



BETALNINGSSTATISTIK RAPPORTERING (MATI)

POSTFORMAT

Version 1.0.11

Gäller: 1.1.2017

Rapportperiodens begynnelse

Publicerad: 2.2.2018

Tillämpas:

Valideringen enligt postformatet tillämpas på DCS-tjänsten efter 22.1.2018



POSTFORMAT –
BETALNINGSSTATISTIK

2 (44)

Versionshistoria

Version	Datum	Gäller från	Ändringar
1.0.2	28.5.2014	1.1.2014-	Första version av postformatet på svenska
1.0.3	25.6.2014	1.1.2014-	Korrigerig av fel: Tabell ASLA, fält 5. Kod E040 har slopats från valideringen, valideringen ändrad att möjliggöra nollrapportering i fält 5. Nya valideringar MATI.ALL.R1 och MATI.ALL.R2.
1.0.4	19.8.2014	1.1.2014-	Ny post ”TILI” för betalningsinstitut och/eller utgivare av elektroniska pengar (kreditinstitut rapporterar uppgifterna i anslutning till konton i samband med RATI-datainsamlingen). Nya uppgifter: Antal betalkonton, Antal konton för elektroniska pengar, Utestående värde av utgivna lagringsmöjligheter för elektroniska pengar. Nytt fält i MAKA-posten ”Betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen” (värde hemvist i landet/hemvist i utlandet) som fält 6. Detta ändrade fältens numrering. Korrigerig av fel i valideringarna, ny inbördes ordning, kombinerade valideringar och handläggningsregler utskrivna i nästan samtliga valideringar som inleds med ANNARS. Ändringarna med gult. Nya exempel.



POSTFORMAT –
BETALNINGSSTATISTIK

3 (44)

			Korrigeringar av skrivfel.
1.0.5	1.9.2014	1.1.2014-	Slopas i föregående version fogat nytt fält i KIPA ”Form av betalningsuppdrag” och ändring av KIPAs kodlista. Ny validering MATI.ALL.R2
1.0.6	16.10.2014	1.1.2014-	Korrigeringar av validering MAKA.07.001
1.0.7	22.10.2014	1.1.2014-	Korrigeringar av validering KIPA.05.002 och KIPA.06.002
1.0.8	10.12.2014	1.1.2014-	Kompletteringar i stycke 3.2. och 3.3 Ändring av valideringsreglerna på rapportnivå till eget stycke och precisering av validering MATI.ALL.001
1.0.9	27.1.2016	1.1.2015-	Nya valideringar <ul style="list-style-type: none"> - MATI.MATO.R2 - MATI.LAMP.R2 - MATI.ASLA.R2 Rapporteringstolerans för betalningsöverföringar och autogireringar har uppdaterats på följande sätt: <ul style="list-style-type: none"> - Omformats valideringen MATI.MIK1.R2 - Tillagts valideringar: MATI.MIK1.R3, MATI.MIK1.R4 och MATI.MIK1.R5
1.0.10	5.12.2016	1.1.2016-	TILI har nya frivilliga fält för antal av betalkontot för konsumenter. Validering MATI.MATO.R2 kollar också den nya kod för kombikorter.



POSTFORMAT –
BETALNINGSSTATISTIK

4 (44)

	20.12.2016		<p>Felanmälan berättar också tillhörande land i dessa valideringar</p> <ul style="list-style-type: none"> - MATI.LAMP.R2 - MATI.MIK1.R2 - MATI.MIK1.R3 - MATI.MIK1.R4 - MATI.MIK1.R5 <p>Nya valideringar</p> <ul style="list-style-type: none"> - MATI.MATO.R3 - MATI.KIPA.R2 <p>Ett nytt telefonnummer för DCS-operatörens (OpusCapita) Service Desk har uppdaterats i stycke 2.3.</p>
1.0.11	2.2.2018	1.1.2017-	<p>Rapportering för antal av betalkontot för konsumenter är nu obligatorisk i TILI.</p> <p>Nya frivilliga fält för expressbetalningar.</p> <p>Valideringarna för MATO och MIK2 har uppdateras på grund av ändringarna i kategorier för betalningskort.</p>



Innehåll

1 Inledning	7
2 Överföring av data till Finlands Bank.....	8
2.1 DCS-tjänst	8
2.2 Testning	8
2.3 Problemsituationer	9
3 Rapportfil	10
3.1 Namngivning av filer	10
3.2 Filstruktur	11
3.3 Validering av filer och eventuella korrigeringar	12
4 Postbeskrivningar.....	13
4.1 Satspost.....	14
4.1.1 Postfält och validering	14
4.1.2 Exempel:	15
4.2 Datapost TILI	17
4.2.1 Postfält	17
4.2.2 Exempel	18
4.3 Datapost MATO	19
4.3.1 Postfält	19
4.3.2 Exempel	20
4.4 Datapost LAMP.....	21
4.4.1 Postfält	21
4.4.2 Exempel	22
4.5 Datapost MIK1	23



