



**NEU CP**  
**Not guaranteed programme**

*Negotiable European Commercial Paper (NEU CP)<sup>1</sup>*

<b>INFORMATION MEMORANDUM</b>	
<b>Name of the programme</b>	RCI Banque S.A. Negotiable European Commercial Paper (NEU CP)
<b>Name of the issuer</b>	RCI Banque S.A.
<b>Type of programme</b>	NEU CP
<b>Programme size</b>	EUR 4,500,000,000 (four billion five hundred million euros)
<b>Guarantor</b>	None
<b>Rating of the programme</b>	Rated by Standard & Poor's and by Moody's
<b>Arranger</b>	RCI Banque S.A.
<b>Issuing and paying agent (IPA)</b>	RCI Banque S.A.
<b>Dealer(s)</b>	The NEU CP will be placed by RCI Banque S.A. directly or through brokers: HPC, Tullett Prebon (Europe) Ltd, TSAF OTC, Aurel BGC, GFI Securities
<b>Date of the information memorandum</b>	28/05/2019
<b>Update by amendment (if required)</b>	None

Drawn up pursuant to articles L 213-1A 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.

Translation :

**Warning** : as this information memorandum is issued in a customary language in the financial sphere other than French, the issuer invites the investor, when appropriate, to resort to a French translation of this 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/monitoring-and-development-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 S.A. Negotiable European Commercial Paper (NEU CP)
<b>1.2</b>	<b>Type of programme</b>	NEU CP
<b>1.3</b>	<b>Name of the issuer</b>	RCI Banque S.A.
<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 4,500,000,000 (four billion five hundred million 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 CP is unrestricted.</p> <p>However, the Issuer shall inform the Banque de France following the issuance of NEU CP when the remuneration is determined by an index or varies in accordance with an indexation clause which differs from the usual interbank, monetary or obligatory market rate.</p> <p>The Program allows also issuances of NEU CP of which remuneration is related to an indexation formula which does not guarantee the reimbursement of the capital at the maturity date.</p> <p>Issuers' confirmation related to such issuance shall mentioned explicitly the repayment indexation formula and the fraction of capital guaranteed.</p> <p>In case of an issuance including an anticipated reimbursement option, extension option or repurchase option, as mentioned hereby in the paragraph 1.10, the reimbursement's conditions of the NEU CP will be determined at the initial issuance and cannot be modified subsequently, in particular when exercising extension option or repurchase option.</p> <p>At their maturity date, the principal of the NEU CP shall always be equal to par.</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 CP shall be determined in accordance with laws and regulations applicable in France, which imply that, at the date 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.

		<p>The NEU CP may be redeemed before maturity in accordance with the laws and regulations applicable in France.</p> <p>The NEU CP 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 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).</p> <p>An option of early redemption, extension or repurchase of NEU CP, if any, shall be explicitly specified in the confirmation form of any related issuance of NEU CP.</p> <p>In any case, the overall maturity of any NEU CP 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 CP 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 CP 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 CP 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 CP 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/COMMPAPER/entityId/117051">https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/ratings/details/-/instrument-details/debtType/COMMPAPER/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>1.18</b>	<b>Guarantor</b>	None
<b>1.19</b>	<b>Issuing and Paying Agent (IPA)</b>	The Issuer has appointed RCI Banque S.A. 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>	RCI Banque S.A.
<b>1.21</b>	<b>Placement method</b>	The NEU CP will be placed by RCI Banque S.A. 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 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.</p> <p>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</p>
<b>1.23</b>	<b>Taxation</b>	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 principal of, or the interest on, the NEU CP, 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>	The original information memorandum is written in English. The Issuer also provides investors with a French translation hereafter.  The English original version shall prevail and the French translation is provided for sole information

