

MERCHANTS

De MATCH-lijst: wat het is, hoe merchants erop komen en hoe u eraf komt

Gepubliceerd op 4 september 2026

Mastercards bestand van beëindigde merchants kan de deur naar kaartbetalingen vijf jaar sluiten. Hoe een bedrijf wordt vermeld, wat de reason codes betekenen en de weinige uitwegen.

MATCH staat voor Member Alert to Control High-Risk Merchants. Het is een database van Mastercard, vroeger bekend als het Terminated Merchant File, waarin acquirers merchants registreren van wie zij het account om gegronde redenen hebben gesloten. Elke acquirer raadpleegt haar wanneer een nieuwe merchant een aanvraag doet. Een vermelding verbiedt een bedrijf niet om kaarten te accepteren, maar de meeste reguliere providers wijzen een aanvraag af zodra ze er een vinden.

Hoe een merchant wordt vermeld

Een merchant wordt niet door Mastercard vermeld. Hij wordt vermeld door zijn eigen acquirer, wanneer die het account beëindigt om een van een vaste reeks redenen. De vermelding bevat het bedrijf en de verantwoordelijke personen, zodat een nieuwe vennootschap met dezelfde bestuurders net zo makkelijk wordt gevonden.

De acquirer kiest een reason code. De codes waar een bonafide bedrijf het eerst mee te maken krijgt, zijn deze.

CODE	REDEN	WAT HET MEESTAL BETEKENT
04	Excessieve chargebacks	Chargebacks boven 1% van de Mastercard-verkopen in een maand, en in totaal 5.000 USD of meer.
05	Excessieve fraude	Fraude van 8% of meer van de omzetwaarde in een maand, met ten minste tien frauduleuze transacties van in totaal 5.000 USD of meer.
10	Schending van standaarden	Een overtreding van de regels van het schema, zoals iets verkopen waarvoor het account niet was goedgekeurd.

CODE	REDEN	WAT HET MEESTAL BETEKENT
12	Niet PCI-conform	Niet voldoen aan de beveiligingsstandaard voor kaartgegevens.
03	Laundering	De verkopen van een ander bedrijf via het account verwerken.
09	Faillissement of insolventie	Het bedrijf kon niet aan zijn verplichtingen voldoen.

Andere codes betreffen datalekken, veroordelingen voor fraude, collusie, illegale transacties en identiteitsdiefstal.

Hoe lang het duurt

Een vermelding blijft vijf jaar staan en wordt dan automatisch verwijderd. In die tijd is ze zichtbaar voor elke acquirer die controleert.

Hoe u eraf komt

Er zijn weinig routes, en ze lopen allemaal via de acquirer die de vermelding heeft gedaan. Mastercard verwijdt geen vermeldingen op verzoek van een merchant.

- **De vermelding was een vergissing.** Heeft de acquirer het verkeerde bedrijf vermeld, of klopten de feiten achter de code niet, dan kan hij de vermelding verwijderen. Daar is bewijs voor nodig, geen betoog.
- **Een PCI-vermelding, zodra u conform bent.** Een merchant die onder code 12 is vermeld, kan worden verwijderd wanneer hij aantoont nu aan de standaard te voldoen.
- **Wachten.** Voor elke andere code is het praktische antwoord: de vijf jaar.

Een brief van een advocaat verandert hier zelden iets aan, tenzij de vermelding feitelijk onjuist was. Wat wel helpt, is de acquirer schriftelijk vragen welke code is gebruikt en waarom, want dat antwoord bepaalt alles wat een merchant daarna kan doen.

Handelen met een vermelding

Een vermelding beperkt de mogelijkheden. Ze maakt er niet altijd een eind aan.

- **Gespecialiseerde providers.** Sommige acquirers accepteren vermelde merchants, afhankelijk van de code. Chargeback- en PCI-codes worden heel anders behandeld dan fraude- en launderingcodes. Reken op hogere prijzen en een reserve.
- **Andere betaalmethoden.** Bankoverschrijvingen, open banking en lokale methoden hangen niet af van de kaartschema's.

- **Verzwijg het niet.** Een aanvraag die een vermelding weglaat, strandt wanneer de acquirer controleert, en strandt dan ook nog op oneerlijkheid. Een aanvraag die uitlegt wat er is gebeurd en wat er is veranderd, wordt tenminste gelezen.
- **Vraag niet aan via een nieuwe vennootschap om eromheen te komen.** De vermelding noemt de verantwoordelijke personen, en het verbergen ervan is op zichzelf een reden voor beëindiging.

Hoe u ervan af blijft

Vermeldingen voor chargebacks en fraude volgen op maanden van waarschuwingen. De monitoring van de acquirer heeft de ratio al lang gesignaleerd voordat hij beëindigt. Een merchant die op die waarschuwingen reageert, met een plan en met resultaten, wordt zelden vermeld. Wie ze negeert, meestal wel.

Vraag de provider wat uw chargebackratio is en hoe die wordt berekend. Houd de PCI-validatie actueel. En verwerk alleen waarvoor het account is goedgekeurd: een nieuwe productlijn of een nieuw land zonder het de provider te melden is de meest vermijdbare weg naar code 10.

Bronnen

- [Chargeback Gurus: de MATCH-lijst, een gids voor merchants](#) (Engels)
- [Stripe: lijsten van high-risk merchants](#) (Engels)
- [ChargebackStop: hoe u van de Mastercard MATCH-lijst afkomt](#) (Engels)

Online lezen: <https://payments-marketplace.com/nl-NL/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