

CREDIT SUISSE (Schweiz) AG

Uetlibergstrasse 231 (C1)
Postfach
CH-8070 Zürich

Telefon +41 44 333 11 11
Fax +41 44 337 28 43
credit-suisse.com
BIC CRESCHZZ80A

Corporate Banking
Traditional TF Products / SGAX 212

zurich.guarantees@credit-suisse.com

Sämtliche Inhaber von physischen
Reka-Check und Reka-Rail und/oder
einer nicht personalisierten
Reka-Card, nachstehend
"Inhaber" oder "Begünstigte"

13. Februar 2024

ZAHLUNGSAusFALLGARANTIE NR. SGAX212-9005071

Wir beziehen uns auf den Umsetzungsplan der Schweizer Reisekasse (Reka) Genossenschaft, Neuengasse 15, 3011 Bern (nachfolgend "REKA" genannt) bezüglich "Sicherstellung der den Betrag von CHF 3'000.00 pro Kunden überschreitenden nicht personalisierten Reka-Geldguthaben". Die Zahlungsverpflichtung der REKA soll durch eine Bankgarantie sichergestellt werden.

Wir, die CREDIT SUISSE (Schweiz) AG, 8070 Zürich (Garantin), verpflichten uns hiermit unwiderruflich, ab dem Zeitpunkt der Konkureröffnung oder der Bewilligung einer provisorischen Nachlassstundung über die REKA, auf erste Aufforderung hin, ungeachtet der Gültigkeit und der Rechtswirkungen des eingangs erwähnten Umsetzungsplans und unter Verzicht auf jegliche Einwendungen und Einreden aus demselben, jeden Verlustbetrag von Inhabern von physischen Reka-Check und Reka-Rail und/oder einer nicht personalisierten Reka-Card, der CHF 3'000 überschreitet, bis maximal (d. h. die betreffenden Forderungen aller Begünstigter werden für die Berechnung dieses Maximalbetrages addiert)

CHF 13'300'000.00 (Schweizer Franken dreizehn Millionen dreihunderttausend)

zu bezahlen gegen die Vorlage der folgenden Dokumente:

- a) unterzeichnete Zahlungsaufforderung des Begünstigten, und
- b) Ausfallbescheinigung über den Verlustbetrag im Falle einer provisorischen Nachlassstundung, und
- c) falls der Betrag, der sich aufgrund des Ausfalls aus den physisch ausgegebenen Reka-Checks und Reka Rail bzw. der nicht personalisierten Reka-Card des Begünstigten ergibt, aus der Ausfallbescheinigung nicht hervorgeht:

Kopien sämtlicher physischen Reka-Checks und Reka-Rail bzw. Nachweis der entsprechenden Check-Nummern der Reka-Checks und Reka Rail, bzw. Kopie eines Auszugs im Falle einer nicht personalisierten Reka-Card und

- d) unterzeichnete Bestätigung des Begünstigten mit folgendem Wortlaut: "Ich bestätige hiermit, dass der unter dieser Garantie geltend gemachte Betrag mir als Begünstigter und wirtschaftlich Berechtigter zusteht und bereits bei Konkureröffnung bzw. bei der Bewilligung der provisorischen Nachlassstundung zustand. Diese Bestätigung gebe ich in Kenntnis von Art. 251 des Schweizerischen Strafgesetzbuches ab, wonach strafbar ist, wer in der Absicht, jemanden am Vermögen oder an andern Rechten zu schädigen oder sich oder einem andern einen unrechtmässigen Vorteil zu verschaffen, eine Urkunde fälscht oder verfälscht, die echte Unterschrift oder das echte Handzeichen eines andern zur Herstellung einer unechten Urkunde

benutzt oder eine rechtlich erhebliche Tatsache unrichtig beurkundet oder beurkunden lasst, oder eine Urkunde dieser Art zur Täuschung gebraucht."

