



## Negotiable Medium Term Notes (Negotiable European Medium Term Notes - NEU MTN)<sup>1</sup>

### Not guaranteed programme

Information Memorandum (IM)	
Name of the programme	RCI Banque NEU MTN
Name of the issuer	RCI Banque
Type of programme	NEU MTN This denomination will be used in each relevant section of the IM
Programme size	EUR 2,000,000,000 (two billion euros)
Guarantor(s)	None
Rating(s) of the programme	Rated by Standard & Poor's and by Moody's
Arranger(s)	None
Introduction advisor	None
Legal advisor	None
Issuing and paying agent(s) (IPA)	RCI Banque
Dealer(s)	The NEU MTN will be placed by RCI Banque directly or through brokers: HPC, Tullett Prebon (Europe) Ltd, TSAF OTC, Aurel BGC, GFI Securities
Date of the information memorandum	02/06/2020
Update by amendment (if appropriate)	None

*Drawn up pursuant to articles L 213-1 A to L 213-4-1 of the French monetary and financial code*

A copy of the information memorandum is sent to :

**BANQUE DE FRANCE**  
Direction générale de la stabilité financière et des opérations (DGSO)  
Direction de la mise en œuvre de la politique monétaire (DMPM)  
21-1134 Service des Titres de Créances Négociables (STCN)  
39, rue Croix des Petits Champs  
75049 PARIS CEDEX 01

**Avertissement** : cette documentation financière étant rédigée dans une langue usuelle en matière financière autre que le français, l'émetteur invite l'investisseur, le cas échéant, à recourir à une traduction en français de cette documentation.

The Banque de France invites investors to read the general terms and conditions for the use of information related to negotiable debt securities :

<https://www.banque-france.fr/en/monetary-policy/market-financing/commercial-paper-and-medium-term-note-market-neu-cp-neu-mtn>

<sup>1</sup> Trade name of the notes defined in article D.213-1 of the French monetary and financial code

<b>1. DESCRIPTION OF THE ISSUANCE PROGRAMME</b>		
<b>Articles D. 213-9, 1° and D 213-11 of the French monetary and financial code and Article 6 of the Order of 30 May 2016 and subsequent amendments</b>		
<b>1.1</b>	<b>Name of the programme</b>	RCI Banque NEU MTN
<b>1.2</b>	<b>Type of programme</b>	NEU MTN
<b>1.3</b>	<b>Name of the issuer</b>	RCI Banque
<b>1.4</b>	<b>Type of issuer</b>	Monetary financial institution
<b>1.5</b>	<b>Purpose of the programme</b>	General needs of the issuer
<b>1.6</b>	<b>Programme size (maximum outstanding amount) in euro</b>	EUR 2,000,000,000 (two billion euros) or the equivalent in any other currency authorized by applicable laws and regulations in force in France at the time of the issue
<b>1.7</b>	<b>Form of the notes</b>	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
<b>1.8</b>	<b>Yield basis</b>	<p>The remuneration of the NEU MTN is unrestricted. However, if the Issuer issues NEU MTN with remuneration linked to an index clause, the Issuer shall only issue NEU MTN with remuneration linked to usual money market indexes such as and restricted to the London inter-bank offered rate ("LIBOR"), the Euro zone inter-bank offered rate ("EURIBOR") or €ster (any such reference rate, a "Benchmark").</p> <p>At their maturity date, the principal of the NEU MTN shall always equal par. The remuneration of the NEU MTN may be negative depending on the fixed rates or the trend of the usual money market indexes applicable to the calculation of the remuneration.</p> <p>The conditions of remuneration of such NEU MTN will be set up when the said NEU MTN will be initially issued.</p> <p>In any case, the Programme does not allow indexation formula linked to a credit event.</p> <p>In the case of an issue of NEU MTN embedding an option of early redemption, extension or repurchase, as mentioned in paragraph 1.10 below, the conditions of remuneration of such NEU MTN will be set up when the said NEU MTN will be initially issued and shall not be further modified, including when such an embedded option of early redemption, extension or repurchase will be exercised.</p>
<b>1.9</b>	<b>Currencies of issue</b>	Euro or any other currency authorized by applicable laws and regulations in force in France at the time of the issue
<b>1.10</b>	<b>Maturity</b>	The term (maturity date) of the NEU MTN shall be determined in accordance with laws and regulations applicable in France, which imply that, at the date hereof, the term of the NEU MTN shall not be shorter than 1 year (365 days or 366 days in a leap year), from the issue date.

