

Product Selected:

Debit Card Required:

Staff

Employee Id:

**Customer Details**

Salutation:

First Name:

Middle Name:

Last Name:

Gender:

Mobile Number:

Marital Status:

Mothers Maiden Name.

Permanent Address:

Pin Code:

State:

Communication Address Consent: Communication Address Same as Aadhaar [ ] Communication different from Aadhaar [ ]

Communication Address:

Pin Code:

State:

Proprietor Firm Name:

**PAN Number:**

Address Proof Document type:

Address Proof Document Number:

ID Proof Document Type:

ID Proof Document Number:

Date Of Birth:

Email ID:

Father's/Husband Name:

Occupation:

Nationality:

Country:

City:

Country:

City:

**Form 60**

1. First Name:

Middle Name:

Last Name:

2. Date of Birth :

3. Father's / Husband Name :

4. Address :

State:

City:

Pin Code :

5. Mobile Number:

6. Amount of Transaction:

7. Date of Transaction:

8. Mode of Transaction:

9. Applied for PAN ?

10. If Applied for PAN :

a. PAN Acknowledgement Number:

b. Date of application:

11. If not applied for PAN :

a. Annual Agricultural income:

b. Other than agricultural income:

12. Details of the document being produced in support of identity :

Document Name:

Document identification number:

Issuing Authority:

13. Details of the document being produced in support of address :

Document Name:

Document identification number:

Issuing Authority:

**Verification**

I, do here by declare that what is stated above is true to the best of my knowledge and belief. I further declare that I do not have a Permanent Account Number and my estimated total income (including income of spouse, minor child etc. as per section 64 of Income-tax Act, 1961) computed in accordance with the provisions of Income-tax Act, 1961 for the financial year in which the above transaction is held will be less than maximum amount not chargeable to tax.

Date :

Customer Signature :

FATCA Declaration: Taxpayer in India :                      Taxpayer outside India : {}

**\*\*for 'Taxpayers outside India' only, below details to be filled**

Please indicate the country/ies in which you are resident for tax purposes and the associated Tax ID Number below:

City of Birth :

Country of Birth :

Country Name	Tax Identification Number	Identification Type (TIN or Other, please specify)	Address Type (Permanent/Communication)	Address For Tax Purpose

**Nominee Declaration:**

Nominee Name:

Relation With Nominee :

Address of Nominee:

Nominee Date of Birth:

Is Nominee Minor:

(If nominee a minor, enter Guardian details)

Guardian Name:

Relation With Nominee:

Guardian Address:

Nominee not required [Yes] (I have been explained about benefit of nomination facility. However, I would like to inform that I do not wish to provide nomination for account)

Customer Signature:

**PEP Declaration :**

PEP :

I understand that PEP (Politically Exposed Persons) are defined as individuals who are or have been entrusted with prominent public functions in state/country e.g. Head of states or government/judicial/military officials, senior executives of state owned corporations, important political party officials and I confirm to my declaration submitted at time of account opening request regarding the same. I agree that depending upon my PEP(Politically Exposed Persons)etc. status, FINO Payments bank holds rights to accept or decline my account opening request with FINO Payments bank basis their internal ECDD (Enhanced Customer Due Diligence) as per guidelines framed by RBI or Government of India

Customer Signature:

**Aadhaar Seeding Confirmation : [No]**

I hereby declare that I wish to avail the DBT benefit linked to my Aadhaar number, in my bank account for which I hereby give my consent to Fino Payments Bank to obtain my details stored with UIDAI for authentication and e-KYC purpose. Fino Payments Bank has informed me that my identity information would only be used for Account Opening and DBT seeding purpose and also informed that my Aadhaar biometrics will not be stored with the bank.

Customer Name :

Date of Account Opening :

Customer Signature:

Auth ID :

**Sweep Account Declaration : [Yes]**

I hereby give my consent to Fino Payments Bank for opening a savings/current account with Suryoday Small Finance Bank for enabling the sweep account facility with Suryoday Small Finance Bank (SSFB), linked with my Fino Payments Bank Account. I confirm that the sweep account product features along with terms and conditions of Fino and SSFB have been explained to me in detail and I agree with the same. I also provide my explicit consent voluntarily to Fino Payments Bank for sharing my Aadhaar based e-KYC/Normal KYC or C-KYC information as part of KYC requirement with SSFB in connection with the account opening process.

