

22 September 2017

RCI Banque**Issue of Euro 750,000,000 0.750 per cent. Notes due 26 September 2022****under the €20,000,000,000 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 5 September 2017 which constitutes a base prospectus for the purposes of the Directive 2003/71/EC (as amended) (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 the Base Prospectus.

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. However, a summary of the issue of the Notes in French and English is annexed to these Final Terms. The Base Prospectus is 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) and (b) the Issuer (www.rcibs.com).

- | | | | |
|----|-----|-----------------------------------|--|
| 1. | (a) | Series Number: | 311 |
| | (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: | 99.790 per cent. of the Aggregate Nominal Amount |
| 5. | (a) | Specified Denomination: | Euro 1,000 |
| | (b) | Calculation Amount: | Euro 1,000 |
| 6. | (a) | Issue Date: | 26 September 2017 |
| | (b) | Interest Commencement Date: | Issue Date |
| 7. | | Maturity Date: | 26 September 2022 |
| 8. | | Interest Basis: | 0.750 per cent. <i>per annum</i> (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: | Issuer Call
Make-whole Redemption
(further particulars specified in paragraphs 18 and 20 below) |
| 12. | (a) Status of the Notes: | Senior Preferred Notes |
| | (b) Date of corporate authorisation for issuance of Notes obtained: | 28 November 2016 and 27 April 2017 |
| 13. | Method of Distribution: | Syndicated |

PROVISIONS RELATING TO INTEREST (IF ANY) PAYABLE

- | | | |
|-----|---|--|
| 14. | Fixed Rate Note Provisions | Applicable |
| | (a) Rate of Interest: | 0.750 per cent. <i>per annum</i> |
| | (b) Interest Payment Dates: | 26 September in each year commencing on and including 26 September 2018 up to and including the Maturity Date. |
| | (c) Fixed Coupon Amount: | Euro 7.50 per Calculation Amount |
| | (d) Initial Broken Amount(s): | Not Applicable |
| | (e) Final Broken Amount(s): | Not Applicable |
| | (f) Day Count Fraction: | Actual/Actual (ICMA) |
| | (g) Determination Dates: | 26 September in each year |
| | (h) Party responsible for calculation of Interest amounts (if not the Calculation Agent): | Not Applicable |
| 15. | Floating Rate Note Provisions | Not Applicable |
| 16. | Inflation Linked Note provisions | Not Applicable |

17. **Zero Coupon Note Provisions** Not Applicable

PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION

18. **Issuer Call:** Applicable
(Condition 8(d))
- (a) Optional Redemption Dates(s): Each Business Day from and including 26 June 2022 up to the Maturity Date
- (b) Optional Redemption Amount(s) of each Notes: Euro 1,000 per Calculation Amount
- (c) Notice Period: As set out in Condition 8(d)
19. **Put Option:** Not Applicable
(Condition 8(e))
20. **Make-whole Redemption:** Applicable
(Condition 8(f))
- (a) Parties to be notified by Issuer of Make-whole Redemption Date and Make-whole Redemption Amount (if other than as set out in Condition 8(f)): Not Applicable
- (b) Make-whole Redemption Margin: 0.20 per cent.
- (c) Reference Security: German Federal Government Bond of Bundesrepublik Deutschland due September 2022 with the following ISIN: DE0001135499
- (d) Reference Dealers: As selected by the Quotation Agent
- (e) Reference Screen Rate: Not Applicable
- (f) Quotation Agent: Citibank, N.A., London Branch
21. **Early Redemption Amount:** Early Redemption Amount 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(i): Euro 1,000 per Calculation Amount

GENERAL PROVISIONS APPLICABLE TO THE NOTES

- | | | |
|-----|---|--|
| 22. | 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 |
| 23. | Financial Centre(s) or other special provisions relating to payment days: | Not Applicable |
| 24. | Talons for future Coupons or Receipts to be attached to Definitive Notes (and dates on which such Talons mature): | No |
| 25. | Details relating to Instalment Notes: | Not Applicable |
| 26. | Redenomination, renominatisation and reconventioning provisions: | Not Applicable |
| 27. | Consolidation provisions: | Not Applicable |
| 28. | Representation of Noteholders/Masse: | Condition 13 applies |
- The 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 Representative will be entitled to a remuneration of €450 (VAT excluded) per year. 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

29. (a) If syndicated, names and addresses of Joint Lead Managers and underwriting commitments:
- Banca IMI S.p.A.**
Largo Mattioli 3
20121 Milan
Italy
- Underwriting Commitment:
Euro 187,500,000
- Commerzbank Aktiengesellschaft**
Kaiserstrasse 16 (Kaiserplatz)
60311 Frankfurt am Main
Federal Republic of Germany
- Underwriting Commitment:
Euro 187,500,000
- The Royal Bank of Scotland plc
(trading as NatWest Markets)**
250 Bishopsgate
London EC2M 4AA
United Kingdom
- Underwriting Commitment:
Euro 187,500,000
- UniCredit Bank AG**
Arabellastrasse 12
D-81925 Munich
Germany
- Underwriting Commitment:
Euro 187,500,000
- (b) Date of Syndication Agreement: 22 September 2017
- (c) Stabilising Manager(s) (if any): Not Applicable
30. If non-syndicated, name and addresses of Dealer: Not Applicable
31. Total commission and concession: 0.300 per cent. of the Aggregate Nominal Amount

32. U.S. Selling Restrictions:

Reg. S Compliance Category 1; TEFRA
Not Applicable

33. Non-exempt Offer:

An offer of the Notes may be made by the Joint Lead Managers other than pursuant to Article 3(2) of the Prospectus Directive in Denmark, France, Germany, Italy, Luxembourg and The Netherlands (**Public Offer Jurisdictions**) during the period from 22 September 2017 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 26 September 2017

2. RATINGS

Ratings:

The Notes are expected to be rated:

Standard & Poor's Credit Market Services France "**S&P**": BBB (stable outlook)

Moody's Investors Service Ltd. "**Moody's**": Baa1 (stable outlook)

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, *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 5 September 2017 has been drawn up in accordance with the Prospectus Directive.