4.5.1 Postfält	23
4.5.2 Exempel	25
4.6 Datapost MIK2	26
4.6.1 Postfält	26
4.6.2 Exempel	29
4.7 Datapost MAKA	30
4.7.1 Postfält	30
4.7.2 Exempel	33
4.8 Datapost ASLA	34
4.8.1 Postfält	34
4.8.2 Exempel	35
4.9 Datapost KIPA	36
4.9.1 Postfält	36
4.9.2 Exempel	37
5 Valideringsregler för rapporten	38
5.1 Allmänt	38
5.2 TILI-poster	38
5.3 MATO-poster	38
5.4 LAMP-poster	40
5.5 MIK1-poster	40
5.6 MIK2-poster	42
5.7 MAKA-poster	42
5.8 ASLA-poster	43
5.9 KIPA-poster	43



1 Inledning

I detta dokument beskrivs postformaten för och valideringen (kontrollen) av insamlingen av betalningsstatistik (MATI). Rapportens innehåll beskrivs i dokumentet ”Rapporteringsanvisningar för rapportering av betalningsstatistik”.

Finlands Bank samlar från betaltjänstleverantörerna in statistikdata som behövs för skötseln av Europeiska centralbankssystemets (ECBS) uppgifter och uppfyllandet av statistikkraven samt för nationella behov.

Frågor om postformat och dataöverföring kan ställas till Finlands Bank på e-postadressen paystat@bof.fi.



2 Överföring av data till Finlands Bank

MATI-rapporten ska inrapporteras till Finlands Bank elektroniskt via en DCS-tjänst årligen före utgången av februari.

2.1 DCS-tjänst

För överföring av data från rapportören till Finlands Bank anlitas en DCS-tjänst (Data Collection Service), som tillhandahålls av en tjänsteleverantör, dvs. DCS-operatören. Som DCS-operatör anlitas OpusCapita Ab.

Till att börja med ska rapportören (eller alternativt uppgiftslämnaren) beställa ett användarnamn för DCS-tjänsten via den webbaserade tjänsten (<https://sol.itella.net/ec/bof-tunnustilaus>) för beställning av användarnamn. Efter godkänd beställning får rapportören per post en lista med sifferkoder som, utöver användarnamn och lösenord, behövs för inloggning.

Med tanke på dataöverföringen är det av största vikt att rapportfilen skapas i enlighet med den postbeskrivning som presenteras i detta dokument. I DCS-tjänsten valideras filerna, dvs. innehållet kontrolleras bl.a. i fråga om teknisk integritet, postfältens format och innehållets riktighet. Endast validerade och godkända rapporter skickas vidare till Finlands Bank. Valideringen sker på det sätt som beskrivs i detta dokument.

Närmare anvisningar om förfarandet med DCS-operatören finns på Finlands Banks webbplats: <http://www.suomen-pankki.fi/sv/tilastot/raportointiohjeet/Pages/Maksuliiketilastot.aspx>

2.2 Testning

Rapporteringen kan testas med rapportmaterial som rubriceras som testdata (se satspostfält 8 ”Typ av data”). Uppgiften om typ av data avgör huruvida testmaterialet förmedlas till Finlands Bank eller om det endast valideras.



I samband med reformen av datainsamlingen ges separata testanvisningar.

2.3 Problemsituationer

Som en del av DCS-tjänsten tillhandahåller DCS-operatören en kundtjänst, OpusCapita Service Desk, som betjänar 24 timmar om dygnet 7 dagar i veckan (24/7). Service Desk kan kontaktas per telefon +358 (0)9 5846 6100 eller e-post information.fi@opuscapita.com. Service Desk bistår i följande frågor:

- problem som gäller DCS-tjänstens funktioner
- frågor som gäller användarnamn, lösenord och sifferkoder
- frågor om datakommunikationen (VPN-säkrad FTP- eller SFTP-förbindelse).

Vid problem med innehåll och andra frågor som gäller rapportfilerna ska Finlands Bank kontaktas per e-post paystat@bof.fi.



3 Rapportfil

Rapportfilen ska upprättas som en CSV-fil med semikolon som skiljetecken (CSV = Comma Separated Value).

