

Negotiable Commercial Paper

(Negotiable European Commercial Paper - NEU CP)¹

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

Not guaranteed programme

INFORMATION MEMORANDUM	
Name of the programme	RCI BANQUE SA, NEU CP (Programme ID 1357)
Name of the issuer	RCI BANQUE
Type of programme	NEU CP
Writing language	English
Programme size	4 500 000 000 EURO
Guarantor(s)	Not applicable
Rating(s) of the programme	Rated by MOODY'S STANDARD AND POOR'S INTERNATIONAL
Arranger(s)	
Introduction advisor	Not applicable
Legal advisor	Not applicable
Issuing and paying agent(s) (IPA)	RCI BANQUE
Dealer(s)	RCI BANQUE AUREL-BGC GFI SECURITIES Ltd HPC TSAF OTC SA TULLETT PREBON (EUROPE) LIMITED
Date of the information memorandum (dd/mm/yyyy)	01/07/2021

Drawn up pursuant to articles L. 213-0-1 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)
S2B-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/politique-monetaire/surveillance-et-developpement-des-financements-de-marche-marche-neu-cp-neu-mtn/le-marche-des-titres-negociables-court-et-moyen-terme-neu-cp-neu-mtn>

**Information marked « Optional » may not be provided by the issuer
because French regulations do not require it**

1. DESCRIPTION OF THE ISSUANCE PROGRAMME

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

1.1	Name of the programme	RCI BANQUE SA, NEU CP (Programme ID 1357)
1.2	Type of programme	NEU CP
1.3	Name of the issuer	RCI BANQUE
1.4	Type of issuer	Monetary financial Institution // Credit institution, investment firm and CDC under the conditions set out in art. L 213-3.1 of the French Monetary and Financial Code
1.5	Purpose of the programme	General needs of the issuer
1.6	Programme size (maximum outstanding amount)	4 500 000 000 EURO (four billion five hundred million) EURO or any other currency authorized by applicable laws and regulations in force in France at the time of the issue
1.7	Form of the notes	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	Yield basis	<p>Compensation type(s) : Unrestricted</p> <p>Compensation rules(s) :</p> <p>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.</p> <p>The conditions of remuneration of such NEU CP will be set up when the said NEU CP 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 CP embedding an option of early redemption, extension 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, extension or repurchase will be exercised.</p> <p>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". 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</p>

		<p>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.</p> <p>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 the terms of the securities to ensure the proper functioning of the successor or replacement benchmark, without the consent of the holders being required.</p>
1.9	Currencies of issue	Euro or any other currency authorized by applicable laws and regulations in force in France at the time of the issue
1.10	Maturity	<p>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> <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>
1.11	Minimum issuance amount	200 000 EURO or any other amount above the stated value (or equivalent amount in the relevant foreign currency)
1.12	Minimum denomination of the notes	By virtue of regulation (Article D 213-11 of the French monetary and financial code), the legal minimum face value of the commercial paper within the framework of this program is 200 000 euros or the equivalent in the currencies selected at the time of issuance
1.13	Status of the notes	Senior Unsecured
1.14	Governing law that applies to the programme	All potential disputes related to the issuance of the NEU CP shall be governed and construed according to French Law.
1.15	Listing of the notes/Admission to trading on a regulated market	None
1.16	Settlement system	The NEU CP will be issued in Euroclear France.
1.17	Rating(s) of the programme	<p>STANDARD AND POOR'S INTERNATIONAL :</p> <p>https://disclosure.spglobal.com/ratings/en/regulatory/instrument-details/debtType/COMMPAPER/entityId/117051</p>

		<p>MOODY'S : https://www.moodys.com/credit-ratings/RCI-Banque-credit-rating-15970/ratings/view-by-debt</p> <p>Ratings can be reviewed at any time by the rating agencies. Investors are invited to refer to the websites of the agencies concerned for the current rating</p>
1.18	Guarantor	Not applicable
1.19	Issuing and Paying Agent(s) (IPA) - exhaustive list -	RCI BANQUE
1.20	Arranger	
1.21	Placement method	<p>Direct placement</p> <p>Dealer(s) : AUREL-BGC GFI SECURITIES Ltd HPC TSAF OTC SA TULLETT PREBON (EUROPE) LIMITED</p> <p>The Issuer may subsequently elect to replace any dealer, insure the placement himself, or appoint other dealers; an updated list of such dealers shall be disclosed to investors upon request to the Issuer</p>
1.22	Selling restrictions	<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>
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 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	Involvement of national authorities	Banque de France
1.25	Contact(s)	E-mail: contact_investor@rcibanque.com Address: 15 rue d'Uzès 75002 PARIS - France Telephone: 00 33 1 76 88 88 73
1.26	Additional information on the programme	Negotiable European Medium Term Note (NEU MTN) RCI Banque maximum outstanding amount: EUR 2 000 000 000 (two billion euros).
1.27	Language of the information memorandum which prevails	English