---

\* *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 S.A.
<b>2.2</b>	<b>Legal form/status, governing law of the issuer and competent courts</b>	The Issuer is established in France as a French <i>société anonyme</i> (limited liability company) and is registered at Bobigny's court. It is governed by the provisions of the French <i>Code de Commerce</i> (commercial code). RCI Banque S.A. 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)
<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>	Registration number at the French <i>Registre du Commerce et des Sociétés</i> (Registry of Trade): 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>Issuer's mission summary</b>	Renault-Nissan Alliance sales financing
<b>2.7</b>	<b>Brief description of current activities</b>	The main activity of RCI Banque S.A. is financing the sales of the Renault-Nissan Alliance brands and selling associated services.  These elements can be found on pages 2 to 3, 7 to 10, 58 and 59 of the RCI Banque 2018 "Annual report 2018" available 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>
<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> , 2018: 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.A.'s Board of Directors' composition as of December 31 <sup>st</sup> , 2017 is described on pages 135 of RCI Banque 2017 Annual Report.  RCI Banque S.A.'s Board of Directors' composition as of December 31 <sup>st</sup> , 2018 is described on page 135 of RCI Banque 2018 Annual Report.  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> As of June 1 <sup>st</sup> , 2019, RCI Banque S.A.'s Board of Directors is composed by: Clotilde DELBOS (Chairman of the Board) Isabelle LANDROT Bruno KINTZINGER Ursula L'HER
<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>	May 22 <sup>nd</sup> , 2019
<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>	ERNST & YOUNG Audit 1/2, place des Saisons 92400 Courbevoie - Paris-La Défense 1 - France KPMG S.A. Tour EQHO - 2, avenue Gambetta 92066 Paris La Défense Cedex - France
<b>2.15.2</b>	<b>Independent auditors report</b>	RCI Banque S.A.'s independent auditors report about consolidated financial statements as of December 31 <sup>st</sup> , 2017 is pages 144 and 147 in RCI Banque 2017 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/rci_bank_and_services_2017_annual_report.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci_bank_and_services_2017_annual_report.pdf</a>  RCI Banque S.A. independent auditors report as of December 31 <sup>st</sup> , 2017 is in RCI Banque 2017 "Rapport Financier Annuel" : - pages "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes consolidés" 11 to 14 - pages "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes statutaires" 106 to 111  This report can be found under the following link: <a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/rapport_financier_annuel_rci_2017_0.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/rapport_financier_annuel_rci_2017_0.pdf</a>  RCI Banque S.A.'s independent auditors report about consolidated financial as of December 31 <sup>st</sup> , 2018 is page 144 to 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>RCI Banque S.A. 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:  <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>
<b>2.16</b>	<b>Other equivalent programmes of the issuer</b>	Negotiable European Medium-Term Note (NEU MTN) RCI Banque S.A. maximum outstanding amount: EUR 2,000,000,000 (two billion euros)
<b>2.17</b>	<b>Rating of the issuer</b>	<p>Rated by Standard &amp; Poor’s and Moody’s. 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/home">https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/home</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 :  “Rapport Financier Annuel 2017”, also available under the following link :  <a href="https://www.rcibs.com/sites/default/files/rapport_financier_annuel_rci_2017_0.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/rapport_financier_annuel_rci_2017_0.pdf</a>  “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.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/2018.12.31_rapport_financier_rci_banque.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 CP</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 CP</b>	"To the best of my knowledge, the information contained in the information memorandum, including this English translation, is true and accurate and does not contain any misrepresentation which would make it misleading"
<b>3.3</b>	<b>Date, place of signature, signature</b>	On 28/05/2019, in Paris, France  <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <p style="text-align: center;"><b>RCI BANQUE</b>  S.A au capital de EUR 100.000.000  Siège Social : 15, rue d'Uzès 75002 Paris  SIREN 306 523 358 R.C.S Paris</p> </div>

---

#### 4. INFORMATION CONCERNING THE ISSUER'S REQUEST OF THE STEP LABEL

<b>4.1</b>	<p>An application for a STEP label for this Programme will be made to the STEP Secretariat [in relation to the Notes eligible under the STEP Market Convention]. Information as to whether the STEP label has been granted for this Programme [in relation to such Notes] may be made available on the STEP market website (initially <a href="http://www.stepmarket.org">www.stepmarket.org</a>). This website is not sponsored by the Issuer and the Issuer is not responsible for its content or availability.</p> <p>Unless otherwise specified in this Information Memorandum, the expressions "STEP", "STEP Market Convention", "STEP label", "STEP Secretariat", and "STEP market website" shall have the meaning assigned to them in the Market Convention on Short-Term European Paper dated 19 May 2015 and adopted by the ACI – The Financial markets Association and the European Banking Federation (as amended from time to time)</p>
------------	---

**APPENDICES**

<b>Appendice I</b>	<b>Rating(s) of the programme</b>	<p>The latest rating assigned by Standard &amp; Poor's and Moody's to this programme is available on the agency's website under the following link:  Standard &amp; Poor's:  <a href="https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/ratings/details/-/instrument-details/debtType/COMMPAPER/entityId/117051">https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/ratings/details/-/instrument-details/debtType/COMMPAPER/entityId/117051</a></p> <p>Moody's:  <a href="https://www.moody.com/credit-ratings/RCI-Banque-credit-rating-15970">https://www.moody.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 "2017 Annual Report" and RCI Banque "2018 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/rci_bank_and_services_2017_annual_report.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci_bank_and_services_2017_annual_report.pdf</a>  and  <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 "2017 Annual Financial Report" and RCI Banque "2018 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/rapport_financier_annuel_rci_2017_0.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/rapport_financier_annuel_rci_2017_0.pdf</a>  and  <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>
<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 court terme