		<p>The NEU MTN may be redeemed before maturity in accordance with the laws and regulations applicable in France.</p> <p>The NEU MTN issued under the Programme may carry one or more embedded option(s) of extension 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).</p> <p>The NEU MTN 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).</p> <p>An option of early redemption, extension or repurchase of NEU MTN, if any, shall be explicitly specified in the confirmation form of any related issuance of NEU MTN.</p> <p>In any case, the overall maturity of any NEU MTN embedded with one or several of such clauses, shall always - all options of early redemption, extension or repurchase included - conform to laws and regulations in force in France at the time of the issue</p>
<b>1.11</b>	<b>Minimum issuance amount</b>	EUR 200,000 (two hundred thousand euros) or the equivalent in any other currency authorized by applicable laws and regulations in force in France at the time of the issue
<b>1.12</b>	<b>Minimum denomination of the notes</b>	By virtue of regulation (Article D 213-11 of the French monetary and financial code), the legal minimum face value of the NEU MTN within the framework of this programme is EUR 200,000 (two hundred thousand euros) or the equivalent in any other currency authorized by applicable laws and regulations in force in France at the time of the issue
<b>1.13</b>	<b>Status of the notes</b>	The NEU MTN shall constitute direct, unsecured and unsubordinated obligations of the Issuer, ranking at least <i>pari passu</i> with all other current and future direct, unsecured, unguaranteed and unsubordinated indebtedness of the Issuer
<b>1.14</b>	<b>Governing law that applies to the notes</b>	All potential disputes related to the issuance of the NEU MTN shall be governed and construed according to French Law
<b>1.15</b>	<b>Listing of the notes/Admission to trading on a regulated market</b>	None
<b>1.16</b>	<b>Settlement system</b>	The NEU MTN will be issued in Euroclear France
<b>1.17</b>	<b>Rating of the programme</b>	<p>Rated by Standard &amp; Poor's and by Moody's.</p> <p>Ratings can come under review at any time by rating agencies. Investors are invited to refer to the websites of the relevant rating agencies in order to have access to the latest rating:</p> <p>Standard &amp; Poor's:  <a href="https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/ratings/details/-/instrument-details/debtType/SRUNSEC/entityId/117051">https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/ratings/details/-/instrument-details/debtType/SRUNSEC/entityId/117051</a></p> <p>Moody's:</p>

		<a href="https://www.moodys.com/credit-ratings/RCI-Banque-credit-rating-15970">https://www.moodys.com/credit-ratings/RCI-Banque-credit-rating-15970</a>
<b>1.18</b>	<b>Guarantor</b>	None
<b>1.19</b>	<b>Issuing and Paying Agent (IPA)</b>	The Issuer has appointed RCI Banque as its Issuing and Paying Agent (IPA) in relation to the Programme. The Issuer may decide to replace the initial IPA or appoint another IPA and will, following such appointment update the Information Memorandum in accordance with French laws and regulations
<b>1.20</b>	<b>Arranger</b>	None
<b>1.21</b>	<b>Placement method</b>	The NEU MTN will be placed by RCI Banque directly or through brokers: HPC, Tullett Prebon (Europe) Ltd, TSAF OTC, Aurel BGC, GFI Securities. The Issuer may subsequently elect to replace any dealer or appoint other dealers; an updated list of such dealers shall be disclosed to investors upon request to the Issuer.
<b>1.22</b>	<b>Selling restrictions</b>	<p>According to the regulations in force, the Issuer, each Dealer, any initial subscriber or any further holder of the NEU MTN issued under the Programme must commit not to take any action that would allow a public offering of the NEU MTN or the possession or distribution of the Information Memorandum or any other document relating to the NEU MTN 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 MTN in any jurisdiction where such action is unlawful.</p> <p>The Issuer, each Dealer, any initial subscriber has agreed, and any further holder of the NEU MTN will be deemed to have represented and agreed on the date on which he purchases the NEU MTN, to comply with all applicable laws and regulations in force in the jurisdiction in which it offers or sells the NEU MTN 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 MTN 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</p>
<b>1.23</b>	<b>Taxation</b>	The Issuer is not bound to indemnify any holder of the NEU MTN in case of taxes which are payable under French law or any other foreign law in respect of the principal of, or the interest on, the NEU MTN, except for any stamp or registration taxes payable by the Issuer under French law
<b>1.24</b>	<b>Involvement of national authorities</b>	Banque de France
<b>1.25</b>	<b>Contact</b>	E-mail: <a href="mailto:contact-investor@rcibs.com">contact-investor@rcibs.com</a> Address: 15 rue d'Uzès 75002 PARIS - France Telephone: 00 33 1 76 88 88 73

---

<b>1.26</b>	<b>Additional information on the programme</b>	Optional*
<b>1.27</b>	<b>Language of the information memorandum</b>	<p>The original information memorandum is written in English. The Issuer also provides investors with a French translation hereafter.</p> <p>The English original version shall prevail and the French translation is provided for sole information</p>

---


\* *Optional: information that the issuer may not provide because it is not required by French regulation*