Jede durch uns unter dieser Garantie geleistete Zahlung erfolgt in Reduktion unserer Verpflichtung.

Diese Garantie ist gültig bis zum 31. Dezember 2025 (zweitausendfünfundzwanzig) und verlängert sich jeweils automatisch ohne Änderung um eine weitere Periode von fünf Jahren vom aktuellen oder zukünftigen Gültigkeitsdatum, ausser Reka teilt uns spätestens 90 Kalendertage vor dem jeweiligen Verfall schriftlich mit, dass die Garantie nicht weiter verlängert werden soll. In diesem Fall verfallt unsere Garantie automatisch und vollumfänglich am dannzumal gültigen Verfalldatum.

Die Inanspruchnahme gilt als erfolgt, wenn die unter a), c), d) und soweit erforderlich b) aufgeführten Dokumente bei uns an folgender Adresse eingegangen sind:

CREDIT SUISSE (Schweiz) AG
Traditional TF Products / SGAX 212
Uetlibergstrasse 231
8070 Zürich

Sämtliche Fragen im Zusammenhang mit dieser Garantie beurteilen sich nach materiellem schweizerischem Recht (das heisst ohne Berücksichtigung des Kollisionsrechts). Ausschliesslicher Gerichtsstand für sämtliche Verfahren ist Zürich, Schweiz, mit der Möglichkeit des Weiterzugs an das schweizerische Bundesgericht.

Diese Garantie tritt per 1. Februar 2024 in Kraft und ersetzt und annulliert unsere Garantie Nr. SGAX212-9005071 vom 16. September 2022 sowie alle zwischenzeitlichen Änderungen.

CREDIT SUISSE (Schweiz) AG



CREDIT SUISSE (Suisse) SA

Uetlibergstrasse 231 (C1)
case postale
CH-8070 Zurich

Téléphone +41 44 333 11 11
Fax +41 44 337 28 43
credit-suisse.com
BIC CRESCHZZ80A

Corporate Banking
Traditional TF Products / SGAX 212

zurich.guarantees@credit-suisse.com

Tous les propriétaires de Reka-
Check et Reka-Rail physique et/ou
une Reka-Card non personnalisée
ci-après dénommé "titulaire" ou
"bénéficiaires"

13 février 2024

GARANTIE EN CAS DE DÉFAUT DE PAIEMENT No. SGAX212-9005071

Nous nous référons au plan de mise en œuvre de la Caisse suisse de voyage (Reka) société coopérative, Neuengasse 15, 3011 Berne (ci-après « REKA »), concernant la «garantie des avoirs compte d'argent Reka non-personalisée, qui dépassent le montant de CHF 3'000.00 par client». L'engagement de paiement de Reka doit être couvert par une garantie bancaire.

Nous, CREDIT SUISSE (Suisse) SA, 8070 Zurich (garant), nous engageons irrévocablement par la présente à verser à première demande, à partir de la date de l'ouverture d'une procédure de faillite ou de l'accord d'un sursis concordataire provisoire sur la REKA, indépendamment de la validité et des effets juridiques du plan de mise en œuvre susmentionné, et en renonçant à toute objection ou exception résultant dudit plan, tout montant de perte de chèques Reka et Reka Rail, qui ont été transmi physiquement au titulaires ou titulaires d'une carte non personnalisée qui dépasse CHF 3'000.00 jusqu'à hauteur du montant maximal ci-dessous (l'addition des créances de tous les bénéficiaires concernés permet de déterminer ce montant maximal)

CHF 13'300'000.00 (Francs treize millions trois cent mille)

contre présentation des documents suivants:

- a) la demande de paiement signée du bénéficiaire, et
- b) l'attestation de défaut de paiement en cas de sursis concordataire provisoire, et
- c) si le montant résultant du total des chèques Reka e Reka Rail, qui ont été transmi physiquement, ou des Cartes Reka non-personalisée, non payés au bénéficiaire ne figure pas sur le certificat d'insuffisance en cas de sursis concordataire provisoire:
copies des chèques Reka et Reka Rail remis dans le cadre de la procédure de faillite ou relevé des numéros des chèques Reka et Reka Rail remis dans le cadre de la procédure de faillite, et
- d) confirmation signée par le bénéficiaire et formulée de la façon suivante: «Je confirme par la présente que le montant réclamé sous cette garantie me revient en tant que bénéficiaire et ayant droit économique et dès l'ouverture d'une procédure de faillite ou en cas d'autorisation du sursis concordataire provisoire. Je remets la présente confirmation en ayant pleine connaissance de l'art. 251 du Code pénal suisse selon lequel est punissable celui qui, dans le dessein de porter atteinte aux intérêts pécuniaires ou aux droits d'autrui, ou de se procurer ou de procurer à un tiers un avantage illicite, aura créé un titre faux, falsifié un titre, abusé de la signature ou de la marque à la main réelles d'autrui pour fabriquer un titre supposé, ou constaté ou fait constater faussement, dans un titre, un fait ayant une portée juridique, ou aura, pour

tromper autrui, fait usage d'un tel titre.»

Chaque versement effectué par nous dans le cadre de cette garantie réduit d'autant notre engagement.

Cette garantie est valable jusqu'au 31 décembre 2025 (deux mille vingt-cinq) et se prolonge automatiquement sans modification d'une nouvelle période de cinq années à compter de la date de validité actuelle ou future, à moins que Reka nous indique par écrit, au plus tard 90 jours calendaires avant la date d'expiration, que la garantie ne doit pas être prolongée. Dans ce cas, notre garantie prendra fin automatiquement, dans son intégralité, à la date d'échéance valable à ce moment-là.

Le recours à la présente garantie est réputé effectué lorsque les documents mentionnés aux lettres a), c), d), et éventuellement b) le cas échéant, nous sont parvenus à l'adresse suivante:

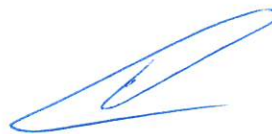
CREDIT SUISSE (Suisse) SA
Trade TF Products / SGAX 212
Uetlibergstrasse 231
8070 Zurich

Toutes les questions en rapport avec la présente garantie sont soumises au droit matériel suisse (c'est-à-dire nonobstant les dispositions du droit international privé régissant les conflits de lois). Le for exclusif de toute procédure est Zurich, Suisse, avec possibilité de recours au Tribunal fédéral suisse.

Cette garantie n'entrera en vigueur au 01 février 2024 et remplace et annule notre garantie no SGAX212-9005071 du 16 septembre 2022, ainsi que toutes modifications subséquentes.

En cas de doute, le texte de la garantie allemande s'applique.

CREDIT SUISSE (Suisse) SA



CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

Uetlibergstrasse 231 (C1)
C.P.
CH-8070 Zurigo

Telefono +41 44 333 11 11
Fax +41 44 337 28 43
credit-suisse.com
BIC CRESCHZZ80A

Corporate Banking
Traditional TF Products / SGAX 212

zurich.guarantees@credit-suisse.com

13 febbraio 2024

Tutti i proprietari di Reka-Check e
Reka-Rail fisico e/o una Reka-Card
non personalizzata, di seguito
denominato "titolare" o
"beneficiari"

GARANZIA PER MANCATO PAGAMENTO N. SGAX212-9005071

Facciamo riferimento al piano di attuazione della Cassa svizzera di viaggio (Reka) in merito alla "copertura degli averi eccedenti l'importo di CHF 3'000.00 per clienti in merito ai disegni Reka e Reka Rail e Reka-Card non personalizzata". È prevista la copertura dell'obbligo di pagamento da parte della Reka attraverso una garanzia bancaria.

