

Corporate Banking  
Traditional TF Products / SGAX 212

zurich.guarantees@credit-suisse.com

Sämtliche Inhaber einer  
personalisierten Kontoverbindung  
mit Reka-Geldkonten, nachfolgend  
"Kontoinhaber" oder "Begünstigte"

03. Februar 2022

**ZAHLUNGS AUSFALLGARANTIE NR. SGAX212-9003168**

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 pro Kunden überschreitenden personalisierten Reka-Konto Guthaben“. 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 Konkursöffnung 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 pro Kontoverbindung für die Reka-Geld-Konten Reka-Check, Reka-Lunch und/oder Reka-Rail, der CHF 3'000.00 überschreitet, bis maximal (d.h. die betreffenden Forderungen aller Begünstigter werden für die Berechnung dieses Maximalbetrages addiert)

CHF 29'000'000.00 (Schweizer Franken neunundzwanzig Millionen)

zu bezahlen gegen die Vorlage der folgenden Dokumente:

- a) unterzeichnete Zahlungsaufforderung des Kontoinhabers, und
- b) Ausfallbescheinigung über den Verlustbetrag im Falle einer provisorischen Nachlassstundung, und
- c) falls der Betrag, der sich aufgrund des Ausfalls aus dem Reka-Geld-Guthaben des Kontoinhabers ergibt, aus der Ausfallbescheinigung nicht hervorgeht oder im Falle der Konkursöffnung: Nachweis des Reka-Geld-Guthabens.

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 verfällt unsere Garantie automatisch und vollumfänglich am dannzumal gültigen Verfalldatum.

Die Inanspruchnahme gilt als erfolgt, wenn die unter a) und c) 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 01. Februar 2022 in Kraft und ersetzt und annulliert unsere Garantie Nr. SGAX212-9003168 vom 10. März 2021 sowie alle zwischenzeitlichen Änderungen.

CREDIT SUISSE (Schweiz) AG



Corporate Banking  
Traditional TF Products / SGAX 212

zurich.guarantees@credit-suisse.com

Tous les propriétaires d'une  
compte d'argent REKA personnalisée  
ci-après "titulaire du compte" ou  
"bénéficiaires"

03 février 2022

## GARANTIE POUR DÉFAUT DE PAIEMENT NO SGAX212-9003168

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 personnalisée, 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 contestation et objection, à payer tout montant pour chaque relation de compte pour les Argent Reka, Reka-Lunch et/ou Reka-Rail qui excédant CHF 3'000.00, jusqu'au montant maximum (soit la somme des créances concernées de tous les bénéficiaires) de max.

CHF 29'000'000.00 (Francs suisses vingt neuf millions)

contre présentation des documents suivants:

- a) la demande de paiement signée du titulaire de compte, et
- b) l'attestation de défaut de paiement en cas de sursis concordataire provisoire, et
- c) si le montant du défaut de paiement correspondant à l'avoir Argent-Reka du titulaire de compte n'apparaît pas sur l'attestation de défaut de paiement ou dans le cas de l'ouverture de la faillite: un document attestant l'avoir Argent-Reka .

Tout paiement que nous effectuons sous le couvert de cette garantie s'accompagne d'une réduction de notre engagement.

Cette garantie s'applique jusqu'au 31 décembre 2025 (deux mille vingt-cinq) et se prolonge sans modifications automatiquement d'une période de cinq ans à compter de la date de validité actuelle ou future, à moins que Reka nous informe par écrit, au plus tard 90 jours avant la date d'expiration, que la garantie ne doit pas être prolongée. Dans ce cas, notre garantie expire automatiquement et entièrement à la date d'expiration en vigueur.

La sollicitation recours est considéré comme effectué lorsque les documents mentionnés aux points a) et c) et, si nécessaire, b) nous sont parvenus à l'adresse suivante:

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

La présente garantie est régie et interprétée conformément au droit matériel suisse (soit sans considération du droit privé international). Le lieu de juridiction exclusif en cas de litige est Zurich, Suisse, sous réserve de recours au Tribunal Fédéral Suisse.