<b>2. DESCRIPTION OF THE ISSUER</b>		
<b>Article D. 213-9, 2° of the French monetary and financial code and Article 7, 3° of the Order of 30 May 2016 and subsequent amendments</b>		
<b>2.1</b>	<b>Legal name</b>	RCI Banque
<b>2.2</b>	<b>Legal form/status, governing law of the issuer and competent courts</b>	<p>The Issuer is established in France as a French <i>société anonyme</i> (limited liability company) and is registered at Paris' court.</p> <p>It is governed by the provisions of the French <i>Code de Commerce</i> (commercial code).</p> <p>RCI Banque is subject to all the laws and regulations applicable to credit institutions, in particular the provisions of the French's Act 84-46 of 24 January 1984, incorporated into the French <i>Code monétaire et financier</i> (monetary and financial code)</p>
<b>2.3</b>	<b>Date of incorporation</b>	The Company. was created on 09/04/1974 and began operations on 21/08/1974
<b>2.4</b>	<b>Registered office or equivalent (legal address) and main administrative office</b>	15 rue d'Uzès 75002 PARIS France
<b>2.5</b>	<b>Registration number, place of registration</b>	<p>Registration number at the French <i>Registre du Commerce et des Sociétés</i> (Registry of Trade):</p> <p>SIREN: RCS Paris 306 523 358 SIRET: 306 523 358 00076 / N° APE: 6419Z Code Interbancaire: 11188 Code LEI (Legal Entity Identifier) : 96950001WI712W7PQG45</p>
<b>2.6</b>	<b>Issuer's mission summary</b>	Renault-Nissan Alliance sales financing
<b>2.7</b>	<b>Brief description of current activities</b>	<p>The main activity of RCI Banque is financing the sales of the Renault-Nissan Alliance brands and selling associated services.</p> <p>These elements can be found on pages 3 to 9, of the RCI Banque 2019 "Annual report 2019" available under the following link: <a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2019_ra_en_vbat_mel_20_04_28.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2019_ra_en_vbat_mel_20_04_28.pdf</a></p>
<b>2.8</b>	<b>Capital</b>	
<b>2.8.1</b>	<b>Amount of capital subscribed and fully paid</b>	As of December 31 <sup>st</sup> , 2019: EUR 100,000,000 (one hundred million euros) composed of 1,000,000 fully paid up ordinary shares of €100 of par value each
<b>2.8.2</b>	<b>Amount of capital subscribed and not fully paid</b>	Not applicable
<b>2.9</b>	<b>List of main shareholders</b>	Renault s.a.s.: 99.99%
<b>2.10</b>	<b>Regulated markets on which the shares or debt securities of the issuer are listed</b>	Not applicable
<b>2.11</b>	<b>Composition of governing bodies and supervisory bodies</b>	RCI Banque's Board of Directors' composition as of December 31 <sup>st</sup> , 2018 is described on pages 135 of RCI Banque 2018 Annual Report.

		<p>RCI Banque's Board of Directors' composition as of December 31<sup>st</sup>, 2019 is described on page 102 of RCI Banque 2019 Annual Report.</p> <p>Both reports can be found on RCI Bank and Services' website under the following link:  <a href="https://www.rcibs.com/en/finance/activity-and-annual-reports">https://www.rcibs.com/en/finance/activity-and-annual-reports</a></p> <p>As of June 1<sup>st</sup>, 2020, RCI Banque's Board of Directors is composed by:  Clotilde DELBOS (Chairman of the Board)  Philippe BUROS  Laurent DAVID  Isabelle LANDROT  Isabelle MAURY</p>
<b>2.12</b>	<b>Accounting method for consolidated accounts (or failing that, for the annual accounts)</b>	For the consolidated accounting data, the standards used are standards IFRS as adopted (as repository) in the European Union
<b>2.13</b>	<b>Accounting year</b>	Starting on 01/01, ending on 31/12
<b>2.13.1</b>	<b>Date of the last general annual meeting of shareholders</b>	April 29th, 2020
<b>2.14</b>	<b>Fiscal year</b>	Starting on 01/01, ending on 31/12
<b>2.15</b>	<b>Independent auditors of the issuer, who have audited the issuer's annual accounts</b>	
<b>2.15.1</b>	<b>Independent auditors</b>	<p>ERNST &amp; YOUNG Audit  1/2, place des Saisons  92400 Courbevoie - Paris-La Défense 1  France</p> <p>KPMG S.A.  Tour EQHO  2, avenue Gambetta  92066 Paris La Défense Cedex  France</p>
<b>2.15.2</b>	<b>Independent auditors report</b>	<p>RCI Banque's independent auditors report about consolidated financial statements as of December 31<sup>st</sup>, 2018 is pages 144 and 147 in RCI Banque 2018 Annual Report, which can be found on RCI Bank and Services' website under the following link:  <a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/rapport_annuel_2018-2019_en_vdef.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/rapport_annuel_2018-2019_en_vdef.pdf</a></p> <p>RCI Banque independent auditors report as of December 31<sup>st</sup>, 2018 is in RCI Banque 2018 "Rapport Financier Annuel" :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pages "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes consolidés" 41 to 47</li> <li>- pages "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes statutaires" 131 to 137</li> </ul> <p>This report can be found under the following link:</p>