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

Save for the fees payable to the Joint Lead Managers and as discussed in "Risk Factors (*Potential conflicts of interest*)" and "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 746,175,000 |
| (iii) | Estimated total expenses: | Euro 4,450 (excluding AMF fees) |

6. YIELD

Indication of yield: 0.793 per cent.

The yield is calculated at the Issue Date on the basis of the Issue Price. This is not an indication of future yield.

7. OPERATIONAL INFORMATION

ISIN Code: FR0013283371

Common Code: 168732350

Any clearing system(s) other than Euroclear Bank SA/NV and Clearstream Banking, S.A. 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
13th Floor, Citigroup Centre
Canada Square
Canary Wharf
London E14 5LB
United Kingdom

8. 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 From 22 September 2017 up to and including the Issue Date.

description of the application process:

Conditions to which the offer is subject: Not Applicable

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

9. PLACING AND UNDERWRITING

Name and address of the co-ordinator of the global offer and of single parts of the offer: **UniCredit Bank AG**
Arabellastrasse 12
D-81925 Munich
Germany

Name and address of any paying agents and depository agents in: Not Applicable

each country (in addition to the 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

Underwriting Commitment:
Euro 187,500,000

Commerzbank Aktiengesellschaft

Kaiserstrasse 16 (Kaiserplatz)
60311 Frankfurt am Main
Federal Republic of Germany

Underwriting Commitment:
Euro 187,500,000

The Royal Bank of Scotland plc (trading as NatWest Markets)

250 Bishopsgate
London EC2M 4AA
United Kingdom

Underwriting Commitment:
Euro 187,500,000

UniCredit Bank AG

Arabellastrasse 12
D-81925 Munich
Germany

Underwriting Commitment:
Euro 187,500,000

When the syndication agreement has been or will be reached:

22 September 2017

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

Not Applicable

ANNEX – ISSUE SPECIFIC SUMMARY

		Section A – Introduction and Warnings
A.1	Introduction:	Warning that: • this summary should be read as an introduction to the Final Terms and the Base Prospectus; • 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; • 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 • 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.
A.2	Consent:	The Issuer consents to the use of the Base Prospectus in connection with a Non-exempt Offer of the Notes subject to the following conditions: (i) the consent is only valid during the period from 22 September 2017 until 26 September 2017 (the Offer Period); (ii) the only offerors authorised to use the Base Prospectus to make the Non-exempt Offer of the Notes are (a) the relevant Joint Lead Managers and (b) if the Issuer appoints additional financial intermediaries after 22 September 2017 (being the date of the Final Terms) and shall have published details of them on its website (www.rcibs.com), each financial intermediary whose details are so published, provided that each financial intermediary is authorized to make such offer under the Markets in Financial Instruments Directive (Directive 2004/39/EC) and acknowledges on its website that it is relying on the Base Prospectus to offer the Notes during the Offer Period (each an Authorised Offeror); and (iii) the consent only extends to the use of the Base Prospectus to make Non-exempt Offers of the Notes in the Grand Duchy of Luxembourg, the Republic of Italy, the Netherlands, Denmark and

		Germany. 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 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.
		Section B – Issuer
B.1	Legal name and commercial name of the Issuer:	The legal name of the Issuer is RCI BANQUE SA and the commercial name of the Issuer is RCI BANK AND SERVICES.
B.2	Domicile and legal form of the Issuer, the legislation under which the Issuer operates and its country of incorporation:	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. 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 Frances Act 84-46 of 24 January 1984, incorporating into the <i>Code monétaire et financier</i> (French Monetary and Financial Code).
B.4b	Trends:	Not Applicable. There are no particular trends indicated by RCI Banque.
B.5	The Group and the Issuer's position within the Group:	The Issuer is the French holding company of the RCI Banque group (the "Group"). RCI Banque is the Alliance brand finance company and as such provides financing for Renault Group (Renault, Renault Samsung Motors and Dacia) sales worldwide, and for Nissan Group (Nissan, Infiniti and Datsun) sales mainly in Europe, Russia and South America.

