

Додаток № 12  
до Наказу № П-LEG-2022-43 від 06.07.2022 р.

**Додаток № 7**  
до Договору торговельного еквайрингу № \_\_\_\_\_ від " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**Інструкція**  
**щодо надання додаткового сервісу Преавторизація**  
**з прийому до оплати платіжних карток міжнародних**  
**платіжних систем VISA INTERNATIONAL та MASTERCARD WORLDWIDE**

## ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	3
2.	ВИЗНАЧЕННЯ ОСНОВНИХ ТЕРМІНІВ .....	3
3.	ПРЕАВТОРИЗАЦІЯ .....	4

**Увага!** Актуальна Інструкція щодо надання додаткового сервісу Преавторизація з прийому до оплати платіжних карток міжнародних платіжних систем VISA INTERNATIONAL та MASTERCARD WORLDWIDE розміщена на сайті [www.ukrsibbank.com](http://www.ukrsibbank.com)

## 1. Загальні положення

- 1.1. Інструкція визначає порядок надання додаткового сервісу Преавторизації Клієнтами під час обслуговування платіжних карток (далі - ПК) міжнародних платіжних систем Mastercard Worldwide, VISA International та інших (далі –ПС), дійсним членом яких є Банк (далі – Інструкція).
- 1.2. Інструкція розроблена з метою забезпечення дотримання процедур та правил ПС при виконанні операцій з ПК Клієнтом, а також для запобігання можливому виникненню збитків у Клієнта та/або Банку в результаті проведення операцій з використанням ПК ПС внаслідок шахрайських та недобросовісних дій Держателів ПК та/або третіх осіб.
- 1.3. Інструкція розроблена у відповідності з правилами ПС, чинним законодавством України, вимогами Національного банку України. Інструкція є невід’ємною частиною Договору торговельного еквайрингу, укладеного між Клієнтом та Банком та є обов’язковою для виконання Сторонами.
- 1.4. Клієнт, який приймає до обслуговування ПК ПС, має право надавати Держателям ПК додатковий сервіс Преавторизація (Preauthorization).

## 2. Визначення основних термінів

**POS-термінал** – електронний пристрій, що призначений для виконання процедури авторизації із застосуванням ПК та, як правило, друкування документа за операцією із застосуванням ПК. Може бути поєднаний із реєстратором розрахункових операцій і здійснювати друкування документа за операцією із застосуванням ПК друкувальним пристроєм цього засобу.

**Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням платіжної картки.

**Банк** – АТ "УКРСИББАНК".

**Відповідальний співробітник** – співробітник Клієнта, який уповноважений Клієнтом проводити операції з ПК або здійснювати контроль за їх проведенням та несе відповідальність за дотримання правил проведення таких операцій.

**Держатель ПК** – фізична особа-клієнт або його довірена особа, яка на законних підставах використовує ПК для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснення інших операцій з її застосуванням.

**Еквайринг** – послуга щодо обслуговування розрахунків за операціями, що здійснюються з використанням ПК у Платіжній системі.

**Емітент** – член платіжної системи, який здійснює емісію платіжних карток.

**Завершення преавторизації** – транзакція, якою здійснюється списання коштів з рахунку Держателя ПК. Сума даної транзакції є остаточною і відповідає фактичним зобов’язанням Держателя ПК.

**Клієнт** – суб’єкт господарювання, який надає послуги з оренди автомобілів та приймає до обслуговування ПК відповідно до Договору з Банком з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг Держателями ПК.

**Код авторизації** – код, що формується і надається за результатами позитивної авторизації емітентом або особою-членом або учасником платіжної системи, який діє за дорученням емітента.

**Платіжна картка (далі - ПК)** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки або в будь-якій формі, на будь-якому носії, що дає змогу зберігати інформацію, необхідну для ініціювання електронного переказу коштів з рахунку платника або з відповідного рахунку банку з метою оплати вартості товарів і послуг. Банк встановлює перелік ПК, що приймаються Клієнтом до сплати.

**Платіжна квитанція** – чек, що підтверджує виконання операції з використанням ПК або її відхилення.

**Правила ПС** – типові правила по прийому до оплати карток міжнародних платіжних систем VISA International, та Mastercard WorldWide у торгово-сервісних підприємствах.