		<p><a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/2018.12.31_rapport_financier_rci_banque.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/2018.12.31_rapport_financier_rci_banque.pdf</a></p> <p>RCI Banque's independent auditors report about consolidated financial as of December 31<sup>st</sup>, 2019 is page 110 to 113 in RCI Banque 2018 Annual Report, which can be found on RCI Bank and Services' website under the following link:  <a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2019_ra_en_vbat_mel_20_04_28.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2019_ra_en_vbat_mel_20_04_28.pdf</a></p> <p>RCI Banque independent auditors report as of December 31<sup>st</sup>, 2019 is in RCI Banque 2019 "Rapport Financier Annuel" :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pages "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes consolidés" 34 to 39</li> <li>- pages "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes statutaires" 115 to 121</li> </ul> <p>This report can be found under the following link:  <a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/2019.12.31_rapport_financier_rci_banque_0.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/2019.12.31_rapport_financier_rci_banque_0.pdf</a></p>
<b>2.16</b>	<b>Other equivalent programmes of the issuer</b>	Negotiable European Commercial Paper (NEU CP) RCI Banque maximum outstanding amount: EUR 4,500,000,000 (four billion five hundred million euros)
<b>2.17</b>	<b>Rating of the issuer</b>	<p>Rated by Standard &amp; Poor's and Moody's.</p> <p>Ratings can come under review at any time by rating agencies. Investors are invited to refer to the websites of the relevant rating agencies in order to have access to the latest rating:</p> <p>Standard &amp; Poor's:  <a href="https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/ratings/entity/-/org-details/sectorCode/FI/entityId/117051">https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/ratings/entity/-/org-details/sectorCode/FI/entityId/117051</a></p> <p>Moody's:  <a href="https://www.moodys.com/credit-ratings/RCI-Banque-credit-rating-15970">https://www.moodys.com/credit-ratings/RCI-Banque-credit-rating-15970</a></p>
<b>2.18</b>	<b>Additional information on the issuer</b>	<p>Annexed :</p> <p>"Rapport Financier Annuel 2018", also available under the following link :  <a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/2018.12.31_rapport_financier_rci_banque_1.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/2018.12.31_rapport_financier_rci_banque_1.pdf</a></p> <p>"Rapport Financier Annuel 2019", also available under the following link :  <a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/2019.12.31_rapport_financier_rci_banque_0.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/2019.12.31_rapport_financier_rci_banque_0.pdf</a></p>



<b>3. CERTIFICATION OF INFORMATION FOR THE ISSUER</b>		
<b>Article D. 213-9, 4° of the French monetary and financial code and subsequent amendments</b>		
<b>3.1</b>	<b>Person responsible for the information memorandum concerning the programme of NEU MTN</b>	Jean-Marc SAUGIER Deputy Chief Executive Officer
<b>3.2</b>	<b>Declaration of the person responsible for the information memorandum concerning the programme of NEU MTN</b>	«To the best of my knowledge, the information provided by the issuer in the financial documentation, including the French summary, is accurate, precise and does not contain any omissions likely to affect its scope or any false or misleading information»
<b>3.3</b>	<b>Date, place of signature, signature</b>	On 02/06/2020, in Paris, France  

<b>APPENDICES</b>		
<b>Appendice I</b>	<b>Rating(s) of the programme</b>	<p>The latest rating assigned by Standard &amp; Poor's to this programme is available on the agency's website under the following link:</p> <p>Standard &amp; Poor's:  <a href="https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/ratings/entity/-/org-details/sectorCode/FI/entityId/117051">https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/ratings/entity/-/org-details/sectorCode/FI/entityId/117051</a></p> <p>Moody's:  <a href="https://www.moodys.com/credit-ratings/RCI-Banque-credit-rating-15970">https://www.moodys.com/credit-ratings/RCI-Banque-credit-rating-15970</a></p>
<b>Appendice II</b>	<b>Documents available to the shareholders annual general meeting or the equivalent body.*</b>	<p>RCI Banque "2018 Annual Report" and RCI Banque "2019 Annual Report" concern the consolidated financial statements and can be found on RCI Bank and Services' website under the following link:  <a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/rapport_annuel_2018-2019_en_vdef.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/rapport_annuel_2018-2019_en_vdef.pdf</a>  and  <a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2019_ra_en_vbat_mel_20_04_28.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2019_ra_en_vbat_mel_20_04_28.pdf</a></p> <p>RCI Banque "2018 Annual Financial Report" and RCI Banque "2019 Annual Financial Report" concern the consolidated and the financial statements and can be found on RCI Bank and Services' website under the following link:  <a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/2018.12.31_rapport_financier_rci_banque_1.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/2018.12.31_rapport_financier_rci_banque_1.pdf</a>  and  <a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/2019.12.31_rapport_financier_rci_banque_0.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/2019.12.31_rapport_financier_rci_banque_0.pdf</a></p>
<b>Appendice III</b>	<b>Amendment, if appropriate, under electronic and paper form (signed)</b>	None

\* Further to articles D.213-9 of the French monetary and financial code and L.232-23 of the French commercial code, financial information mentioned in Article D213-9 of the French monetary and financial code should be made available to any person upon request.



