

SAEMTLICHE INHABER EINER  
PERSONALISIERTEN KONTO-  
VERBINDUNG MIT REKA-GELD-  
KONTEN (REKA PAY UND/ODER REKA  
LUNCH UND/ODER REKA RAIL)

**ZAHLUNGS AUSFALLGARANTIE Nr. 30GA-K18941-6FF9 vom 20. Februar 2025  
über CHF 41'000'000.00 (Schweizer Franken einundvierzig Millionen)**

AN:

Sämtliche Inhaber einer personalisierten Kontoverbindung mit Reka-Geldkonten (Reka Pay und/oder Reka Lunch und/oder Reka Rail (nachfolgend "Begünstigte" und jeder solche Begünstigte ein "Begünstigter")

Diese Garantie ersetzt und annulliert die Garantie Nr. SGAX212-9003168 der CREDIT SUISSE (Schweiz) AG, Zürich, vom 13. Februar 2024.

Wir sind informiert, dass die Schweizer Reisekasse (Reka) Genossenschaft, Neuengasse 15, 3011 Bern (nachfolgend "Reka") die CHF 3'000.00 überschreitenden Guthaben pro Begünstigtem auf personalisierten Reka-Geld-Konten (Reka Pay und/oder Reka Lunch und/oder Reka Rail) (zusammen nachfolgend auch "personalisierte Reka-Guthaben" und jedes solche personalisierte Reka-Guthaben ein "personalisiertes Reka-Guthaben") im Umfange des CHF 3'000.00 überschreitenden Betrages durch eine Bankgarantie gemäss Art. 5 Abs. 3 lit. f der Bankenverordnung (BankV) sicherstellen muss.

Wir, UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, Postfach, 8098 Zürich (die "Garantin"), verpflichten uns hiermit unwiderruflich, auf erste Aufforderung eines Begünstigten hin, ungeachtet der Gültigkeit und der Rechtswirkungen des zwischen dem jeweiligen Begünstigten und der Reka bestehenden Rechtsverhältnisses und unter Verzicht auf jegliche Einwendungen und Einreden aus demselben, nach Massgabe der Bestimmungen dieser Garantie bis zur nachstehend erwähnten maximalen Garantiesumme jeden CHF 3'000.00 überschreitenden Ausfallbetrag (wie nachstehend definiert) pro personalisiertem Reka-Guthaben zu leisten.

Ein "Ausfallbetrag" im Sinne dieser Garantie meint den folgenden Differenzbetrag: bei Konkurseröffnung oder Bewilligung einer provisorischen Nachlassstundung bestehendes personalisiertes Reka-Guthaben des jeweiligen Begünstigten abzüglich CHF 3'000.00.

Die Verpflichtung der Garantin unter dieser Garantie ist gesamthaft (d.h. für sämtliche Begünstigte zusammengezählt) begrenzt auf:

CHF 41'000'000.00

(in Worten: Schweizer Franken einundvierzig Millionen) ("maximale Garantiesumme").

Jede Garantieanspruchnahme im Falle des Erleidens eines Ausfallbetrages bei Konkurseröffnung oder Bewilligung einer provisorischen Nachlassstundung hat unter Vorlage der folgenden Dokumente zu erfolgen:

1. Unterzeichnete Zahlungsaufforderung des jeweiligen Begünstigten im Original,
  - a. woraus dessen Name, Adresse, Kontoverbindung inkl. IBAN und der zu zahlende Betrag ersichtlich sind, und
  - b. versehen mit der Erklärung, dass der verlangte Betrag auf einer Forderung des Begünstigten aus einem CHF 3'000.00 überschreitenden personalisierten Reka-Guthaben basiert; und
2. Bestätigung der Konkursverwaltung oder des Sachwalters über die Forderungsanmeldung (inkl. einer Kopie der Forderungsanmeldung). Falls der Ausfallbetrag aus der vorgenannten Bestätigung nicht hervorgeht, ist eine Kopie einer Saldobestätigung bezüglich der personalisierten Reka-Guthaben einzureichen.

Eine Inanspruchnahme darf nur hinsichtlich des Ausfallbetrages (wie oben definiert) erfolgen.

Jede unter dieser Garantie durch die Garantin geleistete Zahlung erfolgt in Reduktion der Verpflichtung der Garantin (mit Wirkung für sämtliche Begünstigte).

Eine Garantieanspruchnahme, welche – zusammen mit allen vorangegangenen Inanspruchnahmen – die maximale Garantiesumme übersteigt, wird nicht honoriert und zurückgewiesen.