Cette garantie n'entrera en vigueur au 01 février 2022 et remplace et annule notre garantie no SGAX212-9003168 du 10 mars 2021, ainsi que toutes modifications subséquentes.

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

CREDIT SUISSE (Suisse) SA



Corporate Banking  
Traditional TF Products / SGAX 212

zurich.guarantees@credit-suisse.com

03 febbraio 2022

Tutti i titolari di una relazione di conto personalizzato di REKA con conti di liquidità, di seguito indicato come "titolare del conto" o "beneficiari"

## **GARANZIA PER MANCATO PAGAMENTO N. SGAX212-9003168**

Facciamo riferimento al piano di attuazione della Cassa svizzera di viaggio (Reka) società cooperativa, Neuengasse 15, 3011 Berna (di seguito «REKA»), in merito alla «copertura degli averi Reka-Card che eccedono l'importo di CHF 3'000.00 per clienti sul Reka-conto individuale». È prevista la copertura dell'obbligo di pagamento da parte della Reka attraverso una garanzia bancaria.

Con la presente, noi, CREDIT SUISSE (Svizzera) SA, 8070 Zurigo (garante), ci impegniamo irrevocabilmente, 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 legali del piano di attuazione summenzionato e rinunciando a qualsivoglia obiezione ed eccezione dallo stesso, di rimborsare a qualsiasi perdita, su ogni legami di conti per i Valuta Reka, Reka-Assegni, Reka-Lunch e/o Reka-Rail che supera CHF 3'000.00, fino a un importo massimo (calcolato sommando i rispettivi crediti di tutti i beneficiari) pari a

### **CHF 29'000'000.00**

(Franchi Svizzeri ventinovemilioni)

contro presentazione dei documenti seguenti:

- a) richiesta di pagamento firmata dal proprietario di conto; e
- b) attestazione di inadempienza relativa all'importo di perdita nel caso di una moratoria concordataria provvisoria e
- c) se l'importo, derivante dall'insolvenza dei crediti Valuta-Reka risulta dal proprietario di conto, non risale dall'attestato di carenza di beni rilasciato in seguito a fallimento o dall'attestato di insolvenza: Prova del credito sulla carta (datata non prima di un mese dopo la dichiarazione di fallimento).

Ogni pagamento da noi effettuato in base alla presente garanzia riduce la nostra responsabilità.

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 non oltre 90 giorni calenderiali 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) e c), 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 2022 e annulla e sostituisce la nostra garanzia no. SGAX212-9003168 del 10 marzo 2021 e tutte le modifiche intermedie.

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

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA



Corporate Banking  
Traditional TF Products / SGAX 212

zurich.guarantees@credit-suisse.com

All owners of personalized  
Reka-money accounts  
hereinafter "account holder" or  
"beneficiary"

03 February 2022

## **GUARANTEE FOR PAYMENT DEFAULT NO. SGAX212-9003168**

Reference is made to the implementation provisions of Schweizer Reisekasse (Reka) Genossenschaft, Neuengasse 15, 3011 Berne (hereinafter «REKA»), in respect of the "security for personalized Reka money account 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 account relationship for Reka money accounts Reka-Check, Reka-Lunch and/or Reka-Rail, up to a maximum of

**CHF 29'000'000.00**

(Swiss Francs twenty nine million),

on presentation of the following documents:

- a) payment request signed by the account holder, and
- b) confirmation of failure to pay the loss amount in case of a temporary moratorium on debt enforcement and
- c) where the amount outstanding arising from the failure of Reka money balances in favour of the account holder is not apparent from the confirmation of failure or in case of opening of bankruptcy proceedings, evidence of the Reka money balances

Every payment made by us under this guarantee reduces our liability.

This guarantee is valid until 31 December 2025 (two thousand and twentyfive) 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) and c), 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 01 February 2022 und replaces and cancels our guarantee no. SGAX212-9003168, dated 10 March 2021, including all amendments, if any.

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

CREDIT SUISSE (Switzerland) Ltd.

