Scapia Federal Credit Card
Most Important Terms & Conditions

issued by

FEDERAL BANK

(read this in Hindi/हिंदी में पढ़ें)

<table>
<tr><th>Sr. No</th><th>Fees and Charges</th><th>Fee Details</th></tr>
<tr><td>1</td><td>Card Name</td><td>Scapia Federal Credit Card</td></tr>
<tr><td>2</td><td>Issued by</td><td>Federal Bank</td></tr>
<tr><td>3</td><td>Joining Fees</td><td>Nil</td></tr>
<tr><td>4</td><td>Annual Membership Fees</td><td>Nil</td></tr>
<tr><td>5</td><td>Interest Free Period**</td><td>Up to 48 days</td></tr>
<tr><td>6</td><td>Interest Rate for Revolve</td><td>41.88% (3.49% per month)</td></tr>
<tr><td>7</td><td>Interest for Cash Withdrawals</td><td>41.88% (3.49% per month) from date of withdrawal (No Interest Free period for Cash)</td></tr>
<tr><td>8</td><td>Interest Rate for EMI Transactions</td><td>16% (applicable for 3, 6, 9, 12, 15, 18, 21 and 24 months tenure)</td></tr>
<tr><td>9</td><td>Card Reissuance/Replacement Fees</td><td>Rs. 200</td></tr>
<tr><td>10</td><td>Joining/Annual Fee for Add-on Card</td><td>NA (Currently Add-on facility is not offered)</td></tr>
<tr><td>11</td><td>Cash Advance Fees/ATM Withdrawal Fees</td><td>2.5% of amount withdrawn or Rs. 500 whichever is higher</td></tr>
<tr><td>12</td><td>Late Payment Charges</td><td><table>
<tr><td>Statement Balance</td><td>Late Payment Charge Rs.</td></tr>
<tr><td>Less than Rs. 100</td><td>0</td></tr>
<tr><td>Rs. 100 – Rs. 500</td><td>100</td></tr>
<tr><td>Rs. 501 to Rs. 5000</td><td>500</td></tr>
<tr><td>Rs. 5001 to Rs. 10000</td><td>600</td></tr>
<tr><td>Rs. 10001 to Rs. 25000</td><td>750</td></tr>
<tr><td>Rs. 25001 to Rs. 50000</td><td>950</td></tr>
<tr><td>More than Rs. 50000</td><td>1000</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>13</td><td>Minimum Amount Due</td><td>5 % of purchases and 100% of overlimit spend, EMIs due, charges & fees</td></tr>
<tr><td>14</td><td>Cash Advance Limit</td><td>Up to 10% of Card Limit</td></tr>
<tr><td>15</td><td>Overlimit charges</td><td>2.5% of the overlimit amount subject to a minimum of Rs. 500</td></tr>
<tr><td>16</td><td>Dishonour of Auto Debit*</td><td>2% of payment amount subject to a minimum of Rs. 450</td></tr>
</table>

18	Loan Processing Fee and Pre-closure charges	There would be a processing fee of 2.5% or Rs. 200, whichever is higher, on the transaction amount which would be applicable. A foreclosure charge of 2%+GST on the remaining principal as applicable will be charged if closed before the chosen tenure.
19	Foreign Currency Mark-up	0% (Nil)
20	TDS on withdrawals above Rs 1 crore	W.e.f. 01-July-2020, TDS@2% is applicable on aggregate cash withdrawals exceeding Rs. 1 Cr from accounts and cards, in a FY. For those who have not filed their Income Tax Return in any of the previous three years the TDS will be @2% when the aggregate cash withdrawal exceeds Rs.20 Lakhs and the rate will be 5% for aggregate withdrawal exceeding Rs.1 crore.
21	Goods and Services Tax (GST)	Goods & Service Tax (GST) will be applicable on all fees, interest and other charges at rates as notified by the Government of India from time to time The applicable GST would be dependent on the location of the supplier (Credit Card Issuer i.e. Federal Bank) and place of supply. If the place of supply (customer communication address) is in Kerala, then it would be CGST and SGST (Intra state), else IGST (Inter state). In case of non-availability of customer registered mailing address in the system, intra state GST rates would be levied Card Holder would be responsible for providing correct and timely information for enabling Credit Card Issuer to undertake appropriate GST compliances which would in turn enable card holder to take input tax credit of supplies (credit card service) made by the Credit Card Issuer. Credit Card issuer shall not be responsible for any loss of input tax credit or delay in availment of input tax credit to the Card Holder on account of incorrect information provided by card holder or due to any act or omission by Card Holder. GST collected will not be reversed on any dispute on fee & Charges/interest or on any other concession/waiver.