Eine Verpflichtung der Garantin, die materiell-rechtliche Berechtigung des Begünstigten bzgl. einer Garantieanspruchnahme in irgendeiner Form zu verifizieren, besteht ausdrücklich nicht; vielmehr sind die formellen Voraussetzungen einer Garantieanspruchnahme vorstehend abschliessend umschrieben. Somit prüft die Garantin die eingereichten Dokumente lediglich dahingehend, ob sie ihrer äusseren Aufmachung nach die oben genannten Punkte enthalten und den Bedingungen dieser Garantie entsprechen.

Eine Garantieanspruchnahme kann frühestens 1 Monat nach dem Datum der Bekanntmachung im SHAB der Konkursöffnung bzw. der Bewilligung der provisorischen Nachlassstundung erfolgen. Eine Zahlungsaufforderung, die uns vor diesem Datum eingereicht wird und/oder datiert ist, gilt als nicht erfolgt.

Im Hinblick auf die Anzahl zu erwartender Inanspruchnahmen steht der Garantin eine angemessene, den üblichen Rahmen deutlich übersteigende Bearbeitungszeit für die Abwicklung von Inanspruchnahmen zu.

Zahlungen unter dieser Garantie erfolgen ausschliesslich zugunsten eines auf den jeweiligen Begünstigten lautenden Bankkontos. Abtretungen von Forderungen resp. des Erlöses unter dieser Garantie sind nicht zulässig.

Diese Garantie ist gültig bis 3. Februar 2026 (zweitausendsechszwanzig) (nachfolgend "Gültigkeitsdatum") und verlängert sich automatisch ohne Änderung um Perioden von jeweils 1 Jahr ab dem jetzigen oder künftigen Gültigkeitsdatum, sollte die Garantin nicht spätestens 120 Kalendertage vor dem jeweiligen Gültigkeitsdatum der Reka schriftlich mitteilen, dass sich diese Garantie nicht weiter verlängert. Massgebend für die Berechnung der obenerwähnten Frist ist das Versanddatum der Anzeige der Garantin an die Reka (gilt als Tag Null).

Sofern zum dannzumaligen Gültigkeitsdatum bereits ein Konkurs bzw. Nachlassverfahren über die Reka eröffnet worden ist, gilt diese Garantie bis 6 Monate nach Beendigung des entsprechenden Verfahrens (Publikation des Abschlusses des Nachlassverfahrens resp. des Konkursverfahrens im SHAB; Datum der Publikation im SHAB gilt als Tag Null).

Wir können unter dieser Garantie von jedem Begünstigten nur 1 (ein) Mal in Anspruch genommen werden. Eine Korrektur einer nicht konformen Beanspruchung gilt nicht als zusätzliche Inanspruchnahme.

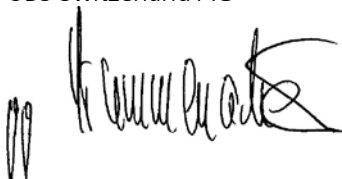
Die Inanspruchnahme der Garantie gilt als gültig erfolgt, wenn eine Inanspruchnahme wie vorstehend definiert bei der Garantin an folgender Adresse am oder vor dem Gültigkeitsdatum eingegangen ist:

UBS Switzerland AG  
Bahnhofstrasse 45  
Postfach  
8098 Zürich

Sämtliche Rechtsfragen im Zusammenhang mit dieser Garantie beurteilen sich nach materiellem schweizerischem Recht (d.h. unter Ausschluss der kollisionsrechtlichen Bestimmungen des internationalen Privatrechts). Gerichtsstand für die Beurteilung sämtlicher Streitigkeiten im Zusammenhang mit dieser Garantie ist Zürich 1.

Diese Garantie wird dreisprachig in deutscher, französischer und italienischer Sprache ausgestellt. Im Falle von Unterschieden zwischen den verschiedenen Sprachen, hat die deutsche Fassung Vorrang.