2 DESCRIPTION OF THE ISSUER

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

2.1	Legal name	RCI BANQUE
2.2	Legal form/status, governing law of the issuer and competent courts	<p>Legal form/status : Public limited company cooperative credit facility with variable capital under French law</p> <p>Governing law of the issuer : Monetary financial Institution // Credit institution, investment firm and CDC under the conditions set out in art. L 213-3.1 of the French Monetary and Financial Code</p> <p>Additional information regarding the governing law : The Issuer is established in France as a French société anonyme (limited liability company) and is registered at Paris' court. It is governed by the provisions of the French Code de Commerce (commercial code). 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 Code monétaire et financier (monetary and financial code).</p> <p>Competent courts : Tribunal de Paris</p>
2.3	Date of incorporation	09/04/1974
2.4	Registered office or equivalent (legal address) and main administrative office	<p>Registered office : 15 rue d'Uzès 75002 Paris FRANCE</p>
2.5	Registration number, place of registration and LEI	<p>Registration number : 306 523 358</p> <p>LEI : 96950001WI712W7PQG45</p>
2.6	Issuer's mission summary	Renault-Nissan Alliance sales financing.
2.7	Brief description of current activities	<p>The main activity of RCI BANQUE is financing the sales of the Renault-Nissan Alliance brands and selling associated services. These elements can be found on pages 8 to 11, of the "2020 RCI Banque Annual report" available under the following link: https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2020_rci_banque_ra_en_mel_21_04_07_1_1.pdf</p>
2.8	Capital	<p>100,000,000.00 EURO</p> <p>Decomposition of the capital : As of December 31st, 2020: EUR 100,000,000 (one hundred million euros) composed of 1,000,000 fully paid up ordinary shares of €100 of par value each.</p>
2.8.1	Amount of capital subscribed and fully paid	100,000,000.00 EURO
2.8.2	Amount of capital subscribed and not fully paid	Not applicable
2.9	List of main shareholders	<p>References to the relevant pages of the annual report or reference document : Page 190 of the "2020 RCI BANQUE Annual Report" available in our website under the following link: https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2020_rci_banque_ra_en_mel_21_04_07_1_1.pdf</p>


		Shareholders : Renault s.a.s (99.99 %)
2.10	Regulated markets on which the shares or debt securities of the issuer are listed	Not applicable
2.11	Composition of governing bodies and supervisory bodies	<p>References to the relevant pages of the annual report where the composition of governing bodies and supervisory bodies is provided :</p> <p>- RCI BANQUE's Board of Directors' composition as of December 31st, 2020 is described on page 109 of the 2020 RCI Banque Annual Report. The report can be found on rcibs.com website under the following link: https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2020_rci_banque_ra_en_mel_21_04_07_1_1.pdf</p> <p>As of December 2020, RCI BANQUE's Board of Directors is composed by: Ms. Clotilde DELBOS (Chairman of board), Mr. Alain BALLU Mr. Philippe BUROS, Mr. Laurent DAVID, Ms. Isabelle LANDROT Ms. Isabelle MAURY, Ms. Nathalie RIEZ-THIOLLET</p> <p>- RCI BANQUE's Executive Committee as of December 31st 2020 is described on page 113 of the RCI BANQUE Annual Report. The report can be found on rcibs.com website under the following link: https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2020_rci_banque_ra_en_mel_21_04_07_1_1.pdf</p> <p>It comprises, Chief Executive Officer (Mr. João Miguel LEANDRO), VP, Territories and Performance and Deputy Chief Executive Officer (Mr. François GUIONNET), VP, Finance and Treasury and Deputy Chief Executive Officer (Mr. Jean-Marc SAUGIER), Compliance Officer (Mr. Jean-Louis LABAUGE), VP, Human Resources and Communication (Ms. Sandrine BLEC-RECOQUILLAY), Director of Marketing and Strategy (Mr. Frédéric SCHNEIDER), VP, Accounting and Performance Control (Mr. Stéphane JOHAN), VP, Customers and Operations (Mr. Marc LAGRENE), VP, Information Systems (Mr. Umberto MARINI) Head of Risk Management (Mr. Patrick CLAUDE), and Chief Transformation Officer (Ms. Mallika MARTHUR-LHERITIER).</p>
2.12	Accounting method for consolidated accounts (or failing that, for the annual accounts)	Accounting method for consolidated accounts : IFRS
2.13	Accounting year	Starting on 01/01 ending on 31/12
2.13.1	Date of the last general annual meeting of shareholders (or equivalent thereof) which has ruled on the last financial year accounts	20/05/2021
2.14	Fiscal year	Starting on 01/01 ending on 31/12
2.15	Auditors of the issuer, who have audited the	