*** Auto Debit feature is currently under development and it will be applicable once the feature goes live.**

****Illustration on Interest Free (grace) period**
The interest free credit period could range up to 48 days subject to the scheme applicable on the credit card and the submission of claims by the merchant.

For a statement for the period from Jan 15th 2023 to Feb 14nd 2023 the payment due date would be Mar 2nd, 2023.

Assuming that you have paid your Total Amount Due of the previous month statement by the payment due date, the grace period would be:
1. For a purchase dated Jan 16th, 2023, the interest free grace period is from Jan 16, 2023 to Mar 2nd, 2023, i.e. 46 days.
2. For a purchase dated Feb 14th, 2023, the interest free grace period is from Feb 14th 2023 to Mar 2nd, 2023, i.e. 17 days.

Thus, the grace period can vary depending upon the date of purchase. This period will be free of interest only if all previous dues are paid in full and there is no unpaid balance carried over from previous months. However, if the Total Amount Due is not paid by the payment due date, then there will be no interest free period. For cash advances, interest is charged from the date of the transaction until the date of payment.

Illustration of Finance/Interest Charges
i. Interest Charges are paid at a monthly percentage rate on all transactions from the date of transaction in the event of the Card member choosing not to pay his balance in full, and on all cash advances taken by the Card member, till they are paid back. Interest charges, if payable, are debited to the Card member’s account till the outstanding on the card is paid in full.

ii. When the customer carries forward any outstanding amount or availed Cash Advance, a finance charge calculated by average Daily Balance Method will apply to balances carried forward and to fresh billings.

iii. If a card holder avails the revolving credit facility of the Federal Bank Credit Card and hence chooses to pay an amount less than the total amount due reflected in the monthly billing statement, the entire outstanding amount would attract interest charges and all new transactions will also attract interest Charges till such time as the previous outstanding amounts are repaid in full. Revolving credit is a type of credit that does not have a fixed number of payments, in contrast to installment credit.

iv. The following illustration will indicate the method of calculating interest charges: In the table given below, it has been assumed that the Total Amount Due of the previous month statement has been paid by the payment due date and there is no outstanding amount. The statement date is the 15th of every month. Given these assumptions, interest will be calculated as below:

Example1:

Particular	Amount (Rs.)
Purchase on Jan 14, 2023	10,000
Total Amount Due on statement dated Jan 15, 2023	10,000
Minimum Amount Due on statement dated Jan 15, 2023 (5%)	500
Payment due date - Feb 2, 2023	
Purchase on Feb 10, 2023	4,000
Payment received on Feb 13, 2023	7,500
Interest Calculation @ 3.49% (Total interest charged in the statement dated 15th Feb)	
a)Interest on Rs. 10,000 for 30 days (from Jan 14 to Feb 12)	349
b)Interest on Rs. 2500 for 3 days (from Feb 13 to Feb 15)	8.72
c)Interest on Rs. 4000 for 6 days (from Feb 10 to Feb 15)	27.92
d)Late Payment Fee	500
e)GST will be applicable on interest charges and Late Payment Fees	159.41
f)Total Charges Payable on 15th Feb (a+b+c+d+e)	1045.05
Total Amount Payable on due date Mar 3 2023 (Principal amount of Rs. 6500 + Total charges payable(f))	**7,545.05**

Billing Statement: Your billing statement will be generated every month (either on 4th, 7th, 15th, 20th, 21st or 25th). It will contain a break-up of all purchases, repayments, fees, interest charges, refunds and taxes. In case the card was not used in a month, the statement will mention there were no spends in that month.

Mode of sending statement: The link to download billing statement and summary will be shared over email, on a monthly basis to you, and will also be available on your Scapia app or through such other means as may be decided by Federal Bank.

*****Minimum Amount Due:** Minimum Amount Due (MAD) is calculated as 5% of Total Amount Due (subject to minimum of Rs. 200/-), new EMI debits for the month or any previously unpaid EMI debits + GST + Fee. In the event the Card Member deposits part of the Total Payment Due or the MAD (not less than the MAD under any circumstance), the balance outstanding amount payable shall be carried forward to subsequent Statements. This amount will attract interest Charges until the date of full and final payment. Please note that paying only the Minimum Amount Due every month will result in the repayment stretching over a long period with consequent interest payment on Card Member's outstanding balance.