UBS Switzerland AG



Markus Kruppenacher



Felix Frei



**UBS Switzerland AG**  
Case postale  
CH-8098 Zurich  
Tel. +41-44 234 11 11  
SWIFT UBSWCHZH80A

Trade Finance  
Guarantees

Felix Frei  
EUR1- F6V5-FF9  
Tel. +41-44-239 53 00  
tfs-zurich-gar@ubs.com

[www.ubs.com/tef](http://www.ubs.com/tef)

TOUS LES TITULAIRES D'UNE  
RELATION DE COMPTE PERSONNALISÉE  
AVEC DES COMPTES ARGENT REKA (REKA PAY  
ET/OU REKA LUNCH ET/OU REKA RAIL)

**GARANTIE DE DÉFAUT DE PAIEMENT N° 30GA-K18941-6FF9 du 20 février 2025  
pour CHF 41'000'000.00 (Franc Suisse quarante et un millions)**

Destinataires:

Tous les titulaires d'une relation de compte personnalisée avec des comptes argent Reka (Reka Pay et/ou Reka Lunch et/ou Reka Rail (ci-après les "bénéficiaires" et chacun de ces bénéficiaires est un "bénéficiaire")

Cette garantie annule et remplace la garantie n° SGAX212-9003168 du CREDIT SUISSE (Suisse) SA, Zurich, du 13 février 2024.

Nous sommes informés que la Caisse suisse de voyage (Reka) société coopérative, Neuengasse 15, 3011 Berne (ci-après "Reka") doit, conformément à l'art. 5 al. 3 let. f de l'ordonnance sur les banques (OB), garantir les avoirs au-delà de CHF 3'000.00 par bénéficiaire déposés sur des comptes argent Reka personnalisés (Reka Pay et/ou Reka Lunch et/ou Reka Rail) (ci-après également "avoirs Reka personnalisés" et chaque avoir Reka personnalisé un "avoir Reka personnalisé") à hauteur du montant des avoirs au-delà de CHF 3'000.00 par une garantie bancaire.

Nous, UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, Case postale, 8098 Zurich (la "garante"), nous engageons irrévocablement par la présente, à la première demande d'un bénéficiaire, nonobstant la validité et les effets juridiques de la relation juridique existant entre le bénéficiaire concerné et Reka, et en renonçant à toute objection et à toute exception découlant de cette relation, à verser, conformément aux dispositions de la présente garantie, jusqu'à concurrence du montant maximal de la garantie mentionné ci-après, chaque montant de défaut de paiement au-delà de CHF 3'000.00 (tel que défini ci-dessous) par avoir Reka personnalisé.

Aux fins de la présente garantie, un "montant de défaut de paiement" désigne: le solde disponible lors de l'ouverture de la faillite ou de l'octroi d'un sursis concordataire provisoire, en avoir Reka personnalisé existant du bénéficiaire concerné, moins CHF 3'000.00.

L'obligation de la garante au titre de cette garantie est globalement (c'est-à-dire pour tous les bénéficiaires confondus) limitée à:

CHF 41'000'000.00

(en lettres: Franc Suisse quarante et un millions) ("montant maximal de la garantie").

Tout appel à la garantie pour un montant de défaut de paiement lors de l'annonce de l'ouverture de la faillite ou de l'octroi d'un sursis concordataire provisoire doit être effectuée sur présentation des documents suivants:

1. Demande de paiement originale signée par le bénéficiaire concerné,
  - a. sur laquelle figurent le nom, l'adresse, les coordonnées bancaires, y compris l'IBAN et le montant à payer, et
  - b. incluant sa déclaration que le montant demandé est basé sur sa créance provenant d'un avoir Reka personnalisé excédant CHF 3'000.00; et
2. confirmation de l'administration de la faillite ou du commissaire concernant la production de la créance (y compris une copie de la production de créance). Si le montant du défaut de paiement ne ressort pas de la confirmation susmentionnée, il convient de fournir une copie d'une confirmation de solde concernant les avoirs Reka personnalisés.

Un appel à la garantie ne peut avoir lieu que pour le montant de défaut de paiement (tel que défini ci-dessus).

Tout paiement effectué par la garante au titre de cette garantie est effectué en réduction de l'obligation de la garante (avec effet pour tous les bénéficiaires).



Un appel à la garantie qui – avec tous les appels à la garantie précédents – dépasse le montant maximal de la garantie ne sera pas honoré et sera refusé.

Il n'existe expressément aucune obligation pour la garante de vérifier sous quelque forme que ce soit la légitimité matérielle et juridique du bénéficiaire en ce qui concerne un appel à la garantie; les conditions formelles d'un appel à la garantie sont décrites de manière exhaustive ci-dessus. Ainsi, la garante examine les documents soumis uniquement pour s'assurer qu'ils contiennent, en apparence, les points susmentionnés et qu'ils sont conformes aux conditions de la présente garantie.

Un appel à la garantie peut être faite au plus tôt un mois après la date de publication de l'ouverture de la faillite ou de l'octroi du sursis concordataire provisoire dans la FOSC. Tout appel à la garantie qui nous est présenté et/ou daté avant cette date est réputé ne pas avoir été effectué.

