

14 April 2015

**RCI Banque****Issue of Euro 750,000 ,000 Floating Rate Notes due 16 July 2018****under the €12,000,000,000****Euro Medium Term Note Programme****PART A - CONTRACTUAL TERMS**

Terms used herein shall be deemed to be defined as such for the purposes of the terms and conditions (the **Conditions**) set forth in the Base Prospectus dated 1 September 2014 and the supplement to the Base Prospectus dated 23 February 2015, which together constitute a base prospectus for the purposes of the Directive 2003/71/EC (as amended by Directive 2010/73/EU) (the **Prospectus Directive**). This document constitutes the Final Terms of the Notes described herein for the purposes of Article 5.4 of the Prospectus Directive and must be read in conjunction with such Base Prospectus as so supplemented.

Full information on the Issuer and the offer of the Notes is only available on the basis of the combination of these Final Terms and the Base Prospectus as so supplemented. However, a summary of the issue of the Notes in French and English is annexed to these Final Terms. The Base Prospectus and the Supplement to the Base Prospectus dated 23 February 2015 are available for viewing at the office of the Fiscal Agent or each of the Paying Agents and on the websites of (a) the *Autorité des marchés financiers* ([www.amf-france.org](http://www.amf-france.org)) and (b) the Issuer ([www.rcibanque.com](http://www.rcibanque.com)).

- |    |     |                                   |   |
|----|-----|-----------------------------------|---|
| 1. | (a) | Series Number:                    | 290   |
|    | (b) | Tranche Number:                   | 1   |
| 2. |     | Specified Currency or Currencies: | Euro  |
| 3. |     | Aggregate Nominal Amount:         |   |
|    | (a) | Series:                           | Euro 750,000,000                              |
|    | (b) | Tranche:                          | Euro 750,000,000                              |
| 4. |     | Issue Price:                      | 100 per cent. of the Aggregate Nominal Amount |
| 5. | (a) | Specified Denomination(s):        | Euro 1,000                                    |
|    | (b) | Calculation Amount:               | Euro 1,000                                    |
| 6. | (a) | Issue Date:                       | 16 April 2015                                 |

(b)	Interest Commencement Date:	Issue Date
7.	Maturity Date:	16 July 2018
8.	Interest Basis:	3 month EURIBOR + 0.58 per cent. per annum (further particulars specified below)
9.	Change of Interest Basis or Redemption/Payment Basis:	Not Applicable
10.	Redemption/Payment Basis:	Subject to any purchase and cancellation or early redemption, the Notes will be redeemed on the Maturity Date at 100 per cent. of their nominal amount.
11.	Put/Call Options:	Not Applicable
12.	(a) Status of the Notes:	Senior
	(b) Date of corporate authorisation for issuance of Notes obtained:	23 July 2014
13.	Method of Distribution:	Syndicated

**PROVISIONS RELATING TO INTEREST (IF ANY) PAYABLE**

14.	<b>Fixed Rate Note Provisions</b>	Not Applicable
15.	<b>Floating Rate Note Provisions</b>	Applicable
	(a) Interest Periods:	The period beginning on (and including) the Issue Date and ending on (but excluding) the first Specified Interest Payment Date and each subsequent period beginning on (and including) a Specified Interest Payment Date and ending on (but excluding) the next following Specified Interest Payment Date is herein called an " <b>Interest Period</b> ".
	(b) Specified Periods/Interest Payment Dates:	16 July, 16 October, 16 January and 16 April in each year, subject to adjustment in accordance with the Business Day Convention set out in sub paragraph 15(d) below.
	(c) First Interest Payment Date:	16 July 2015

- |     |   |           |  |
|-----|---|-----------|--|
| (d) | Business Day Convention:  | Day       | Following Business Day Convention                                      |
| (e) | Business Centre:  |           | TARGET2  |
| (f) | Manner in which the Rates of Interest is/are to be determined:  |           | Screen Rate Determination  |
| (g) | Party responsible for calculating the Rates of Interest and/or Interest Amount (if not the Fiscal Agent): |           | Not Applicable   |
| (h) | Screen Rate Determination:  | Rate      | Yes  |
|     | - Reference Rate:   |           | 3 month EURIBOR  |
|     | - Interest Determination Dates:   |           | Second TARGET2 Business Day prior to the start of each Interest Period |
|     | - Relevant Screen Page:   |           | Reuters Screen Page EURIBOR01  |
| (i) | FBF Determination:  |           | Not Applicable   |
| (j) | ISDA Determination:   |           | Not Applicable   |
| (k) | Margin:   |           | +0.58 per cent. per annum  |
| (l) | Minimum Rate of Interest:   | Rate of   | Not Applicable   |
| (m) | Maximum Rate of Interest:   | Rate of   | Not Applicable   |
| (n) | Floating Day Count Fraction:  | Day Count | Actual/360, unadjusted   |
| 16. | <b>Inflation Linked Note provisions</b>   |           | Not Applicable   |
| 17. | <b>Zero Coupon Note Provisions</b>  |           | Not Applicable   |

**PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION**

- |     |   |  |                |
|-----|---|--|----------------|
| 18. | <b>Issuer Call:</b><br><br>(Condition 8(d)) |  | Not Applicable |
|-----|---|--|----------------|

- |     |  |                                   |
|-----|--|-----------------------------------|
| 19. | <b>Put Option:</b><br><br>(Condition 8(e))   | Not Applicable                    |
| 20. | <b>Make-whole Redemption:</b><br>(Condition 8(f))  | Not Applicable                    |
| 21. | <b>Final Redemption Amount of each Note:</b>   | Euro 1,000 per Calculation Amount |
| 22. | <b>Early Redemption Amount:</b><br>Early Redemption Amount(s) per Calculation Amount payable on redemption for taxation reasons or on event of default and/or the method of calculating the same (if required or if different from that set out in Condition 8(h): | Euro 1,000 per Calculation Amount |

#### **GENERAL PROVISIONS APPLICABLE TO THE NOTES**

- |     |   |  |
|-----|---|--|
| 23. | Form of Notes:  | Dematerialised Notes                             |
|     | (i) Form of Dematerialised Notes:   | Bearer dematerialised form ( <i>au porteur</i> ) |
|     | (ii) Registration Agent:  | Not Applicable                                   |
|     | (iii) Temporary Global Certificate:   | Not Applicable                                   |
| 24. | Financial Centre(s) or other special provisions relating to payment days:   | Not Applicable                                   |
| 25. | Talons for future Coupons or Receipts to be attached to Definitive Notes (and dates on which such Talons mature): | No   |
| 26. | Details relating to Instalment Notes: amount of each instalment, date on which each payment is to be made:        | Not Applicable                                   |
| 27. | Redenomination, renominatisation and reconventioning provisions:  | Not Applicable                                   |
| 28. | Consolidation provisions:   | Not Applicable                                   |
| 29. | Representation of Noteholders/Masse:  | Condition 13 applies                             |

The Initial Representative shall be:

MASSQUOTE S.A.S.U.  
RCS 529 065 880 Nanterre  
7bis rue de Neuilly  
F-92110 Clichy  
Mailing address:  
33, rue Anna Jacquin  
92100 Boulogne Billancourt  
France

Represented by its Chairman

The Alternative Representative shall be:

Gilbert Labachotte  
8 Boulevard Jourdan  
75014 Paris

The Representative will be entitled to a remuneration of €450 (VAT excluded) per year, payable on each Interest Payment Date with the first payment at the Issue date.

The Representative will exercise its duty until its dissolution, resignation or termination of its duty by a general assembly of Noteholders or until it becomes unable to act. Its appointment shall automatically cease on the Maturity Date, or total redemption prior to the Maturity Date.