B.9	Profit Forecast:	Not Applicable. RCI Banque does not provide profit forecasts.																																																																
B.10	Audit Report Qualifications:	Not Applicable. There are no qualifications in the audit reports to the financial statements 2015 and the financial statements 2016.																																																																
B.12	Selected Key Historical Financial Information:	Key consolidated audited financial information as at 31 December 2015 and 31 December 2016 and the consolidated unaudited financial results information as at 30 June 2017. This information has been extracted from the 2015 and 2016 financial statements and the 2017 half-year financial statements which are incorporated by reference into the Base Prospectus. <table><thead><tr><th></th><th>31 Dec 2015</th><th>31 Dec 2016</th><th>30 June 2016</th><th>30 June 2017</th></tr></thead><tbody><tr><td colspan="5">Balance Sheet (in million euros)</td></tr><tr><td>Total assets</td><td>37,073</td><td>43,320</td><td>39,978</td><td>47,548</td></tr><tr><td>Total liabilities & Equity</td><td>37,073</td><td>43,320</td><td>39,978</td><td>47,548</td></tr><tr><td colspan="5">Consolidated Income Statement (in million euros)</td></tr><tr><td>Net banking income</td><td>1,362</td><td>1,472</td><td>698</td><td>850</td></tr><tr><td>Net income</td><td>573</td><td>626</td><td>285</td><td>358</td></tr><tr><td colspan="5">Consolidated Statement of Changes in Equity (in million euros)</td></tr><tr><td>Equity at 31 December 2015/ Equity at 31 December 2016/ Equity at 30 June 2016/ Equity at 30 June 2017</td><td>3,495</td><td>4,060</td><td>3,735</td><td>4,372</td></tr><tr><td colspan="5">Consolidated Cash Flow Statement (in million euros)</td></tr><tr><td>Cash flow</td><td>565</td><td>744</td><td>326</td><td>419</td></tr><tr><td>Change in net cash</td><td>1,427</td><td>(743)</td><td>(1,048)</td><td>646</td></tr></tbody></table> There has been no material adverse change in the prospects of RCI						31 Dec 2015	31 Dec 2016	30 June 2016	30 June 2017	Balance Sheet (in million euros)					Total assets	37,073	43,320	39,978	47,548	Total liabilities & Equity	37,073	43,320	39,978	47,548	Consolidated Income Statement (in million euros)					Net banking income	1,362	1,472	698	850	Net income	573	626	285	358	Consolidated Statement of Changes in Equity (in million euros)					Equity at 31 December 2015/ Equity at 31 December 2016/ Equity at 30 June 2016/ Equity at 30 June 2017	3,495	4,060	3,735	4,372	Consolidated Cash Flow Statement (in million euros)					Cash flow	565	744	326	419	Change in net cash	1,427	(743)	(1,048)	646
	31 Dec 2015	31 Dec 2016	30 June 2016	30 June 2017																																																														
Balance Sheet (in million euros)																																																																		
Total assets	37,073	43,320	39,978	47,548																																																														
Total liabilities & Equity	37,073	43,320	39,978	47,548																																																														
Consolidated Income Statement (in million euros)																																																																		
Net banking income	1,362	1,472	698	850																																																														
Net income	573	626	285	358																																																														
Consolidated Statement of Changes in Equity (in million euros)																																																																		
Equity at 31 December 2015/ Equity at 31 December 2016/ Equity at 30 June 2016/ Equity at 30 June 2017	3,495	4,060	3,735	4,372																																																														
Consolidated Cash Flow Statement (in million euros)																																																																		
Cash flow	565	744	326	419																																																														
Change in net cash	1,427	(743)	(1,048)	646																																																														

		Banque and the Group since 31 December 2016, being the date of the latest published annual audited accounts of RCI Banque and the Group, respectively and there has been no significant change in the financial or trading position of RCI Banque and the Group since 30 June 2017, being the date of the latest published interim accounts, of RCI Banque and the Group, respectively.
B.13	Recent Events:	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 2017 half-year financial statements.
B.14	Dependence upon other Entities within the Group:	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 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 Group and revenues received from them. Renault s.a.s. owns 99.99% of the Issuer.
B.15	The Issuer's Principal Activities:	The Issuer is the French holding company of the Group. RCI Banque is the Alliance brand finance company and as such provides financing for Renault Group (Renault, Renault Samsung Motors and Dacia) sales worldwide, and for Nissan Group (Nissan, Infiniti and Datsun) sales mainly in Europe, Russia and South America. The Group provides sales financing and associated services in 36 countries in the following regions; Europe, Americas, Africa, Middle-East, India, Eurasia and Asia-Pacific. RCI Banque's primary purpose is to satisfy the specific needs of its three core customer bases: • Retail Customers: RCI Banque offers a wide range of loans, rental solutions and services for both new and used vehicles, to support retail customers and help them meet their varying mobility needs; • Corporate Customers (SMEs, multinationals): RCI Banque has a set of appropriate and competitive solutions to meet the needs of all corporate customer segments, enabling them to focus on their core business and delegate management of their vehicle fleet to a sound and reliable partner; • Alliance Brand Dealer networks: RCI Banque finances inventories of new vehicles, used vehicles and spare parts, as well as short-term cash requirements. Its ambition is to be the leading financial partner of all Alliance brand dealers. RCI Banque also has a role in advising dealer networks, the aim being to ensure their long-term viability through the implementation of financial standards and regular monitoring.

		Savings business: the Group also offers a range of savings products in several countries in Europe.
B.16	Controlling Persons:	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, who is the Chief Financial Officer of Renault. 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.
B.17	Credit Ratings:	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. The Notes are expected to be rated Baa1 (stable outlook) by Moody's Investors Service Ltd. and BBB (stable outlook) by Standard & Poor's Credit Market Services France.
		Section C - The Notes
C.1	Type and Class of Notes:	The Notes are Fixed Rate Notes. The ISIN is FR0013283371. The Common Code is 168732350. The Series is 311. The Tranche is 1.
C.2	Currencies:	The currency of the Notes is Euro.
C.5	Restriction on Transferability:	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 restrictions on the offer and sale of Notes and the distribution of offering material in various jurisdictions (in particular the United States of America, the Relevant Member States of the EEA, the United Kingdom, Japan, France, Belgium, the Republic of Italy, the Netherlands, Hong Kong, the People's Republic of China, Singapore and Denmark) applicable at the date of the Base Prospectus. There are no restrictions to the free transferability of the Notes.
C.8	The Rights attaching to the Notes, Ranking and	<i>Issue Price:</i> 99.790 per cent. <i>Denomination:</i> Euro 1,000