## Titres négociables à moyen terme (Negotiable European Medium Term Notes - NEU MTN)<sup>1</sup>

### Programme non garanti

#### TRADUCTION EN FRANCAIS

DOCUMENTATION FINANCIERE (DF)	
Nom du programme	RCi Banque NEU MTN
Nom de l'émetteur	RCi Banque
Type de programme	NEU MTN Cette dénomination sera utilisée dans toutes les rubriques concernées de la DF
Plafond du programme (en euro)	EUR 2 000 000 000 (deux milliards d'euros)
Garant	Sans objet
Notation du programme	Noté par Standard & Poor's et par Moody's
Arrangeur	Sans objet
Conseil (s) à l'introduction	Sans objet
Conseil (s) juridique (s)	Sans objet
Agent(s) domiciliataire(s)	RCi Banque
Agent(s) placeur(s)	NEU MTN seront placés directement par RCI Banque ou via les agents placeurs HPC, Tullett Prebon (Europe) Ltd, TSAF OTC, Aurel BGC, GFI Securities
Date de signature de la documentation financière	02/06/2020
Mise à jour par avenant	Sans objet

*Documentation établie en application des articles L 213-1 A à L 213-4-1 du Code monétaire et financier*

Un exemplaire du présent dossier 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)  
21-1134 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/en/monetary-policy/monitoring-and-development-market-financing/commercial-paper-and-medium-term-note-market-neu-cp-neu-mtn>

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

<b>1. DESCRIPTION DU PROGRAMME D'EMISSION</b>		
<b>Articles D. 213-9, 1° et 213-11 du Code monétaire et financier et Article 6 de l'arrêté du 30 mai 2016 et les réglementations postérieures</b>		
<b>1.1</b>	<b>Nom du programme</b>	RCI Banque NEU MTN
<b>1.2</b>	<b>Type de programme</b>	NEU MTN
<b>1.3</b>	<b>Dénomination sociale de l'Émetteur</b>	RCI Banque
<b>1.4</b>	<b>Type d'émetteur</b>	Établissement de crédit
<b>1.5</b>	<b>Objet du programme</b>	Besoins généraux de l'émetteur
<b>1.6</b>	<b>Plafond du programme</b>	EUR 2 000 000 000 (deux milliards d'euros) ou la contre-valeur de ce montant en toute autre devise autorisée
<b>1.7</b>	<b>Forme des titres</b>	Les titres du programme sont des titres de créances négociables, émis au porteur et sont inscrits en compte auprès d'intermédiaires autorisés conformément à la législation et à la réglementation française en vigueur
<b>1.8</b>	<b>Rémunération</b>	<p>La rémunération des NEU MTN est libre.</p> <p>Cependant, si l'Émetteur émet des NEU MTN dont la rémunération est liée à un indice ou une clause d'indexation, l'Émetteur n'émettra que des NEU MTN dont la rémunération est liée à un indice usuel du marché monétaire, tel que l'Euribor, le Libor ou l'€ster.</p> <p>A leur date de maturité, le principal des NEU MTN doit toujours être égal au pair. Les taux des NEU MTN peuvent être négatifs en fonction des taux fixes ou de l'évolution des indices usuels du marché monétaire applicables au calcul de leur rémunération.</p> <p>Les conditions de rémunération du NEU MTN seront fixées à l'occasion de l'émission initiale.</p> <p>En aucun cas le Programme ne permet une indexation liée à un événement de crédit.</p> <p>Dans le cas d'une émission comportant une option de remboursement anticipé, de prorogation ou de rachat tel que mentionné au paragraphe 1.10 ci-dessous, les conditions de rémunération des NEU MTN seront fixées à l'occasion de l'émission initiale et ne pourront pas être modifiées ultérieurement, notamment à l'occasion de l'exercice de l'option de remboursement anticipé, de prorogation ou de rachat.</p>
<b>1.9</b>	<b>Devises d'émission</b>	Euro ou toute autre devise autorisée par la réglementation française applicable au moment de l'émission
<b>1.10</b>	<b>Maturité</b>	<p>L'échéance des NEU MTN sera fixée conformément à la législation et à la réglementation française, ce qui implique qu'à la date des présentes la durée des émissions de ces titres doit être supérieure à 1 an (365 jours ou 366 jours les années bissextiles).</p> <p>Les NEU MTN peuvent être remboursés avant maturité conformément à la législation et à la</p>