Compte tenu du nombre d'appels à la garantie attendus, la garante dispose d'un délai de traitement raisonnable, dépassant largement le cadre habituel pour le règlement des appels à la garantie.

Les paiements au titre de cette garantie sont effectués exclusivement en faveur d'un compte bancaire au nom du bénéficiaire concerné. Les cessions de créances ou du produit au titre de cette garantie ne sont pas autorisées.

Cette garantie est valable jusqu'au 3 février 2026 (deux mille vingt-six) (ci-après "date de validité") et sera automatiquement prolongée sans modification par périodes d'un an à compter de la date de validité actuelle ou future, si la garante ne notifie pas par écrit à Reka au plus tard 120 jours civils avant la date de validité concernée que cette garantie ne sera plus prolongée. La date d'envoi de l'avis de la garante à Reka (considérée comme le jour zéro) est déterminante pour le calcul du délai susmentionné.

Si une procédure de faillite ou de concordat a déjà été ouverte à l'encontre de Reka à la date de validité alors en vigueur, cette garantie demeurera valable encore six mois après la fin de la procédure correspondante (publication de la clôture de la procédure de concordat ou de faillite dans la FOSC; la date de publication dans la FOSC est considérée comme le jour zéro).

Nous ne pouvons être sollicités qu'une (1) fois par chaque bénéficiaire au titre de cette garantie. La correction d'un appel à la garantie non conforme n'est pas considérée comme un appel à la garantie supplémentaire.

L'appel à la garantie sera considéré comme fait, si celui-ci tel que défini ci-dessus a été reçu par la garante à l'adresse suivante à la date de validité ou avant celle-ci:

UBS Switzerland AG  
Bahnhofstrasse 45  
Case postale  
8098 Zurich

Toutes les questions juridiques relatives à la présente garantie sont régies par le droit matériel suisse (c'est-à-dire à l'exclusion des dispositions de droit international privé relatives aux conflits de lois). Le for juridique pour le jugement de tous les litiges en relation avec cette garantie est Zurich 1.

Cette garantie est établie en allemand, français et italien. En cas de différences entre les différentes langues, la version allemande prévaut.

UBS Switzerland AG

Handwritten signature of Markus Krummenacher in black ink.

Markus Krummenacher

Handwritten signature of Felix Frei in black ink.

Felix Frei

TUTTI I TITOLARI DI UNA  
RELAZIONE DI CONTO  
PERSONALIZZATA CON VALUTA REKA-  
CONTI (REKA PAY E/O REKA  
LUNCH E/O REKA RAIL)

**GARANZIA PER MANCATO PAGAMENTO n. 30GA-K18941-6FF9 del 20 febbraio 2025  
per CHF 41'000'000.00 (Franco Svizzero quarantunomilioni)**

A:

Tutti i titolari di una relazione di conto personalizzata con conti Valuta Reka (Reka Pay e/o Reka Lunch e/o Reka Rail (di seguito "beneficiari" e ciascuno di essi un "beneficiario")

La presente garanzia sostituisce e annulla la garanzia n. SGAX212-9003168 della CREDIT SUISSE (Svizzera) SA, Zurigo, del 13 febbraio 2024.

Siamo a conoscenza del fatto che la Cassa svizzera di viaggio (Reka) società cooperativa, Neuengasse 15, 3011 Berna (di seguito "Reka") deve garantire gli averi superiori a CHF 3'000.00 per beneficiario sui conti Valuta Reka personalizzati (Reka Pay e/o Reka Lunch e/o Reka Rail (di seguito denominati anche collettivamente "averi Reka personalizzati" e ciascuno di tali averi Reka personalizzati un "avere Reka personalizzato") nella misura dell'importo superiore a CHF 3'000.00 mediante una garanzia bancaria ai sensi dell'art. 5 cpv. 3 lett. f dell'ordinanza sulle banche (OBCR).

Noi, UBS Switzerland AG, Bahnhofstrasse 45, casella postale, 8098 Zurigo (il "garante"), con la presente ci impegniamo irrevocabilmente, alla prima richiesta di un beneficiario, indipendentemente dalla validità e dagli effetti giuridici del rapporto giuridico esistente tra il rispettivo beneficiario e Reka e rinunciando a qualsiasi obiezione e difesa derivante dallo stesso, a pagare, in conformità con le disposizioni della presente garanzia, fino all'importo massimo della garanzia indicato di seguito, ogni importo predefinito che supera CHF 3'000.00 (come definito di seguito) per ogni avere Reka personalizzato.