	Limitations:	Status of the Notes: The Notes are Senior Preferred Notes. "Senior Preferred Notes" are Senior Preferred Obligations and constitute direct, unconditional and (subject to the provisions of the negative pledge)), unsecured and senior obligations of the Issuer and rank and will at all times rank: (A) <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 Senior Preferred Obligations including any outstanding issuances of senior Notes under the Programme; (B) senior to Senior Non Preferred Obligations; and (C) junior to present and future claims benefiting from other preferred exceptions. Subject to applicable law, in the event of the voluntary or judicial liquidation (<i>liquidation amiable ou liquidation judiciaire</i>) of the Issuer, bankruptcy proceedings or any other similar proceedings affecting the Issuer, the rights of Noteholders to payment under the Senior Preferred Notes rank: (A) junior to present and future claims benefiting from other preferred exceptions; and (B) senior to Senior Non Preferred Obligations and Ordinarily Subordinated Obligations. "Ordinarily Subordinated Obligations" means any subordinated obligations or other instruments issued by the Issuer which rank, or are expressed to rank, <i>pari passu</i> among themselves, and constitute direct, unconditional, unsecured and subordinated obligations of the Issuer but in priority to <i>prêts participatifs</i> granted to the Issuer, <i>titres participatifs</i> issued by the Issuer and any deeply subordinated obligations of the Issuer (<i>engagements dits "super subordonnés"</i>, i.e. <i>engagements subordonnés de dernier rang</i>). "Senior Preferred Obligations" means any senior obligations (including the Senior Preferred Notes) of, or other instruments issued by, the Issuer, which fall or are expressed to fall within the category of obligations described in article L. 613-30-3-I-3°. of the French Code <i>monétaire et financier</i>. "Senior Non Preferred Obligations" means any senior (<i>chirographaires</i>) obligations (including the Senior Non Preferred Notes) of, or other instruments issued by, the Issuer, which fall or are expressed to fall within the category of obligations described in article
--	----------------------------	---

		L. 613-30-3–I-4°. of the French Code <i>monétaire et financier</i>. Negative Pledge: The Notes have the benefit of a negative pledge provision. Events of Default: The terms of the Senior Preferred Notes will contain events of default including non-payment, non-performance or non-observance of the Issuer's obligations in respect of the Notes and the insolvency or winding up of the Issuer.
C.9	Interest, Redemption and Representation of the Noteholders:	See item C.8 for the Rights attached to the Notes, Ranking and Limitations. Issuer Call: Applicable Investor Put: Not Applicable Make-whole Redemption at the option of the Issuer: Applicable Interest on Fixed Rate Notes: Applicable. Interest on the Notes will be payable on 26 September in each year commencing on and including 26 September 2018 up to and including the Maturity Date and shall be 0.750 per cent. per annum. Maturity Date: 26 September 2022 Redemption: 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. Yield: 0.793 per cent.
C.10	Derivative component in interest payment:	Not Applicable.
C.11	Listing and Admission to Trading:	Application has been made by the Issuer (or on its behalf) for the Notes to be listed and admitted to trading on Euronext Paris with effect from 26 September 2017.
C.15	How the value of the investment is affected by the underlying instrument:	Not Applicable.
C.16	Expiration/maturity date of the derivative securities – the exercise date/final reference	Not Applicable.

	date:	
C.17	Settlement procedure of the derivative securities:	Not Applicable.
C.18	How the return on the derivative securities takes place:	Not Applicable.
C.19	External price/final reference price of the underlying:	Not Applicable.
C.20	The type of underlying and where information on the underlying can be found:	Not Applicable.
C.21	Listing and Admission to Trading:	Application has been made by the Issuer (or on its behalf) for the Notes to be listed and admitted to trading on Euronext Paris with effect from 26 September 2017.
		Section D – Risks
D.2	Key Risks Specific to the Issuer:	There are certain factors that may affect the Issuer's ability to fulfil its obligations under Notes issued under the Programme. Business risk • 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. • It may prove difficult to execute and integrate the international growth strategy of RCI Banque. • 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. • The Group's exposures to shares not held for trading purposes represent equity interests in commercial entities that are controlled but not consolidated, measured at historical cost and weighted at 100%. Global environment risk • 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. • RCI Banque may be vulnerable to political, macroeconomic, regulatory and financial environments or circumstances specific to the countries where RCI Banque does business. Financial and market risks • 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. • Market interest rates may adversely affect the operating results of RCI Banque. • RCI Banque is exposed to foreign currency exchange risk, which could negatively affect its financial condition. • 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. • Market access may be affected by the credit ratings of the RCI Banque group and, to a certain extent, the Renault Group. Credit risk • 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. • A decrease in the residual values of RCI Banque's leased vehicles could negatively affect the operating results and financial condition of RCI Banque. Regulatory risk • Legislative action and regulatory measures may negatively affect RCI Banque and the economic environment in which RCI Banque operates. • It is possible that the BRRD and the French law provisions implementing the BRRD will have an adverse effect on the rights of Noteholders, the price or value of their investment in the Notes and/or the ability of the Issuer to satisfy its obligations under the Notes. • Any failure by the Issuer and/or the Group to comply with the minimum requirements for own funds and eligible liabilities (MREL), the implementation of which is still subject to uncertainty, may have a material adverse effect on the Issuer's business, financial conditions and results of operations. • RCI Banque is subject to extensive supervisory and regulatory regimes in France and in 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. Operational risk • An interruption in the information and operational systems of RCI Banque may result in losses. • RCI Banque is exposed to operational risks in connection with its activities. • RCI Banque may incur losses as a result of unforeseen or catastrophic events, including natural disasters, terrorist attacks or the emergence of a pandemic. Insurance business risk • RCI Banque's insurance operations could suffer losses if its reserves are insufficient to absorb actual losses. Reputational risk • RCI Banque's profitability and business prospects could be adversely affected by reputational and legal risks.
D.3	Key Risks Specific to the Notes:	<u>Risks relating to the Notes</u> <i>Risks related to the Notes generally</i> • The Notes may not be a suitable investment for all investors. • The value of the Notes and the ability for the Issuer to fulfill its payment obligations under the Notes depends on its creditworthiness. • A decision taken at a Noteholder meeting may cause the terms and conditions of the Notes to be modified, with such changes being binding on all Noteholders. • The Notes may be redeemed prior to maturity for tax reasons, which could cause the yield anticipated by Noteholders to be considerably less than anticipated. • Any early redemption at the option of the Issuer, if provided for in any Final Terms relating to a particular issue of Notes, could cause the yield anticipated by Noteholders to be considerably less than anticipated. • Partial redemption of Notes at the option of the Issuer may make the market become illiquid. • Investors and sellers of Notes may be required to pay taxes or other documentary charges or duties in accordance with the laws and practices of the country where the Notes are transferred or other jurisdictions. • The Notes may be affected by changes in law and no assurance can be given as to the impact of any possible