## **DISTRIBUTION**

30. (a) If syndicated, names and addresses of Managers and underwriting commitments:

**Banca IMI S.p.A.**  
Largo Mattioli, 3  
20121 Milan  
Italy

Underwriting Commitment:

Euro 250,000,000

**Crédit Agricole Corporate and Investment Bank**

9 quai du Président Paul Doumer  
92920 Paris La Défense  
France

Underwriting Commitment:

Euro 250,000,000

**Natixis**  
47, quai d'Austerlitz  
75013 Paris  
France

Underwriting Commitment:

Euro 250,000,000

- (b) Date of Syndication Agreement: 14 April 2015
- (c) Stabilising Manager(s) (if any): Not Applicable
31. If non-syndicated, name and addresses of Dealer: Not Applicable
32. Total commission and concession: 0.25 per cent. of the Aggregate Nominal Amount
33. U.S. Selling Restrictions: Reg. S Compliance Category 1; TEFRA Not Applicable
34. Non-exempt Offer: An offer of the Notes may be made by the Managers other than pursuant to Article 3(2) of the Prospectus Directive in Belgium, Denmark, France, Germany, Italy, Luxembourg and The Netherlands ("**Public Offer Jurisdictions**") during the period from 14 April 2015 until the Issue Date ("**Offer Period**").

Signed on behalf of the Issuer:

By: **Jean-Marc SAUGIER**  
VP Finance and Group Treasurer  
Finance and Treasury Division

Duly authorised



## PART B - OTHER INFORMATION

### 1. LISTING AND ADMISSION TO TRADING

Admission to trading: Application has been made by the Issuer (or on its behalf) for the Notes to be admitted to trading on Euronext Paris with effect from 16 April 2015.

### 2. RATINGS

Ratings: The Notes are expected to be rated:  
Standard & Poor's Credit Market Services France "**S&P**": BBB  
Moody's Investors Service Ltd. "**Moody's**": Baa3 (under review for upgrade)

S&P and Moody's are established in the EEA and are registered under Regulation (EU) No 1060/2009, as amended (the "**CRA Regulation**"). As such S&P and Moody's are included in the list of credit rating agencies published by the European Securities and Markets Authority on its website <http://www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs> in accordance with the CRA Regulation.

### 3. NOTIFICATIONS

The AMF has provided the *Autoriteit Financiële Markten* in the Netherlands, *Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht* in Germany, the Financial Services and Markets Authority in Belgium, *Finanstilsynet* in Denmark, the *Commissione Nazionale per le Società e la Borsa* in Italy and the *Commission de Surveillance du Secteur Financier* in Luxembourg with a certificate of approval attesting that the Base Prospectus dated 1 September 2014, as supplemented, has been drawn up in accordance with the Prospectus Directive.

### 4. INTERESTS OF NATURAL AND LEGAL PERSONS INVOLVED IN THE ISSUE

Save as discussed in "Subscription and Sale", so far as the Issuer is aware, no person involved in the offer of the Notes has an interest material to the offer.

**5. REASONS FOR THE OFFER, ESTIMATED NET PROCEEDS AND TOTAL EXPENSES**

- (i) Reasons for the offer: General corporate purposes of the Issuer and its consolidated subsidiaries.
- (ii) Estimated net proceeds: Euro 748,125,000
- (iii) Estimated total expenses: Euro 2,800 (excluding AMF fees)

**6. FIXED RATE NOTES ONLY –YIELD**

Indication of yield: Not Applicable

**7. HISTORIC INTEREST RATES**

Details of historic EURIBOR rates can be obtained from Reuters page EURIBOR01

**8. OPERATIONAL INFORMATION**

ISIN Code: FR0012674182

Common Code: 121882248

Any clearing system(s) other than Euroclear Bank SA/NV and Clearstream Banking, *société anonyme* and the relevant identification number(s): Not Applicable

Delivery: Delivery against payment

Names and addresses of additional Paying Agent(s) (if any): Citibank, N.A., London Branch  
13<sup>th</sup> Floor, Citigroup Centre  
Canada Square  
Canary Wharf  
London E14 5LB  
United Kingdom

**9. TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER**

*Offer Price:* Issue Price

*The time period, including any possible amendments, during which the offer will be open and description of the application process:* From 14 April 2015 up to and including the Issue Date.

*Conditions to which the offer is* Not Applicable



*subject:*

*Description of possibility to reduce subscriptions and manner for refunding excess amount paid by applicants:* Not Applicable

*Details of the minimum and/or maximum amount of application:* Not Applicable

*Details of the method and time limits for paying up and delivering the Notes:* Not Applicable

*Manner in and date on which results of the offer are to be made public:* Not Applicable

*Procedure for exercise of any right of pre-emption, negotiability of subscription rights and treatment of subscription rights not exercised:* Not Applicable

*Process for notification to applicants of the amount allotted and the indication whether dealing may begin before notification is made:* Not Applicable

*Amount of any expenses and taxes specifically charged to the subscriber or purchaser:* Not Applicable

*Name(s) and address(es), to the extent known to the Issuer, of the placers in the various countries where the offer takes place:* Not Applicable

## **10. PLACING AND UNDERWRITING**

Name and address of the co-ordinator of the global offer and of single parts of the offer: Natixis  
47, quai d'Austerlitz  
75013 Paris  
France

Name and address of any paying agents and depository agents in each country (in addition to the Not Applicable

Principal Paying Agent):

Names and addresses of entities agreeing to underwrite the issue on a firm commitment basis, and entities agreeing to place the issue without a firm commitment or under "best efforts" arrangements:

**Banca IMI S.p.A.**

Largo Mattioli, 3  
20121 Milan  
Italy

**Crédit Agricole Corporate and Investment Bank**

9 quai du Président Paul Doumer  
92920 Paris La Défense  
France

**Natixis**

47, quai d'Austerlitz  
75013 Paris  
France

When the syndication agreement has been or will be reached:

14 April 2015

Name and address of entities which have a firm commitment to act as intermediaries in secondary trading:

Not Applicable

## ANNEX – ISSUE SPECIFIC SUMMARY

		<b>Section A – Introduction and Warnings</b>
A.1	<b>Introduction:</b>	<p>Warning that:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• this summary should be read as an introduction to the Final Terms and the Base Prospectus;</li> <li>• any decision to invest in the Notes should be based on consideration of the Final Terms and the Base Prospectus as a whole by the investor;</li> <li>• where a claim relating to the information contained in the Final Terms and the Base Prospectus is brought before a court, the plaintiff investor might, under the national legislation of the Member States, have to bear the costs of translating the prospectus before the legal proceedings are initiated; and</li> <li>• civil liability attaches only to those persons who have tabled the summary including any translation thereof, but only if the summary is misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the other parts of the Final Terms and Base Prospectus or it does not provide, when read together with the other parts of the Final Terms and the Base Prospectus, key information in order to aid investors when considering whether to invest in such securities.</li> </ul>
A.2	<b>Consent:</b>	<p>The Issuer consents to the use of the Base Prospectus in connection with a Non-exempt Offer of the Notes by any financial intermediary which is authorised to make such offers under the Markets in Financial Instruments Directive (Directive 2004/39/EC). The Offer Period during which such offers may be made is 14 April 2015 until 16 April 2015 (included). The Member States in which financial intermediaries may use the Base Prospectus for subsequent resale or final placement of securities are the following: Belgium, Denmark, France, Germany, Italy, Luxembourg and The Netherlands. The Issuer may give consent to additional financial intermediaries after the date of the Final Terms and, if it does so, the Issuer will publish the above information in relation to them on <a href="http://www.rcibanque.com">www.rcibanque.com</a>.</p>
		<p><b>An Investor intending to acquire or acquiring any Notes from an Authorised Offeror will do so, and offers and sales of the Notes to an Investor by an Authorised Offeror will be made, in accordance with any terms and other arrangements in place between such Authorised Offeror and such Investor including as to price, allocation and settlement arrangements (the "Terms and Conditions of the Non-exempt Offer"). The</b></p>