Customer Signature:

## Terms & Conditions

Fino Payments Bank opens accounts through E-Kyc mode as well as Digital KYC mode under the regulations laid by the Reserve Bank of India (RBI) and Bank can share customer demographic details with relevant regulatory bodies for verification purposes if asked for. The account opening formalities are governed by the policies of Fino Payments Bank and may be revised from time to time. It may require customer to submit duly filled application form disclosing details like Permanent Account No. (PAN) or Form 60 from time to time, to the satisfaction of the Bank. The account shall be opened / activated post completion of process and formalities as per the bank's policy. The account balance shall not exceed INR 1,00,000/- (Rupees One Lakh) at any given time at customer ID level. EMD accounts for BC Merchants of Fino Payments Bank will be exempted from the mentioned customer id limitation. The Bank shall reserve the right to close / temporarily block the Account/CIF of any Customer if: The Customer is violating the AML and PMLA guidelines. The Customer does not furnish necessary re-KYC documents when required to do so based on the risk assessment made by the Bank. The Customer fails to adhere to any of the terms & conditions of the Bank and / or any of the regulatory requirements. The Bank Account is being used for any unlawful or suspicious activity which is inconsistent with any of the Banking practice. Directions to the effect are received from the law enforcement authorities, regulatory authorities, etc. If the account is non-operative for more than 90 days, the bank has the liberty to close the customer's account by giving him at least 30 days' notice. Any transactions undertaken from this account shall be in compliance by all the RBI rules, regulations or notifications thereunder. The account number allotted to customer shall be in debit freeze status to avoid any unauthorized transactions. Transactions will be allowed post activation of account and only after completion of account opening formalities. In case the documents submitted along with the application do not comply with the KYC guideline, the application shall be rejected and Fino Payments Bank will not be liable to pay any interest on the amount of deposit & the amount deposited in the account as initial payment/funding will be refunded to the source account given at time of account opening or by Fino Payments Bank nearest branch post proper identification of customer. Sufficient balances shall be maintained in the Accounts to facilitate the debiting of applicable Service Charges. All fees/taxes/surcharges/service charges and all other levies related to the Debit Card will be recovered by the Bank by debit to customer's account. Bank shall not be responsible for any type of transaction processed by use of customer Debit Card, whether or not processed with his/her knowledge or authority, express or implied. Bank's record of transactions are to be accepted as conclusive and binding for all purposes by the customer. The Bank shall not be obliged to provide overdraft facility on the Said Account. The email statements are for customer's convenience. Fino Payments Bank shall not be liable or responsible for any breach of secrecy because the statements are being sent to the registered email ID. Any changes in Bank's Terms and Conditions and rules in force will be communicated and made available on the Bank's website. Opening and maintenance of the account is subject to rules and regulations introduced or amended from time to time by the Reserve Bank of India. Bank reserves right to be informed for any change in the account status or change of address failing which customer shall be responsible for any non-receipt of communication/deliverables. All instructions relating to his/her account will be issued to the Bank as per acceptable mode of communication to the Bank. Bank shall not be liable for any damages, losses (direct or indirect) whatsoever, due to disruption or non-availability of any of services/facilities due to technical fault/error or any failure in telecommunication network or any error in any software or hardware systems beyond the control of the Bank. Fino Payments Bank is authorized to exchange, share or part with all the information, data or documents relating to customer application to other Banks / Financial Institutions / Credit Bureaus / Agencies / Statutory Bodies / Tax authorities / Central Information Bureaus/ such other persons. Fino Payments Bank shall have the absolute discretion to amend or supplement any of the Terms at any time. Fino Payments Bank may communicate the amended Terms by hosting the same on the Website or in any other manner as decided by Fino Payments Bank. The Customer shall be responsible for regularly reviewing these Terms including amendments thereto as may be posted on the Website. Interest is calculated on a daily basis on the daily closing balance in the Account at the rate in force in accordance with Reserve Bank of India directives. Interest will be paid quarterly in March, June, September and December. Doorstep Banking services offered by Fino Payments Bank will be available only within a specified radius of the branch and the Bank has a right to withdraw this service at any point of time without prior notification. Bank would consider acceding to the fund transfers requests of the Customer within or external to the Bank, preferably through immediate payment service (IMPS) and resort to other modes only when IMPS is unavailable on best efforts basis. Bank is authorized to use customer biometric authentication as his/her e-signatures for all Bank services. Fino Payments Bank is authorized to convert the salary account of the customer to a regular savings account without any prior notification, in case there is no salary credit for 3 continuous months in customer's account. I have understood the information requirements of FATCA/CRS declaration and hereby confirm that the information provided by me at time of account opening request is true and complete. The Central Board of Direct Taxes has notified on 7th August 2015 Rules 114F to 114H, as part of the Income-tax Rules, 1962, which Rules require Indian financial institutions such as the Bank to seek additional personal, tax and beneficial owner information and certain certifications and documentation from all account holders. In relevant cases, information will have to be reported to tax authorities/ appointed agencies/ withholding agents for the purpose of ensuring appropriate withholding from the account or any proceeds in relation thereto. In case I enjoy credit facility from another bank(s), then I grant Fino Payments Bank rights to seek the No-Objection Certificate (NOC) letter from respective lending bank(s) with whom I am enjoying the credit facilities as per declaration submitted by me or as and when found by the bank. I understand that PEP (Politically Exposed Persons) are defined as individuals who are or have been entrusted with prominent public functions in state/country e.g. Head of states or government/judicial/military officials, senior executives of state owned corporations, important political party officials etc, and I confirm to my declaration submitted at time of account opening request regarding the same. I agree that depending upon my PEP (Politically Exposed Persons) status, Fino Payments bank holds rights to accept or decline my account opening request with Fino Payments bank basis their internal ECDD (Enhanced Customer Due Diligence) as per guidelines framed by RBI or Government of India.