Det teckensystem som ska användas i filen är ISO-Latin-1 (ISO 8859-1).

I siffrorna används inga decimaler, utan endast heltal rapporteras. Fält i euro rapporteras med en euros noggrannhet.

Rapportfilen ska sparas i 5 år.

3.1 Namngivning av filer

Filnamnet ska innehålla rapportkoden ”MATI”, uppgift om rapportperioden och det rapporterande bolagets åttaställiga FO-nummer utan bindestreck.

Om uppgiftslämnaren skickar en ny rapport för att korrigera redan inlämnade uppgifter, ska alltid samma filnamn användas.

MATI_<ÅÅÅÅ>_<Rapportörens FO-nummer>.CSV.

Exempel: MATI-rapport för år 2014:

MATI_2014_01234562.CSV



3.2 Filstruktur

Filen består av en satspost och ett varierande antal dataposter. Den första posten i en fil ska alltid vara en satspost. Ordningföljden mellan de övriga posterna saknar betydelse. Det finns sju olika typer av dataposter. I tabell 4 finns två olika dataposter, i de övriga tabellerna en datapost. De fält som märkts ut som obligatoriska i en datapost är obligatoriska, om den aktuella dataposten finns i rapporten.

Om en fil innehåller uppgifter från flera bolag (exempelvis dotterbolagets siffror utöver moderbolagets eller uppgifterna för en hel bankgrupp), ska detta anges i fältet för tilläggsuppgifter. Inlämnande av uppgifter från flera bolag på samma rapport ska avtalas med Finlands Bank (paystat@bof.fi) på förhand. Uppgifterna för betalningsinstitut och kreditinstitut kan inte rapporteras på samma rapport.

De satser som rapporteras identifieras på basis av de postkoder som anges i början av raden. I följande tabeller beskrivs de olika posttyperna, deras koder och vilken postkod som ska användas vid rapporteringen av respektive tabell.

Posttyp	Postkod (första fältet)	Innehåll	Antal rader
Teknisk satspost	000	Teknisk post i början av filen	1
Datapost	TILI	Tabell 1: Betalkonton	0 eller 1
Datapost	MATO	Tabell 2: Betalkort enligt funktion	0...15
Datapost	LAMP	Tabell 3: Terminaler	0...N
Datapost	MIK1	Tabell 4, del 1: Indikatorer för användning av betalningsinstrument	0...N
Datapost	MIK2	Tabell 4, del 2: Indikatorer för användning av betalningsinstrument	0...N
Datapost	MAKA	Tabell 5: Indikatorer för användning av terminaler	0...N



Datapost	ASLA	Tabell 6: Kundprogram och elektronisk fakturering	0...19
Datapost	KIPA	Tabell 7: Korrespondentbanksbetalningar	0...N

3.3 Validering av filer och eventuella korrigeringar

DCS-operatören validerar (kontrollerar) rapportfilens riktighet. Valideringen görs på såväl fil-, post- som fältnivå. I detta dokument redogörs för de tekniska valideringsreglerna som hänför sig till de uppgifter som ska rapporteras och som DCS-tjänsteleverantören säkerställer att uppfylls.

Validerade och godkända rapportfiler skickas vidare till Finlands Bank. Felaktiga rapporter skickas inte till Finlands Bank, utan DCS-tjänsten genererar en felrapport till uppgiftslämnaren. Felen ska korrigeras och hela rapporten ska skickas på nytt. Också om rapportören önskar korrigera en redan insänd rapport, ska hela rapporten skickas på nytt via DCS-tjänsten. Utöver detta kontrollerar Finlands Bank innehållet i de tekniskt validerade rapporterna som DCS-operatören förmedlat och kan vid behov begära en korrigeringsrapport.

Rapportören kan vid behov på eget initiativ korrigera uppgifter som tidigare rapporterats. Eventuella korrigeringar ska avtalas med Finland Bank på förhand. Finlands Bank kan också vid behov begära preciseringar och korrigeringar av rapportören, men om dessa avtalas alltid separat med rapportören.



4 Postbeskrivningar

Följande allmänna regler gäller för posterna:

- Fälten ska skiljas åt med semikolon (*Semicolon*, ASCII-tecken 59). Efter det sista fältet på en rad sätts inget semikolon.
- Postfälten får inte innehålla citattecken, CR-tecken (*Carriage Return*) eller LF-tecken (*Line Feed*). Också den sista raden i en fil ska avslutas med radbyte (teckenparet CR-LF).
- Posterna ska skiljas åt genom radbyte (teckenparet CR-LF).
- Alfanumeriska fält ska avgränsas med citattecken. Citattecknen räknas inte in i den angivna teckenlängden för fältet.

