



вых полисов и прочее», — отметили там. Так что перед совершением дорогостоящей покупки эксперты рекомендуют все же изучить программу лояльности по своей карте и МСС в категориях с повышенным начислением кэшбэка.

По словам Никиты Вобликова, порой невключение МСС в категорию является ошибкой банка, которая после первых жалоб устраняется. «При проработке программ лояльности банки в обязательном порядке изучают в том числе и жалобы клиентов других банков, чтобы уберечь себя от претензий, и в спорных ситуациях кэшбэк часто начисляется», — отметил он.

Но главное — подход к категорированию МСС в каждом банке свой, так что внимательно изучаем условия по каждой карте.

Партнерская лояльность

Многие банки предлагают повышенный кэшбэк в рамках партнерских программ, когда часть расходов по повышенному кэшбэку берет на себя сам банк, а часть — его партнер. При участии в подобных программах важно быть предельно внимательными — начисление кэшбэка зависит от многих нюансов.

Такие программы чаще всего имеют ограниченный срок действия, для получения повышенного кэшбэка необходимо совершить покупку на определенную сумму, часто важен способ оплаты, в каком конкретном магазине из торговой сети совершается покупка. Например, на banki.ru есть жалобы от людей, кто покупал в интернет-магазине, однако оплатил не на сайте, а через терминал курьера — в итоге повышенный кэшбэк начислен не был.

Впрочем, ограничения есть лишь тогда, когда банк видит злоупотребления. «Например, у нас клиентов, кто расплачивается преимущественно в категориях с повышенным кэшбэком, буквально единицы, мы не видим смысла ограничивать», — отметил Никита Вобликов. В «Русском стандарте» говорят, что не ограничивают выплаты по кэшбэку, если клиент пользуется картой на 90–95% для оплаты одной категории.

Опасный МСС

Даже если вы помните про максимальную сумму кэшбэка, четко соблюдаете рекомендованное соотношение «любимых» и обычных транзакций, то и в этом случае кэшбэк не гарантирован. Препятствием могут стать МСС-коды (Merchant Category Code), которые присваиваются банком-эквайром каждой торговой точке. Именно на основании этих кодов эмитент банковской карты и определяет, товары, работы, услуги в какой категории вы приобрели.

Если посмотреть на типовые жалобы банковских клиентов на начисления бонусов или кэшбэка, видно, что одна из наиболее распространенных претензий — это неверное определение МСС банком и в итоге непопадание в льготную категорию.

По мнению Георгия Сорокина, чаще всего подобные ошибки возникают из-за неправильного определения банком-эквайром кода мерчанта. Например, гостиница может быть оформлена как ресторан, который есть в этой гостинице. Бывают случаи парадоксальные, как, например, жалобы на начисления кэшбэка при расчетах в ресторанах «Золотая вобла». В Москве есть три таких ресторана, два из которых имеют МСС 5812 «Места общественного питания, рестораны», а одно — 5814 «Фастфуд». Второй пример из реальных жалоб — в аэропорту Шереметьево большинство магазинов имеют МСС 5309 как магазины беспошлинной торговли, но есть среди торговых точек и с МСС 5411 «Супермаркеты».

Заранее угадать МСС не всегда возможно, однако можно его уточнить, например, воспользовавшись сайтом msc-codes.ru или посмотрев на чек торговой точки (там МСС указывается).

Проблема с МСС может быть и на стороне эмитента банковской карты, который вольно определяет категории МСС. Например, есть реальная жалоба клиента банка «Открытие», который завел себе карту с повышенным кэшбэком в категории «Путешествия», купил туристическую путевку, а позже выяснил: код МСС 4722 «Туристические агентства и организаторы экскурсий» в категорию «Путешествия» в данном банке не попадает. В банке «Открытие» на запрос «Денег» подтвердили, что на услуги турагентств, как и во многих других банках, кэшбэк не начисляют. «Это связано с отсутствием однозначного и четкого определения перечня услуг и сервисов, попадающих под действие МСС 4722, например, оказание агентских услуг по организации частных экскурсий, оформлению страхо-

КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ С КЭШБЭКОМ						
БАНК	КАРТА	СТАВКА	ОБСЛУЖИВАНИЕ	ЛИМИТ	Льготный период	КЭШБЭК
«РУССКИЙ СТАНДАРТ»	ПЛАТИNUM	21,90%	499 РУБ. В ГОД	300 ТЫС.	55	5% ЛЮБИМЫЕ КАТЕГОРИИ, 1% ОСТАЛЬНЫЕ, 15% У ПАРТНЕРОВ
РАЙФАЙЗЕНБАНК	#ВСЕСРАЗУ	от 26%	от 149 РУБ.	600 ТЫС.	52	до 5% ВСЕ ПОКУПКИ
АЛЬФА-БАНК	CASHBACK	25,99%	3990 РУБ.	300 ТЫС.	60	10% АЗС, 5% РЕСТОРАНЫ, 1% ОСТАЛЬНЫЕ, до 15% ПРИ ПОКУПКЕ у ПАРТНЕРОВ
ВТБ	МУЛЬТИКАРТА	26%	БЕСПЛАТНОЕ ПРИ ТРАТАХ от 5 ТЫС. РУБ. В МЕСЯЦ	1 МЛН РУБ.	101	КЭШБЭК 2,5% НА ЛЮБЫЕ ПОКУПКИ, 10% АВТОТОВАРЫ И РЕСТОРАНЫ, 5% АВИАБИЛЕТЫ И ОТЕЛИ, МАКСИМУМ 5 ТЫС. РУБ.
ХКФ-БАНК	КРЕДИТНАЯ КАРТА С ПОЛЬЗОЙ GOLD	от 26,7%	со второго года 990 РУБ.	300 ТЫС.	51	3% АЗС, КАФЕ/РЕСТОРАНЫ, ПУТЕШЕСТВИЯ, 1% ОСТАЛЬНОЕ, до 10% у ПАРТНЕРОВ
РОСБАНК	СВЕРХКАРТА+	от 21,4%	Первый год бесплатно, далее бесплатно при совершении оборотов на сумму 180 тыс.руб. в год, при невыполнении условий 890 руб.	1000 ТЫС. РУБ.	62	КЭШБЭК или МИЛИ. КЭШБЭК до 10% в выбранной категории, 1% на остальные покупки. МИЛИ 1-5% от всех покупок
ПРОМСВЯЗЬБАНК	ДВОЙНОЙ КЭШБЭК	26%	990 РУБ.	600 ТЫС.	55	МАКСИМАЛЬНЫЙ КЭШБЭК — 5 ТЫС. РУБ. В МЕС. 10% РЕСТОРАНЫ И ФАСТФУД, КИНО, ТАКСИ, ОСТАЛЬНОЕ 1%. КЭШБЭК за пополнение с других карт
«ОТКРЫТИЕ»	СМАРТ-КАРТА	19%	590 РУБ. В ГОД	500 ТЫС.	55	1% при обороте до 30 тыс. руб. в мес., 1,5% при свыше
«ТИНЬКОФФ»	ПЛАТИNUM	от 12% до 49,9%	590 РУБ. В ГОД	300 ТЫС.	120	до 30% у ПАРТНЕРОВ