Customer shall be deemed to have unconditionally agreed to and accepted the terms by providing fingerprint authentication, or by providing the One time password (OTP) sent to his/her mobile number, or by signing on the reverse of the card, or by performing a transaction with the card, or by generating the PIN of the card. Customer can access cash at ATMs, make payments at merchant establishments, get information about account balance through the use of card at ATMs or any such services specified by Fino Payments Bank from time to time. The card is valid for use at Rupay enabled ATMs and merchant establishments in India only. All fees/service charges related to the Debit Card will be recovered by the Bank by debit to customer account. Customer will be responsible for all types of transactions processed by use of the Debit Card, whether or not processed with his/her knowledge or authority, express or implied. Bank's record of transactions will be conclusive and binding for all purposes. Bank allows Customer to withdraw through the ATMs, the available balance in his/her account or a stipulated predefined limit per day, whichever is lower. This per day limit will be determined by the Bank and may be changed at any time at the Bank's sole discretion without notice to customer. Cash withdrawals will be subject to tax as applicable from time to time. Bank may offer Customer, under the Card various insurance benefits from time to time through a tie-up with an insurance company, Bank shall not be responsible for any matter arising out of or in conjunction with such insurance cover, whether for or in respect of any deficiency or defect in such insurance cover, recovery or payment of compensation, processing or settlement of claims or otherwise howsoever, and all such matters shall be addressed to and sorted out directly with the insurance company. The insurance company will be solely liable for settlement of the claim. Further, Fino Payments Bank may at any time (in its sole discretion and without giving any notice thereof to the Cardholder or assigning any reason thereof) suspend, withdraw or cancel the benefit of such insurance

Mobile Banking services will be activated by default and customer will be able to access his/her account through mobile banking services provided by Fino Payments Bank. Mobile Banking Service can be used by the customer only if the application is found in order and the relevant particulars are registered by the Bank and the CSP. The Bank and the CSP shall be at liberty to reject customer application without assigning any reason. Mobile Banking PIN and/or Customer ID shall get locked after a number of incorrect attempts, up to such number (at present 3 failed attempts) as may be decided by the Bank from time to time. As per the Bank policy, EMD accounts are not eligible for accessing account Mobile Banking application.