Method of payment:
You can pay the outstanding dues from the Scapia App itself, through the following modes: a) Debit Card b) Netbanking c) UPI

Billing Disputes Resolution:
In case of any query or a dispute on any transaction, you must inform us within 30 days of receipt of the statement, by using any of the contact particulars stated below. We will assist you by providing information in relation to charges to the card account. A temporary suspension would be applied on the disputed transaction while under investigation. This would be resolved within a maximum of 60 days.

Complete Postal Address of card issuer: The Federal Bank Ltd, 2nd Floor, Parackal Towers, Federal Bank, Operations Department, Parur Junction, Aluva, Ernakulam, Kerala, India, 683 102

Grievance Resolution Helpline Number: 080-48675100

Email id: grievance@scapia.cards

If you are not satisfied with the response from regular channels, you can escalate the issue by sending an email to ccnodaloffice@scapia.cards

For any escalation beyond this level, you can reach out to the bank at support@federalbank.co.in

Contact details of Grievance Redressal Official:
Ms. Shalini Warrier
Executive Director
CEO's Secretariat, The Federal Bank Ltd,
Federal Towers, Aluva, Kerala
Fax: 0484-2626366

For more information on aspects such as defaults, termination/withdrawal of Card services, loss/theft/Misuse of Cards and the terms applicable thereof, please see the General Credit Card Terms available here.

You hereby agree and acknowledge that by submitting the application form for availing Credit Card facility from the Federal Bank through Scapia, you agree to be bound by the General Card Terms.

Scapia फेडरल क्रेडिट कार्ड की
सबसे महत्वपूर्ण नियम एवं शर्तें

जारीकर्ता

FEDERAL BANK

क्रम संख्या	फीस और शुल्क	फीस का विवरण
1	कार्ड का नाम	Scapia फेडरल क्रेडिट कार्ड
2	जारीकर्ता	फेडरल बैंक
3	ज्वाइनिंग शुल्क	शून्य
4	वार्षिक सदस्यता शुल्क	शून्य
5	ब्याज मुक्त अवधि**	48 दिनों तक
6	रिवॉल्व के लिए ब्याज दर	41.88% (3.49% प्रति माह)
7	नकद निकालने पर ब्याज	निकासी की तारीख से 41.88% (3.49% प्रति माह) (नकद निकासी के लिए कोई ब्याज मुक्त अवधि नहीं)
8	EMI लेनदेन के लिए ब्याज दर	16% (3, 6, 9, 12, 15, 18, 21 और 24 महीने की अवधि के लिए लागू)
9	कार्ड दोबारा जारी करने/बदलने की फीस	रु200
10	ऐड-ऑन कार्ड के लिए जॉइनिंग/वार्षिक शुल्क	NA (ऐड-ऑन सुविधा अभी उपलब्ध नहीं है)
11	विलंबित भुगतान शुल्क	स्टेटमेंट बैलेंस : विलंबित भुगतान शुल्क रु. रु100 से कम : 0 रु100 - रु500 : 100 रु501 से रु5000 : 500 रु5001 से रु10000 : 600 रु10001 से रु25000 : 750 रु25001 से रु50000 : 950 रु50000 से अधिक : 1000
12	न्यूनतम देय राशि	5 % खरीदारी और 100% सीमा से अधिक खर्च, बकाया EMI, शुल्क व फीस
13	नकद अग्रिम सीमा	कार्ड सीमा का 10% तक
14	क्रेडिट ओवर लिमिट शुल्क	सीमा से अधिक राशि का 2.5% जो न्यूनतम रु500 के अनुसार है
15	ऑटो डेबिट विफल होना	भुगतान राशि का 2% जो न्यूनतम रु 450 के अनुसार है
16	लोन प्रोसेसिंग फीस और प्री-क्लोज़र शुल्क	लेनदेन राशि पर 2.5% या रु200 रुपये, जो भी अधिक हो, की प्रोसेसिंग फीस लगेगी। यदि चयनित अवधि से पहले बंद कर दिया जाता है, तो बचे हुए प्रिंसिपल

