

COMERCIOS

La lista MATCH: qué es, cómo acaban en ella los comercios y cómo salir

Publicado el 4 de septiembre de 2026

El fichero de comercios dados de baja de Mastercard puede cerrar la puerta a los pagos con tarjeta durante cinco años. Cómo se incluye a un negocio, qué significan los códigos y las pocas vías de salida.

MATCH son las siglas de Member Alert to Control High-Risk Merchants. Es una base de datos gestionada por Mastercard, antes conocida como Terminated Merchant File, en la que los adquirentes registran a los comercios cuyas cuentas han cerrado por causa justificada. Todos los adquirentes la consultan cuando un comercio nuevo presenta una solicitud. Una anotación no prohíbe a un negocio aceptar tarjetas, pero la mayoría de los proveedores convencionales rechaza la solicitud en cuanto la encuentra.

Cómo se incluye a un comercio

A un comercio no lo incluye Mastercard. Lo incluye su propio adquirente, cuando cierra la cuenta por alguno de una serie de motivos. La anotación recoge el negocio y sus responsables, de modo que una sociedad nueva con los mismos administradores se localiza con la misma facilidad.

El adquirente elige un código de motivo. Los que un negocio legítimo tiene más probabilidades de encontrar son estos.

CÓDIGO	MOTIVO	QUÉ SUELE SIGNIFICAR
04	Contracargos excesivos	Contracargos por encima del 1 % de las ventas con Mastercard en un mes, y por un total de 5.000 USD o más.
05	Fraude excesivo	Fraude del 8 % o más del valor de las ventas en un mes, con al menos diez operaciones fraudulentas por un total de 5.000 USD o más.
10	Infracción de las normas	Un incumplimiento de las reglas de la marca, como vender algo para lo que la cuenta no estaba aprobada.

CÓDIGO	MOTIVO	QUÉ SUELE SIGNIFICAR
12	Incumplimiento de PCI	No cumplir la norma de seguridad de los datos de tarjetas.
03	Blanqueo de operaciones	Procesar las ventas de otro negocio a través de la cuenta.
09	Quiebra o insolvencia	El negocio no pudo atender sus obligaciones.

Otros códigos cubren el compromiso de datos, las condenas por fraude, la colusión, las operaciones ilegales y la suplantación de identidad.

Cuánto dura

Una anotación permanece cinco años y después se elimina automáticamente. Durante ese tiempo es visible para todo adquirente que consulte.

Cómo salir

Hay pocas vías, y todas pasan por el adquirente que hizo la anotación. Mastercard no elimina anotaciones a petición de un comercio.

- **La anotación fue un error.** Si el adquirente incluyó al negocio equivocado, o los hechos en que se basa el código eran falsos, puede retirarla. Hacen falta pruebas, no argumentos.
- **Una anotación por PCI, una vez en cumplimiento.** Un comercio incluido con el código 12 puede ser retirado cuando demuestre que ya cumple la norma.
- **Esperar.** Para cualquier otro código, la respuesta práctica son los cinco años.

Una carta de un abogado rara vez cambia esto, salvo que la anotación fuera objetivamente errónea. Lo que sí ayuda es preguntar al adquirente, por escrito, qué código utilizó y por qué, porque esa respuesta condiciona todo lo que el comercio puede hacer después.

Operar estando en la lista

Una anotación reduce las opciones. No siempre acaba con ellas.

- **Proveedores especializados.** Algunos adquirentes aceptan comercios incluidos en la lista, según el código. Los códigos de contracargos y de PCI se tratan de forma muy distinta a los de fraude y blanqueo. Cuento con precios más altos y una reserva.
- **Otros medios de pago.** Las transferencias, la banca abierta y los métodos locales no dependen de las marcas de tarjetas.

- **No la oculte.** Una solicitud que omite una anotación fracasa cuando el adquirente consulta, y entonces fracasa además por falta de honradez. Una que explica qué ocurrió y qué ha cambiado al menos se lee.
- **No solicite a través de una sociedad nueva para eludirla.** La anotación recoge a los responsables, y ocultarla es en sí mismo motivo de baja.

Cómo no entrar en ella

Las anotaciones por contracargos y fraude llegan tras meses de avisos. El seguimiento del adquirente habrá señalado la tasa mucho antes de dar de baja la cuenta. Un comercio que responde a esos avisos, con un plan y con resultados, rara vez acaba en la lista. El que los ignora, casi siempre.

Pregunte al proveedor cuál es su tasa de contracargos y cómo se calcula. Mantenga al día la validación de PCI. Y procese solo aquello para lo que la cuenta fue aprobada: vender una nueva línea de productos o en un país nuevo sin avisar al proveedor es la vía más evitable hacia el código 10.

Fuentes

- [Chargeback Gurus: la lista MATCH, guía para comercios](#) (en inglés)
- [Stripe: listas de comercios de alto riesgo](#) (en inglés)
- [ChargebackStop: cómo salir de la lista MATCH de Mastercard](#) (en inglés)

Leer en línea: <https://payments-marketplace.com/es-ES/insights/match-list/>

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