## नियम एवं शर्तें

फिनो पेमेंट्स बैंक भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) द्वारा निर्धारित नियमों के तहत ई-क्यूसी मोड के साथ-साथ डिजिटल केवाईसी मोड के माध्यम से खाता खोलता है एवं बैंक पूछे जाने पर पुष्टिकरण हेतु उपभोक्ता की जनसांख्यिकीय जानकारी ग्राहक नियामक निकायों के साथ साझा कर सकता है। खाता खोलने से संबंधित औपचारिकताएं फिनो पेमेंट्स बैंक की नीतियों के द्वारा नियंत्रित किए जाते हैं और समय-समय पर उनमें बदलाव किया जा सकता है। इस कारणवश, उपभोक्ता को बैंक की संतुष्टि हेतु समय-समय पर पूर्ण रूप से भरे हुए फॉर्म जमा करने की आवश्यकता पड़ सकती है जिसमें परमानेंट अकउंट नंबर (पैन) या फॉर्म 60 जैसी जानकारियां निर्दिष्ट हों। बैंक की नीतियों के अनुसार प्रक्रिया और औपचारिकताओं के पूर्ण हो जाने के उपरांत खाता खोल दिया जाएगा / सक्रिय कर दिया जाएगा। उपभोक्ता आईडी के स्तर पर खाते में जमा धनराशि किसी भी समय ₹ 1,00,000/- (एक लाख रुपये) से अधिक नहीं होगी। फिनो पेमेंट्स बैंक के बीसी व्यापारियों के लिए उपयोग किया जाने वाला ईएमडी खाता उल्लिखित उपभोक्ता जमा धनराशि सीमा के लिए योग्य नहीं है। किसी भी उपभोक्ता के खाते / सीआईएफ को पूर्ण रूप से बंद करने / खाते पर अस्थाई रूप से रोक लगाने का अधिकार बैंक के पास सुरक्षित रहेगा यदि : उपभोक्ता जो एएमएल तथा पीएमएलए के दिशा निर्देशों का उल्लंघन किया हो। उपभोक्ता पुनः केवाईसी (री-केवाईसी) के लिए आवश्यक दस्तावेजों को प्रस्तुत करने में असमर्थ हो जब बैंक द्वारा की गई जोखिम की जांच के आधार पर उन्हें दस्तावेजों को प्रस्तुत करने के लिए कहा गया हो। उपभोक्ता बैंक के किसी नियम एवं शर्तें तथा / या किसी भी अन्य नियामक आवश्यकता को पूरा करने में असमर्थ हो। बैंक खाते का उपयोग किसी भी गैरकानूनी या संदिग्ध गतिविधि के लिए किया जा रहा हो जो कि बैंकिंग से संबंधित किसी भी गतिविधि से भिन्न हो। विधि प्रवर्तन अधिकारियों, नियामक अधिकारियों इत्यादि से खाता बंद करने / अस्थाई रूप से रोकने के निर्देश प्राप्त हुए हों। यदि 90 दिनों से अधिक समय तक बैंक खाते का उपयोग नहीं होता है, तो बैंक कम से कम 30 दिनों का नोटिस देकर ग्राहक के खाते को बंद करने की स्वतंत्रता रखता है। इस खाते के द्वारा किया गया कोई भी लेनदेन भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) के सभी नियमों, विनियमों या सूचनाओं के अधीन होगा। किसी भी अनाधिकृत लेन-देन से बचने हेतु उपभोक्ता का खाता डेबिट फ्रिज की स्थिति में होगा। खाते के सक्रिय हो जाने और खाता खोलने से संबंधित सभी औपचारिकताओं के पूर्ण हो जाने के उपरांत ही लेनदेन करने की अनुमति दी जायेगी। यदि आवेदन के साथ जमा किए गए दस्तावेज केवाईसी के दिशा निर्देशों के अनुसार न पाये गये हों तब, उपभोक्ता के आवेदन को अस्वीकृत कर दिया जाएगा। फिनो पेमेंट्स बैंक उस खाते में जमा धनराशि पर कोई भी ब्याज अदा करने हेतु बाध्य नहीं होगा तथा खाते में प्रारंभिक भुगतान / निधि के रूप में जमा धनराशि उस खाते में वापस कर दी जायेगी जिसको फिनो पेमेंट्स बैंक में खाता खोलते वक्त स्रोत के रूप में उपयोग किया गया हो या उपभोक्ता की पहचान की उपयुक्त जांच के उपरांत फिनो पेमेंट्स बैंक की सबसे नजदीकी शाखा में