		judicial decision or change to French law, EU rules or administrative practice after the date of this Base Prospectus. • The proposed Financial Transaction Tax has a very broad scope and could apply, in certain circumstances, to certain dealings in the Notes including secondary market transactions. • Potential conflicts of interest may exist between the Issuer and all or some of the Joint Lead Managers and their affiliates. • Under French insolvency law, holders of all debt securities issued by the Issuer are automatically grouped into a single assembly, which can take decisions unfavourable to the individual interests of the Noteholders. <i>Risks related to the market generally</i> • An active trading market for the Notes may not develop and there can be no assurance that an active trading market for the Notes will develop, or, if one does develop, that it will be maintained. • The Notes may be subject to exchange rate risks, in particular if an investor's financial activities are denominated principally in a currency or currency unit other than the Specified Currency and if exchange rates significantly change or authorities with jurisdiction over the investor's currency impose or modify exchange controls;. • The credit ratings assigned to the Notes may not reflect the potential impact of all risks; related to the structure, market and other factors that may affect the value of the Notes. • Legal investment considerations, including lawfulness of purchase in a prospective investor's jurisdiction, may restrict certain investments in the Notes. <i>Risks related to the structure of a particular issue of Notes</i> • 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
D.6	Risk Warning:	See item D.3 for the key information that are specific to the Notes. <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>
		Section E – Offer
E.2b	Reasons for the Offer and Use of Proceeds:	The net proceeds of the issue of the Notes will be used by the Issuer for general corporate purposes.
E.3	Terms and	The Notes are offered to the public in Denmark, France, Germany,

	Conditions of the Offer:	Italy, Luxembourg and The Netherlands. <i>Conditions, offer statistics, expected timetable and action required to apply for the offer</i> The total amount of the offer is Euro 750,000,000. The Offer Period is 22 September 2017 up to and including the Issue Date. <i>Placing and Underwriting</i> Banca IMI S.p.A., Commerzbank Aktiengesellschaft, The Royal Bank of Scotland plc (trading as NatWest Markets), and UniCredit Bank AG are the Joint Lead Managers (the Joint Lead Managers) of the global offer of the Notes. The underwriting and management commissions are 0.300 per cent. of the principal amount of the Notes. Citibank, N.A., London Branch acts as the initial paying agent.
E.4	Interests Material to the Issue:	The Issuer has appointed Banca IMI S.p.A., Commerzbank Aktiengesellschaft, The Royal Bank of Scotland plc (trading as NatWest Markets), and UniCredit Bank AG as Joint Lead Managers of the issue of the Notes. The arrangements under which the Notes are sold by the Issuer to, and purchased by, Joint Lead Managers are set out in the Syndication Agreement made between the Issuer and the Joint Lead Managers. Stabilising Manager: Not Applicable The Joint Lead Managers will receive a commission of 0.300 per cent. of the nominal amount of the Notes.
E.7	Estimated Expenses Charged to the Investor by the Issuer:	Not Applicable, no expenses are to be charged to the investor.

		Section A – Introduction et Avertissements
A.1	Introduction :	Nous vous avertissons que : • le présent résumé doit être lu comme une introduction aux Conditions Définitives et au Prospectus de Base ; • 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 ; • 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 • 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.
A.2	Consentement :	Sous réserve des conditions mentionnées ci-dessous, l'Émetteur consent à l'utilisation du Prospectus de Base dans le cadre d'une Offre Non-exemptée des Titres : (i) le consentement n'est valable que pendant la période allant du 22 septembre 2017 au 26 septembre 2017 (la « Période d'Offre ») ; (ii) les seuls établissements autorisés à utiliser le Prospectus de Base dans le cadre d'une Offre Non-exemptée des Titres sont (a) les Chefs de File concernés et (b) si l'Émetteur désigne des intermédiaires financiers supplémentaires après le 22 septembre 2017 (date des Conditions Définitives) dont il devra avoir publié les informations détaillées sur son site Internet (www.rcibs.com), chaque intermédiaire financier dont les informations sont ainsi publiées à condition qu'il soit autorisé à faire une telle offre en vertu de la Directive sur les Marchés d'Instruments Financiers (Directive 2004/39/CE) et que celui-ci déclare sur son site Internet qu'il se réfère au Prospectus de Base pour offrir les Titres durant la Période d'Offre (chacun un « Offrant Autorisé ») ; et

		(iii) le consentement ne porte que sur l'utilisation du Prospectus de Base dans le cadre d'Offres Non-exemptées de Titres au Luxembourg, en Italie, aux Pays-Bas, au Danemark, et en Allemagne.
		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.
		Section B – Émetteur
B.1	Raison sociale et dénomination commerciale de l'Émetteur:	La raison sociale de l'Émetteur est RCI BANQUE SA et la dénomination commerciale de l'Émetteur est RCI BANK AND SERVICES.
B.2	Siège social et forme juridique de l'Émetteur, droit applicable à l'Émetteur et pays d'immatriculation :	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. 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.
B.4b	Tendances :	Sans objet. RCI Banque n'a indiqué aucune tendance particulière.
B.5	Le Groupe et la position de l'Émetteur au sein du Groupe :	L'Émetteur est la société holding française du groupe RCI Banque (le « Groupe »). RCI Banque est la financière des marques de l'Alliance et assure le financement des ventes des marques du Groupe Renault (Renault, Renault Samsung Motors, Dacia) dans le monde et du Groupe Nissan (Nissan, Infiniti, Datsun) principalement en Europe, Russie et