Format	Innehåll
Number(x[,y])	Uttrycker numeriska data. Fältets maximala teckenlängd anges inom parentes. Möjligt antal decimaler åtskiljs med kommatecken. Decimalkomma med efterföljande siffror behöver inte rapporteras om siffrorna efter kommatecknet är nollor. T.ex. Number(18,2) anger att fältet får innehålla högst 18 tecken, varav 16 heltal och 2 decimaler.
Char(x)	Uttrycker alfanumeriska data av standardlängd. Fältets teckenlängd anges inom parentes. Värdet i fältet ska antingen lämnas tomt eller bestå av givet antal tecken.
Varchar(x)	Uttrycker alfanumeriska data av varierande längd. Fältets maximala teckenlängd anges inom parentes.

I numeriska fält är noll ett godtagbart obligatoriskt värde, om valideringsregeln för fältet i fråga inte kräver ett annat tal än noll.

Om inget värde finns att ange i ett alfanumeriskt fält, kan fältet lämnas helt tomt utan inledande och avslutande citattecken.

Om inga data finns att rapportera i de sistafälten i en post, kan semikolonerna i slutet av posten utelämnas.



4.1 Satspost

Varje rapport ska ha en satspost och den ska vara den först posten i filen. Satsposten innehåller de allmänna uppgifterna om rapporten. Utöver rätt typ och storlek ska fälten i posten uppfylla följande villkor:

4.1.1 Postfält och validering

Ordn.	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operatör	Höger sida
1	Posttyp	1: Posttyp	Char(3)	001	Värdet i fält 1	=	”000”
2	Uppgiftslämnarens ID-typ	2: ID-typ	Char(1)	001	Värdet i fält 2	=	Obligatoriskt
				002	Värdet i fält 2	=	Ett värde från kodlista 2: ID-typ
3	Uppgiftslämnarens ID-kod Bolagets FO-nummer i formatet NNNNNNNN utan bindestreck		Varchar(20)	001	Värdet i fält 3	=	Obligatoriskt
				002	OM värdet i fält 2 är ”Y”, SÅ är värdet i fält 3	=	Giltigt FO-nummer <NNNNNNNN>
4	Rapportörens ID-typ	2: ID-typ	Char(1)	001	Värdet i fält 4	=	Obligatoriskt
5	Rapportörens ID-kod FO-nummer för det rapporterande bolaget i formatet NNNNNNNN utan bindestreck		Varchar(20)	001	Värdet i fält 5	=	Obligatoriskt
				002	OM värdet i fält 4 är ”Y”, SÅ är värdet i fält 5	=	Giltigt FO-nummer i formatet <NNNNNNNN>
6	Rapportörens namn		Varchar(100)	001	Värdet i fält 6	=	Obligatoriskt
7	Rapportkod		Varchar(5)	001	Värdet i fält 7	=	”MATI”



POSTFORMAT –
BETALNINGSTATISTIK

0. Satspost

15 (44)

8	Typ av data ”N” = Testdata, skickas inte vidare till Finlands Bank ”T” = Testdata, skickas vidare till Finlands Bank ”P” = Produktionsdata	3: Typ av data	Char(1)	001	Värdet i fält 8	=	Obligatoriskt
				002	Värdet i fält 8	=	Ett värde från kodlista 3: Typ av data
9	Rapportperiod År för vilket uppgifterna rapporteras		Char(4)	001	Värdet i fält 9	=	Obligatoriskt
				002	Värdet i fält 9	=	Formatet <ÅÅÅÅ>
				003	Värdet i fält 9	=	En del av filnamnet MATI_<ÅÅÅÅ>_<Rapportörens FO-nummer>.CSV
10	Rapporttidpunkt		Char(12)	001	Värdet i fält 10	=	Obligatoriskt
				002	Värdet i fält 10	=	Formatet <ÅÅÅÅ><MM><DD><TT><MM>
11	Radantal Antalet rader i filen inklusive satsposten		Number(10)	001	Värdet i fält 11	=	Obligatoriskt
				002	Värdet i fält 11	=	Antalet rader i filen
12	Rapportörens kommentar		Varchar(500)				

4.1.2 Exempel:

I satsposten i exemplet anges att filen innehåller en testrapport som består av 122 rader. Rapportens riktighet valideras i DCS-tjänsten, men eftersom typen av data är ”N”, skickas filen inte vidare till Finlands Bank.



"000";"Y";"12345671";"Y";"22345671";"Uppgiftslämnarens namn ";"MATI";"N";"2014";"201505051234";122;"Testrapport"

I satsposten i exemplet anges att rapporten innehåller 1 523 rader produktionsdata för år 2014.