वापस कर दी जाएगी। उपयुक्त सेवा शुल्क के भुगतान हेतु खाते में पर्याप्त धनराशि जमा रखी जानी चाहिए। सभी शुल्क / कर / अतिरिक्त शुल्क / सेवा शुल्क तथा डेबिट कार्ड से संबंधित अन्य सभी शुल्क बैंक के द्वारा उपभोक्ता के खाते से कटौती कर प्राप्त कर लिए जाएंगे। उपभोक्ता के डेबिट कार्ड का उपयोग करते हुए किए गए किसी भी प्रकार के लेनदेन हेतु बैंक उत्तरदाई नहीं होगा, चाहे वह लेनदेन व्यक्ति या निहित रूप से उपभोक्ता की जानकारी या निर्देश के अंतर्गत हुआ हो या नहीं। लेनदेन के संबंध में बैंक के अभिलेख ही उपभोक्ता के द्वारा अंतिम एवं सभी उद्देश्यों हेतु मान्य समझे जाएंगे। कथित खाते पर ओवरड्राफ्ट की सुविधा प्रदान करने के लिए बैंक बाध्य नहीं होगा। ईमेल द्वारा भेजे गए विवरण उपभोक्ता की सहूलियत हेतु हैं। गोपनीयता में किसी भी प्रकार के खण्डन के प्रति फिनो पेमेंट्स बैंक उत्तरदाई या जिम्मेदार नहीं होगा क्योंकि सारे विवरण पंजीकृत ईमेल आई डी पर ही भेजे जा रहे हैं। बैंक के नियमों एवं शर्तों में तथा लागू किए गए नियमों में आए किसी भी बदलाव के संबंध में जानकारी बैंक की वेबसाइट पर उपलब्ध करा दी जायेगी। नया खाता खोलना तथा खाते का रखरखाव भारतीय रिजर्व बैंक के द्वारा प्रस्तुत किए गए या समय-समय पर बदले गए नियमों तथा विनियमों के अधीन है। बैंक के पास खाते की स्थिति तथा उपभोक्ता के पते में आए किसी भी बदलाव के संबंध में सूचित रहने का अधिकार सुरक्षित है तथा ऐसा ना होने पर पत्राचार / सुपुर्दागी प्राप्त ना कर पाने के लिए उपभोक्ता स्वयं जिम्मेदार होंगे। बैंक के द्वारा उपभोक्ता के खाते से संबंधित सभी निर्देश बैंक के साथ संचार के स्वीकार्य माध्यम से जारी कर दिए जाएंगे। बैंक ऐसे किसी भी नुकसान, हानि (प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष) के लिए जिम्मेदार नहीं होगा, जो कि बैंक के नियंत्रण से बाहर की किसी तकनीकी खराबी / त्रुटि या दूरसंचार की नाकामी या किसी सॉफ्टवेयर या हार्डवेयर प्रणाली में आई खराबी के कारणवश किन्हीं भी सेवाओं / सुविधाओं में आए अवरोध या उनकी अनुपलब्धता के कारण हुआ हो। फिनो पेमेंट्स बैंक उपभोक्ता के आवेदन से संबंधित सभी सूचनाओं, जानकारियों या दस्तावेजों को अन्य बैंकों / वित्तीय संस्थानों / क्रेडिट ब्यूरो / एजेंसियों / वैधानिक निकायों / कर अधिकारियों / सेंट्रल इन्फॉर्मेशन ब्यूरो / ऐसे ही अन्य व्यक्तियों के साथ अदला-बदली करने, साझा करने या उन्हें भागीदार बनाने के लिए अधिकृत है। फिनो पेमेंट्स बैंक के पास किसी भी नियम में किसी भी समय बदलाव लाने या कुछ जोड़ने के संबंध में स्वनिर्णय लेने का पूरा अधिकार रहेगा। फिनो पेमेंट्स बैंक नियमों की जानकारी वेबसाइट पर डाल कर या फिनो पेमेंट्स बैंक द्वारा निर्धारित किसी अन्य तरीके से दे सकता है। वेबसाइट पर डाल दिए गए इन नियमों तथा उनके बदलावों को नियमित रूप से अवलोकित करने हेतु उपभोक्ता उत्तरदाई होंगे। ब्याज की गणना दैनिक रूप से दिन के अंत में खाते में मौजूद धनराशि के आधार पर भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों का अनुपालन करते हुए निर्धारित तथा लागू किए गए ब्याज दर के अनुसार की जाएगी। ब्याज का भुगतान 3 महीनों के अंतराल पर किया जाएगा- मार्च, जून, सितंबर और दिसंबर के