

Исключения по операциям

Кешбэк не предусмотрен на следующие виды операций:

- по операциям, по которым был возврат товара/услуги;
- по операциям с Merchant Category Code **6012 «Финансовые институты – торговля и услуги»** — для торговых покупок или услуг, оказываемых финансовыми институтами в том числе: по переводным операциям внутри банка и за пределы банка;
- по операциям с Merchant Category Code **4814 «Телекоммуникационные услуги»** — провайдеры телекоммуникационных услуг, таких, как локальные и дальние телефонные звонки, и услуги факса. Включены торговые точки, продающие предоплачиваемые телефонные услуги, такие, как телефонные карты, и торговые точки, предлагающие периодические (например, ежемесячные) выписки телефонных разговоров. Провайдеры телекоммуникационных услуг, включая локальные и дальние телефонные звонки, посредством использования телефонов, считывающих магнитную ленту;
- по операциям с Merchant Category Code **4829 «Денежные переводы»** — операции, при которых средства доставляются или становятся доступными человеку в месте, отличном от места, где производится перевод денег. Эти операции включают неличные операции, например, через Интернет;
- в случае завершения срока или досрочного погашения БДС, приобретенного клиентом в рамках пилотного проекта «Агентская сеть по привлечению БДС»;
- по операциям с Merchant Category Code **4812 «Телекоммуникационное оборудование, включая продажу телефонов»** — торговые точки, которые продают телекоммуникационное оборудование, такое, как телефоны, факсы, пейджеры, сотовые телефоны, и другое оборудование, относящееся к телекоммуникациям. Для продаж телекоммуникационного времени, используется MCC 4814;
- по операциям с Merchant Category Code **4813 «Торговые точки Телеком клавишного ввода, предлагающие единичные локальные и дальние телефонные звонки, используя центральный номер доступа без разговора с оператором и используя код доступа»** —

Келесі операциялар кірмейді

Кешбэк операциялардың келесі түрлеріне қарастырылмаған:

- тауарлар/қызметтер қайтарылған жағдайда;
- Merchant Category Code **6012 «Қаржы институттары – сауда және қызметтер»** операциялары бойынша – сауда немесе қаржы институттары көрсететін қызметтер үшін, оның ішінде: банк ішіндегі және одан тыс жердегі аударым операциялары;
- Merchant Category Code **4814 «Телекоммуникациялық қызметтер»** операциялары — жергілікті және алыс телефон қоңыраулары және факс қызметтері сияқты телекоммуникациялық қызметтер провайдерлері. Телефон карталары сияқты алдын-ала төленген телефон қызметтерін сататын сауда нүктелері және телефон қоңырауларының мерзімді (мысалы, ай сайынғы) көшірмелерін ұсынатын сауда нүктелері. Магниттік таспаны есептейтін телефондарды пайдалану арқылы жергілікті және алыс телефон қоңырауларын қоса алғанда, телекоммуникациялық қызметтер провайдерлері;
- Merchant Category Code **4829 «Ақша аударымдары» операциялары** — ақша аударымы жүргізілетін жерден басқа жерге қаражат жеткізу операциялары. Бұл операцияларға жеке емес операциялар кіреді, мысалы, интернет арқылы жүргізілген операциялар;
- «Банктік депозиттік сертификатты тарту жөніндегі агенттік желі» пилоттық жобасы шеңберінде клиент сатып алған банктік депозиттік сертификат мерзімі аяқталған немесе мерзімінен бұрын өтелген жағдайда;
- Merchant Category Code **4812 «Телефондарды сатуды қоса алғанда, телекоммуникациялық жабдық» операциялары** — телефондар, факстар, пейджерлер, ұялы телефондар және телекоммуникацияларға жататын басқа да жабдықтар сияқты телекоммуникациялық жабдықты сататын сауда нүктелері. Телекоммуникациялық уақытты сату үшін MCC 4814 қолданылады;
- Merchant Category Code **4813 «Оператормен сөйлеспестен және кіру кодын пайдаланбай орталық кіру нөмірін пайдалана отырып, жеке жергілікті және алыс телефон қоңырауларын ұсынатын Телеком сауда нүктелері»** операциялары —

Провайдеры телекоммуникационных услуг, включая локальные и дальние телефонные звонки, используя клавишный ввод посредством центрального номера доступа;

- по операциям с Merchant Category Code **4815 «МастерФон телефонные услуги — Ежемесячное составление телефонных счетов»** — Используется исключительно для ежемесячных телефонных счетов для телефонных услуг МастерКард МастерФон;