		Amérique du Sud.			
B.9	Bénéfices prévisionnels :	Sans objet. RCI Banque ne communique pas de prévisions sur ses bénéfices.			
B.10	Réserves formulées dans le Rapport d'audit :	Sans objet. Les rapports d'audit relatifs aux Rapports annuels 2015 et 2016 ne formulent aucune réserve.			
B.12	Informations financières historiques clés :	Informations financières clés consolidées et auditées au 31 décembre 2015 et au 31 décembre 2016 et informations financières consolidées non auditées au 30 juin 2017. Ces informations sont tirées des comptes consolidés 2015 et 2016 et des comptes intermédiaires 2017, qui sont inclus par référence dans le Prospectus de Base.			
		31 déc. 2015	31 déc. 2016	30 juin 2016	30 juin 2017
	Bilan (en million d'euros)				
	<i>Total des Actifs</i>	37.073	43.320	39.978	47.548
	<i>Total des dettes et des capitaux propres</i>	37.073	43.320	39.978	47.548
	Compte de résultat consolidé (en millions d'euros)				
	<i>Produit net bancaire</i>	1.362	1.472	698	850
	<i>Bénéfice net</i>	573	626	285	358
	État consolidé des variations des capitaux propres (en millions d'euros)				
	<i>Capitaux propres au 31 décembre 2015 / Capitaux propres au 31 décembre 2016/ Capitaux propres au 30 juin 2016/ Capitaux propres 30 juin 2017</i>	3.495	4.060	3.735	4.372
	État consolidé des flux de trésorerie (en millions d'euros)				

		<i>Flux de trésorerie</i> 565 744 326 419 <i>Variation nette de trésorerie</i> 1.427 (743) (1.048) 646 Aucun changement significatif défavorable dans les perspectives de RCI Banque et du Groupe n'est survenu depuis le 31 décembre 2016, qui est la date des derniers comptes annuels audités publiés, respectivement, par RCI Banque et le Groupe, et aucun changement significatif à la situation financière ou commerciale de RCI Banque et du Groupe n'est survenu depuis le 30 juin 2017, qui est la date des derniers comptes intermédiaires, publiés, respectivement, par RCI Banque et le Groupe.
B.13	Événements récents :	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 des comptes intermédiaires 2017.
B.14	Dépendance vis-à-vis d'autres entités du Groupe :	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 et des revenus qu'il en tire. L'Émetteur est détenu à hauteur de 99,99% par Renault s.a.s.
B.15	Activités principales de l'Émetteur :	L'Émetteur est la société holding française du Groupe. RCI Banque est la financière des marques de l'Alliance et assure le financement des ventes des marques du Groupe Renault (Renault, Renault Samsung Motors, Dacia) dans le monde et du Groupe Nissan (Nissan, Infiniti, Datsun) principalement en Europe, Russie et Amérique du Sud. Le Groupe exerce son activité de financement et de vente de services dans 36 pays des régions suivantes : Europe, Amériques, Afrique, Moyen-Orient, Inde, Eurasie, Asie-Pacifique. La vocation première de RCI Banque est la satisfaction de ses trois clientèles de référence : ▪ les particuliers : RCI Banque offre une large gamme d'offres de crédits, de solutions locatives et de services pour les véhicules neufs comme pour les véhicules d'occasion afin d'accompagner les clients dans leurs différents besoins de mobilité ; ▪ les entreprises (PME, artisans, commerçants, firmes multinationales) : RCI Banque a mis en place des solutions performantes adaptées à tous les segments de ces clients en

		fonction de leurs besoins de se recentrer sur leurs activités et de déléguer la gestion de leur parc à un partenaire solide ; ▪ les Réseaux de distribution des marques de l'Alliance : RCI Banque finance des stocks de véhicules neufs, de pièces et de véhicules d'occasion, ainsi que les besoins de trésorerie à court terme. RCI Banque se veut le premier partenaire financier des Réseaux et joue également un rôle de conseil afin d'assurer leur pérennité par la mise en place de normes financières et leur suivi régulier. • Activité Banque d'Epargne : le Groupe propose des produits d'épargne aux particuliers dans plusieurs pays en Europe.
B.16	Entreprises exerçant un contrôle :	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, qui est également le Directeur Financier de Renault. 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.
B.17	Notations de crédit :	Une notation ne constitue pas une recommandation d'acquies, 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. Les Titres devraient avoir les notations suivantes : Baa1 (perspective stable) par Moody's Investors Service Ltd et BBB par Standard & Poor's Credit Market Services France.
		Section C - Les Titres
C.1	Nature et des catégories des Titres :	Les Titres sont à Taux Fixe. Le numéro ISIN est FR0013283371 Le Code Commun est 168732350 La Souche est 311. La Tranche est 1.
C.2	Devise :	La devise des Titres est l'Euro.
C.5	Restriction en	Les Titres ne seront émis que dans les circonstances qui sont conformes aux lois, règles, réglementations, restrictions ou