महीने में। फिनो पेमेंट्स बैंक द्वारा प्रदत्त डोर स्टेप बैंकिंग सर्विसेज ( घर बैठे दी जाने वाली बैंकिंग सेवा ) बैंक की शाखा से एक सीमित दूरी के अंदर ही उपलब्ध होगी तथा बैंक के पास बिना किसी पूर्व सूचना के इस सेवा को किसी भी समय वापस ले लेने का अधिकार है। बैंक के अंदर या बाहर धनराशि भेजने हेतु उपभोक्ता द्वारा किए गए अनुरोध को बैंक इमीडियेट पेमेंट सर्विसेस ( आईएमपीएस ) का उपयोग करके पूर्ण करने का प्रयास करेगा तथा अन्य माध्यमों का उपयोग तभी करेगा जब आईएमपीएस अनुपलब्ध हो। सभी बैंक सेवाओं के लिए उपभोक्ता के बायोमेट्रिक ऑथेंटिकेशन (प्रमाणीकरण) का उपयोग ई-सिग्नेचर के तौर पर करने हेतु बैंक अधिकृत है। यदि उपभोक्ता के खाते में निरंतर 3 महीनों तक वेतन का भुगतान नहीं होता है तो, उस परिस्थिति में उपभोक्ता के वेतन खाते को बिना किसी पूर्व सूचना के सामान्य बचत खाते में परिवर्तित कर देने के लिए फिनो पेमेंट्स बैंक अधिकृत है। मैं FATCA / CRS घोषणा के लिए जानकारी की आवश्यकताओं को समझ चुका हूँ तथा इसके द्वारा इस तथ्य की पुष्टि करता हूँ कि खाता खोलने के अनुरोध के समय मेरे द्वारा प्रदान की गई जानकारियां सही हैं तथा संपूर्ण हैं। केंद्रीय प्रत्यक्ष कर बोर्ड ने 7 अगस्त 2015 को, आयकर नियम, 1962 के एक भाग के रूप में, नियम 114F से 114H के संबंध में सूचना प्रस्तुत की है, जिन नियमों के अनुसार बैंक जैसी भारतीय वित्तीय संस्थाओं को सभी खाताधारकों से अतिरिक्त व्यक्तिगत, कर तथा लाभधिकारी स्वामी से संबंधित जानकारियां तथा कुछ प्रमाण पत्र एवं दस्तावेज प्राप्त करने की आवश्यकता है। संबंधित परिस्थितियों में, खाते पर उपयुक्त रोक को सुनिश्चित करने या इसके अतिरिक्त किसी प्रक्रिया हेतु जानकारियों को कर अधिकारी / नियुक्त एजेंसी / रोक से संबंधित एजेंटों के समक्ष प्रस्तुत किया जाना होगा। यदि मैं दूसरे बैंक (बैंकों) से क्रेडिट (ऋण) सुविधाओं का लाभ उठाता हूँ तो, इस परिस्थिति में, मैं फिनो पेमेंट्स बैंक को उस संबंधित ऋणदाता बैंक (बैंकों) से नो-ऑब्जेक्शन सर्टिफिकेट लेटर (अनापत्ति प्रमाण पत्र - NOC) प्राप्त करने का अधिकार देता हूँ जिसके साथ, मेरे द्वारा जमा किए गए घोषणा पत्र के अनुसार, मैं क्रेडिट (ऋण) सुविधाओं का लाभ उठा रहा हूँ या जब और जिस प्रकार बैंक के द्वारा ऐसा पाया गया हो। मैं समझता हूँ कि PEP (पॉलिटिकली एक्सपोज्ड पर्सन्स) को ऐसे व्यक्तियों के रूप में परिभाषित किया जाता है जिन्हें राज्य / देश के प्रमुख सार्वजनिक कार्य सौंपा गया हो या सौंपा जा चुका हो, उदाहरणार्थ, राज्यों या सरकारों / न्यायिक / सैन्य बल अधिकारियों के प्रमुख, राज्य के स्वामित्व वाले निगमों के वरिष्ठ अधिकारियों, महत्वपूर्ण राजनीतिक दलों के अधिकारियों इत्यादि, तथा इसके संबंध में खाता खोलने के अनुरोध के समय मेरे द्वारा जमा किए गए घोषणा पत्र की मैं पुष्टि करता हूँ। मैं इस तथ्य से सहमत हूँ कि मेरे PEP (पॉलिटिकली एक्सपोज्ड पर्सन्स) स्थिति के आधार पर, फिनो पेमेंट्स बैंक के पास RBI(भारतीय रिजर्व बैंक) या भारत सरकार द्वारा निर्धारित किए गए दिशा निर्देशों के अनुसार, अपने ECDD (इनहान्स्ट कन्ट्रोल ड्यू उल्लिखित) के आधार पर खाता खोलने के मेरे अनुरोध को स्वीकार या अस्वीकार करने का अधिकार है।