		<p><b>Issuer will not be a party to any such arrangements with Investors (other than Joint Lead Managers) in connection with the offer or sale of the Notes and, accordingly, the Base Prospectus and the Final Terms will not contain such information. The Terms and Conditions of the Non-exempt Offer shall be published by that Authorised Offeror on its website at the relevant time. None of the Issuer nor any of the Joint Lead Managers or other Authorised Offerors has, or takes, any responsibility or liability for such information.</b></p>
		<b>Section B – Issuer</b>
B.1	<b>Legal name and commercial name of the Issuer:</b>	RCI BANQUE SA
B.2	<b>Domicile and legal form of the Issuer, the legislation under which the Issuer operates and its country of incorporation:</b>	<p>RCI Banque is a <i>société anonyme</i> (a public limited company under French law) registered at the Paris Commercial Court and domiciled in France at 14, avenue du Pavé Neuf, 93168 Noisy-le-Grand Cedex.</p> <p>The Issuer is governed by the provisions of the <i>Code de Commerce</i> (French Commercial Code). On 7 March 1991, the Issuer received approval from the Banque de France to make the requisite changes in its articles and by-laws allowing it to become a bank. Since that date, the Issuer has been subject to all the laws and regulations applicable to credit institutions, in particular the provisions of France's Act 84-46 of 24 January 1984, incorporating into the <i>Code monétaire et financier</i> (French Monetary and Financial Code).</p>
B.4b	<b>Trends:</b>	Not Applicable. There are no particular trends indicated by RCI Banque.
B.5	<b>The Group and the Issuer's position within the Group:</b>	<p>The Issuer is the French holding company of the RCI Banque group.</p> <p>RCI Banque is the captive finance company of the Renault Nissan Alliance and, as a consequence, finances sales of the following brands: Renault, Renault Samsung Motors, Dacia, Nissan and Infiniti.</p> <p>The RCI Banque group operates mainly in Europe but also in South America, Euromed-Africa, Eurasia, and South Korea.</p>
B.9	<b>Profit Forecast:</b>	Not Applicable. RCI Banque does not provide profit forecasts.
B.10	<b>Audit Report</b>	Not Applicable. There are no qualifications in the audit reports to

	<b>Qualifications:</b>	the financial statements 2013 and the financial statements 2014.																																				
B.12	<b>Selected Key Historical Financial Information:</b>	<p>Key consolidated audited financial information as at 31 December 2013 and 31 December 2014. This information has been extracted from the financial statements 2013 and the financial statements 2014 which are incorporated by reference into the Base Prospectus.</p> <table border="0"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: right;">31 Dec 2013</th> <th style="text-align: right;">31 Dec 2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3"><b>Balance Sheet</b> (<i>in million euros</i>)</td> </tr> <tr> <td><i>Total assets</i></td> <td style="text-align: right;">29,505</td> <td style="text-align: right;">32,019</td> </tr> <tr> <td><i>Total liabilities &amp; Equity</i></td> <td style="text-align: right;">29,505</td> <td style="text-align: right;">32,019</td> </tr> <tr> <td colspan="3"><b>Consolidated Income Statement</b> (<i>in million euros</i>)</td> </tr> <tr> <td><i>Net banking income</i></td> <td style="text-align: right;">1,221</td> <td style="text-align: right;">1,210</td> </tr> <tr> <td><i>Net income</i></td> <td style="text-align: right;">506</td> <td style="text-align: right;">456</td> </tr> <tr> <td colspan="3"><b>Consolidated Statement of Changes in Equity</b> (<i>in million euros</i>)</td> </tr> <tr> <td><i>Equity at 31 December 2013 / Equity at 31 December 2014</i></td> <td style="text-align: right;">2,923</td> <td style="text-align: right;">3,161</td> </tr> <tr> <td colspan="3"><b>Consolidated Cash Flow Statement</b> (<i>in million euros</i>)</td> </tr> <tr> <td><i>Cash flow</i></td> <td style="text-align: right;">465</td> <td style="text-align: right;">440</td> </tr> <tr> <td><i>Change in net cash</i></td> <td style="text-align: right;">(110)</td> <td style="text-align: right;">(16)</td> </tr> </tbody> </table> <p>There has been no material adverse change in the financial position or prospects of RCI Banque or the RCI Banque Group since 31 December 2014, the date of the latest published annual audited accounts of RCI Banque and the RCI Banque Group, respectively and there has been no significant change in the financial or trading position of RCI Banque or the RCI Banque Group since 31 December 2014, the date of the latest published annual audited accounts of RCI Banque and the RCI Banque Group, respectively</p>		31 Dec 2013	31 Dec 2014	<b>Balance Sheet</b> ( <i>in million euros</i> )			<i>Total assets</i>	29,505	32,019	<i>Total liabilities &amp; Equity</i>	29,505	32,019	<b>Consolidated Income Statement</b> ( <i>in million euros</i> )			<i>Net banking income</i>	1,221	1,210	<i>Net income</i>	506	456	<b>Consolidated Statement of Changes in Equity</b> ( <i>in million euros</i> )			<i>Equity at 31 December 2013 / Equity at 31 December 2014</i>	2,923	3,161	<b>Consolidated Cash Flow Statement</b> ( <i>in million euros</i> )			<i>Cash flow</i>	465	440	<i>Change in net cash</i>	(110)	(16)
	31 Dec 2013	31 Dec 2014																																				
<b>Balance Sheet</b> ( <i>in million euros</i> )																																						
<i>Total assets</i>	29,505	32,019																																				
<i>Total liabilities &amp; Equity</i>	29,505	32,019																																				
<b>Consolidated Income Statement</b> ( <i>in million euros</i> )																																						
<i>Net banking income</i>	1,221	1,210																																				
<i>Net income</i>	506	456																																				
<b>Consolidated Statement of Changes in Equity</b> ( <i>in million euros</i> )																																						
<i>Equity at 31 December 2013 / Equity at 31 December 2014</i>	2,923	3,161																																				
<b>Consolidated Cash Flow Statement</b> ( <i>in million euros</i> )																																						
<i>Cash flow</i>	465	440																																				
<i>Change in net cash</i>	(110)	(16)																																				
B.13	<b>Recent Events:</b>	Not Applicable. Other than the information provided in this Base Prospectus, there have been no recent events which RCI Banque considers material to the investors since the publication of the financial statements 2014.																																				
B.14	<b>Dependence upon other Entities within</b>	See item B.5 for the Group and the Issuer's position within the Group. The Issuer is, directly or indirectly, the ultimate holding company of all the companies in the RCI Banque group and its																																				