		पर 2%+GST का फोरक्लोज़र शुल्क, जैसा लागू हो, लिया जाएगा।
17	विदेशी मुद्रा मार्क अप	0% (शून्य)
18	1 करोड़ रुपये से अधिक राशि निकालने पर TDS	01-जुलाई-2020 से, एक वित्त वर्ष में, खाते और कार्ड से 1 करोड़ रुपये से अधिक का कुल नकद निकालने पर 2% TDS लगता है। जिन लोगों ने पिछले तीन वर्षों में अपना आयकर रिटर्न फाइल नहीं किया है, उनके लिए 20 लाख रुपये से अधिक कुल नकद निकालने पर 2% TDS होगा और 1 करोड़ रुपये से अधिक कुल नकद निकालने पर 5% TDS रेट लगेगा।
19	वस्तु एवं सेवा कर (GST)	सभी फीस, ब्याज और अन्य शुल्कों पर वस्तु एवं सेवा कर (GST) भारत सरकार द्वारा समय-समय पर अधिसूचित दरों पर लागू होगा। लागू GST सप्लायर (क्रेडिट कार्ड जारीकर्ता यानी फेडरल बैंक) के स्थान और आपूर्ति की जगह पर निर्भर होगा। यदि आपूर्ति (ग्राहक का सम्पर्क पता) का स्थान केरल में है, तो यह CGST और SGST (एक राज्य से दूसरे राज्य) होगा, अन्यथा GST (अंतर्राज्यीय) होगा। तंत्र प्रबंध में यदि सिस्टम में ग्राहक का पंजीकृत डाक पता उपलब्ध नहीं है, तो इंट्रा स्टेट GST रेट लगाए जाएँगे क्रेडिट कार्ड जारीकर्ता द्वारा सही GST अनुपालन करने के लिए, कार्डधारक उसे समय पर और सही जानकारी प्रदान करने के लिए जिम्मेदार होगा, यह बदले में कार्ड धारक को क्रेडिट कार्ड जारीकर्ता द्वारा की गई आपूर्ति (क्रेडिट कार्ड सेवा) का इनपुट टैक्स क्रेडिट लेने का अधिकार देगा। कार्ड धारक द्वारा गलत जानकारी देने या कार्ड धारक के किसी भी काम या गलती के कारण हुई इनपुट टैक्स क्रेडिट की कोई भी हानि या कार्ड धारक को इनपुट टैक्स क्रेडिट प्राप्त करने में हुई देरी के लिए क्रेडिट कार्ड जारीकर्ता उत्तरदायी नहीं होगा। फीस और शुल्क/ब्याज या किसी अन्य रियायत/छूट से संबंधित कोई भी विवाद होने पर, ली गयी GST वापस नहीं की जाएगी।

****ब्याज मुक्त (छूट) अवधि पर उदाहरण**

क्रेडिट कार्ड पर लागू योजना और मर्चेंट द्वारा दावे प्रस्तुत करने के अनुसार, ब्याज मुक्त क्रेडिट अवधि 48 दिनों तक हो सकती है।

15 जनवरी 2023 से 14 फरवरी 2023 तक की अवधि के किसी विवरण के लिए भुगतान की देय तिथि 2 मार्च 2023 होगी।

यह मानते हुए कि आपने भुगतान की नियत तारीख तक पिछले महीने के विवरण के अनुसार अपनी कुल देय राशि का भुगतान कर दिया है, तो छूट की अवधि इस प्रकार होगी:
1. 16 जनवरी, 2023 की खरीदारी के लिए, ब्याज मुक्त अनुग्रह अवधि 16 जनवरी, 2023 से 2 मार्च, 2023 तक, यानी 46 दिन तक है।
2. 14 फरवरी, 2023 की खरीदारीके लिए, ब्याज मुक्त अनुग्रह अवधि 14 फरवरी, 2023 से 2 मार्च, 2023 तक, यानी 17 दिन तक है।

इस प्रकार, छूट की यह अवधि खरीदारी की तारीख के आधार पर भिन्न हो सकती है। यह अवधि केवल तभी ब्याज मुक्त होगी जब पिछले सभी बकाया का पूरा भुगतान कर दिया जाए और पिछले महीनों से कोई बकाया राशि आगे नहीं बढ़ाई गई है। हालाँकि, यदि भुगतान की नियत तारीख तक कुल देय राशि का भुगतान नहीं किया जाता है, तो कोई ब्याज मुक्त अवधि नहीं होगी। नकद अग्रिमों के लिए, लेनदेन की तारीख से भुगतान की तारीख तक ब्याज लिया जाता है।