उपभोक्ता यदि फिंगरप्रिंट प्रमाणीकरण करते हैं, या उनके मोबाइल नंबर पर भेजा गया वन टाइम पासवर्ड (ओटीपी) प्रदान करते हैं, या कार्ड के पीछे हस्ताक्षर करते हैं या कार्ड के माध्यम से लेनदेन करते हैं, या कार्ड का पिन निर्धारित करते हैं तो यह समझा जायेगा कि उपभोक्ता बिना किसी शर्त के नियमों से सहमत हैं तथा उन्होंने नियमों को स्वीकार कर लिया है। उपभोक्ता एटीएम से नगद राशि प्राप्त कर सकते हैं, व्यापारिक प्रतिष्ठानों का भुगतान कर सकते हैं, एटीएम पर कार्ड का इस्तेमाल कर खाते में मौजूद राशि की जानकारी प्राप्त कर सकते हैं या ऐसी कोई भी अन्य सेवा प्राप्त कर सकते हैं जो समय-समय पर फिनो पेमेंट्स बैंक के द्वारा निर्दिष्ट की जाती हैं। यह कार्ड केवल भारत में एटीएम तथा व्यापारी प्रतिष्ठानों में उपयोग हेतु ही वैध है। डेबिट कार्ड से संबंधित सभी शुल्क / सेवा शुल्क उपभोक्ता के खाते से कटौती कर बैंक के द्वारा प्राप्त कर लिए जाएंगे। डेबिट कार्ड का उपयोग करते हुए किए गए किसी भी प्रकार के लेनदेन हेतु उपभोक्ता स्वयं उत्तरदाई होंगे, चाहे वह लेनदेन व्यक्त या निहित रूप से उपभोक्ता की जानकारी या निर्देश के अंतर्गत हुआ हो या नहीं। लेनदेन के संबंध में बैंक के अभिलेख ही अंतिम एवं सभी उद्देश्य हेतु मान्य समझे जाएंगे। बैंक अपने उपभोक्ताओं को एटीएम के माध्यम से अपने खाते में मौजूद राशि के निकास या पूर्व निर्धारित दैनिक नकदी निकास सीमा तक की राशि निकालने की अनुमति देता है, दोनों में से जो भी कम हो। यह दैनिक नकदी निकास सीमा बैंक के द्वारा निर्धारित की जाएगी और किसी भी समय केवल बैंक की अपनी इच्छा के अनुसार उपभोक्ताओं को बिना कोई पूर्व सूचना दिए यह सीमा बदली जा सकती है। समय-समय पर निकाली गई राशि उपयुक्त कर भुगतान के अधीन होगी। बीमा कंपनी के साथ मिलकर बैंक अपने उपभोक्ताओं के समस्त समय-समय पर कार्ड से संबंधित विभिन्न बीमा लाभ देने का प्रस्ताव रख सकता है, ऐसी बीमा के संयोजन में / से उत्पन्न होने वाले किसी भी ऐसे मामले के लिए बैंक जिम्मेदार नहीं होगा, जो कि बीमा में किसी कमी या त्रुटि, मुआवजे की राशि के प्राप्ति या भुगतान, मुआवजे की मांग की प्रक्रिया या निपटारे से संबंधित हो, तथा ऐसे सभी मामले सीधे बीमा कंपनी के समक्ष प्रस्तुत किए जाएंगे तथा उनके द्वारा ही निष्पादित किए जाएंगे। मुआवजे की मांग के निपटारे के लिए केवल बीमा कंपनी ही उत्तरदाई होगी। इसके अतिरिक्त, फिनो पेमेंट बैंक किसी भी समय ( केवल अपनी इच्छा अनुसार तथा कार्डधारक को बिना कोई पूर्व सूचना दिए या संबंधित कारण बताएं ) बीमा को निलंबित या समाप्त कर सकता है या वापस ले सकता है, तथा इस लाभ को जारी रखने के लिए फिनो पेमेंट्स बैंक पर कोई बाध्यता या प्रतिबद्धता नहीं होगी। डेबिट कार्ड के साथ प्रदान की गई बीमा के संबंध में डेबिट कार्ड से जुड़े खाताधारक के नॉमिनी के द्वारा या दुर्घटना में उपभोक्ता की मृत्यु / दुर्घटना के कारण आई स्थाई विकलांगता होने की स्थिति में उपभोक्ता के कानूनी उत्तराधिकारी के द्वारा बीमा लाभ की मांग पेश की जा सकती है। कार्ड के चोरी हो जाने या गुम हो जाने की स्थिति में, फिनो पेमेंट्स बैंक की किसी भी शाखा, कस्टमर केयर, मोबाइल बैंकिंग एप्लीकेशन या इंटरनेट बैंकिंग के द्वारा कार्ड को हॉटलिस्ट किया जा सकता है। कार्ड के गुम हो जाने या चोरी हो जाने की स्थिति में, कार्ड के हॉट लिस्ट होने / कार्ड बंद हो जाने तक कार्ड से संबंधित सारे शुल्कों का वहन करने हेतु उपभोक्ता उत्तरदाई होंगे। यदि खाते में पर्याप्त धनराशि ना हो तथा डेबिट कार्ड को दूसरे बैंक के एटीएम में इस्तेमाल किया जा रहा हो तो ऐसी स्थिति में बैंक जुर्माना लगा सकता है। आरबीआई द्वारा निर्धारित नियमों के अनुसार, ईएमडी खाते डेबिट कार्ड के लिए योग्य नहीं हैं।