	issuer's annual accounts	
2.15.1	Auditors	<p>Holder(s) :</p> <p>KPMG S.A. Tour EQHO 2, avenue Gambetta 92066 Paris La Défense Cedex</p> <p>Mazars Tour Exaltis, 61 rue Henri Regnault 92075 Paris La Défense Cedex</p>
2.15.2	Auditors report on the accuracy of the accounting and financial information	<p>RCI BANQUE's independent auditors report about consolidated financial as of December 31st, 2019 is page 110 to 113 in RCI BANQUE 2019 Annual Report, which can be found on RCI Bank and Services' website under the following link:</p> <p>https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2019_ra_e_n_vbat_mel_20_04_28.pdf</p> <p>RCI BANQUE's independent auditors report as of December 31st, 2019 is in RCI Banque 2019 "Rapport Financier Annuel" : - pages "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes consolidés" 34 to 39 - pages "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes statutaires" 115 to 121. This report can be found under the following link:</p> <p>https://www.rcibs.com/sites/default/files/2019.12.31_rapport_financier_rci_banque_0.pdf</p> <p>RCI BANQUE's independent auditors report about consolidated financial as of December 31st 2020 is page 118 to 121 of the 2020 RCI BANQUE Annual Report available in our website : "Rcibs.com" under this following link:</p> <p>https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2020_rci_banque_ra_en_mel_21_04_07_1_1.pdf</p> <p>RCI BANQUE's independent auditors report as of December 31st, 2020 is in RCI BANQUE 2020 "Rapport Financier Annuel" : - pages "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes consolidés" 27 to 34 - pages "Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes statutaires" 114 to 121 available under the following link:</p> <p>https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci_banque_rapport_financier_annuel_2020_0.pdf</p>
2.16	Other equivalent programmes of the issuer	Optional*
2.17	Rating of the issuer	<p>STANDARD AND POOR'S INTERNATIONAL :</p> <p>https://disclosure.spglobal.com/ratings/en/regulatory/org-details/sectorCode/FI/entityId/117051</p> <p>MOODY'S :</p> <p>https://www.moody's.com/credit-ratings/RCI-Banque-credit-rating-15970/ratings/view-by-class</p>
2.18	Additional information on the issuer	<p>Annexed : " 2020 RCI Banque Annual Report", also available under the following link :</p> <p>https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2020_rci_banque_ra_en_mel_21_04_07_1_1.pdf</p>

3. CERTIFICATION OF INFORMATION

Articles D. 213-5 et D. 213-9, 4° of the French monetary and financial code and subsequent amendments

Certification of information of the issuer RCI BANQUE

3.1	Person(s) responsible for the information memorandum concerning the programme of NEU CP for the issuer	Mr - Jean-Marc - Saugier - VP Finance and Deputy CEO - RCI BANQUE
3.2	Declaration of the person(s) responsible for the information memorandum concerning the programme of NEU CP for the issuer	To the best of my knowledge, the information provided by the issuer in the financial documentation, including the French summary (if relevant) is accurate, precise and does not contain any omissions likely to affect its scope or any false or misleading information
3.3	Date (DD/MM/YYYY), place of signature, signature	01/07/2021  <p>RCI BANQUE S.A au capital de EUR 100.000.000 Siège Social : 15, rue d'Uzès 75002 Paris SIREN 308 523 358 R.C.S Paris</p>

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

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 www.stepmarket.org). This website is not sponsored by the Issuer and the Issuer is not responsible for its content or availability. 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 European Money Markets Institute and Euribor-ACI (as amended from time to time).