Per "importo predefinito" ai sensi della presente garanzia si intende la seguente differenza: in caso di dichiarazione di fallimento o concessione di una moratoria concordataria provvisoria, l'avere Reka personalizzato esistente del rispettivo beneficiario meno CHF 3'000.00.

L'obbligo del garante ai sensi della presente garanzia è limitato in totale (cioè per tutti i beneficiari sommati) a:

CHF 41'000'000.00

(in parole: Franco Svizzero quarantunomilioni) ("importo massimo della garanzia").

Qualsiasi richiesta in caso di esistenza di un importo predefinito all'apertura di una dichiarazione di fallimento o concessione di una moratoria concordataria provvisoria deve essere accompagnata dai seguenti documenti:

1. Richiesta di pagamento firmata del rispettivo beneficiario in originale,
  - a. da cui si evidenzia il suo nome, indirizzo, relazione di conto con IBAN e importo da pagare, e
  - b. dichiarazione che l'importo richiesto si basa su un diritto del beneficiario da un avere Reka personalizzato superiore a CHF 3'000.00 e
2. conferma della gestione fallimentare o del commissario in merito all'insinuazione del credito (compresa una copia dell'insinuazione del credito). Se l'importo predefinito non è indicato nella suddetta conferma, è necessario presentare una copia di una conferma del saldo relativa agli averi Reka personalizzati.

Una richiesta può avvenire solo per l'importo predefinito (come sopra definito).

Ogni pagamento effettuato dal garante nell'ambito della presente garanzia avviene in riduzione dell'obbligo del garante (con effetto per tutti i beneficiari).

Una richiesta che, insieme a tutte le richieste precedenti, superi l'importo massimo della garanzia non sarà onorata e verrà respinta.

Il garante non è espressamente tenuto a verificare la legittimazione di diritto materiale del beneficiario a utilizzare la garanzia in alcun modo; piuttosto, i requisiti formali per un utilizzo della garanzia sono descritti in modo definitivo sopra. Pertanto, il garante esamina i documenti presentati solo per determinare se la loro forma esteriore contiene i punti sopra menzionati e se soddisfano le condizioni della presente garanzia.

La richiesta può essere presentata non prima di un mese dalla data dell'annuncio nel FUSC della dichiarazione fallimentare o della concessione di una moratoria concordataria provvisoria. Una richiesta inoltrata prima di tale data e/o antecedentemente datata sarà considerata come non effettuata.

In considerazione del numero di richieste previste, il garante ha diritto a un tempo di elaborazione ragionevole per la gestione delle richieste, che eccede in modo significativo il periodo abituale.

I pagamenti previsti dalla presente garanzia vengono effettuati esclusivamente a favore di un conto bancario intestato al rispettivo beneficiario. Non è consentita la cessione dei diritti o dei proventi derivanti dalla presente garanzia.

La presente garanzia è valida fino al 3 febbraio 2026 (duemilaventisei) (di seguito "data di validità") e si estende automaticamente senza modifiche per periodi di un anno a partire dalla data di validità attuale o futura, a meno che il garante non notifichi per iscritto a Reka entro 120 giorni di calendario prima della rispettiva data di validità che la presente garanzia non sarà ulteriormente prorogata. La data di invio della notifica da parte del garante alla Reka è determinante per il calcolo del termine sopra indicato (vale come giorno zero).

Se il fallimento o la procedura concordataria è già stata aperta tramite Reka entro la data di validità, questa garanzia sarà valida fino a sei mesi dopo la fine della relativa procedura (pubblicazione della conclusione della procedura concordataria o di fallimento nel FUSC; la data di pubblicazione nel FUSC vale come giorno zero).

È consentita una sola richiesta da ciascun beneficiario ai sensi della presente garanzia. La correzione di una richiesta non conforme non è considerata un utilizzo aggiuntivo.

La richiesta è considerata valida se la richiesta, come sopra definita, perviene al garante al seguente indirizzo entro la data di validità:

UBS Switzerland AG  
Bahnhofstrasse 45  
Casella postale  
8098 Zurigo

Tutte le questioni giuridiche relative alla presente garanzia sono disciplinate dal diritto materiale svizzero (ossia a esclusione delle disposizioni di conflitto del diritto privato internazionale). Il foro competente per il giudizio di tutte le controversie in relazione alla presente garanzia è Zurigo 1.

Questa garanzia viene emessa in tre lingue: tedesco, francese e italiano. In caso di differenze tra le varie lingue, prevale la versione tedesca.

UBS Switzerland AG



Markus Krummenacher



Felix Frei