		<p>réglementation française. Les NEU MTN émis dans le cadre du Programme pourront comporter une ou plusieurs options de prorogation de l'échéance (au gré de l'Émetteur, ou du détenteur, ou en fonction d'un (ou plusieurs) événement(s) indépendant(s) de l'Émetteur et ou du détenteur).</p> <p>Les NEU MTN émis dans le cadre du Programme pourront aussi comporter une ou plusieurs options de rachat par l'Émetteur (au gré de l'Émetteur, ou du détenteur, ou en fonction d'un (ou plusieurs) événement(s) indépendant(s) de l'Émetteur et / ou du détenteur).</p> <p>L'option de remboursement anticipé, de prorogation ou de rachat de NEU MTN, s'il y a lieu, devra être spécifiée explicitement dans le formulaire de confirmation de toute émission concernée.</p> <p>En tout état de cause, la durée de tout NEU MTN assortie d'une ou de plusieurs de ces clauses, sera toujours, toutes options de remboursement anticipé, de prorogation ou rachat comprises, conforme à la réglementation en vigueur au moment de l'émission du dit NEU MTN</p>
1.11	<b>Montant unitaire minimal des émissions</b>	EUR 200 000 (deux cent mille euros) ou la contrevaieur de ce montant en devises déterminée au moment de l'émission
1.12	<b>Dénomination minimale des Titres de créances négociables</b>	En vertu de la réglementation (Article D 213-11 du Code monétaire et financier), le montant minimum légal des NEU MTN émis dans le cadre de ce programme doit être de EUR 200 000 (deux cent mille euros) ou la contrevaieur de ce montant en devises déterminée au moment de l'émission
1.13	<b>Rang</b>	Les NEU MTN constitueront des obligations directes, non assorties de sûreté et non subordonnées de l'Émetteur, venant au moins à égalité de rang avec les autres obligations actuelles et futures, directes, non assorties de sûreté, non garanties et non subordonnées de l'Émetteur
1.14	<b>Droit applicable</b>	Tous les litiges auxquels l'émission des NEU MTN pourrait donner lieu seront régis par le droit français et interprétés selon le droit français
1.15	<b>Admission des TCN sur un marché réglementé</b>	Sans objet
1.16	<b>Système de règlement-livraison d'émission</b>	Les NEU MTN seront émis en Euroclear France
1.17	<b>Notation du programme</b>	<p>Noté par Standard &amp; Poor's et par Moody's.</p> <p>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 :</p> <p>Standard &amp; Poor's:  <a href="https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/ratings/entity/-/org-details/sectorCode/FI/entityId/117051">https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/ratings/entity/-/org-details/sectorCode/FI/entityId/117051</a></p>

		Moody's: <a href="https://www.moodys.com/credit-ratings/RCI-Banque-credit-rating-15970">https://www.moodys.com/credit-ratings/RCI-Banque-credit-rating-15970</a>
<b>1.18</b>	<b>Garantie</b>	Sans objet
<b>1.19</b>	<b>Agent domiciliataire</b>	L'Émetteur a désigné RCI Banque en qualité d'Agent Domiciliataire pour le Programme. L'Émetteur peut décider de remplacer l'Agent Domiciliataire d'origine ou de nommer d'autres Agents Domiciliataires et, dans cette hypothèse, mettra à jour la Documentation Financière conformément à la réglementation en vigueur
<b>1.20</b>	<b>Arrangeur</b>	Sans objet
<b>1.21</b>	<b>Mode de placement envisagé</b>	Les NEU MTN sont placés par RCI Banque en direct ou au travers de courtiers : HPC, Tullett Prebon (Europe) Ltd, TSAF OTC, Aurel BGC, GFI Securities. L'Émetteur pourra ultérieurement remplacer un Agent Placeur, ou nommer d'autres Agents Placeurs ; une liste à jour desdits Agents Placeurs sera communiquée aux investisseurs sur demande déposée auprès de l'Émetteur
<b>1.22</b>	<b>Restrictions à la vente</b>	Conformément à la réglementation en vigueur, l'émetteur, chaque agent placeur et chaque détenteur de NEU MTN émis aux termes du Programme doivent s'engager à n'entreprendre aucune action permettant l'offre auprès du public des dits NEU MTN ou la possession ou la distribution de la Documentation Financière ou de tout autre document relatif aux NEU MTN dans tous pays où la distribution de tels documents serait contraire aux lois et règlements et à n'offrir ni à vendre les NEU MTN, directement ou indirectement, qu'en conformité avec les lois et règlements en vigueur dans ces pays.  L'Émetteur, chaque agent placeur et chaque détenteur de NEU MTN (étant entendu que chacun des détenteurs futurs des NEU MTN est réputé l'avoir déclaré et accepté au jour de la date d'acquisition des NEU MTN) doivent s'engager à se conformer aux lois et règlements en vigueur dans les pays où il offrira ou vendra les dits NEU MTN ou détiendra ou distribuera la Documentation Financière et à obtenir toute autorisation ou tout accord nécessaire au regard de la loi et des règlements en vigueur dans tous les pays où il fera une telle offre ou vente. Ni l'Émetteur, ni aucun Agent Placeur, ni aucun détenteur de NEU MTN ne sera responsable du non-respect de ces lois ou règlements par l'un des autres détenteurs, de NEU MTN
<b>1.23</b>	<b>Taxation</b>	L'Émetteur ne s'engage pas à indemniser les détenteurs de NEU MTN en cas de prélèvement de nature fiscale en France ou à l'étranger, sur toutes sommes versées au titre des NEU MTN, à l'exception des droits de timbres ou droit d'enregistrement dus par l'Émetteur en France
<b>1.24</b>	<b>Implication d'autorités nationales</b>	Banque de France
<b>1.25</b>	<b>Contact</b>	E-mail: <a href="mailto:contact-investor@rcibs.com">contact-investor@rcibs.com</a> Address: 15 rue d'Uzès 75002 PARIS - France