APPENDICES

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

Appendice 1	Documents available to the shareholders annual general meeting or the equivalent²	<u>Annual general meeting 2021</u> Annual report for the financial year ended 31/12/2020 <u>Annual general meeting 2020</u> Annual report for the financial year ended 31/12/2019
Appendice 2	Annual report Year 2021	https://eucpmtn.banque-france.fr/neusgate/api/public/document/6321
Appendice 3	Annual report Year 2020	https://eucpmtn.banque-france.fr/neusgate/api/public/document/6320
Appendice 4	Other document Year 2021	https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci_banque_rapport_financier_annuel_2020_0.pdf
Appendice 5	Other document Year 2020	https://www.rcibs.com/sites/default/files/2019.12.31_rapport_financier_rci_banque_1.pdf
Appendice 6	Translation of the information memorandum Year 2021	https://eucpmtn.banque-france.fr/neusgate/api/public/document/6769



Titres négociables à court terme (Negotiable European Commercial Paper - NEU CP)¹

Programme non garanti

DOCUMENTATION FINANCIÈRE (DF)	
Nom du programme	RCI BANQUE NEU CP (Programme ID 1357)
Nom de l'Émetteur	RCI BANQUE
Type de programme	NEU CP Cette dénomination sera utilisée dans toutes les rubriques concernées de la DF
Plafond du programme (en euro)	EUR 4 500 000 000 (quatre milliards cinq cents millions 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)	RCI BANQUE AUREL-BGC GFI SECURITIES Ltd HPC TSAF OTC SA TULLETT PREBON (EUROPE) LIMITED
Date de signature de la documentation financière	24/06/2021
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 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)
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/politique-monetaire/financements-de-marche/marche-des-titres-negociables-court-et-moyen-terme-neu-cp-neu-mtn>

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

1. DESCRIPTION DU PROGRAMME D'ÉMISSION		
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	RCI BANQUE NEU CP
1.2	Type de programme	NEU CP
1.3	Dénomination sociale de l'Émetteur	RCI BANQUE
1.4	Type d'Émetteur	Établissement de crédit,
1.5	Objet du programme	Besoins généraux de l'Émetteur
1.6	Plafond du programme (en Euro)	EUR 4 500 000 000 (quatre milliards cinq cent millions d'euros) ou la contre-valeur de ce montant en toute autre devise autorisée
1.7	Forme des titres	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.
1.8	Rémunération	<p>La rémunération des NEU CP est libre. Cependant, si l'Émetteur émet des NEU CP avec une rémunération liée à une clause d'indice, l'Émetteur n'émettra que des NEU CP avec une rémunération liée aux indices monétaires usuels tels que le taux interbancaire offert de la zone Euro (« EURIBOR »), €STR, SONIA ou SOFR (un tel taux de référence, un « Benchmark »).</p> <p>À leur date de maturité, le principal des NEU CP doit toujours être égal au pair. Les taux des NEU CP peuvent être négatifs en fonction des taux fixes ou de l'évolution des indices usuels du marché monétaire applicables au calcul de leur rémunération. Les conditions de rémunération du NEU CP seront fixées à l'occasion de l'émission initiale. En aucun cas le Programme ne permet une indexation liée à un événement de crédit. 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 CP 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>Si l'Émetteur émet des NEU CP dont la rémunération est liée à un indice ou une clause d'indexation, l'Émetteur n'émettra que des NEU CP dont la rémunération est liée à un indice usuel du marché monétaire, tels que l'EURIBOR, l'€STR, le SONIA ou le SOFR et/ou tout autre indice de référence de taux d'intérêt interbancaire "Indice de Référence".</p> <p>Certains Indices de Référence sont soumis à des réformes réglementaires nationales et internationales en cours. Quelques-unes d'entre elles sont déjà en vigueur. Ces réformes peuvent engendrer pour un Indice de Référence donné des performances différentes que par le passé, l'amener à disparaître entièrement, ou avoir d'autres conséquences qui ne peuvent pas être prévues. L'une quelconque de ces conséquences pourrait avoir un effet significatif défavorable sur tout NEU CP indexé sur ou faisant référence à cet Indice de Référence. Si, à tout moment avant ou à toute date de détermination des intérêts, l'Émetteur détermine, agissant de bonne foi et d'une manière commercialement raisonnable, que (1) un Indice de Référence cesse, est modifié de manière importante ou est annulé, ou (2)(i) l'autorisation, l'enregistrement, la reconnaissance, l'endossement, la décision d'équivalence ou l'approbation concernant l'Indice de Référence ou l'administrateur ou le sponsor de l'Indice de</p>

