

ESERCENTI

Codici di categoria merceologica: perché l'MCC sbagliato può costarti il conto

Pubblicato il 8 settembre 2026

Il codice di quattro cifre assegnato a ogni esercente decide il prezzo, il trattamento del rischio e le regole applicabili. Cosa fa, chi lo stabilisce e cosa succede quando è sbagliato.

A ogni attività che accetta carte viene assegnato un codice di categoria merceologica, o MCC: quattro cifre che dicono di che tipo di attività si tratta. Un ristorante ne ha uno, una compagnia aerea un altro, un sito di gioco online un altro ancora. L'esercente lo vede di rado, ma quasi tutto il trattamento dei suoi pagamenti dipende da quel codice.

Cosa decide il codice

- **Il prezzo.** L'interchange, la parte più consistente del costo di un pagamento con carta, varia per categoria.
- **Il trattamento del rischio.** Alcuni codici segnalano un'attività come ad alto rischio presso i circuiti e obbligano l'acquirer a registrarla.
- **Quali regole si applicano.** Categorie come il gioco, il trading finanziario e i prodotti farmaceutici hanno regole di circuito e requisiti di licenza propri.
- **Se un pagamento viene approvato.** Gli emittenti rifiutano in blocco alcune categorie, e i titolari possono bloccarle. Molte banche permettono ai clienti di disattivare i pagamenti per il gioco, per esempio.
- **Cosa ne fa la banca del cliente.** Premi, commissioni per anticipo contanti e controlli di spesa leggono tutti il codice.

Chi lo assegna

L'acquirer, durante la valutazione del rischio, in base a ciò che l'esercente dichiara di vendere e a ciò che mostra il suo sito. Quando un'attività fa più cose, il codice deve riflettere la principale, misurata sulle vendite. Una grande attività con linee nettamente separate può ricevere conti esercente

distinti, ciascuno con il suo codice.

Come un codice diventa sbagliato

- **L'attività è cambiata.** È nata in una categoria ed è cresciuta in un'altra, e nessuno l'ha detto al fornitore.
- **La richiesta era vaga.** "E-commerce" o "servizi digitali" descrivevano l'attività in modo generico, e il codice ha seguito la descrizione.
- **Qualcuno ne ha scelto uno comodo.** Una categoria più blanda ha prezzi più bassi e meno controlli, e un esercente o un agente l'ha scelta per questo.

I primi due sono errori. Il terzo si chiama miscoding, e i circuiti lo trattano come una violazione grave, perché l'intero sistema di controllo del rischio dipende dal fatto che il codice sia vero.

Cosa succede quando viene scoperto

Fornitori e circuiti lo monitorano. Confrontano il codice con il sito, con l'entità e l'andamento delle transazioni e con ciò che i titolari dichiarano nelle contestazioni. Quando il codice non corrisponde:

1. **Il conto viene riclassificato**, e il prezzo cambia di conseguenza.
2. **L'acquirer può essere multato** dal circuito e ribalterà la multa.
3. **Il conto può essere chiuso.** Un miscoding deliberato è una violazione degli standard del circuito, uno dei motivi per cui un esercente può finire nella lista MATCH degli esercenti revocati.
4. **Le transazioni passate possono essere riesaminate**, soprattutto nelle categorie regolamentate.

Per il gioco, il trading finanziario e categorie simili le conseguenze sono più pesanti, perché un codice sbagliato può anche aver fatto passare pagamenti oltre controlli richiesti dalla legge.

Come farlo bene

- **Chiedi qual è il tuo codice.** Il fornitore te lo dirà, e compare su alcuni estratti.
- **Descrivi l'attività con precisione quando fai richiesta.** Elenca ogni linea di prodotto e la quota di vendite che rappresenta.
- **Avvisa il fornitore prima di cambiare.** Un nuovo prodotto, un nuovo mercato o un nuovo modello di fatturazione possono spostare un'attività in un'altra categoria. È molto meglio chiedere che essere scoperti.
- **Diffida di un codice troppo favorevole.** Se un agente offre prezzi più bassi descrivendo l'attività come qualcosa che non è, il risparmio è della sua provvigione e il rischio è tuo.
- **Verifica che sito e codice coincidano.** Un analista li confronterà, e il monitoraggio anche.

Se la tua categoria è difficile

Un codice corretto in una categoria ad alto rischio costa di più e restringe la scelta dei fornitori. Resta comunque la posizione migliore. Il conto ha il prezzo di ciò che l'attività è, il fornitore sa che cosa ha accettato e nulla dipende dal fatto che nessuno guardi da vicino. Un conto aperto con il codice sbagliato funziona solo finché qualcuno non controlla, e prima o poi qualcuno controlla.

L'alternativa a un codice più blando è un fornitore che accetta quello vero. Trovarlo è più lento del miscoding e molto meno costoso che perdere il conto.

Leggi online: <https://payments-marketplace.com/it-IT/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