	<b>the Group:</b>	assets are substantially comprised of shares in such companies. It does not conduct any other business and is accordingly dependent on the other members of the RCI Banque group and revenues received from them. Renault s.a.s. owns 99.99% of the Issuer.
B.15	<b>The Issuer's Principal Activities:</b>	<p>The Issuer is the French holding company of the RCI Banque group.</p> <p>RCI Banque is the captive finance company of the Renault Nissan Alliance and, as a consequence, finances sales of the following brands: Renault, Renault Samsung Motors, Dacia, Nissan and Infiniti.</p> <p>The RCI Banque group operates mainly in Europe but also in South America, Euromed-Africa, Eurasia and South Korea.</p> <p>The RCI Banque group offers a comprehensive range of financings and services to:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Customers (Retail and Corporate), to whom the RCI Banque group offers new and used car loans, rentals with options to buy, leases and long-term rentals. It also provides related services such as insurance, maintenance, extended warranties, roadside assistance, fleet management and credit cards;</li> <li>• Renault Nissan Alliance's brand dealers, the RCI Banque group finances inventories of new cars, used cars and spare parts, as well as short-term cash requirements;</li> <li>• Individuals, the RCI Banque group offers savings products.</li> </ul>
B.16	<b>Controlling Persons:</b>	<p>The sole direct shareholder of RCI Banque is Renault s.a.s. Renault also effectively controls the decisions of RCI Banque, including expansion plans, marketing strategies, product offerings and significant corporate decisions and transactions. Certain members of the board of directors of RCI Banque are executive officers of Renault, including the Chairman and Chief Executive Officer, who is the Chief Financial officer of Renault.</p> <p>RCI Banque risk management and refinancing strategy are fully independent from Renault. There is no cross-guarantee, no support agreement and no cross default between RCI Banque and Renault.</p>

B.17	<b>Credit Ratings:</b>	<p>The Programme is, as of the date of the Final Terms, rated Baa3 (under review for upgrade) in respect of Notes with a maturity of more than one year and Prime-3 (under review for upgrade) in respect of Notes with a maturity of one year or less by Moody's Investors Service Ltd., BBB (negative outlook) in respect of Notes with a maturity of more than one year and A2 in respect of Notes with a maturity of one year or less by Standard &amp; Poor's Credit Market Services France, a Division of the McGraw-Hill Companies Inc. and BBB+ in respect of Notes with a maturity of more than one year and a-2 in respect of Notes with a maturity of one year or less by Rating &amp; Investment Information Inc.</p> <p>Notes issued under the Programme may be rated or unrated.</p> <p>A security rating is not a recommendation to buy, sell or hold securities and may be subject to suspension, reduction or withdrawal at any time by the assigning rating agency.</p> <p>The Notes are expected to be rated Baa3 (under review for upgrade) by Moody's Investors Service Ltd. and BBB by Standard &amp; Poor's Credit Market Services France.</p>
		<b>Section C - The Notes</b>
C.1	<b>Type and Class of Notes:</b>	<p>The ISIN is FR0012674182.</p> <p>The Common Code is 121882248.</p> <p>The Series is 290.</p> <p>The Tranche is 1.</p>
C.2	<b>Currencies:</b>	The currency of the Notes is Euro.
C.5	<b>Restriction on Transferability:</b>	The Notes will only be issued in circumstances which conform to the laws, rules, regulations, restrictions and reporting obligations applicable to the Notes from time to time, including the selling restrictions and marketing materials in the applicable jurisdictions at the date of the Base Prospectus. There are no restrictions to the free transferability of the Notes.
C.8	<b>The Rights attaching to the Notes, Ranking and Limitations:</b>	<p><i>Issue Price:</i> 100%</p> <p><i>Denomination:</i> Euro 1,000</p> <p><i>Status of the Notes:</i> The Notes shall be issued on an unsubordinated basis.</p>

		<p><b>Cross Default:</b> The Notes contain a cross default provision in respect of Relevant Indebtedness of the Issuer.</p> <p><b>Ranking:</b> The Notes will be direct, unconditional, unsubordinated and unsecured obligations of the Issuer and will rank <i>pari passu</i>, without any preference or priority by reason of date of issue, currency of payment or otherwise, among themselves and, subject to such exceptions as are from time to time mandatory under the laws of France, with all other unsecured and unsubordinated Indebtedness (other than subordinated obligation, if any) of the Issuer, from time to time outstanding.</p> <p><b>Negative Pledge:</b> The Notes have the benefit of a negative pledge provision in respect of Indebtedness which is in the form of any bonds, notes, debentures, or other securities which are, or which are capable of being listed, quoted or ordinarily traded on any stock exchange.</p>
C.9	<b>Interest, Redemption and Representation of the Noteholders:</b>	<p>See item C.8 for the Rights attached to the Notes, Ranking and Limitations.</p> <p><b>Issuer Call:</b> Not Applicable</p> <p><b>Investor Put:</b> Not Applicable</p> <p><b>Make-whole Redemption at the option of the Issuer:</b> Not Applicable</p> <p><b>Interest on Fixed Rate Notes:</b> Not Applicable</p> <p><b>Interest on Floating Rate Notes:</b> The Notes will bear interest at a rate determined by the reference rate published on EURIBOR01 of Reuters</p> <p><b>Maturity Date:</b> 16 July 2018</p> <p><b>Redemption:</b> Subject to any purchase and cancellation or early redemption, the Notes will be redeemed on the Maturity Date at 100 per cent. of their nominal amount.</p> <p><b>Yield:</b> Not Applicable</p>
C.10	<b>Derivative component in interest payment:</b>	Not Applicable. Other than Inflation Linked Notes, Notes issued under the Programme do not contain any derivative components.
C.11	<b>Listing and Admission to Trading:</b>	Application has been made to the <i>Autorité des marchés financiers</i> for the Notes to be admitted to the official list and traded on the regulated market of the Euronext Paris.