मोबाइल बैंकिंग सेवाएं स्वतः ही सक्रिय कर दी जाएंगी तथा उपभोक्ता अपने खाते को फिनो पेमेंट्स बैंक द्वारा प्रदान की जाने वाली मोबाइल बैंकिंग सेवाओं के माध्यम से नियंत्रित कर पाएंगे। उपभोक्ताओं द्वारा मोबाइल बैंकिंग सेवा केवल तभी इस्तेमाल की जा सकेगी जब एप्लीकेशन उपयुक्त स्थिति में पाया जाए तथा संबंधित जानकारीयों बैंक तथा सीएसपी द्वारा पंजीकृत हों। बैंक और सीएसपी बिना कोई कारण बताए उपभोक्ता के आवेदन को अस्वीकार करने के लिए स्वतंत्र रहेंगे। समय-समय पर बैंक द्वारा निर्धारित की जाने वाली सीमित संख्या से अधिक बार गलत प्रयास करने पर ( वर्तमान में 3 विफल प्रयास ) मोबाइल बैंकिंग पिन तथा / या कस्टमर आईडी पर रोक लगा दी जाएगी। बैंक नीति के अनुसार, ईएमडी खाता मोबाइल बैंकिंग आवेदन के लिए योग्य नहीं है।

**I accept and agree to all the terms and conditions mentioned in the account opening form and confirm that all the details mentioned above is correct. I also authorize the FINO Payments Bank to open my account as per the details provided by me.**

Customer Signature:

Date :

<b><u>FOR OFFICE USE</u></b>		
Mode of KYC :	KYC Auth Code :	Fresh/Add :
Address Proof Document Type:	Address Proof Document number:	
ID Proof Document Type:	ID Proof Document number:	
Communication Address Consent Auth Code:		
Customer ID:	Account Number:	Account Type:
Debit Card Kit Number:	Initial Funding Amount:	
Applicable for Mobile Banking	Sourcing Employee ID:	Branch Code: