

MERCHANTS

Kody kategorii merchanta: dlaczego błędny MCC może kosztować cię konto

Opublikowano 8 września 2026

Czterocyfrowy kod przypisany każdemu merchantowi decyduje o cenie, traktowaniu ryzyka i obowiązujących zasadach. Co robi, kto go ustala i co się dzieje, gdy jest błędny.

Każda firma przyjmująca karty otrzymuje kod kategorii merchanta, czyli MCC: cztery cyfry mówiące, jakiego rodzaju jest to działalność. Restauracja ma jeden, linia lotnicza inny, serwis hazardowy online jeszcze inny. Merchant rzadko go widzi, ale niemal wszystko w traktowaniu jego płatności od niego zależy.

O czym decyduje kod

- **Cena.** Opłata interchange, największa część kosztu płatności kartą, różni się w zależności od kategorii.
- **Traktowanie ryzyka.** Niektóre kody oznaczają firmę w organizacjach kartowych jako wysokiego ryzyka i zobowiązują agenta rozliczeniowego do jej zarejestrowania.
- **Które zasady obowiązują.** Kategorie takie jak hazard, handel instrumentami finansowymi i farmacja mają własne zasady organizacji kartowych i własne wymogi licencyjne.
- **Czy płatność zostanie zatwierdzona.** Wydawcy odrzucają niektóre kategorie z góry, a posiadacze kart mogą je blokować. Wiele banków pozwala klientom na przykład wyłączyć płatności hazardowe.
- **Co robi z nim bank klienta.** Programy nagród, opłaty za wypłatę gotówki i limity wydatków odczytują kod.

Kto go przypisuje

Agent rozliczeniowy, podczas oceny ryzyka, na podstawie tego, co merchant deklaruje, że sprzedaje, i tego, co pokazuje jego strona. Gdy firma robi kilka rzeczy, kod ma odzwierciedlać główną, mierzoną sprzedaż. Duża firma z wyraźnie oddzielonymi liniami może otrzymać osobne

konta merchanta, każde z własnym kodem.

Jak kod staje się błędny

- **Firma się zmieniła.** Zaczęła w jednej kategorii i wrosła w inną, a nikt nie poinformował dostawcy.
- **Wniosek był niejasny.** „E-commerce” albo „usługi cyfrowe” opisywały działalność ogólnikowo, a kod poszedł za opisem.
- **Ktoś wybrał wygodny.** Łagodniejsza kategoria ma niższe ceny i mniej kontroli, i merchant albo agent wybrał ją z tego powodu.

Dwa pierwsze przypadki to pomyłki. Trzeci nazywa się miscoding, a organizacje kartowe traktują go jako poważne naruszenie, bo cały system kontroli ryzyka opiera się na tym, że kod jest prawdziwy.

Co się dzieje, gdy to wyjdzie na jaw

Dostawcy i organizacje kartowe to monitorują. Porównują kod ze stroną, z wielkością i wzorcem transakcji oraz z tym, co posiadacze kart mówią w sporach. Gdy kod nie pasuje:

1. **Konto zostaje przeklasyfikowane**, a cena zmienia się razem z nim.
2. **Agent rozliczeniowy może dostać karę** od organizacji kartowej i przenieść ją dalej.
3. **Konto może zostać zamknięte.** Celowy miscoding jest naruszeniem standardów organizacji, jednym z powodów, dla których merchant może trafić na listę MATCH merchantów, z którymi rozwiązano umowę.
4. **Wcześniejsze transakcje mogą zostać zweryfikowane**, zwłaszcza w kategoriach regulowanych.

W hazardzie, handlu instrumentami finansowymi i podobnych kategoriach skutki są cięższe, bo błędny kod mógł też przeprowadzić płatności obok kontroli wymaganych przez prawo.

Jak zrobić to dobrze

- **Zapytaj, jaki masz kod.** Dostawca ci go poda, a na niektórych zestawieniach jest widoczny.
- **Opisz działalność precyzyjnie we wniosku.** Wymień każdą linię produktów i jej udział w sprzedaży.
- **Poinformuj dostawcę, zanim coś zmienisz.** Nowy produkt, nowy rynek albo nowy model rozliczeń może przenieść firmę do innej kategorii. Dużo lepiej zapytać, niż zostać wykrytym.
- **Nie ufaj kodowi, który wygląda zbyt korzystnie.** Jeśli agent oferuje niższe ceny, opisując działalność jako coś, czym nie jest, oszczędność trafia do jego prowizji, a ryzyko do ciebie.
- **Sprawdź, czy strona i kod się zgadzają.** Analityk je porówna, i monitoring też.

Jeśli twoja kategoria jest trudna

Prawidłowy kod w kategorii wysokiego ryzyka kosztuje więcej i zawęża wybór dostawców. Mimo to jest to lepsza pozycja. Konto jest wycenione na to, czym firma jest, dostawca wie, co przyjął, i nic nie zależy od tego, że nikt nie przyjrzy się bliżej. Konto otwarte pod błędnym kodem działa tylko do chwili, gdy ktoś sprawdzi, a w końcu ktoś sprawdza.

Alternatywą dla łagodniejszego kodu jest dostawca, który akceptuje ten prawdziwy. Znalezienie go trwa dłużej niż miscoding i kosztuje znacznie mniej niż utrata konta.

Czytaj online: <https://payments-marketplace.com/pl-PL/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