		<p>Référence n'est pas obtenu, (ii) une demande d'autorisation, d'enregistrement, de reconnaissance ou approbation, de décision d'équivalence, d'approbation ou d'inclusion dans tout registre officiel est rejetée ou (iii) toute autorisation, enregistrement, reconnaissance, approbation, décision d'équivalence est suspendue ou l'inscription dans un registre officiel est retirée, l'Émetteur devra, dès que raisonnablement possible déterminer ou nommer un Agent de détermination qui déterminera un taux de remplacement.</p> <p>Le taux d'intérêt pour la période d'intérêt concernée pourrait être déterminé par référence à un taux successeur ou un taux alternatif, avec ou sans l'application d'un ajustement de l'écart de taux (spread) et d'autres modifications des modalités des titres pour assurer le bon fonctionnement de l'indice de référence successeur ou de remplacement, sans que le consentement des porteurs ne soit requis.</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	<p>L'échéance des NEU CP 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). Les NEU CP peuvent être remboursés avant maturité conformément à la législation et à la réglementation française.</p> <p>Les NEU CP 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) évènement(s) indépendant(s) de l'Émetteur et / ou du Détenteur).</p> <p>L'option de remboursement anticipé, de prorogation ou de rachat de NEU CP, 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 CP 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 CP.</p>
1.11	Montant unitaire minimal des émissions	EUR 200 000 (deux cent mille euros) ou la contrevaletur 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 (Article D 213-11 du Code monétaire et financier), le montant minimum légal des NEU CP 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	Rang	Les NEU CP 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	Droit applicable au programme	Tous les litiges auxquels l'émission des NEU CP pourrait donner lieu seront régis par le droit français et interprétés selon le droit français.
1.15	Admission des TCN sur un marché réglementé	Sans objet

1.16	Système de règlement-livraison d'émission	Les NEU CP seront émis en Euroclear France
1.17	Notation(s) du programme	STANDARD AND POOR'S INTERNATIONAL : https://disclosure.spglobal.com/ratings/en/regulatory/instrument-details/debtType/SRUNSEC/entityId/117051 MOODY'S: : https://www.moodys.com/credit-ratings/RCI-Banque-credit-rating-15970 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) domiciliataire(s) (liste exhaustive)	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.
1.20.	Arrangeur	Optionnel*
1.21	Mode de placement envisagé	Les NEU CP sont placés par RCI BANQUE en direct ou au travers de courtiers : Aurel BGC, GFI Securities, HPC, TSAF OTC, Tullett Prebon (Europe) Ltd. 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.
1.22	Restrictions à la vente	Conformément à la réglementation en vigueur, l'Émetteur, chaque agent placeur et chaque Détenteur de NEU CP émis aux termes du Programme doivent s'engager à n'entreprendre aucune action permettant l'offre auprès du public des dits NEU CP ou la possession ou la distribution de la Documentation Financière ou de tout autre document relatif aux NEU CP dans tous pays où la distribution de tels documents serait contraire aux lois et règlements et à n'offrir ni à vendre les NEU CP, 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 CP (étant entendu que chacun des Détenteurs futurs des NEU CP est réputé l'avoir déclaré et accepté au jour de la date d'acquisition des NEU CP) doivent s'engager à se conformer aux lois et règlements en vigueur dans les pays où il offrira ou vendra les dits NEU CP 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 CP ne sera responsable du non-respect de ces lois ou règlements par l'un des autres Détenteurs, de NEU CP.
1.23	Taxation	L'Émetteur ne s'engage pas à indemniser les Détenteurs de NEU CP en cas de prélèvement de nature fiscale en France ou à l'étranger, sur toutes

		sommes versées au titre des NEU CP, à l'exception des droits de timbres ou droit d'enregistrement dus par l'Émetteur en France.
1.24	Implication d'autorités nationales	Banque de France
1.25	Contact (s)	E-mail : contact_investor@rcibanque.com Adresse : 15 rue d'Uzès 75002 PARIS - France Téléphone : 00 33 1 76 88 88 73
1.26	Informations complémentaires relatives au programme	Optionnel *
1.27	Langue de la documentation financière faisant foi	La documentation financière originale est rédigée en anglais. L'Émetteur 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