	matière de cession :	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 différents juridictions (en particulier les Etats-Unis d'Amérique, les Etats Membres Concernés de l'EEE, le Royaume-Uni, le Japon, la France, la Belgique, la République d'Italie, les Pays Bas, Hong Kong, la République Populaire de Chine, Singapour et le Danemark) applicables à la date du Prospectus de Base. Il n'y a pas de restriction à la libre négociabilité des Titres.
C.8	Droits attachés aux Titres, Rang et Restrictions :	Prix d'Emission : 99,790% Valeur(s) nominale(s) unitaire(s): 1.000 Euros Statut des Titres : Les Titres sont des Titres Senior Préférées. Les « Titres Senior Préférés » sont des Créances Senior Préférées et constituent des engagements directs, inconditionnels et, (sous réserve des stipulations sur le maintien de l'emprunt à son rang) non assortis de sûretés et senior de l'Émetteur et viennent et viendront à tout moment au rang suivant : (A) pari passu, 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 Créances Senior Préférées y compris les Titres senior en circulation émis sous le Programme ; (B) en priorité par rapport aux Créances Senior Non Préférées ; et (C) après les créances présentes ou futures bénéficiant d'un autre privilège. Sous réserve de la loi applicable, en cas de liquidation amiable ou judiciaire de l'Émetteur, de procédure d'insolvabilité ou de toute autre procédure similaire affectant l'Émetteur, les droits des Porteurs au titre des Titres Senior Non Préférés seront payés au rang suivant : (D) après les créances présentes ou futures bénéficiant d'un autre privilège ; et (E) en priorité par rapport aux Créances Senior Non Préférées et aux Créances Subordonnées Ordinaires. « Créances Subordonnées Ordinaires » signifie toutes les engagements subordonnés ou autres titres émis par l'Émetteur qui

		viennent, ou dont il est stipulé qu'ils viennent, au même rang entre eux et constituent des engagements directs, inconditionnels, non assortis de sûretés et subordonnées de l'Emetteur mais venant en priorité par rapport aux prêts participatifs consentis à l'Emetteur, aux titres participatifs émis par l'Emetteur et tout engagement dit « super subordonné » (c'est-à-dire des engagements subordonnés de dernier rang) de l'Emetteur. « Créances Senior Préférées » signifie tous les engagements senior (incluant les Titres Senior Préférés) de, ou autres titres émis par, l'Emetteur, qui sont compris ou dont il est stipulé qu'ils entrent dans le champ des obligations décrites à l'article L. 613-30-3-I-3° du Code monétaire et financier. « Créances Senior Non Préférées » signifie tous les engagements chirographaires (incluant les Titres Senior Non Préférés) de, ou autres titres émis par, l'Emetteur, qui sont compris ou dont il est stipulé qu'ils entrent dans le champ des obligations décrites à l'article L. 613-30-3-I-4° du Code monétaire et financier. Maintien de l'emprunt à son rang: Les Titres bénéficient d'une clause de maintien de l'emprunt à son rang concernant l'endettement. Cas de défaut: Les modalités des Titres Senior Préférés prévoient des cas de défaut, y compris le défaut de paiement, le défaut d'exécution ou le non-respect des engagements de l'Emetteur en vertu des Titres et l'insolvabilité ou la liquidation de l'Emetteur.
C.9	Intérêts, Remboursement et Représentation of des Porteurs des Titres:	Voir le point C.8 « Droit attachés aux Titres, Rang et Restrictions ». Option de Remboursement de l'Emetteur (Issuer Call) : Applicable Option de Remboursement des Porteurs (Investor Put) : Sans objet Remboursement anticipé au gré de l'Emetteur : (Make-Whole): Applicable Intérêts des Titres à Taux Fixe : Applicable. Les intérêts sur les Titres seront payables le 26 septembre de chaque année à compter du 26 septembre 2018 (inclus) jusqu'à la Date de Maturité (incluse) et seront de 0,750% par an. Date d'Echéance : 26 septembre 2022 Remboursement : 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.

		Rendement : 0,793%
C.10	Composante dérivée dans le paiement d'intérêts :	Sans objet.
C.11	Cotation :	Une demande a été déposée par l'Emetteur ou pour son compte pour l'admission des Titres devant être admis à la cote et aux négociations sur le marché réglementé d'Euronext Paris avec prise d'effet au 26 septembre 2017.
C.15	Comment la valeur de l'investissement est influencée par celle du ou des instrument(s) sous-jacent(s):	Sans objet.
C.16	La date d'expiration ou d'échéance des instruments dérivés – la date d'exercice ou la date finale de référence:	Sans objet.
C.17	La procédure de règlement des instruments dérivés:	Sans objet.
C.18	Les modalités relatives au produit des instruments dérivés:	Sans objet.
C.19	Le prix d'exercice ou le prix de référence final du sous-jacent:	Sans objet.
C.20	Le type de sous-jacent utilisé et où trouver les informations à ce sujet:	Sans objet.

C.21	Cotation et admission à la négociation :	Une demande a été déposée par l'Émetteur ou pour son compte pour l'admission des Titres devant être admis à la cote et aux négociations sur le marché réglementé d'Euronext Paris avec prise d'effet au 26 septembre 2017.
		Section D – Risques
D.2	Principaux risques spécifiques à l'Émetteur:	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. Risques d'activité • 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. • Il peut être difficile de mettre en œuvre et d'intégrer la stratégie de croissance internationale de RCI Banque. • 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. • L'exposition du Groupe aux actions non détenues à des fins de négociation représente les participations dans les entités commerciales contrôlées mais non consolidées, évaluées à leur couts historiques et pondérées à 100%. Risques liés à l'environnement mondial • 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. • RCI Banque peut être vulnérable aux environnements ou circonstances politiques, macroéconomiques, réglementaires et financiers propres aux pays dans lesquels opère RCI Banque. Risques financiers et de marché • 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.

- Les taux d'intérêt du marché peuvent avoir une incidence défavorable sur les résultats d'exploitation de RCI Banque.
- RCI Banque est exposée risque de change, ce qui pourrait avoir une incidence négative sur sa situation financière.
- 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.
- 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.

Risques de crédit

- 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.
- 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.

