

Programa de monitoreo de Contracargos



Programa de Monitoreo de Establecimientos Esquemas marcarios

Con el fin de evitar operatorias fraudulentas en exceso, MasterCard monitorea los niveles de disputas de fraude de todos los Establecimientos. En caso de exceder los umbrales establecidos, el Establecimiento será pasible de la imposición de penalidades determinadas en el Programas de monitoreo.

Programa de Monitoreo de Fraudes

El objetivo del Programa consiste en garantizar estándares mínimos en materia de prevención de fraude a través de la identificación mensual de Establecimientos con niveles excesivos de fraude (Establecimientos con más de 50.000 USD de fraude por mes).

Las penalidades establecidas en función de la permanencia en el Programa son las siguientes:

Meses en el programa (desde)	Tarifa
1	USD 0
2	USD 500
3	USD 1000
6	USD 5000
11	USD 25000
18	USD 50000
Más de 18 meses	USD 100000

Programa de Monitoreo de Disputas

El objetivo del Programa es identificar a los Establecimientos que reciben una cantidad excesiva de disputas de fraude en relación con su volumen de ventas, siendo por ello pasibles de penalidades.

Al exceder los 100 contracargos mensuales la grilla de penalidades es la siguiente:

Meses por sobre los umbrales del programa	Contracargos Excesivos (Nivel 1)	Carga doblemente excesiva de Contracargos (Nivel 2)
1	USD 0	USD 0
2	USD 500	USD 1000
3	USD 1000	USD 2000
4 a 6	USD 5000	USD 10000
7 a 11	USD 25000	USD 50000
12 a 18	USD 50000	USD 100000
Más de 19 meses	USD 100000	USD 200000

Umbrales:

- Contracargos Excesivos - Nivel 1: desde 100 hasta 299 contracargos y hasta 299 bps fraude sobre ventas.
- Carga doblemente excesiva de Contracargos - Nivel 2: más de 300 contracargos y más de 300 bps fraude sobre ventas.

Una vez superado el umbral de contracargos excesivos establecidos, se deberá mantener durante más de 3 meses un comportamiento de fraude controlado (menos de 100 contracargos de fraude por mes) para quedar excluido del Programa de Monitoreo de la Marca y suspender el cómputo de penalidades.↻

MasterCard determinará en cada caso particular cuál será la penalidad aplicable de acuerdo con los umbrales establecidos.