		Telephone: 00 33 1 76 88 88 73
<b>1.26</b>	<b>Informations complémentaires relatives au programme</b>	Optionnel*
<b>1.27</b>	<b>Langue de la documentation financière</b>	<p>La documentation financière originale est rédigée en anglais. L'Emetteur met ici à disposition des investisseurs une traduction en français.</p> <p>La version originale en anglais fait foi et la traduction en français est établie pour seule information</p>

---

\* Optionnel : information pouvant ne pas être fournie par l'émetteur car la réglementation française ne l'impose pas

<b>2. DESCRIPTION DE L'EMETTEUR</b>		
<b>Article D. 213-9, 2° du Code monétaire et financier et Article 7, 3° de l'arrêté du 30 mai 2016 et les réglementations postérieures</b>		
<b>2.1</b>	<b>Dénomination sociale de l'émetteur</b>	RCI Banque
<b>2.2</b>	<b>Forme juridique, législation applicable à l'émetteur et tribunaux compétents</b>	L'Emetteur est constitué en France sous la forme d'une société anonyme et est enregistré auprès du tribunal de Paris.  Il est régi par les dispositions du Code de commerce. Législation applicable : législation française.  RCI Banque 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
<b>2.3</b>	<b>Date de constitution</b>	La société a été créée le 09/04/1974 et a débuté ses opérations le 21/08/1974
<b>2.4</b>	<b>Siège social et principal siège administratif (si différent)</b>	15 rue d'Uzès 75002 PARIS France
<b>2.5</b>	<b>Numéro d'immatriculation au Registre du Commerce et des Sociétés</b>	N° au Registre du Commerce et des Sociétés :  SIREN : RCS Paris 306 523 358 SIRET : 306 523 358 00076 N° APE : 6419Z Code Interbancaire : 11188 Code LEI (Legal Entity Identifier) : 96950001WI712W7PQG45
<b>2.6</b>	<b>Objet social résumé</b>	Financement des ventes de l'Alliance Renault-Nissan en France
<b>2.7</b>	<b>Renseignements relatifs à l'activité de l'émetteur</b>	L'activité principale de RCI Banque est le financement des ventes de véhicules des marques de l'Alliance Renault-Nissan en France et la vente de services associés.  Ces éléments figurent en pages 3 à 9 du « Rapport Annuel 2019 » de RCI Banque disponible sous le lien : <a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2019_ra_fr_vbat_mel_20_04_28.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2019_ra_fr_vbat_mel_20_04_28.pdf</a>
<b>2.8</b>	<b>Capital</b>	
<b>2.8.1</b>	<b>Montant du capital souscrit et entièrement libéré</b>	Au 31 décembre 2019 : EUR 100 000 000 (cent millions d'euros) divisés en 1 000 000 actions de 100€ souscrites en numéraires
<b>2.8.2</b>	<b>Montant du capital souscrit et non entièrement libéré</b>	Sans objet
<b>2.9</b>	<b>Répartition du capital</b>	Renault s.a.s. : 99,99%
<b>2.10</b>	<b>Marchés réglementés où les titres de capital ou de créances de l'émetteur sont négociés</b>	Non applicable
<b>2.11</b>	<b>Composition de la direction</b>	La composition du Conseil d'Administration de RCI Banque au 31 décembre 2018 est décrite page 135 dans le Rapport Annuel 2018 RCI Banque.