- по операциям с Merchant Category Code **4816 «Компьютерная сеть/ информационные услуги»** — Провайдеры компьютерной сети, информационных услуг, и другого оперативного обслуживания, такого, как электронная доска объявлений, e-mail, или доступ в Интернет. Для торговых точек, которые предлагают товары и услуги через Интернет, используется MCC, который лучше описывает предлагаемый товар или услугу. Для торговых точек, предлагающих аудиотекст (например, физические "горячие линии") или видеотекст (например, Интернет сайты для взрослых) услуги, используется MCC 5967. Для провайдеров компьютерного программирования и услуг по обработке данных, используется MCC 7372;

- по операциям с Merchant Category Code **4821 «Услуги телеграфа»** — Провайдеры телеграфных и других коммуникационных услуг по передаче несловесных сообщений, таких как каблогаммы;

- по операциям с Merchant Category Code **6010 «Финансовые институты — снятие наличности вручную»** — Используется только для определения личных транзакций, в которых держатель карточки использует Мастер Кард как член финансового института, чтоб получить выплату наличности, открыть депозитный счет, или приобрести дорожные чеки, или сохранить сбережения. Для обналичивания денежных средств в автоматических устройствах, типа банкоматов, используют MCC 6011. Для продажи иностранной валюты, денежных заказов, дорожных чеков, или других квази-кэш товаров в местах, которые не являются финансовыми институтами, используют MCC 6051;

- по операциям с Merchant Category Code **6011 «Финансовые институты — снятие наличности автоматически»** — Для обналичивания денежных средств в автоматических устройствах, типа банкоматов, используют этот MCC (в любой типа финансовом институте);

Телекоммуникациялық қызмет провайдерлері, соның ішінде орталық кіру нөмірімен пернелік енгізу арқылы жергілікті және алыс телефон қоңыраулары;

- Merchant Category Code **4815 «МастерФон телефон қызметтері — ай сайынғы телефон шоттарын құрастыру» операциялары** — тек МастерКард, МастерФон телефондық қызметтері үшін ай сайынғы телефон шоттары үшін пайдаланылады;

- Merchant Category Code **4816 «Компьютерлік желі/ақпараттық қызметтер»** операциялары — компьютерлік желі, ақпараттық қызмет және электрондық хабарландыру тақтасы, e-mail, немесе интернетке кіру сияқты басқа да жедел қызмет провайдерлері. Интернет арқылы тауарлар мен қызметтерді ұсынатын сауда нүктелері үшін MCC қолданылады, ол ұсынылған өнімді немесе қызметті жақсы сипаттайды. Аудио мәтінді (мысалы, физикалық «жедел желілер») немесе бейне мәтінді (мысалы, ересектерге арналған интернет-сайттар) ұсынатын сауда нүктелері үшін MCC 5967 қолданылады. Компьютерлік бағдарламалау провайдерлері мен деректерді өңдеу қызметтері үшін MCC 7372 қолданылады;

- Merchant Category Code **4821 «Телеграф қызметтері» операциялары** — Телеграф және каблограммалар сияқты тілсіз хабарларды тасымалдау жөніндегі басқа да коммуникациялық қызмет провайдерлері;

- Merchant Category Code **6010 «Қаржы институттары — қолма-қол ақша алу» операциялары** — Карточка ұстаушы қолма-қол ақша алу, депозиттік шот ашу, немесе жол чектерін сатып алу, немесе жинақ ақшаны сақтау үшін қаржы институтының мүшесі ретінде Мастер Кард пайдаланатын жеке транзакцияларды анықтау үшін ғана пайдаланылады. Банкоматтар сияқты автоматты құрылғыларда қолма-қол ақшаны алу үшін MCC 6011 пайдаланыңыз. Қаржы институттары болып табылмайтын жерлерде шетелдік валютаны, ақша тапсырыстарын, жол чектерін немесе басқа квази-кэш тауарларын сату үшін MCC 6051 пайдаланылады;

- Merchant Category Code **6011 «Қаржы институттары — қолма-қол ақшаны автоматты түрде алу» операциялары** — банкомат түріндегі автоматты құрылғыларда ақша алу үшін осы MCC (қаржы институтының кез келген түрінде) пайдаланады;