C.15	<b>How the value of the investment is affected by the underlying instrument:</b>	Not Applicable.
C.16	<b>Expiration/maturity date of the derivative securities – the exercise date/final reference date:</b>	Not Applicable.
C.17	<b>Settlement procedure of the derivative securities:</b>	Not Applicable.
C.18	<b>How the return on the derivative securities takes place:</b>	Not Applicable.
C.19	<b>External price/final reference price of the underlying:</b>	Not Applicable.
C.20	<b>The type of underlying and where information on the underlying can be found:</b>	Not Applicable.
C.21	<b>Listing and Admission to Trading:</b>	Application has been made to the <i>Autorité des marchés financiers</i> for the Notes to be admitted to the official list and traded on the regulated market of the Euronext Paris.
		<b>Section D – Risks</b>
D.2	<b>Key Risks Specific to the Issuer:</b>	<p>There are certain factors that may affect the Issuer's ability to fulfil its obligations under Notes issued under the Programme.</p> <p><b>Business risk</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• The operating results and financial condition of RCI Banque are heavily dependent on Renault's corporate strategy and the sales of Renault-Nissan Alliance branded vehicles.</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• It may prove difficult to execute and integrate the international growth strategy of RCI Banque.</li> <li>• In the event that RCI Banque is unable to compete successfully or if competition increases in the businesses in which RCI Banque operates, operating results could be negatively affected.</li> </ul> <p><b>Global environment risk</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conditions in the global economy and financial markets, and in particular in the European economy and financial markets, have had, and may continue to have, an impact on the financial condition and operating results of RCI Banque.</li> <li>• RCI Banque may be vulnerable to political, macroeconomic, regulatory and financial environments or circumstances specific to the countries where RCI Banque does business.</li> </ul> <p><b>Financial and market risks</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• A disruption in RCI Banque's funding sources and access to the capital markets would have an adverse effect on the liquidity position of RCI Banque.</li> <li>• Market interest rates may adversely affect the operating results of RCI Banque.</li> <li>• RCI Banque is exposed to foreign currency exchange risk, which could negatively affect its financial condition.</li> <li>• The failure or commercial soundness of financial institutions on which the Issuer relies as counterparties may expose the Issuer to risk of loss in its hedging transactions.</li> <li>• Market access may be affected by the credit ratings of the RCI Banque group and, to a certain extent, the Renault Group.</li> </ul> <p><b>Credit risk</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• RCI Banque is exposed to customer and dealer credit risk if its risk management techniques are insufficient to protect it from payment failure by these counterparties.</li> </ul>
--	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• A decrease in the residual values of RCI Banque's leased vehicles could negatively affect the operating results and financial condition of RCI Banque.</li> </ul> <p><b>Regulatory risk</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Legislative action and regulatory measures may negatively affect RCI Banque and the economic environment in which RCI Banque operates.</li> <li>• RCI Banque is subject to extensive supervisory and regulatory regimes in France and in the many countries around the world in which the RCI Banque group operates. Regulatory actions and changes in these regulatory regimes could adversely affect the business and results of RCI Banque.</li> </ul> <p><b>Operational risk</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• An interruption in the information and operational systems of RCI Banque may result in losses.</li> <li>• RCI Banque is exposed to operational risks in connection with its activities.</li> <li>• RCI Banque may incur losses as a result of unforeseen or catastrophic events, including natural disasters, terrorist attacks or the emergence of a pandemic.</li> </ul> <p><b>Insurance business risk</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• RCI Banque's insurance operations could suffer losses if its reserves are insufficient to absorb actual losses.</li> </ul> <p><b>Reputational risk</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• RCI Banque's profitability and business prospects could be adversely affected by reputational and legal risks.</li> </ul>
D.3	<b>Key Risks Specific to the Notes:</b>	<p>The following are certain factors which are material for the purpose of assessing the market risks associated with Notes issued under the Programme:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• The Notes may not be a suitable investment for all investors.</li> <li>• The Notes may be subject to optional redemption by the Issuer.</li> <li>• The Notes may be redeemed prior to maturity.</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Credit Ratings may not reflect all risks.</li> <li>• Risks related to the market generally: legal investment considerations may restrict certain investments; no active secondary market for the Notes and liquidity risk; exchange rate risks and exchange controls; credit ratings may not reflect all risks; market value of the Notes.</li> <li>• Specific risks relating to the structure of a particular issue of Notes such as: Investment in Notes which bear interest at a fixed rate involves the risk that subsequent changes in market interest rates may adversely affect the value of the relevant Tranche of Notes.</li> </ul>
D.6	<b>Risk Warning:</b>	<p>See item D.3 for the key information that are specific to the Notes.</p> <p><b><i>WARNING: INVESTORS IN NOTES CONSTITUTING DERIVATIVE SECURITIES UNDER REGULATION EC/809/2004, AS AMENDED, MAY LOSE THE VALUE OF THEIR ENTIRE INVESTMENT OR PART OF IT.</i></b></p>
		<b>Section E – Offer</b>
E.2b	<b>Reasons for the Offer and Use of Proceeds:</b>	The net proceeds of the issue of the Notes will be used by the Issuer for general corporate purposes.
E.3	<b>Terms and Conditions of the Offer:</b>	<p>The Notes are offered to the public in Belgium, Denmark, France, Germany, Italy, Luxembourg and The Netherlands.</p> <p><b><i>Conditions, offer statistics, expected timetable and action required to apply for the offer</i></b></p> <p>The total amount of the offer is Euro 750,000,000.</p> <p>The Offer Period is 14 April 2015 up to and including the Issue Date.</p> <p>Banca IMI S. p. A, Crédit Agricole Corporate and Investment Bank and Natixis are the joint bookrunners of the global offer of the Notes and agree to underwrite the issue on a best efforts basis. The underwriting and management commissions are 0.25 per cent. of the principal amount of the Notes.</p> <p>Citibank, N.A., London Branch acts as the initial paying agent.</p>
E.4	<b>Interests Material to the Issue:</b>	The Issuer has appointed BNP Paribas, HSBC Bank plc, Natixis, Société Générale and The Royal Bank of Scotland plc (the <b>Dealers</b> ) as Dealers for the Programme. The arrangements under which Notes may from time to time be agreed to be sold by the

		<p>Issuer to, and purchased by, Dealers are set out in the Programme Agreement made between the Issuer and the Dealers.</p> <p>The Issuer has appointed Banca IMI S. p. A, Crédit Agricole Corporate and Investment Bank and Natixis (the <b>Managers</b>) as Managers of the issue of the Notes. The arrangements under which the Notes are sold by the Issuer to, and purchased by, Managers are set out in the Syndication Agreement made between the Issuer and the Managers.</p> <p>Stabilising Manager: Not Applicable</p> <p>The Managers will receive a commission of 0.25 per cent. of the nominal amount of the Notes.</p>
E.7	<b>Estimated Expenses Charged to the Investor by the Issuer:</b>	Not Applicable, no expenses are to be charged to the investor.

		<b>Section A – Introduction et Avertissements</b>
A.1	<b>Introduction :</b>	<p>Nous vous avertissons que :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• le présent résumé doit être lu comme une introduction aux Conditions Définitives et au Prospectus de Base ;</li> <li>• toute décision d'investir dans les Titres doit être fondée sur un examen exhaustif des Conditions Définitives et du Prospectus de Base par l'Investisseur ;</li> <li>• lorsqu'une action concernant l'information contenue dans les Conditions Définitives et le Prospectus de Base est intentée devant un tribunal, le plaignant peut, selon la législation nationale des Etats Membres, avoir à supporter les frais de traduction du prospectus avant le début de la procédure judiciaire ; et</li> <li>• une responsabilité civile n'est attribuée qu'aux personnes qui ont présenté le résumé, y compris sa traduction, mais uniquement si le contenu du résumé est trompeur, inexact ou contradictoire par rapport aux autres parties des Conditions Définitives et du Prospectus de Base ou s'il ne fournit pas, lu en combinaison avec les autres parties des Conditions Définitives et du Prospectus de Base, les informations clés permettant d'aider les investisseurs dans leur réflexion sur l'opportunité d'investir lorsqu'ils envisagent d'investir dans ces titres.</li> </ul>
	<b>Consentement :</b>	<p>L'Émetteur consent à l'utilisation du Prospectus de Base dans le cadre d'une Offre Non exemptée des Titres par tout intermédiaire financier autorisé à faire ces offres en vertu de la Directive sur les Marchés d'Instruments Financiers (Directive 2004/39/CE). La Période d'Offre durant laquelle il est possible de faire de telles offres est du 14 Avril 2015 jusqu'au 16 Avril 2015 (inclus). Les Etats Membres dans lesquels les intermédiaires financiers peuvent utiliser le Prospectus de Base pour une revente ultérieure ou un placement définitif des titres sont les suivants : Belgique, Danemark, France, Allemagne, Italie, Luxembourg et les Pays-Bas. L'Émetteur peut donner son consentement à des intermédiaires financiers supplémentaires après la date des Conditions Définitives et, le cas échéant, l'Émetteur publiera les informations ci-dessus les concernant sur <a href="http://www.rcibanque.com">www.rcibanque.com</a>.</p>

