

COMERCIANTES

Códigos de categoria do comerciante: por que o MCC errado pode custar a sua conta

Publicado em 8 de setembro de 2026

O código de quatro dígitos atribuído a cada comerciante decide o preço, o tratamento de risco e as regras aplicáveis. O que ele faz, quem o define e o que acontece quando está errado.

Todo negócio que aceita cartões recebe um código de categoria do comerciante, ou MCC: quatro dígitos que dizem que tipo de negócio é. Um restaurante tem um, uma companhia aérea outro, um site de apostas online outro. O comerciante raramente o vê, mas quase tudo no tratamento dos seus pagamentos depende dele.

O que o código decide

- **O preço.** O intercâmbio, a maior parte do custo de um pagamento com cartão, varia conforme a categoria.
- **O tratamento de risco.** Alguns códigos marcam o negócio como de alto risco nas bandeiras e obrigam o adquirente a registrá-lo.
- **Quais regras se aplicam.** Categorias como apostas, negociação financeira e produtos farmacêuticos têm regras próprias das bandeiras e exigências próprias de licença.
- **Se um pagamento é aprovado.** Os emissores recusam de imediato algumas categorias, e os portadores podem bloqueá-las. Muitos bancos permitem que o cliente desative pagamentos de apostas, por exemplo.
- **O que o banco do cliente faz com ele.** Programas de recompensas, tarifas de saque e controles de gastos leem o código.

Quem o atribui

O adquirente, durante a análise de risco, a partir do que o comerciante declara vender e do que o seu site mostra. Quando um negócio faz várias coisas, o código deve refletir a principal, medida pelas vendas. Um negócio grande com linhas claramente separadas pode receber contas de

comerciante distintas, cada uma com o seu código.

Como um código fica errado

- **O negócio mudou.** Começou em uma categoria e cresceu para outra, e ninguém avisou o provedor.
- **A solicitação era vaga.** "E-commerce" ou "serviços digitais" descreviam o negócio de forma genérica, e o código seguiu a descrição.
- **Alguém escolheu um conveniente.** Uma categoria mais branda tem preços menores e menos escrutínio, e um comerciante ou um agente a escolheu por isso.

Os dois primeiros são erros. O terceiro se chama miscoding, e as bandeiras o tratam como violação grave, porque todo o sistema de controle de risco depende de o código ser verdadeiro.

O que acontece quando é descoberto

Provedores e bandeiras monitoram isso. Comparam o código com o site, com o tamanho e o padrão das transações e com o que os portadores dizem nas contestações. Quando o código não bate:

1. **A conta é reclassificada**, e o preço muda junto.
2. **O adquirente pode ser multado** pela bandeira e vai repassar a multa.
3. **A conta pode ser encerrada.** O miscoding deliberado é uma violação dos padrões da bandeira, um dos motivos pelos quais um comerciante pode ir para a lista MATCH de comerciantes descredenciados.
4. **Transações passadas podem ser revisadas**, principalmente em categorias reguladas.

Em apostas, negociação financeira e categorias semelhantes as consequências são mais pesadas, porque um código errado também pode ter feito pagamentos passarem por fora de controles exigidos por lei.

Como acertar

- **Pergunte qual é o seu código.** O provedor informa, e ele aparece em alguns extratos.
- **Descreva o negócio com precisão ao solicitar.** Liste cada linha de produto e a parcela das vendas que representa.
- **Avisar o provedor antes de mudar.** Um novo produto, um novo mercado ou um novo modelo de cobrança pode levar o negócio para outra categoria. É muito melhor perguntar do que ser descoberto.
- **Desconfie de um código favorável demais.** Se um agente oferece preços menores descrevendo o negócio como algo que ele não é, a economia vai para a comissão dele e o risco

fica com você.

- **Confira se o site e o código combinam.** Um analista vai compará-los, e o monitoramento também.

Se a sua categoria é difícil

Um código correto em uma categoria de alto risco custa mais e reduz a oferta de provedores. Ainda assim é a melhor posição. A conta tem o preço do que o negócio é, o provedor sabe o que assumiu, e nada depende de ninguém olhar de perto. Uma conta aberta com o código errado funciona só até alguém conferir, e em algum momento alguém confere.

A alternativa a um código mais brando é um provedor que aceite o verdadeiro. Encontrá-lo é mais demorado do que o miscoding e muito mais barato do que perder a conta.

Leia online: <https://payments-marketplace.com/pt-BR/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