वित्त/ब्याज शुल्क का उदाहरण

i. कार्ड सदस्य द्वारा अपनी शेष राशि का पूरा भुगतान न करने का निर्णय लेने की स्थिति में लेनदेन की तारीख से सभी लेनदेन पर, और कार्ड सदस्य द्वारा लिए गए सभी नकद अग्रिमों पर, जब तक उन्हें वापस भुगतान नहीं होता है, ब्याज शुल्क का भुगतान मासिक प्रतिशत दर पर किया जाता है। ब्याज शुल्क, यदि देय हो, कार्ड के सदस्य के खाते से तब तक लिया जाता है जब तक कि कार्ड पर बकाया राशि का पूरा भुगतान नहीं हो जाता।

ii. जबग्राहक किसी बकाया राशि को आगे बढ़ा देता है या नकद अग्रिम प्राप्त करता है, तब औसत दैनिक शेष विधि द्वारा कैलकुलेट किया गया वित्त शुल्क, आगे बढ़ाई गयी शेष राशि और नए बिलों पर लागू होगा।

iii. यदि कोई कार्ड धारक फेडरल बैंक क्रेडिट कार्ड की रिवॉल्विंग क्रेडिट सुविधा का लाभ लेता है और मासिक बिलिंग स्टेटमेंट में दर्शाई गई कुल देय राशि से कम राशि का भुगतान करने का निर्णय लेता है, तो पूरी बकाया राशि पर ब्याज शुल्क लगेगा और सभी नए लेनदेन पर भी तब तक ब्याज शुल्क लगेगा जब तक कि पिछली बकाया राशि का पूरी तरह भुगतान न हो जाए। रिवॉल्विंग क्रेडिट एक प्रकार का क्रेडिट है जिसमें इंस्टॉलमेंट क्रेडिट से अलग, भुगतान की कोई निश्चित संख्या नहीं होती है।

iv. निम्नलिखित उदाहरण ब्याज शुल्क की गणना करने की विधि के बारे में बताएगा: नीचे दी गई तालिका में, यह माना गया है कि पिछले महीने के स्टेटमेंट की कुल देय राशि का भुगतान देय तिथि तक कर दिया गया है और इसमें कोई बकाया राशि नहीं है। स्टेटमेंट की तारीख हर महीने की 15 तारीख होती है। इन अनुमानों के आधार पर, ब्याज की गणना निम्नानुसार की जाएगी:

उदाहरण 1:

विशिष्ट	राशि (रु)
14 जनवरी, 2023 को खरीदा गया	10,000
दिनांक 15 जनवरी, 2023 की स्टेटमेंट पर कुल देय राशि	10,000

दिनांक 15 जनवरी, 2023 की स्टेटमेंट पर न्यूनतम देय राशि (5%)	500
भुगतान देय तिथि - 2 फरवरी, 2023	
10 फरवरी, 2023 को खरीदा गया	4,000
13 फरवरी, 2023 को भुगतान प्राप्त हुआ	7,500
ब्याज गणना @ 3.49% (15 फरवरी की स्टेटमेंट में लगाया गया कुल ब्याज)	
क) 30 दिनों के लिए रु10,000 पर ब्याज (14 जनवरी से 12 फरवरी तक)	349
ख) 3 दिनों के लिए रु2500 पर ब्याज (13 फरवरी से 15 फरवरी तक)	8.72

ग) 6 दिनों के लिए रु4000 पर ब्याज (10 फरवरी से 15 फरवरी तक)	27.92
घ) विलंबित भुगतान शुल्क	500
ङ) ब्याज शुल्क और विलंबित भुगतान शुल्क पर GST लागू होगा	159.41
च) 15 फरवरी को देय कुल शुल्क (क+ख+ग+घ+ङ)	1045.05
नियत तिथि **3** मार्च **2023** पर देय कुल राशि **(**मूल राशि रु**6500 +** कुल देय शुल्क**(**च**))**	**7,545.05**

बिलिंग स्टेटमेंट: आपका बिलिंग स्टेटमेंट हर महीने (या तो 4, 7, 15, 20, 21 या 25 तारीख को) तैयार किया जाएगा। इसमें सभी खरीद, पुनर्भुगतान, शुल्क, ब्याज शुल्क, रिफंड और करों का अलग-अलग विवरण शामिल होगा। यदि किसी महीने में कार्ड का उपयोग नहीं किया गया था, तो स्टेटमेंट में उल्लेख किया जाएगा कि उस महीने में कोई खर्च नहीं हुआ।