		<p>Un Investisseur qui souhaite acquérir ou qui acquiert de quelconques Titres auprès d'un Offrant Autorisé pourra le faire, et les offres et les ventes de Titres à un Investisseur par un Offrant Autorisé seront effectuées conformément aux conditions et autres accords conclus entre cet Offrant Autorisé et cet Investisseur y compris, s'agissant du prix, de l'allocation et des accords de règlement (les « Modalités de l'Offre Non exemptée »). L'Émetteur ne sera pas partie à ces accords avec les Investisseurs (autres que les Co-Agents Placeurs) en ce qui concerne l'offre ou la vente des Titres et, en conséquence, le Prospectus de Base et les Conditions définitives ne contiendront pas ces informations. Les Modalités de l'Offre Non exemptée seront publiées par ledit Offrant Autorisé sur son site Internet pendant la période pertinente. Ni l'Émetteur ni aucun des Co-Agents Placeurs ou d'autres Offrants Autorisés ne sauraient reconnaître leur responsabilité ou être tenus responsables pour cette information.</p>
		<b>Section B – Émetteur</b>
B.1	<b>Raison sociale et dénomination commerciale de l'Émetteur :</b>	RCI BANQUE SA
B.2	<b>Siège social et forme juridique de l'Émetteur, droit applicable à l'Émetteur et pays d'immatriculation :</b>	<p>RCI Banque est une société anonyme de droit français immatriculée au Registre du commerce de Paris et domiciliée en France au 14, Avenue du Pave Neuf, 93168 Noisy-le-Grand Cedex.</p> <p>L'Émetteur est régi par les dispositions du Code de commerce. Le 7 mars 1991, l'Émetteur a été autorisé par la Banque de France à apporter les modifications nécessaires à ses statuts et actes constitutifs pour lui permettre de devenir une banque. Depuis cette date, l'Émetteur est régi par l'ensemble des lois et règlements applicables aux établissements de crédit, en particulier les dispositions de la Loi 84-46 du 24 janvier 1984, transposée dans le Code monétaire et financier.</p>
B.4b	<b>Tendances :</b>	Sans objet. RCI Banque n'a indiqué aucune tendance particulière.
B.5	<b>Le Groupe et la position de l'Émetteur au sein du Groupe :</b>	<p>L'Émetteur est la société holding française du groupe RCI Banque.</p> <p>RCI Banque est la société de financement captive de l'Alliance Renault Nissan et assure en conséquence le financement des ventes des marques suivantes : Renault, Renault Samsung</p>

		Motors, Dacia, Nissan et Infiniti.  Le groupe RCI Banque exerce son activité principalement en Europe, mais aussi en Amérique du Sud, dans le bassin méditerranéen, en Eurasie et en Corée du Sud.																																				
B.9	<b>Bénéfices prévisionnels :</b>	Sans objet. RCI Banque ne communique pas de prévisions sur ses bénéfices.																																				
B.10	<b>Réserves formulées dans le Rapport d'audit :</b>	Sans objet. Les rapports d'audit relatifs aux Rapports annuels 2013 et 2014 ne formulent aucune réserve.																																				
B.12	<b>Informations financières historiques clés :</b>	<p>Informations financières clés consolidées et auditées au 31 décembre 2013 et au 31 décembre 2014. Ces informations sont tirées des Rapports annuels 2013 et 2014 qui sont inclus par référence dans le Prospectus de Base.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>31 déc. 2013</th> <th>31 déc. 2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3"><b>Bilan</b> (en million d'euros)</td> </tr> <tr> <td>Total des Actifs</td> <td>29.505</td> <td>32.019</td> </tr> <tr> <td>Total des dettes et des capitaux propres</td> <td>29.505</td> <td>32.019</td> </tr> <tr> <td colspan="3"><b>Compte de résultat consolidé</b> (en millions d'euros)</td> </tr> <tr> <td>Produit net bancaire</td> <td>1.221</td> <td>1.210</td> </tr> <tr> <td>Bénéfice net</td> <td>506</td> <td>456</td> </tr> <tr> <td colspan="3"><b>État consolidé des variations des capitaux propres</b> (en millions d'euros)</td> </tr> <tr> <td>Capitaux propres au 31 décembre 2013 / Capitaux propres au 31 décembre 14</td> <td>2.923</td> <td>3.161</td> </tr> <tr> <td colspan="3"><b>État consolidé des flux de trésorerie</b> (en millions d'euros)</td> </tr> <tr> <td>Flux de trésorerie</td> <td>465</td> <td>440</td> </tr> <tr> <td>Variation nette de trésorerie</td> <td>(110)</td> <td>(16)</td> </tr> </tbody> </table>		31 déc. 2013	31 déc. 2014	<b>Bilan</b> (en million d'euros)			Total des Actifs	29.505	32.019	Total des dettes et des capitaux propres	29.505	32.019	<b>Compte de résultat consolidé</b> (en millions d'euros)			Produit net bancaire	1.221	1.210	Bénéfice net	506	456	<b>État consolidé des variations des capitaux propres</b> (en millions d'euros)			Capitaux propres au 31 décembre 2013 / Capitaux propres au 31 décembre 14	2.923	3.161	<b>État consolidé des flux de trésorerie</b> (en millions d'euros)			Flux de trésorerie	465	440	Variation nette de trésorerie	(110)	(16)
	31 déc. 2013	31 déc. 2014																																				
<b>Bilan</b> (en million d'euros)																																						
Total des Actifs	29.505	32.019																																				
Total des dettes et des capitaux propres	29.505	32.019																																				
<b>Compte de résultat consolidé</b> (en millions d'euros)																																						
Produit net bancaire	1.221	1.210																																				
Bénéfice net	506	456																																				
<b>État consolidé des variations des capitaux propres</b> (en millions d'euros)																																						
Capitaux propres au 31 décembre 2013 / Capitaux propres au 31 décembre 14	2.923	3.161																																				
<b>État consolidé des flux de trésorerie</b> (en millions d'euros)																																						
Flux de trésorerie	465	440																																				
Variation nette de trésorerie	(110)	(16)																																				



		Aucun changement significatif défavorable n'est intervenu dans la situation ou les perspectives financières de RCI Banque ou du Groupe RCI Banque depuis le 31 décembre 2014, date de publication des derniers comptes financiers audités de RCI Banque et du Groupe RCI Banque respectivement et aucun changement significatif n'a eu d'impact sur la situation financière ou commerciale de RCI Banque ou du Groupe RCI Banque depuis le 31 décembre 2014, date de publication des derniers comptes financiers audités de RCI Banque et du Groupe RCI Banque respectivement.
B.13	<b>Événements récents :</b>	Sans objet. A l'exception des informations fournies dans le Prospectus de Base, RCI Banque estime qu'aucun fait marquant ayant une incidence sur les investisseurs n'est intervenu depuis la publication du Rapport annuel 2014.
B.14	<b>Dépendance vis-à-vis d'autres entités du Groupe :</b>	Voir le point B.5 « Le Groupe et la position de l'Émetteur au sein du Groupe ». L'Émetteur est, directement ou indirectement, la société holding finale de l'ensemble des entreprises du groupe RCI Banque et ses actifs sont essentiellement constitués d'actions de ces sociétés. Il n'exerce pas d'autres activités et dépend, en conséquence des autres membres du groupe RCI Banque et des revenus qu'il en tire. L'Émetteur est détenu à hauteur de 99,99% par Renault s.a.s..
B.15	<b>Activités principales de l'Émetteur :</b>	<p>L'Émetteur est la société holding française du groupe RCI Banque.</p> <p>RCI Banque est la société de financement captive de l'Alliance Renault Nissan et assure en conséquence le financement des ventes des marques suivantes : Renault, Renault Samsung Motors, Dacia, Nissan et Infiniti.</p> <p>Le groupe RCI Banque exerce son activité principalement en Europe, mais aussi en Amérique du Sud, dans le bassin méditerranéen, en Eurasie et en Corée du Sud.</p> <p>Le groupe RCI Banque propose une gamme complète de financements et de services aux :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Clients (Grand public et Entreprises), auxquels le groupe RCI Banque propose des prêts pour des voitures neuves et d'occasion, des locations avec des options d'achat, des contrats de crédit-bail et de location à long terme. Il offre également des services associés, tels que des assurances, de l'entretien, des extensions de garantie, des services d'assistance routière et de gestion de flotte et des cartes de crédit ;</li> <li>• Concessionnaires des marques de l'Alliance Renault Nissan, le groupe RCI Banque finance les stocks de</li> </ul>