- по операциям с Merchant Category Code **6050 «Финансовые учреждения»** — квази-кэш (электронные деньги);
- по операциям с Merchant Category Code **6051 «Не финансовые институты — иностранная валюта, денежные переводы (непередаваемые), дорожные чеки, квази-кэш»** — Для покупок по Мастер Кард денежных чеков, иностранной валюты, денежных заказов, или использование карточек Мастер Кард для открытия депозитного счета, в нефинансовых институтах. Любая комиссия, взимаемая за покупки таких квази-кэш инструментов (почти наличности) и включаемая в общую сумму транзакций должно быть ясно сообщено держателю карточки до завершения транзакции;
- по операциям с Merchant Category Code **6211 «Ценные бумаги — Брокеры/Дилеры»** — Оплаты, взимаемые торговыми точками, которые продают, покупают брокерские ценные бумаги, товары и общие фонды;
- по операциям с Merchant Category Code **6529 «Финансовые организации»** — услуги хранения ценностей в банковских сейфах, ячейках и/или хранилищах;
- по операциям с Merchant Category Code **6530 «Нефинансовые организации»** — услуги ответственного хранения ценностей;
- по операциям с Merchant Category Code **6531 «Платежные системы»** — Переводы в счет покупок;
- по операциям с Merchant Category Code **6532 «Платежные системы» — Финансовые организации** — Переводы;
- по операциям с Merchant Category Code **6534 «Денежные переводы»** — Финансовые организации;
- по операциям с Merchant Category Code **6536, 6537, 6538, 6540 «(POI Funding Transactions [Excluding MasterCard® MoneySend™])»** — денежные переводы;
- по операциям с Merchant Category Code **7995 «Транзакции по Азартным играм»** — Любая транзакция, кроме транзакций через АТМ, включая размещение ставок, покупка билета лотереи, коммерческие игры при полете, или покупке жетонов (фишек) или других инструментов взамен наличных денег, товаров, или услуг касательно азартной игры, учреждениями типа казино, ипподромов, карточных домов, авиалиний, и т.п.. Acquirers должен идентифицировать все такие сделки азартных игр с MCC 7995 так, чтобы issuers полностью знал характер этих сделок. Acquirers

- Merchant Category Code **6050 «Қаржы мекемелері» операциялары** — квази-кэш (электрондық ақша);
- Merchant Category Code **6051 «Қаржы емес институттар — шетел валютасы, ақша аударымдары (берілмейтін), жол чектері, квази-кэш» операциялары** — ақша чектерін, шетел валютасын, ақша тапсырыстарын Мастер Кард арқылы сатып алу үшін немесе қаржылық емес институттарда депозиттік шот ашу үшін Мастер Кард карточкаларын пайдалану. Осындай квази-кэш құралдарын сатып алу үшін алынатын және транзакциялардың жалпы сомасына енгізілетін кез келген комиссия транзакция аяқталғанға дейін карточка ұстаушыға анық хабарлануы тиіс;
- Merchant Category Code **6211 «Бағалы қағаздар — брокерлер/дилерлер» операциялары** — Брокерлік бағалы қағаздарды, тауарларды және жалпы қорларды сататын, сатып алатын сауда нүктелері алатын төлемдер;
- Merchant Category Code **6529 «Қаржы ұйымдары» операциялары** — Құнды заттарды банк сейфтерінде, ұяшықтарында және/немесе қоймаларында сақтау қызметтері;
- Merchant Category Code **6530 «Қаржылық емес ұйымдар» операциялары** — Құнды заттарды жауапты сақтау қызметтері;
- Merchant Category Code **6531 «Төлем жүйелері» операциялары** — Сатып алу есебіне аударымдар;
- Merchant Category Code **6532 «Төлем жүйелері» операциялары — Қаржы ұйымдары** — Аударымдар;
- Merchant Category Code **6534 «Ақша аударымдары» операциялары** — Қаржы ұйымдары;
- Merchant Category Code **6536, 6537, 6538, 6540 «(POI Funding Transactions [Excluding MasterCard® MoneySend™])» операциялары** — Ақша аударымдары;
- Merchant Category Code **7995 «Құмар ойындар бойынша транзакциялар» операциялары** — АТМ арқылы жүргізілген транзакциялардан басқа, казино, ипподром, карточкалық үйлер, авиажелілер және т. б. осы сияқты мекемелерде ставка қою, лотерея билетін сатып алу, қолма-қол ақшаның, тауардың орнына жетондарды (фишкаларды) немесе басқа да құралдарды сатып алуды көздейтін операциялар, құмар ойындарына қатысты қызметтерді қамтитын кез келген операциялар. Acquirers осындай құмар ойындардың барлығын MCC 7995-пен

должен обработать отдаленные транзакции по азартным играм в соответствии с секциями 3.3.8.4 и 3-3-8.5 Руководства MasterCard. Для других типов закупок, связанных с учреждением, типа продовольственных, жилых, или связанных с переездом, использовать MCC, который лучше всего описывает эту сделку;

- по операциям с Merchant Category Code **8999 «Профессиональные Услуги — нигде ранее не классифицируемые»** — Торговцы участвующие в традиционных "профессиях", которые предлагают высоко специализированные услуги, и часто требуют, чтобы служащие получили продвинутое или специализированное образование или обучение для обеспечения услуги. Этот MCC должен использоваться только, если бизнес торговца не описан другим, более определенным MCC. Примеры таких торговцев включают в себя, брокеров, исследовательские фирмы, финансовые планировщики, графические проектировщики, стенографисток суда, оценщиков недвижимости, аукционы;