**Преавторизація** – нефінансова транзакція з видачі дозволу Емітентом на проведення платіжної транзакції по картковому рахунку Держателя ПК до її завершення, що підтверджує, що картковий рахунок Держателя ПК активний і до моменту повернення автомобіля Клієнту Держателем ПК на його рахунок буде достатньо коштів для оплати наданих послуг.

**Інші терміни**, що вживаються в цій Інструкції, мають значення і зміст, передбачені чинним законодавством України.

## 3. Преавторизація

### 3.1. Умови проведення преавторизації.

3.1.1 Преавторизація здійснюється шляхом вибору в меню POS-термінала операції «Преавторизація» та з використанням ПК.

3.1.2 Сума преавторизації розраховується Відповідальним співробітником, виходячи з наступних показників:

- a) запланований термін оренди;
- b) вартість оренди.

3.1.3 Строк, на який здійснюється преавторизація, не повинен перевищувати 7 (сім) календарних днів (включаючи дату здійснення преавторизації).

3.1.4 У випадку, якщо Держатель ПК користується послугами з оренди автомобіля більше 7 (семи) календарних днів, кожна наступна преавторизація здійснюється на вибір Клієнта та Держателя ПК наступним чином:

- завершується попередня преавторизація і здійснюється ще одна на наступний строк (не більше 7 (семи) календарних днів). Завершення преавторизації здійснюється згідно п. 3.2 Інструкції;

- скасовується попередня преавторизація та виконується наступна на суму, що складається з суми попередньої преавторизації та наступної преавторизації.

3.1.5 При проведенні преавторизації Відповідальний співробітник інформує Держателя ПК про наступне:

- що суму преавторизації заблоковано, але не списано з карткового рахунку (про що зазначено на платіжній квитанції);

- сума преавторизації є орієнтовною та попередньою, і може відрізнятись (але не бути меншою) від суми, яка буде фактично списана з карткового рахунку;

- сума преавторизації блокується на картковому рахунку Держателя ПК як гарантія наявності коштів на його рахунку на період запланованого користування автомобілем. Остаточна сума буде розрахована в момент повернення автомобіля Клієнту Держателем ПК .

3.1.6 Скасування преавторизації може бути здійснено протягом 7 (семи) календарних днів з використанням ПК шляхом вибору в меню POS-термінала операції «Скасування угоди» або «Скасування преавторизації».

3.1.7 Внутрішні правила скасування бронювання не повинні бути меншими ніж встановлені VISA 24 годинний та Mastercard 72 годинний гарантований період до запланованої дати прибуття скасування бронювання без штрафних санкцій у вигляді сплати за проживання.

### 3.2. Умови завершення преавторизації

3.2.1 Сума завершення преавторизації не повинна перевищувати суму преавторизації. У разі перевищення суми зобов'язань Держателя ПК над сумою преавторизації потрібно завершити преавторизацію на суму преавторизаційного запиту і провести стандартну операцію покупки на решту суми зобов'язань Держателя ПК. Якщо сума зобов'язань Держателя ПК є меншою, ніж сума преавторизації, то при завершенні преавторизації Відповідальний співробітник змінює суму преавторизації на суму зобов'язань Держателя ПК (зміна суми преавторизації при її завершенні технічно реалізовано).

3.2.2 Завершення преавторизації здійснюється лише один раз. Повторне завершення преавторизації здійснити неможливо.

3.2.3 Завершення преавторизації проводиться з використанням саме того POS-термінала і з фізичним використанням саме тієї ПК, за якими проводилася преавторизація.

3.2.4 Для завершення преавторизації на POS-терміналі потрібно використовувати пункт меню «Завершення угоди».

### 3.3. Умови скасування завершення преавторизації

3.3.4 Скасування завершення преавторизації здійснюється у разі помилкового завершення преавторизації (наприклад, введення некоректної суми). Скасування завершення преавторизації здійснюється шляхом вибору в меню POS-термінала пункту «Скасування угоди». Результатом скасування завершення преавторизації є розблокування суми преавторизації на картковому рахунку Держателя ПК.

3.3.5 Після скасування завершення преавторизації повторне проведення завершення преавторизації неможливе.

3.3.6 За наявності зобов'язань Держателя ПК після проведення скасування завершення преавторизації необхідно здійснити стандартну операцію покупки на суму зобов'язань Держателя ПК, вибравши в меню POS-термінала розділ «Продаж».