

ESERCENTI

La lista MATCH: che cos'è, come ci finiscono gli esercenti e come uscirne

Publicato il 4 settembre 2026

L'archivio Mastercard degli esercenti revocati può chiudere la porta ai pagamenti con carta per cinque anni. Come un'attività viene iscritta, cosa significano i codici e le poche vie d'uscita.

MATCH sta per Member Alert to Control High-Risk Merchants. È un database gestito da Mastercard, un tempo noto come Terminated Merchant File, in cui gli acquirer registrano gli esercenti ai quali hanno chiuso il conto per giusta causa. Ogni acquirer lo consulta quando un nuovo esercente fa richiesta. Un'iscrizione non vieta a un'attività di accettare carte, ma la maggior parte dei fornitori tradizionali respinge la richiesta appena ne trova una.

Come un esercente viene iscritto

Un esercente non viene iscritto da Mastercard. Viene iscritto dal proprio acquirer, quando questi chiude il conto per uno di una serie di motivi. L'iscrizione registra l'attività e i suoi responsabili, così una nuova società con gli stessi amministratori viene trovata con la stessa facilità.

L'acquirer sceglie un codice motivo. Quelli che un'attività legittima ha più probabilità di incontrare sono questi.

CODICE	MOTIVO	COSA SIGNIFICA DI SOLITO
04	Chargeback eccessivi	Chargeback superiori all'1% delle vendite Mastercard in un mese, per un totale di 5.000 USD o più.
05	Frode eccessiva	Frode pari all'8% o più del valore delle vendite in un mese, con almeno dieci transazioni fraudolente per un totale di 5.000 USD o più.
10	Violazione degli standard	Una violazione delle regole del circuito, come vendere qualcosa per cui il conto non era approvato.
12	Non conformità PCI	Mancato rispetto dello standard di sicurezza dei dati delle carte.

CODICE	MOTIVO	COSA SIGNIFICA DI SOLITO
03	Laundering	Elaborazione delle vendite di un'altra attività tramite il conto.
09	Fallimento o insolvenza	L'attività non è riuscita a far fronte ai propri obblighi.

Altri codici riguardano la compromissione di dati, le condanne per frode, la collusione, le transazioni illegali e il furto d'identità.

Quanto dura

Un'iscrizione resta per cinque anni e poi viene rimossa automaticamente. In quel periodo è visibile a ogni acquirer che consulta.

Come uscirne

Le strade sono poche, e passano tutte dall'acquirer che ha fatto l'iscrizione. Mastercard non rimuove iscrizioni su richiesta di un esercente.

- **L'iscrizione era un errore.** Se l'acquirer ha iscritto l'attività sbagliata, o i fatti alla base del codice erano errati, può rimuovere l'iscrizione. Servono prove, non argomentazioni.
- **Un'iscrizione PCI, una volta conformi.** Un esercente iscritto con il codice 12 può essere rimosso quando dimostra di rispettare ora lo standard.
- **Aspettare.** Per ogni altro codice, la risposta pratica sono i cinque anni.

Una lettera di un avvocato raramente cambia le cose, a meno che l'iscrizione fosse errata nei fatti. Ciò che aiuta è chiedere all'acquirer, per iscritto, quale codice è stato usato e perché, perché quella risposta determina tutto ciò che un esercente può fare dopo.

Operare da iscritti

Un'iscrizione restringe le opzioni. Non sempre le esaurisce.

- **Fornitori specializzati.** Alcuni acquirer accettano esercenti iscritti, a seconda del codice. I codici per chargeback e PCI sono trattati in modo molto diverso da quelli per frode e laundering. Aspettati prezzi più alti e una riserva.
- **Altri metodi di pagamento.** Bonifici, open banking e metodi locali non dipendono dai circuiti delle carte.
- **Non nasconderla.** Una richiesta che omette un'iscrizione fallisce quando l'acquirer controlla, e a quel punto fallisce anche per disonestà. Una che spiega cosa è successo e cosa è cambiato viene almeno letta.

- **Non fare richiesta tramite una nuova società per aggirarla.** L'iscrizione elenca i responsabili, e nasconderla è di per sé motivo di revoca.

Come restarne fuori

Le iscrizioni per chargeback e frode arrivano dopo mesi di avvisi. Il monitoraggio dell'acquirer avrà segnalato il tasso molto prima di revocare il conto. Un esercente che risponde a quegli avvisi, con un piano e con risultati, viene iscritto raramente. Chi li ignora, di solito sì.

Chiedi al fornitore qual è il tuo tasso di chargeback e come viene calcolato. Mantieni aggiornata la validazione PCI. Ed elabora solo ciò per cui il conto è stato approvato: vendere una nuova linea di prodotti o in un nuovo paese senza dirlo al fornitore è la strada più evitabile verso il codice 10.

Fonti

- [Chargeback Gurus: la lista MATCH, guida per esercenti](#) (in inglese)
- [Stripe: liste degli esercenti ad alto rischio](#) (in inglese)
- [ChargebackStop: come uscire dalla lista MATCH di Mastercard](#) (in inglese)

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