- по операциям с Merchant Category Code **9399 «Правительственные Услуги — нигде ранее не классифицируемые»** — Торговцы, предоставляющие общие услуги поддержки правительства такие как услуги управления персоналом, ревизии, приобретения, и услуг управления зданием, и если не описаны другим, более определенным MCC. Пример, включают гражданские комиссии по правам и полномочиям, государственной службы, офисы бухгалтерского учета государственного управления, офисы общих услуг, правительственные агентства поставки, полицию, пожарных, и автоинспекции, национальные, государственные, и городские парки. Для перемещения внутри правительственных (IGOTS) транзакций, используйте MCC 9405. Торговцы производящие продажу товаров, или услуги правительству должны использовать оптовый MCC, который лучше всего описывает бизнес;

- по операциям с Merchant Category Code **4900 «Коммунальные услуги — электричество, газ, санитария, вода»** — прямое формирование, передача, или распространение электрической или газовой энергии, услуги по установке системы водоснабжения, или сбор и удаление отходов. Для торговых точек, предлагающих телекоммуникационные услуги, используется MCC 4814.

сәйкестендіруі тиіс, осылайша issuers осы мәмілелердің сипатын толық біледі. Acquirers MasterCard нұсқаулығының 3.3.8.4 және 3-3-8.5 бөлімдеріне сәйкес қашықтан құмар ойындары бойынша операцияларды өңдеуі тиіс. Азық-түлік, тұрғын үй немесе көшуге байланысты мекемелерге қатысты төлемдер үшін осы операцияға сәйкес келетін MCC пайдалану қажет;

- Merchant Category Code **8999 «Кәсіби қызметтер — бұрын-соңды жіктелмеген» операциялары** — Жоғары мамандандырылған қызметтерді ұсынатын және көбінесе қызметкерлерден жетілдірілген немесе мамандандырылған білімді талап ететін дәстүрлі «кәсіпке» қатысатын саудагерлер. Бұл MCC, егер саудагердің бизнесі басқа MCC арқылы сипатталмаса ғана қолданылуы тиіс. Мұндай саудагерлерге брокерлер, ғылыми-зерттеу фирмалары, қаржылық жоспарлаушылар, графикалық дизайнерлер, сот стенографтары, жылжымайтын мүлікті бағалаушылар, аукциондар жатады;

- Merchant Category Code **9399 «Мемлекеттік қызметтер — бұрын-соңды жіктелмеген» операциялары** — Қызметкерлерді басқару, ревизия және ғимаратты басқару қызметтері сияқты жалпы мемлекеттік қолдау қызметтерін ұсынатын саудагерлер (Егер басқа нақты MCC арқылы сипатталмаса). Мысалы, құқықтары мен өкілеттіктері жөніндегі азаматтық комиссиялар, мемлекеттік қызмет, мемлекеттік басқару бухгалтерлік есеп кеңселері, жалпы қызмет кеңселері, мемлекеттік жеткізу агенттіктері, полиция, өрт сөндірушілер, және автоинспекциялар, ұлттық, мемлекеттік, және қалалық парктер. Мемлекеттік (IGOTS) операциялар ішінде ауыстыру үшін MCC 9405 пайдаланыңыз. Тауарларды немесе қызметтерді сататын саудагерлер үкіметке бизнесті жақсы сипаттайтын жалпы MCC-ті қолдануы тиіс;

- Merchant Category Code **4900 «Коммуналдық қызметтер — электр, газ, санитария, су» операциялары** — электр немесе газ энергиясын тікелей қалыптастыру, беру, немесе тарату, сумен жабдықтау жүйесін орнату бойынша қызметтер, немесе қалдықтарды жинау және жою. Телекоммуникациялық қызметтерді ұсынатын сауда нүктелері үшін MCC 4814 қолданылады.

- **Банк вправе остановить начисление бонусов по любой из категорий**, если клиент злоупотребляет привилегиями, получая значительную часть кешбэка от совершённых транзакций в течение двух месяцев подряд и более, в следующих случаях:
 - только в одном POS-терминале;
 - и/или только в одном MCC (код категории продавца).

- Егер клиент екі ай немесе одан да көп уақыт ішінде келесі операцияларды жасау арқылы кешбәкті көп мөлшерде алса, **Банк кешбәк есептеуді тоқтатуы мүмкін**:
 - тек бір POS терминалда;
 - және/немесе тек бір MCC кодта (сатушы санатының коды).