### Programme non garanti

#### Negotiable European Commercial Paper (NEU CP)<sup>1</sup>

#### TRADUCTION EN FRANCAIS

DOCUMENTATION FINANCIERE	
Nom du programme	RCI Banque S.A. Negotiable European Commercial Paper
Nom de l'émetteur	RCI Banque S.A.
Type de programme	Titres négociables à court terme
Plafond du programme	EUR 4 500 000 000 (quatre milliards cinq cent millions d'euros)
Garant	Sans objet
Notation du programme	Noté par Standard & Poor's et par Moody's
Arrangeur	RCI Banque S.A.
Agent(s) domiciliataire(s)	RCI Banque S.A.
Agent(s) placeur(s)	Les titres négociables à court terme seront placés directement par RCI Banque S.A. ou via les agents placeurs HPC, Tullett Prebon (Europe) Ltd, TSAF OTC, Aurel BGC, GFI Securities
Date de signature de la documentation financière	28/05/2018
Mise à jour par avenant	Sans objet

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 S.A. Negotiable European Commercial Paper
<b>1.2</b>	<b>Type de programme</b>	Titres négociables à court terme
<b>1.3</b>	<b>Dénomination sociale de l'Émetteur</b>	RCI Banque S.A.
<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 4 500 000 000 (quatre milliards cinq cent millions 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 titres négociables à court terme est libre.</p> <p>Cependant, l'Émetteur s'engage à informer la Banque de France suite à l'émission de titres négociables à court terme lorsque la rémunération est liée à un indice ou varie en application d'une clause d'indexation qui ne porte pas sur un taux usuel du marché interbancaire, monétaire ou obligataire.</p> <p>Le Programme permet également l'émission de titres négociables à court terme dont la rémunération peut être fonction d'une formule d'indexation ne garantissant pas le remboursement du capital à leur échéance. La confirmation de l'émetteur relative à une telle émission mentionnera explicitement la formule de remboursement et la fraction du capital garanti.</p> <p>Dans le cas d'une émission comportant une option de remboursement anticipé, de prorogation ou de rachat, les conditions de rémunération des titres négociables à court terme 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> <p>A terme, le remboursement des titres NEU CP devra toujours être égal au pair des titres.</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>	L'échéance des titres négociables à court terme 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 ne peut être supérieure à 1 an (365 jours ou 366 jours les années bissextiles).

		<p>Les titres négociables à court terme peuvent être remboursés avant maturité conformément à la législation et à la réglementation française. Les titres négociables à court terme 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 titres négociables à court terme 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 titres négociables à court terme, 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 titre négociable à court terme 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 titre négociable à court terme</p>
1.11	<b>Montant unitaire minimal des émissions</b>	EUR 200 000 (deux cent mille euros ou la contrevaletur 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 titres de créances négociables émis dans le cadre de ce programme doit être de EUR 200 000 (deux cent mille euros) ou la contrevaletur de ce montant en devises déterminée au moment de l'émission
1.13	<b>Rang</b>	Les titres négociables à court terme 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 titres négociables à court terme 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 titres négociables à court terme seront émis en Euroclear France
1.17	<b>Notation du programme</b>	Noté par Standard & Poor's et par Moody's.  Les notations sont susceptibles d'être revues à tout moment par les agences de notation. Les investisseurs sont invités à se reporter aux sites

		<p>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/COMMPAPER/entityId/117051">https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/ratings/details/-/instrument-details/debtType/COMMPAPER/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>1.18</b>	<b>Garantie</b>	Sans objet
<b>1.19</b>	<b>Agent domiciliataire</b>	L'Émetteur a désigné RCI Banque S.A. 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>	RCI Banque S.A.
<b>1.21</b>	<b>Mode de placement envisagé</b>	Les titres négociables à court terme sont placés par RCI Banque S.A. 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>	<p>Conformément à la réglementation en vigueur, l'émetteur, chaque agent placeur et chaque détenteur de titres négociables à court terme émis aux termes du Programme doivent s'engager à n'entreprendre aucune action permettant l'offre auprès du public des dits titres négociables à court terme ou la possession ou la distribution de la Documentation Financière ou de tout autre document relatif aux titres négociables à court terme dans tous pays où la distribution de tels documents serait contraire aux lois et règlements et à n'offrir ni à vendre les titres négociables à court terme, directement ou indirectement, qu'en conformité avec les lois et règlements en vigueur dans ces pays.</p> <p>L'Émetteur, chaque agent placeur et chaque détenteur de titres négociables à court terme (étant entendu que chacun des détenteurs futurs des titres négociables à court terme est réputé l'avoir déclaré et accepté au jour de la date d'acquisition des titres négociables à court terme) doivent s'engager à se conformer aux lois et règlements en vigueur dans les pays où il offrira ou vendra les dits titres négociables à court terme 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 titres négociables à court terme ne sera responsable du non-respect de ces lois ou règlements par l'un des</p>