Risques réglementaires

- Des mesures législatives et réglementaires peuvent impacter de manière négative RCI Banque et l'environnement économique dans lequel RCI Banque opère.
- Il est possible que la Directive BRRD et les dispositions de droit français la transposant produisent un effet défavorable sur les droits des Porteurs de Titres, le prix ou la valeur de leur investissement et/ou sur la capacité de l'Emetteur à satisfaire à ses obligations relatives aux Titres.
- Tout manquement par l'Emetteur et/ou le Groupe aux exigences minimales en fonds propres et passif exigible requises (MREL), dont la mise en place fait toujours l'objet d'incertitudes, pourrait avoir un effet défavorable sur les activités, les conditions financières et les résultats d'exploitation de l'Emetteur.
- 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. Risques opérationnels • Toute panne des systèmes informatiques et opérationnels de RCI Banque peut entraîner des pertes. • RCI Banque est exposée aux risques opérationnels en lien avec ses activités. • 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. Risques au niveau de l'activité d'assurance Les opérations d'assurance de RCI Banque sont susceptibles de subir des pertes si ses réserves se révélaient insuffisantes pour absorber les pertes effectives. Risques de réputation 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.
D.3	Principaux facteurs de Risque liés aux Titres :	Risques liés aux Titres <i>Risques généraux liés aux Titres</i> • Les Titres peuvent ne pas être un investissement adapté à tous les investisseurs. • La valeur des Titres et la capacité de l'Émetteur de s'acquitter de ses obligations de paiement aux termes des Titres dépend de la solvabilité de l'Émetteur. • Une décision prise pendant une réunion des porteurs des Titres pourrait entraîner la modification des modalités des Titres, avec tous les Porteurs des Titres se retrouvant liés par de telles modifications. • Les Titres sont susceptibles d'être remboursés pour des raisons fiscales ce qui pourrait réduire significativement le rendement attendu par les Porteurs de Titres. • Toute décision de l'Émetteur de procéder à un remboursement anticipé, si elle est prévue dans les Conditions Définitives d'une émission de Titres donnée, pourrait réduire

		significativement le rendement attendu par les porteurs de Titres. • Le remboursement partiel à la demande de l'Emetteur peut affecter la liquidité des Titres. • Il pourrait y avoir d'autres taxes ou droits à payer par des investisseurs ou des vendeurs éventuels des Titres, conformément aux lois ou aux pratiques en vigueur dans d'autres pays dans lesquels les Titres sont transférés ou dans d'autres juridictions. • Les Titres pourraient être affectés par des changements législatifs ou réglementaires et aucune assurance ne peut être donnée quant aux conséquences d'éventuelles décisions judiciaires ou d'une modification de la législation française, européenne ou des pratiques administratives postérieures à la date du Prospectus de Base. • La Taxe sur les Transactions Financières actuellement en projet a un champ d'application très large et pourrait être applicable à certaines opérations sur les Titres (notamment les opérations sur le marché secondaire) dans certaines hypothèses. • Des conflits d'intérêt potentiels peuvent exister entre l'Emetteur et la totalité ou une partie des Chefs de File et de leurs affiliés. • Le droit français en matière d'insolvabilité prévoit la réunion de plein droit de l'ensemble des porteurs d'obligations en une assemblée générale unique, qui a le pouvoir de prendre des décisions défavorables aux intérêts individuels de chacun des porteurs. <i>Risques généraux liés au marché</i> • Un marché actif pour les Titres pourrait ne pas se développer. Il ne peut être garanti qu'un marché actif pour les Titres se développe, ou, si un marché se développe, qu'il sera maintenu. • Les Titres peuvent être sujet à des risques de taux de change, notamment si les activités financières d'un investisseur sont libellées principalement dans une devise ou une unité monétaire autre que la Devise Spécifiée et si ces taux de change changent significativement ou encore si les autorités ayant compétence sur cette devise imposent ou modifient le contrôle des changes. • La notation attribuée aux Titres peut ne pas refléter l'impact potentiel de tous les risques liés à la structure, au marché et
--	--	---

		aux autres facteurs susceptibles d'affecter la valeur des Titres. - Des considérations légales relatives aux investissements, y compris relatives à la légalité de l'achat dans la juridiction d'un investisseur potentiel, peuvent restreindre certains investissements. <i>Risques liés à la structure particulière d'une émission de Titres</i> - 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.
D.6	Avertissement de risque:	Voir le point D.3 pour les « Informations clés qui sont liées aux Titres ». <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>
		Section E – Offre
E.2b	Raisons de l'Offre et utilisation des produits :	Les produits nets de l'émission générés par les Titres seront utilisés aux fins des affaires générales de l'Emetteur.
E.3	Conditions et Modalités de l'Offre :	Les Titres sont offerts au public au Danemark, en France, en Allemagne, en Italie, au Luxembourg et aux Pays-Bas. <i>Conditions, statistiques d'offre, calendrier prévisionnel et mesures requises pour bénéficier de l'offre</i> Le montant total de l'offre est 750,000,000 Euros. La Période d'Offre s'étend du 22 septembre 2017 à la date d'émission (inclus). <i>Placement et souscription</i> Banca IMI S.p.A., Commerzbank Aktiengesellschaft, The Royal Bank of Scotland plc (trading as NatWest Markets) and UniCredit Bank AG sont les Chefs de File (les « Chefs de File ») de l'offre globale des Titres. La commission de souscription et les commissions de placement sont d'un montant de 0,300% du montant en principal des Titres. Citibank, N.A., London Branch agit en qualité d'agent payeur initial.

E.4	Intérêts déterminants pour l'émission :	L'Émetteur a désigné Banca IMI S.p.A., Commerzbank Aktiengesellschaft, The Royal Bank of Scotland plc (trading as NatWest Markets) and UniCredit Bank AG 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. Agent(s) de Stabilisation : Sans objet Les Chefs de File percevront une commission d'un montant de 0,300% de la Valeur Nominal des Titres.
E.7	Frais estimatifs facturés à l'investisseur par l'Émetteur :	Sans objet, aucune dépense ne sera mise à la charge de l'investisseur.