2. DESCRIPTION DE L'ÉMETTEUR**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	RCI BANQUE
2.2	Forme juridique, législation applicable à l'Émetteur et tribunaux compétents	L'Émetteur 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.
2.3	Date de constitution	La société a été créée le 09/04/1974 et a débuté ses opérations le 21/08/1974
2.4	Siège social et principal siège administratif (si différent)	15 rue d'Uzès 75002 PARIS France
2.5	Numéro d'immatriculation au Registre du Commerce et des Sociétés et identifiant LEI	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
2.6	Objet social résumé	Financement des ventes de l'Alliance Renault-Nissan
2.7	Renseignements relatifs à l'activité de l'Émetteur	L'activité principale de RCI BANQUE 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 7 à 10 du « Rapport Annuel 2020 » de RCI BANQUE disponible sous le lien : https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2020_rci_banque_ra_fr_mel_21_04_07.pdf
2.8	Capital	
2.8.1	Montant du capital souscrit et entièrement libéré	Au 31 décembre 2020 : EUR 100 000 000 (cent millions d'euros) divisés en 1 000 000 actions de 100€ souscrites en numéraires.
2.8.2	Montant du capital souscrit et non entièrement libéré	Sans objet
2.9	Répartition du capital	Renault s.a.s. : 99,99%
2.10	Marchés réglementés où les titres de capital ou de créances de l'Émetteur sont négociés	Non applicable
2.11	Composition de la direction	La composition du Conseil d'Administration de RCI BANQUE au 31 décembre 2019 figure à la page 102 du Rapport Annuel RCI BANQUE

		<p>2019. Ce rapport peut être trouvé sur le site interne de RCI BANK AND SERVICES accessible selon le lien suivant : https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2019_ra_fr_vbat_mel_20_04_28.pdf</p> <p>La composition du Conseil d'Administration de RCI BANQUE au 31 décembre 2020 figure à la page 109 du Rapport Annuel RCI BANQUE 2020. Ce rapport peut être trouvé sur le site internet de RCI BANK AND SERVICES accessible selon le lien suivant : https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2020_rci_banque_ra_fr_mel_21_04_07.pdf</p> <p>Au 31 décembre 2020, le Conseil d'Administration de RCI BANQUE est composé de :</p> <p>Mme Clotilde DELBOS (Présidente du Conseil d'Administration), M. Alain BALLU, M. Philippe BUROS, M. Laurent DAVID, Mme Isabelle MAURY, Mme Isabelle LANDROT, Mme Nathalie RIEZ-THIOLLET.</p> <p>La composition du Comité Exécutif de RCI BANQUE au 31 décembre 2020 figure à la page 113 du Rapport Annuel RCI BANQUE 2020. Ce rapport peut être trouvé sur le site internet de RCI BANK AND SERVICES accessible selon le lien suivant : https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2020_rci_banque_ra_fr_mel_21_04_07.pdf</p> <p>Au 31 décembre 2020, il est composé du Directeur Général (M. João Miguel LEANDRO), du Directeur des territoires et de la performance et Directeur général délégué (M. François GUIONNET), du Directeur financements et trésorerie et Directeur général délégué (M. Jean-Marc SAUGIER), du Directeur de la conformité (M. Jean-Louis LABAUGE), du Directeur des ressources humaines et de la communication (Mme. Sandrine BLEC-RECOQUILLAY), du Directeur marketing et stratégie (M. Frédéric SCHNEIDER), du Directeur de la comptabilité et du contrôle de la performance Stéphane JOHAN), du Directeurs clients et opérations (M. Marc LAGRENE), du Directeur des systèmes d'information (M. Umberto MARINI), du Directeur de la gestion des risques (M. Patrick CLAUDE), et du Directeur de la transformation (Mme. Mallika MATHUR-LHERITIER).</p>
2.12	Normes comptables utilisées pour les données consolidées (ou à défaut des données sociales)	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	Exercice comptable	Du 1er janvier au 31 décembre
2.13.1	Date de tenue de l'assemblée générale annuelle (ou son	20/05/2021