		autres détenteurs, de titres négociables à court terme.
<b>1.23</b>	<b>Taxation</b>	L'Emetteur ne s'engage pas à indemniser les détenteurs de titres négociables à court terme en cas de prélèvement de nature fiscale en France ou à l'étranger, sur toutes sommes versées au titre des titres négociables à court terme, à l'exception des droits de timbres ou droit d'enregistrement dus par l'Emetteur 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>	La documentation financière originale est rédigée en anglais. L'Emetteur met ici à disposition des investisseurs une traduction en français.  La version originale en anglais fait foi et la traduction en français est établie pour seule information

\* 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 S.A.
<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 Bobigny.  Il est régi par les dispositions du Code de commerce. Législation applicable : législation française.  RCI Banque 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
<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
<b>2.7</b>	<b>Renseignements relatifs à l'activité de l'émetteur</b>	L'activité principale de RCI Banque S.A. est le financement des ventes de véhicules des marques de l'Alliance Renault-Nissan et la vente de services associés.  Ces éléments figurent en pages 2 à 3, 7 à 10 58 et 59 du « Rapport Annuel 2018 » de RCI Banque disponible 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>
<b>2.8</b>	<b>Capital</b>	
<b>2.8.1</b>	<b>Montant du capital souscrit et entièrement libéré</b>	Au 31 décembre 2018 : 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 S.A. au 31 décembre 2017 est décrite page 135 dans le Rapport Annuel 2017 RCI Banque.

		<p>La composition du Conseil d'Administration de RCI Banque S.A. au 31 décembre 2018 est décrite page 135 dans le Rapport Annuel 2018 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 2019, le Conseil d'Administration de RCI Banque S.A. est composé de : Clotilde DELBOS (Chairman of the Board) Isabelle LANDROT Bruno KINTZINGER Ursula L'HER</p>
<b>2.12</b>	<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
<b>2.13</b>	<b>Exercice comptable</b>	Du 1 <sup>er</sup> janvier au 31 décembre
<b>2.13.1</b>	<b>Date de tenue de l'assemblée générale annuelle (ou son équivalent) ayant approuvé les comptes annuels de l'exercice écoulé</b>	22/05/2019
<b>2.14</b>	<b>Exercice fiscal</b>	Du 1 <sup>er</sup> janvier au 31 décembre
<b>2.15</b>	<b>Commissaires aux comptes de l'émetteur ayant audité les comptes annuels de l'Émetteur</b>	
<b>2.15.1</b>	<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>
<b>2.15.2</b>	<b>Rapport des commissaires aux comptes</b>	<p>Le rapport des Commissaires aux comptes sur les comptes consolidés de RCI Banque S.A. au 31 décembre 2017 est situé des pages 144 à 147 dans le Rapport Annuel 2017 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_2017_rci_bank_and_services_0.pdf">https://www.rcibs.com/sites/default/files/rapport_annuel_2017_rci_bank_and_services_0.pdf</a></p> <p>Le rapport des Commissaires aux comptes sur les comptes de RCI Banque S.A. au 31 décembre 2017 se trouve dans dans le « Rapport Financier Annuel » 2017 de RCI Banque :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pages "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes consolidés" 11 à 14</li> <li>- pages "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes statutaires" 106 à 111</li> </ul>



---

### **3. CERTIFICATION DES INFORMATIONS FOURNIES**

#### **Article D. 213-9, 4° du Code monétaire et financier et les réglementations postérieures**

Se référer à la version originale en anglais, chapitre 3. *CERTIFICATION OF INFORMATION FOR THE ISSUER*

### **4. INFORMATION CONCERNANT LA DEMANDE DE LABEL STEP PAR L'EMETTEUR**

Se référer à la version originale en anglais, chapitre 4. *INFORMATION CONCERNING THE ISSUER'S REQUEST OF THE STEP LABEL*

### **ANNEXES**

Se référer à la version originale en anglais, chapitre *APPENDICES*