		<p>voitures neuves, de voitures d'occasion et de pièces de rechange, ainsi que leurs besoins de trésorerie à court terme ;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Particuliers, le groupe RCI Banque propose des produits d'épargne.</li> </ul>
B.16	<b>Entreprises exerçant un contrôle :</b>	<p>Renault s.a.s. est l'unique actionnaire direct de RCI Banque. Renault contrôle de fait les décisions de RCI Banque, y compris ses plans de développement, ses stratégies de marketing, ses offres de produits et ses décisions et transactions significatives. Certains membres du Conseil d'administration de RCI Banque sont des dirigeants de Renault, parmi lesquels le Président-Directeur général, qui est également le Directeur financier de Renault.</p> <p>La gestion des risques et la stratégie de refinancement de RCI Banque sont entièrement indépendantes de Renault. Il n'y a pas d'engagements mutuels, d'accords de supports ou de défauts croisés entre RCI Banque et Renault.</p>
B.17	<b>Notations de crédit :</b>	<p>À la date des Conditions Définitives, le programme est noté Baa3 (en revue pour rehaussement) pour les Titres dont l'échéance est supérieure à 1 an et Prime-3 (en revue pour rehaussement) pour les Titres dont l'échéance est égale ou inférieure à un an par Moody's Investors Service Ltd., BBB (<i>perspective négative</i>) pour les Titres dont l'échéance est supérieure à 1 an et A2 pour les Titres dont l'échéance est égale ou inférieure à un an par Standard &amp; Poor's Credit Market Services France, division de McGraw-Hill Companies Inc. et BBB+ pour les Titres dont l'échéance est supérieure à 1 an et a-2 pour les Titres dont l'échéance est égale ou inférieure à 1 an par Rating &amp; Investment Information Inc.</p> <p>Les Titres émis sous le programme peuvent être noté ou non.</p> <p>Une notation ne constitue pas une recommandation d'acquérir, de vendre ou de détenir des titres et peut être sujette à suspension, changement ou retrait de la part de l'agence de notation désignée.</p> <p>Les Titres devraient avoir les notations suivantes :</p> <p>Baa3 (en revue pour rehaussement) par Moody's Investors Service Ltd et BBB par Standard &amp; Poor's Credit Market Services France.</p>
		<b>Section C - Les Titres</b>

C.1	<b>Nature et catégories des Titres :</b>	<p>Le numéro ISIN est FR0012674182.</p> <p>Le Code Commun est 121882248.</p> <p>La Souche est 290.</p> <p>La Tranche est 1.</p>
C.2	<b>Devise :</b>	La devise des Titres est l'Euro.
C.5	<b>Restriction en matière de cession :</b>	Les Titres ne seront émis que dans les circonstances qui sont conformes aux lois, lignes directrices, réglementations, restrictions ou obligations de reporting applicables aux Titres à tout moment, y compris les restrictions à l'offre et à la vente de Titres et la distribution des supports d'offre dans de nombreuses juridictions applicables à la date du Prospectus de Base. Il n'y a pas de restriction à la libre négociabilité des Titres.
C.8	<b>Droits attachés aux Titres, Rang et Restrictions :</b>	<p><b>Prix d'Emission :</b> 100%</p> <p><b>Valeur(s) nominale(s) unitaire(s):</b> 1.000 Euros</p> <p><b>Statut des Titres :</b> Les Titres seront émis sur une base non subordonnée.</p> <p><b>Défaut croisé :</b> Les Titres comprennent une clause de défaut croisé relative à l'endettement de l'Émetteur.</p> <p><b>Notation :</b> Les Titres constitueront des engagements directs, inconditionnels, non subordonnés et non assortis de sûretés de l'Émetteur et viendront au même rang (<i>pari passu</i>) entre eux, sans aucun privilège ni priorité relativement à la date d'émission, la devise de paiement ou autre, et, sous réserve des exceptions légales impératives en vigueur en France, avec toutes les autres dettes non assorties de sûretés et non subordonnées (autres que des obligations subordonnées, le cas échéant) de l'Émetteur en circulation à tout moment.</p> <p><b>Non constitution de sûreté :</b> Les Titres bénéficient d'une clause de non constitution de sûreté en matière d'Endettement, sous la forme d'obligations, de Titres ou autres titres qui sont ou qui peuvent être susceptibles d'être cotés ou négociés de manière courante sur une bourse.</p>
C.9	<b>Intérêts, Remboursement et Représentation of des Porteurs des Titres:</b>	<p>Voir le point C.8 « Droit attachés aux Titres, Rang et Restrictions ».</p> <p><b>Option de Remboursement de l'Emetteur (Issuer Call):</b> Pas Applicable</p> <p><b>Option de Remboursement des Porteurs (Investor Put):</b> Pas</p>

		Applicable
		<p><b>Remboursement anticipé au gré de l'Emetteur : (Make-Whole):</b> Pas Applicable</p> <p><b>Rendement (Titres à Taux Fixe uniquement) :</b> Pas Applicable</p> <p><b>Intérêts des Titres à Taux Fixe :</b> Pas Applicable</p> <p><b>Intérêts des Titres à Taux Variable :</b> Les Titres porteront intérêt à un taux déterminé sur la base d'un taux de référence publié sur la page-écran EURIBOR01 du Reuters.</p> <p><b>Date d'Echéance :</b> 16 Juillet 2018</p> <p><b>Remboursement :</b> Sous réserve d'un achat et d'une annulation ou d'un rachat anticipé, les Titres seront remboursés à la Date d'Echéance à concurrence de 100 % de leur valeur nominale.</p> <p><b>Rendement :</b> Pas Applicable</p>
C.10	<b>Composante dérivée dans le paiement d'intérêts :</b>	Sans objet. A l'exception des Titres Indexés sur l'Inflation, les Titres émis dans le cadre du Programme ne comportent aucun élément dérivé.
C.11	<b>Cotation :</b>	Une demande a été déposée à l'Autorité des marchés financiers pour l'admission des Titres devant être admis à la cote officielle et leur négociation sur le marché réglementé d'Euronext Paris
C.15	<b>Comment la valeur de l'investissement est influencée par celle du ou des instrument(s) sous-jacent(s):</b>	Sans objet.
C.16	<b>La date d'expiration ou d'échéance des instruments dérivés – la date d'exercice ou la date finale de référence:</b>	Sans objet.
C.17	<b>La procédure de règlement des instruments dérivés:</b>	Sans objet.
C.18	<b>Les modalités relatives au produit des instruments dérivés:</b>	Sans objet.

C.19	<b>Le prix d'exercice ou le prix de référence final du sous-jacent:</b>	Sans objet.
C.20	<b>Le type de sous-jacent utilisé et où trouver les informations à ce sujet:</b>	Sans objet.
C.21	<b>Cotation et admission à la négociation :</b>	Une demande a été déposée à l'Autorité des marchés financiers pour l'admission des Titres devant être admis à la cote officielle et leur négociation sur le marché réglementé d'Euronext Paris.
		<b>Section D – Risques</b>
D.2	<b>Principaux risques spécifiques à l'Émetteur:</b>	<p>Il existe certains facteurs de risque susceptibles de porter atteinte à la capacité de l'Émetteur à remplir ses obligations relatives aux Titres émis dans le cadre du Programme.</p> <p><b>Risques d'activité</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les résultats d'exploitation et la situation financière de RCI Banque dépendent fortement de la stratégie de la société Renault et des ventes des automobiles des marques de l'Alliance Renault-Nissan.</li> <li>• Il peut être difficile de mettre en œuvre et d'intégrer la stratégie de croissance internationale de RCI Banque.</li> <li>• Dans le cas où RCI Banque ne serait pas en mesure de faire face à la concurrence ou si celle-ci s'intensifiait dans les secteurs d'activité dans lesquels opère RCI Banque, ses résultats d'exploitation pourraient en pâtir.</li> </ul> <p><b>Risques liés à l'environnement mondial</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La conjoncture économique mondiale et la situation sur les marchés financiers, en particulier l'économie et les marchés européens, ont eu, et peuvent continuer d'avoir une incidence sur la situation financière et les résultats d'exploitation de RCI Banque.</li> <li>• RCI Banque peut être vulnérable aux environnements ou circonstances politiques, macroéconomiques, réglementaires et financiers propres aux pays dans lesquels opère RCI Banque.</li> </ul>

