

MARCHANDS

Codes de catégorie marchand : pourquoi un mauvais MCC peut vous coûter votre compte

Publié le 8 septembre 2026

Le code à quatre chiffres attribué à chaque marchand détermine son tarif, son traitement du risque et les règles applicables. Ce qu'il fait, qui le fixe et ce qui arrive quand il est faux.

Toute entreprise qui accepte les cartes se voit attribuer un code de catégorie marchand, ou MCC : quatre chiffres qui indiquent de quel type d'activité il s'agit. Un restaurant a le sien, une compagnie aérienne un autre, un site de jeux d'argent en ligne un autre encore. Le marchand le voit rarement, mais presque tout le traitement de ses paiements en dépend.

Ce que le code détermine

- **Le prix.** L'interchange, la plus grosse part du coût d'un paiement par carte, varie selon la catégorie.
- **Le traitement du risque.** Certains codes signalent une activité à haut risque auprès des réseaux de cartes et obligent l'acquéreur à l'enregistrer.
- **Les règles applicables.** Des catégories comme les jeux d'argent, le trading financier et les produits pharmaceutiques ont leurs propres règles de réseau et leurs propres exigences de licence.
- **L'acceptation d'un paiement.** Les émetteurs refuseront d'emblée certaines catégories, et les porteurs peuvent les bloquer. De nombreuses banques permettent par exemple à leurs clients de désactiver les paiements de jeux d'argent.
- **Ce qu'en fait la banque du client.** Les récompenses, les frais d'avance de fonds et les contrôles de dépenses lisent tous le code.

Qui l'attribue

L'acquéreur, lors de l'analyse des risques, à partir de ce que le marchand déclare vendre et de ce que montre son site web. Lorsqu'une entreprise exerce plusieurs activités, le code doit refléter la principale, mesurée par les ventes. Une grande entreprise aux activités nettement distinctes peut recevoir des comptes marchands séparés, chacun avec son code.

Comment un code devient faux

- **L'activité a changé.** Elle a commencé dans une catégorie et a évolué vers une autre, sans que personne ne prévienne le prestataire.
- **La demande était vague.** « E-commerce » ou « services numériques » décrivait l'activité de façon approximative, et le code a suivi la description.
- **Quelqu'un en a choisi un commode.** Une catégorie plus anodine bénéficie de tarifs plus bas et de moins de contrôle, et un marchand ou un agent l'a choisie pour cette raison.

Les deux premiers cas sont des erreurs. Le troisième s'appelle le miscoding, et les réseaux de cartes le traitent comme une violation grave, parce que tout le système de contrôle du risque repose sur l'exactitude du code.

Ce qui arrive quand c'est découvert

Les prestataires et les réseaux le surveillent. Ils comparent le code au site web, au montant et au profil des transactions et à ce que disent les porteurs dans leurs contestations. Quand le code ne correspond pas :

1. **Le compte est reclassé**, et le prix change avec lui.
2. **L'acquéreur peut recevoir une amende** du réseau et la répercutera.
3. **Le compte peut être fermé.** Un miscoding délibéré est un manquement aux standards du réseau, l'un des motifs pour lesquels un marchand peut être placé sur la liste MATCH des marchands résiliés.
4. **Les transactions passées peuvent être réexaminées**, en particulier dans les catégories réglementées.

Pour les jeux d'argent, le trading financier et les catégories similaires, les conséquences sont plus lourdes, parce qu'un mauvais code peut aussi avoir fait échapper des paiements à des contrôles exigés par la loi.

Comment bien faire

- **Demandez quel est votre code.** Le prestataire vous le dira, et il figure sur certains relevés.

- **Décrivez précisément l'activité dans votre demande.** Listez chaque gamme de produits et la part des ventes qu'elle représente.
- **Prévenez le prestataire avant de changer.** Un nouveau produit, un nouveau marché ou un nouveau mode de facturation peut faire passer une entreprise dans une autre catégorie. Mieux vaut de loin demander qu'être découvert.
- **Méfiez-vous d'un code trop favorable.** Si un agent propose des tarifs plus bas en décrivant l'activité comme ce qu'elle n'est pas, l'économie revient à sa commission et le risque à vous.
- **Vérifiez que le site web et le code concordent.** Un analyste les comparera, et la surveillance aussi.

Si votre catégorie est difficile

Un code exact dans une catégorie à haut risque coûte plus cher et restreint le choix de prestataires. C'est tout de même la meilleure position. Le compte est tarifié pour ce que l'activité est réellement, le prestataire sait ce qu'il a accepté, et rien ne repose sur le fait que personne ne regarde de près. Un compte ouvert sous un mauvais code ne fonctionne que jusqu'à ce que quelqu'un vérifie, et quelqu'un finit toujours par vérifier.

L'alternative à un code plus anodin est un prestataire qui accepte le vrai. Le trouver est plus long que le miscoding et bien moins coûteux que de perdre le compte.

Lire en ligne : <https://payments-marketplace.com/fr-FR/insights/merchant-category-codes/>

Payments Marketplace Ltd

Registered in England & Wales No. 17424288

Garden Ctg, Dereham Road, Dereham, Norfolk, NR19 2PW, UK

connect@payments-marketplace.com · +44 1366 727140