Noi, CREDIT SUISSE (Svizzera) SA, 8070 Zurigo (garante), con la presente ci impegniamo irrevocabilmente a versare, alla prima richiesta, a partire dal momento della dichiarazione di fallimento o l'autorizzazione di una moratoria concordataria provvisoria di REKA, a prescindere dalla validità e dagli effetti giuridici del piano di attuazione sopra menzionato e rinunciando a qualsiasi obiezione ed eccezione risultante dallo stesso, qualsiasi importo ai proprietari di disegni REKA e REKA Rail distribuiti fisicamente, e Reka-Card non personalizzata, eccedente il limite di CHF 3'000.00, fino ad un massimo di (calcolato sommando i rispettivi crediti di tutti i beneficiari)

CHF 13'300'000.00 (Franchi Svizzeri tredicimilioni trecento mila)

dietro presentazione dei seguenti documenti:

- a) richiesta di pagamento firmata dal beneficiario, e
- b) attestazione di inadempienza relativa all'importo di perdita nel caso di una moratoria concordataria provvisoria e
- c) se l'importo a seguito dell'inadempienza di disegni Reka e Reka rail distribuiti fisicamente o della Reka-Card non personalizzata del beneficiario, da non si evince dall'attestazione di inadempienza: copia degli disegni Reka e Reka Rail registrati nella procedura di fallimento o attestazione dei numeri degli disegni Reka registrati o Reka Rail nel fallimento, e
- d) conferma firmata dal beneficiario con il testo seguente: "Con la presente confermo che l'importo rivendicato in virtù della presente garanzia mi spetta in qualità di beneficiario e avente diritto economico e già mi spettava alla dichiarazione di fallimento o in caso di concessione della moratoria concordataria provvisoria.

Fornisco la presente conferma preso atto dell'art. 251 del Codice penale svizzero, ai sensi del quale è punibile chiunque, al fine di nuocere al patrimonio o ad altri diritti di una persona o di procacciare a sé o ad altri un indebito profitto, forma un documento falso od altera un documento vero, oppure abusa dell'altrui firma autentica o dell'altrui segno a mano autentico per formare un documento suppositizio oppure attesta

o fa attestare in un documento, contrariamente alla verità, un fatto di importanza giuridica, o fa uso, a scopo d'inganno, di un tale documento."

Ogni pagamento da noi effettuato a fronte di questa garanzia comporta la riduzione del nostro impegno.

La presente garanzia è valida fino al 31 dicembre 2025 (duemila e venticinque) e si rinnova di volta in volta automaticamente senza modifiche per un ulteriore periodo di cinque anni a decorrere dall'attuale o futura data di validità, a meno che la Reka non ci comunichi per iscritto entro e nonoltre 90 giorni calendari prima della rispettiva scadenza che la garanzia non debba essere rinnovata ulteriormente. In questo caso la nostra garanzia decade automaticamente e interamente nella relativa data di scadenza.

La sollecitazione è considerata avvenuta se i documenti indicati alle lettere a), c), d) e se necessario b) ci sono pervenuti al seguente indirizzo:

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA
Traditional TF Products / SGAX 212
Uetlibergstrasse 231
8070 Zurigo

La presente garanzia è retta dal diritto sostanziale svizzero (ossia ad esclusione delle disposizioni sui conflitti di norme del diritto internazionale privato svizzero). Foro esclusivo per tutte le procedure è Zurigo, Svizzera, con la possibilità di ricorsi legali al Tribunale federale svizzero.

Questa garanzia entra in vigore a partire dal 01 febbraio 2024 e annulla e sostituisce la nostra garanzia no. SGAX212-9005071 del 16 settembre 2022 e tutte le modifiche intermedie.

In caso di dubbio si applica il testo della garanzia in lingua tedesca.

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA



CREDIT SUISSE (Switzerland) Ltd.