स्टेटमेंट भेजने कातरीका: बिलिंग स्टेटमेंट और सारांश डाउनलोड करने का लिंक हर माह आपको ईमेल के माध्यम से साझा किया जाएगा, और यह आपके Scapia ऐप पर भी उपलब्ध होगा, या ऐसे अन्य साधनों के माध्यम से जैसा कि फेडरल बैंक द्वारा निर्धारित किया जाए।

***न्यूनतमदेय राशि: न्यूनतम देय राशि (MAD) की गणना इस प्रकार की जाती है- 5% कुल देय राशि (न्यूनतम रु200/- के अनुसार), महीने के लिए नए EMI डेबिट या पहले के भुगतान न किए गए कोई भी EMI डेबिट + GST + शुल्क। यदि कार्ड का सदस्य कुल बकाया भुगतान या MAD (किसी भी परिस्थिति में MAD से कम नहीं) का हिस्सा जमा करता है, तो इस स्तिथि में देय शेष बकाया राशि को बाद के विवरणों में अग्रेनीत किया जाएगा। पूर्ण और अंतिम भुगतान की तारीख तक इस राशि पर ब्याज शुल्क लगेगा। कृपया ध्यान दें कि हर महीने केवल न्यूनतम देय राशि का भुगतान करने पर पुनर्भुगतान लंबी अवधि तक बढ़ जाएगी, जिसके परिणामस्वरूप कार्ड सदस्य की बकाया राशि पर ब्याज का भुगतान होगा।

भुगतान की विधि:
आप निम्नलिखित तरीकों से Scapia ऐप से ही बकाया राशि का भुगतान कर सकते हैं:
क) डेबिट कार्ड ख) नेटबैंकिंग ग) UPI

बिलिंग विवाद समाधान:
किसी भी लेनदेन पर किसी भी प्रश्न या विवाद की स्थिति में, आपको नीचे दिए गए किसी भी संपर्क विवरण का उपयोग करके, विवरण प्राप्त होने के 30 दिनों के अंदर हमें सूचित करना होगा। हम कार्ड के खाते पर शुल्क के संबंध में जानकारी प्रदान करके आपकी सहायता करेंगे। जाँच के दौरान विवादित लेनदेन पर अस्थायी निलंबन लागू किया जाएगा। इसका समाधान अधिकतम 60 दिन के अंदर किया जाएगा।

कार्ड जारीकर्ता का पूरा डाक पता: फेडरल बैंक लिमिटेड, दूसरी मंजिल, पैराकल टावर्स, फेडरल बैंक, ऑपरेशन्स डिपार्टमेंट, पारूर जंक्शन, अलुवा, एर्नाकुलम, केरल, भारत, 683 102

शिकायत समाधान हेल्पलाइन नंबर: 080-48675100

ईमेल आईडी: grievance@scapia.cards

यदि आप नियमित माध्यमों से प्राप्त जवाब से संतुष्ट नहीं हैं, तो आप ccnodalofice@scapia.cards पर ईमेल भेजकर इस समस्या को आगे भेज सकते हैं

इस स्तर से आगे किसी भी मामले में, आप support@federalbank.co.in पर बैंक से संपर्क कर सकते हैं

शिकायत निवारण अधिकारीका संपर्क विवरण :
सुश्री शालिनी वारियर
कार्यकारी निदेशक
CEO का सचिवालय, द फेडरल बैंक लिमिटेड,
फेडरल टावर्स, अलुवा, केरल
फैक्स: 0484-2626366

कोई गलती, कार्ड सेवाओं की समाप्ति/वापसी, कार्ड की हानि/चोरी/दुरुपयोग और उन पर लागू शर्तों जैसे पहलुओं पर अधिक जानकारी के लिए, कृपया यहाँ उपलब्ध क्रेडिट कार्ड की सामान्य शर्तें देखें।

आप इस बात से सहमत हैं और स्वीकार करते हैं कि Scapia के माध्यम से फेडरल बैंक से क्रेडिट कार्ड सुविधा का लाभ लेने के लिए आवेदन पत्र जमा करके, आप कार्ड की सामान्य शर्तों का पालन करने के लिए सहमत हैं।