	équivalent) ayant approuvé les comptes annuels de l'exercice écoulé	
2.14	Exercice fiscal	Du 1er janvier au 31 décembre
2.15	Commissaires aux comptes de l'Émetteur ayant audité les comptes annuels de l'Émetteur	
2.15.1	Commissaires aux comptes	<p>KPMG S.A. Tour Eqho 2, avenue Gambetta 92066 Paris La Défense Cedex</p> <p>Mazars Tour Exaltis 61 Rue Henri Regnault 92075 Paris La Défense Cédex</p>
2.15.2	Rapport des commissaires aux comptes	<p>Le rapport des Commissaires aux Comptes sur les comptes consolidés de RCI BANQUE au 31 décembre 2019 est situé aux pages 110 à 113 du Rapport Annuel 2019 RCI BANQUE, accessible sur le site Internet de RCI Bank and Services sous le lien : https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2019_ra_fr_vbat_mel_20_04_28.pdf</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 : -“Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes consolidés” pages 34 à 39, -“Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes statutaires” pages 115 à 121. Ce rapport est accessible sous le lien : https://www.rcibs.com/sites/default/files/2019.12.31_rapport_financier_rci_banque_0.pdf</p> <p>Le rapport des Commissaires aux Comptes sur les Comptes Consolidés de RCI BANQUE au 31 décembre 2020 est situé aux pages 118 à 121 du Rapport Annuel 2020 RCI BANQUE, accessible sur le site Internet de RCI Bank and Services sous le lien : https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2020_rci_banque_ra_fr_mel_21_04_07.pdf</p> <p>Le rapport des Commissaires aux Comptes sur les comptes de RCI BANQUE au 31 décembre 2020 se trouve dans le « Rapport Financier Annuel » 2020 de RCI BANQUE : -“Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes consolidés” pages 26 à 32, -“Rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes statutaires” pages 114 à 121. Ce rapport est accessible sous le lien : https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci_banque_rapport_financier_annuel_2020.pdf</p>

2.16	Autres programmes de l'Émetteur de même nature à l'étranger	Negotiable European Medium Term Note (NEU MTN) RCI BANQUE Plafond: EUR 2 000 000 000 (deux milliards d'euros)
2.17	Notation de l'Émetteur	STANDARD AND POOR'S INTERNATIONAL: https://disclosure.spglobal.com/ratings/en/regulatory/org-details/sectorCode/FI/entityId/117051 MOODY'S: https://www.moodys.com/credit-ratings/RCI-Banque-credit-rating-15970/ratings/view-by-class
2.18	Information complémentaire sur l'Émetteur	Rapport Annuel 2020 RCI BANQUE, accessible selon le lien suivant : https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2020_rci_banque_ra_fr_mel_21_04_07.pdf

ANNEXES		
Annexe 1	Documents présentés à l'assemblée générale annuelle des actionnaires ou de l'organe qui en tient lieu †	Assemblée Générale annuelle 2021 Rapport annuel pour l'exercice clos le 31/12/2020 <u>Assemblée Générale annuelle 2020</u> Rapport annuel pour l'exercice clos le 31/12/2019
Annexe 2	Rapport Annuel Année 2020	https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2020_rci_banque_ra_fr_mel_21_04_07.pdf
Annexe 3	Rapport Annuel Année 2019	https://www.rcibs.com/sites/default/files/rci2019_ra_fr_vbat_mel_20_04_28.pdf
Annexe 4	Rapport Annuel Année 2019 & 2020	https://eucpmtn.banque-france.fr/public/#/liste-des-emetteurs/2f8c9dec-b611-ea11-80f7-001dd8b71ea9

† Les informations exposées à l'article D. 213-9 du Code monétaire et financier, incluant les documents mis à disposition de l'Assemblée générale des actionnaires ou de l'organe qui en tient lieu, sont communiquées à toute personne qui en fait la demande, conformément à l'article D.213-13 du code monétaire et financier.

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