		<p>La composition du Conseil d'Administration de RCI Banque au 31 décembre 2019 est décrite page 102 dans le Rapport Annuel 2019 RCI Banque.</p> <p>Ces deux rapports sont accessibles sur le site Internet de RCI Bank and Services sous le lien : <a href="https://www.rcibs.com/fr/finance/rapports-annuels-et-dactivites">https://www.rcibs.com/fr/finance/rapports-annuels-et-dactivites</a></p> <p>Au 1<sup>er</sup> juin 2020, le Conseil d'Administration de RCI Banque est composé de: Clotilde DELBOS (Chairman of the Board) Philippe BUROS Laurent DAVID Isabelle LANDROT Isabelle MAURY</p>
2.12	<b>Normes comptables utilisées pour les données consolidées (ou à défaut des données sociales)</b>	Pour les données comptables consolidées, les normes utilisées sont les normes du référentiel IFRS tel qu'adopté (le référentiel) dans l'Union Européenne
2.13	<b>Exercice comptable</b>	Du 1 <sup>er</sup> janvier au 31 décembre
2.13.1	<b>Date de tenue de l'assemblée générale annuelle (ou son équivalent) ayant approuvé les comptes annuels de l'exercice écoulé</b>	29/04/2020
2.14	<b>Exercice fiscal</b>	Du 1 <sup>er</sup> janvier au 31 décembre
2.15	<b>Commissaires aux comptes de l'émetteur ayant audité les comptes annuels de l'Émetteur</b>	
2.15.1	<b>Commissaires aux comptes</b>	<p>ERNST &amp; YOUNG Audit 1/2, place des Saisons 92400 Courbevoie - Paris-La Défense 1 France</p> <p>KPMG S.A. Tour EQHO 2, avenue Gambetta 92066 Paris La Défense Cedex France</p>
2.15.2	<b>Rapport des commissaires aux comptes</b>	<p>Le rapport des Commissaires aux comptes sur les comptes consolidés de RCI Banque au 31 décembre 2018 est situé des pages 144 à 147 dans le Rapport Annuel 2018 RCI Banque, accessible sur le site Internet de RCI Bank and Services sous le lien : <a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/rapport_annuel_2018-2019_fr_vdef.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/rapport_annuel_2018-2019_fr_vdef.pdf</a></p> <p>Le rapport des Commissaires aux comptes sur les comptes de RCI Banque au 31 décembre 2018 se trouve dans le « Rapport Financier Annuel » 2018 de RCI Banque :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pages "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes consolidés" 41 à 47</li> <li>- pages "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes statutaires" 131 à 137</li> </ul> <p>Ce rapport est accessible sous le lien :</p>

		<p><a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/2018.12.31_rapport_financier_rci_banque_1.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/2018.12.31_rapport_financier_rci_banque_1.pdf</a></p> <p>Le rapport des Commissaires aux comptes sur les comptes consolidés de RCI Banque au 31 décembre 2019 est situé des pages 110 à 113 dans le Rapport Annuel 2019 RCI Banque, accessible sur le site Internet de RCI Bank and Services sous le lien : <a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2019_ra_fr_vbat_mel_20_04_28.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2019_ra_fr_vbat_mel_20_04_28.pdf</a></p> <p>Le rapport des Commissaires aux comptes sur les comptes de RCI Banque au 31 décembre 2019 se trouve dans le « Rapport Financier Annuel » 2019 de RCI Banque :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pages "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes consolidés" 34 à 39</li> <li>- pages "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes statutaires" 115 à 121</li> </ul> <p>Ce rapport est accessible sous le lien : <a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/2019.12.31_rapport_financier_rci_banque_0.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/2019.12.31_rapport_financier_rci_banque_0.pdf</a></p>
2.16	<b>Autres programmes de l'émetteur de même nature à l'étranger</b>	Negotiable European Commercial Paper (NEU CP) RCI Banque Plafond : EUR 4 500 000 000 (quatre milliards cinq cent millions d'euros)
2.17	<b>Notation de l'émetteur</b>	<p>Noté par Standard &amp; Poor's et Moody's.</p> <p>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 :</p> <p>Standard &amp; Poor's:  <a href="https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/ratings/details/-/instrument-details/debtType/SRUNSEC/entityId/117051">https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/ratings/details/-/instrument-details/debtType/SRUNSEC/entityId/117051</a></p> <p>Moody's:  <a href="https://www.moodys.com/credit-ratings/RCI-Banque-credit-rating-15970">https://www.moodys.com/credit-ratings/RCI-Banque-credit-rating-15970</a></p>
2.18	<b>Information complémentaire sur l'émetteur</b>	Optionnel*

\* Optionnel : information pouvant ne pas être fournie par l'émetteur car la réglementation française ne l'impose pas

---

<b>3. CERTIFICATION DES INFORMATIONS FOURNIES</b>
---

<b>Article D. 213-9, 4° du Code monétaire et financier et les réglementations postérieures</b>
--

Se référer à la version originale en anglais, chapitre 3. <i>CERTIFICATION OF INFORMATION FOR THE ISSUER</i>
--

<b>ANNEXES</b>
----------------

Se référer à la version originale en anglais, chapitre <i>APPENDICES</i>
--