Uetlibergstrasse 231
P.O. Box
CH-8070 Zurich

Phone +41 44 333 11 11
Fax +41 44 337 28 43
credit-suisse.com
BIC CRESCHZZ80A

Corporate Banking
Traditional TF Products / SGAX 212

zurich.guarantees@credit-suisse.com

All owners of physical Reka-Check
and Reka-Rail and/or a
non-personalized Reka-Card
hereinafter referred to as "holder"
or "beneficiaries"

13 February 2024

GUARANTEE FOR PAYMENT DEFAULT GUARANTEE NO. SGAX212-9005071

Reference is made to the implementation provisions of Schweizer Reisekasse (Reka) Genossenschaft, Neuengasse 15, 3011 Berne (hereinafter «REKA»), in respect of the "security for physical Reka-Check and Reka-Rail and/or non-personalized Reka money balances in excess of CHF 3'000.00 per customer". The REKA payment obligation must be secured with a bank guarantee.

We, CREDIT SUISSE (Switzerland) Ltd., 8070 Zurich, the guarantor, hereby irrevocably undertake to pay immediately on request, from the date of opening of bankruptcy proceedings or approval of a temporary moratorium on debt enforcement against REKA, irrespective of the aforementioned implementing provisions and waiving all objections and defences arising therefrom, any loss amount in excess of CHF 3'000.00 for each holder of physical issued Reka-Checks or Reka-Rail and/or non-personalized Reka money, up to a maximum (i.e. the respective claims of all beneficiaries are added together when calculating this maximum amount) of

CHF 13'300'000.00 (Swiss francs thirteen million threehundredthousand)

on presentation of the following documents:

- a) payment request signed by the beneficiary, and
- b) confirmation of failure to pay the loss amount in case of a temporary moratorium on debt enforcement and
- c) if the amount resulting from the default of the beneficiary's physical issued Reka-checks and Reka-Rail and non personalized Reka-Cards, is not apparent from the confirmation of failure in case of a temporary moratorium on debt enforcement:
copies of all physical issued Reka-Check and Reka-Rail and/or evidence of the according relevant numbers of the Reka-Check and Reka-Rail or in case of non-personalized Reka money a copy of the relevant account statement
- d) signed confirmation of the beneficiary with the following wording: "I hereby confirm that I, as the beneficiary and beneficial owner, am entitled to receive the amount claimed under this guarantee and was entitled to this amount when bankruptcy proceedings were opened or when the approval of a temporary moratorium on debt enforcement against REKA was given respectively.
I make this confirmation in cognizance of Article 251 of the Swiss Penal Code, under which any person is liable to punishment who, with a view to causing financial loss or damage to the rights of another or in order to obtain an unlawful advantage for himself or another, produces a false document, falsifies a

genuine document, uses the genuine signature or mark of another to produce a false document, falsely certifies or causes to be falsely certified a fact of legal significance or makes use of a false or falsified document in order to deceive."

Each payment made by us under this guarantee will have the effect of reducing our liability.

This guarantee is valid until 31 December 2025 (two thousand and twenty five) and will automatically be renewed without any modification for a further five-year period from the current or subsequent expiry date unless we receive written instructions from Reka no later than 90 calendar days before the relevant expiry date, stating that Reka does not wish to renew the guarantee. On receipt of the said instructions, our guarantee will automatically expire in full on the applicable expiry date.

A claim is deemed to exist on receipt of the documents required under a), c), d) and b) if applicable, sent to us at the following address:

CREDIT SUISSE (Switzerland) Ltd.
Traditional TF Products / SGAX 212
Uetlibergstrasse 231
8070 Zurich

This guarantee shall be governed by and construed in accordance with Swiss substantive law (i.e. excluding conflict of laws rules and regulations). Exclusive place of jurisdiction for any conflict is Zurich, Switzerland, with reserve of appeal to the Swiss Federal Court.

This guarantee enters into force as per 1 February 2024 and replaces and cancels our guarantee no. SGAX212-9005071, dated 16 September 2022, including all amendments, if any.

In case of doubt, the text of the guarantee in german language prevails.

CREDIT SUISSE (Switzerland) Ltd.

