aux comptes sur les comptes de DIAC S.A. au 31 décembre 2022 est aux pages 28 à 36 "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes consolidés" et aux pages 101 à 109 "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes statutaires" du rapport financier annuel DIAC 2022, disponible sur notre site web sous le lien: https://www.mobilize-fs.com/fr/finance/rapports-et-communiques/rapports-financiers (Nom du fichier : Rapport Financier Annuel 2022 (DIAC) - ESEF) Le rapport des Commissaires aux comptes sur les comptes de DIAC S.A. au 31 décembre 2021 est aux pages 28 à 36 "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes consolidés" et aux pages 98 à 104 "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes statutaires" du rapport financier annuel DIAC 2022, disponible sur notre site web sous le lien:

		https://www.mobilize-fs.com/sites/default/files/media/pdf/DIAC_rapport_financier_annuel_2021.pdf
2.16	Autres programmes de l'émetteur de même nature à l'étranger	Negotiable European Medium-Term Note (NEU MTN) DIAC S.A. Plafond: EUR 1 500 000 000 (un milliard cinq cent millions d'euros)
2.17	Notation de l'émetteur	S&P Global Ratings Europe Limited : disclosure.spglobal.com/ratings/en/regulatory/org-details/sectorCode/FI/entityId/112793
2.18	Information complémentaire sur l'émetteur	Les communiqués de presse sont consultables sur le lien suivant : https://www.mobilize-fs.com/fr/finance/rapports-et-communiqués/communiqués-financier

3. CERTIFICATION DES INFORMATIONS FOURNIES

Articles D. 213-5 et D. 213-9, 4° du Code monétaire et financier et les réglementations postérieures

Certification des informations fournies pour l'émetteur DIAC

3.1	Nom et fonction de la ou des personne(s) responsable(s) de la documentation financière portant sur le programme DIAC, NEU CP	Monsieur Jean-Marc SAUGIER, Deputy Chief Executive Officer, RCI BANQUE SA
3.2	Déclaration pour chaque personne responsable de la documentation financière portant sur le programme DIAC, NEU CP	À ma connaissance, l'information donnée par l'émetteur dans la documentation financière, y compris la traduction (le cas échéant), est exacte, précise et ne comporte pas d'omissions de nature à en altérer la portée ni d'indications fausses ou de nature à induire en erreur
3.3	Date (JJ/MM/AAAA), lieu et signature	24/06/2024, Paris 

ANNEXES

Les informations financières annexes de l'émetteur exposées à l'article D. 213-9 du Code monétaire et financier sont tenues à la disposition de toute personne qui en ferait la demande, conformément aux articles D. 213-13 du Code monétaire et financier et L.232-23 du Code de commerce

Annexe 1	Documents présentés à l'assemblée générale annuelle des actionnaires ou de l'organe qui en tient lieu²	<u>Assemblée générale 2024</u> Rapport annuel de l'exercice clos le 31/12/2023 <u>Assemblée générale 2023</u> Rapport annuel de l'exercice clos le 31/12/2022
Annexe 2	Rapport annuel Année 2024	https://www.mobilize-fs.com/sites/default/files/media/pdf/diac-2023-12-31-fr.zip
Annexe 3	Rapport annuel Année 2023	https://www.mobilize-fs.com/sites/default/files/media/pdf/diac-2022-12-31-fr.zip