		<p><b>Risques financiers et de marché</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Toute perturbation au niveau des sources de financement de RCI Banque et de l'accès au marché de capitaux aurait une incidence négative sur la situation de RCI Banque en termes de liquidités.</li> <li>• Les taux d'intérêt du marché peuvent avoir une incidence défavorable sur les résultats d'exploitation de RCI Banque.</li> <li>• RCI Banque est exposée risque de change, ce qui pourrait avoir une incidence négative sur sa situation financière.</li> <li>• La défaillance ou la solidité commerciale des institutions financières qui agissent en tant que contreparties de l'Emetteur est susceptible d'exposer l'Emetteur à un risque de perte dans ses opérations de couverture.</li> <li>• La notation de crédit du groupe RCI Banque et, dans une certaine mesure, celle du groupe Renault est susceptible d'avoir un impact sur l'accès au marché.</li> </ul> <p><b>Risques de crédit</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• RCI Banque est exposée au risque de crédit de ses clients et distributeurs si les techniques de gestion des risques s'avéraient insuffisantes pour la protéger contre les défauts de paiement de telles contreparties.</li> <li>• Toute baisse des valeurs résiduelles des véhicules loués par RCI Banque peut avoir une incidence négative sur les résultats d'exploitation et la situation financière de RCI Banque.</li> </ul> <p><b>Risques réglementaires</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Des mesures législatives et réglementaires peuvent impacter de manière négative RCI Banque et l'environnement économique dans lequel RCI Banque opère.</li> <li>• RCI Banque est soumise à des régimes de surveillance et de réglementation rigoureux en France et dans de nombreux pays du monde où opère le groupe RCI Banque. Les mesures réglementaires et les changements apportés à ces régimes réglementaires peuvent affecter défavorablement l'activité et les résultats de RCI Banque.</li> </ul>
--	--	---

		<p><b>Risques opérationnels</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Toute panne des systèmes informatiques et opérationnels de RCI Banque peut entraîner des pertes.</li> <li>• RCI Banque est exposée aux risques opérationnels en lien avec ses activités.</li> <li>• RCI Banque s'expose à des pertes résultant de la survenance d'événements imprévus ou dramatiques, comme des catastrophes naturelles, des attentats terroristes ou des pandémies.</li> </ul> <p><b>Risques au niveau de l'activité d'assurance</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les opérations d'assurance de RCI Banque sont susceptibles de subir des pertes si ses réserves se révélaient insuffisantes pour absorber les pertes effectives.</li> </ul> <p><b>Risques de réputation</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les perspectives de RCI Banque en termes de rentabilité et d'activité pourraient être négativement impactées par les risques de notoriété et les risques juridiques.</li> </ul>
D.3	<p><b>Principaux facteurs de Risque liés aux Titres :</b></p>	<p>La liste ci-dessous énumère les principaux facteurs qui sont significatifs afin d'évaluer les risques de marché liés aux Titres émis dans le cadre du Programme :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les Titres peuvent ne pas être un investissement adapté à tous les investisseurs.</li> <li>• Les Titres peuvent faire l'objet d'un rachat sur option exercé par l'Émetteur.</li> <li>• Les Titres peuvent être remboursés avant leur date d'échéance.</li> <li>• Les notations de crédit peuvent ne pas refléter tous les risques.</li> <li>• Risques généraux relatifs aux Titres : potentiels conflits d'intérêts, légalité de l'achat, modification et renonciations, fiscalité, conformité de la retenue à la source fiscale des comptes US étrangers, Directive Européenne sur l'épargne.</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Risques liés au marché en général : des considérations légales relatives aux investissements peuvent restreindre certains investissements, absence de marché secondaire actif pour les Titres et risque de liquidité, risques de taux de change et des contrôles des changes, les notations de crédit peuvent ne pas refléter tous les risques, valeur de marché des Titres.</li> <li>• Risques spécifiques liés à la structure d'une émission de Titres particulières tels que :</li> <li>• Les investissements en Titres à Taux Fixe comportent le risque que les variations de taux d'intérêt affectent de manière négative la valeur des Titres.</li> </ul>
D.6	<b>Avertissement de risque:</b>	<p>Voir le point D.3 pour les « Informations clés qui sont liées aux Titres ».</p> <p><i>AVERTISSEMENT: LES INVESTISSEURS DANS LES TITRES QUI CONSTITUENT DES INSTRUMENTS DERIVÉS AU TITRE DU REGELEMENT 809/2004/CE TEL QUE MODIFIÉ, PEUVENT PERDRE L'INTEGRALITE DE LA VALEUR DE LEUR INVESTISSEMENT OU UNE PARTIE DE CELUI-CI.</i></p>
		<b>Section E – Offre</b>
E.2 b	<b>Raisons de l'Offre et utilisation des produits :</b>	Les produits nets de l'émission générés par les Titres seront utilisés aux fins des affaires générales de l'Emetteur.
E.3	<b>Conditions et Modalités de l'Offre :</b>	<p>Les Titres sont offerts au public en Belgique, Danemark, France, Allemagne, Italie, Luxembourg et au Pays-Bas.</p> <p><i>Conditions, statistiques d'offre, calendrier prévisionnel et mesures requises pour bénéficiaire de l'offre</i></p> <p>Le montant total de l'offre est 750.000.000 Euros.</p> <p>La Période d'Offre s'étend du 14 Avril 2015 à la Date d'Emission (inclus).</p> <p>Banca IMI S. p. A, Crédit Agricole Corporate and Investment Bank and Natixis sont les co-teneurs de livre de l'offre globale des Titres et acceptent de souscrire l'émission dans les meilleures conditions possibles.</p> <p>La commission de souscription et les commissions de placement sont d'un montant de 0,25 % du montant en principal des Titres.</p>



		Citibank, N.A., London Branch agit en qualité d'agent payeur initial.
E.4	<b>Intérêts déterminants pour l'émission :</b>	<p>L'Émetteur a désigné BNP Paribas, HSBC Bank plc, Natixis, Société Générale et The Royal Bank of Scotland plc (les <b>Agents Placeurs</b>) en qualité d'Agents Placeurs du Programme. Les dispositions régissant la vente des Titres par l'Émetteur et leur achat par les Agents Placeurs sont énoncées dans la Convention du Programme conclue entre l'Émetteur et les Agents Placeurs.</p> <p>L'Émetteur a désigné Banca IMI S. p. A, Crédit Agricole Corporate and Investment Bank and Natixis (les <b>Chefs de File</b>) en qualité de Chefs de File pour l'émission des Titres. Les dispositions régissant la vente des Titres par l'Émetteur et leur achat par les Chefs de File sont énoncées dans la Convention de Syndication conclue entre l'Émetteur et les Chefs de File.</p> <p>Agent(s) de Stabilisation : Pas Applicable</p> <p>Les chefs de file percevront une commission d'un montant de 0,25% de la valeur nominal des Titres.</p>
E.7	<b>Frais estimatifs facturés à l'investisseur par l'Émetteur :</b>	Sans objet, aucune dépense ne sera mise à la charge de l'investisseur.