"000";"Y";"12345671";"Y";"22345671";"Uppgiftslämnarens namn";"MATI";"P";"2014";"201503051234";1523



4.2 Datapost TILI

Med dataposten TILI rapporterar betalningsinstitut och/eller utgivare av elektroniska betalningar kontouppgifterna i tabell 1 enligt förordningen (OBS! Kreditinstitut rapporterar motsvarande uppgifter i samband med RATI-datainsamlingen). Rapporten innehåller alltid högst en TILI-post.

4.2.1 Postfält

Utöver rätt typ, storlek samt regler gällande format och obligatoriska uppgifter i fälten ska posten uppfylla följande villkor. Om en kodlista har uppgetts för fältet, ska värdet finnas i kodlistan. Om posten TILI rapporteras, är alla fält i posten obligatoriska.

Kategori	Ordn.	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operatör	Höger sida
Posttyp	1	Posttyp "TILI" = Betalkonton	1: Post- typi	Varchar(4)	001	Värdet i fält 1	=	"TILI"
Uppgifter om rapportören	2	Rapportörens ID-typ	2: ID-typ	Char(1)	001	Värdet i fält 2	=	Obligatoriskt
					002	Värdet i fält 2	=	Ett värde från kodlista 2: ID-typ
	3	Rapportörens ID-kod Bolagets FO-nummer i formatet NNNNNNNN utan bindestreck		Varchar(20)	001	Värdet i fält 3	=	Obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 2 är "Y", SÅ är värdet i fält 3	=	Giltigt FO-nummer <NNNNNNNN>
	4	Antal betalkonton		Number(12)	00	Värdet i fält 4	=	Obligatoriskt och >= 0
	5	Antal konton för elektroniska pengar		Number(12)	001	Värdet i fält 5	=	Obligatoriskt och >= 0



	6	Utestående värde av utgivna lagringsmöjligheter för elektroniska pengar		Number (12)	001	Värdet i fält 6	=	Obligatoriskt och ≥ 0
	7	Antal överfört konsument betalningskonton		Number(12)	001	Värdet i fält 7	=	Frivillig ≥ 0
	8	Antal förvägrad ansökningar för överföra konsument betal-konto		Number(12)	001	Värder i fält 8	=	Frivillig ≥ 0

4.2.2 Exempel

TILI exempel 1

Antalet betalkonton 500 st., antalet konton för elektroniska pengar 50 st., utestående värde av utgivna lagringsmöjligheter för elektroniska pengar 5 555 euro, antal av överfört konsument betalningskonton 10 och antal förvägrad ansökningar 2.

“TILI”;”Y”;”12345671”;500;50;5555;10;2



4.3 Datapost MATO

Dataposten MATO omfattar uppgifterna i tabell 2 om kort utgivna i Finland.

4.3.1 Postfält

Utöver rätt typ, storlek samt regler gällande format och obligatoriska uppgifter i fälten ska posten uppfylla följande villkor. Om en kodlista har uppgetts för fältet, ska värdet finnas i kodlistan. Om posten MATO rapporteras, är alla fält i posten obligatoriska.

Kategori	Ordn.	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operatör	Höger sida
Posttyp	1	Posttyp ”MATO” = Betalkort enligt funktion	1: Posttyp	Varchar(4)	001	Värdet i fält 1	=	”MATO”
Uppgifter om rapportören	2	Rapportörens ID-typ	2: ID-typ	Char(1)	001	Värdet i fält 2	=	Obligatoriskt
					002	Värdet i fält 2	=	Ett värde från kodlista 2: ID-typ
	3	Rapportörens ID-kod Bolagets FO-nummer i formatet NNNNNNNN utan bindestreck		Varchar(20)	001	Värdet i fält 3	=	Obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 2 är ”Y”, SÅ är värdet i fält 3	=	Giltigt FO-nummer <NNNNNNNN>
Dataklassifika- tioner	4	Typ av kort	4: Korttyp	Varchar(5)	001	Värdet i fält 4	=	Obligatoriskt
					002	Värdet i fält 4	=	Ett värde från kodlista 4: Korttyp
Värde	5	Antal kort		Number(12)	001	Värdet i fält 5	=	Obligatoriskt och >=0



4.3.2 Exempel

MATO exempel 1

Antalet i Finland utgivna kort som har kontantfunktion 23 100 st.

```
"MATO";"Y";"12345671";"A0211";23100
```



4.4 Datapost LAMP

Dataposten LAMP omfattar uppgifterna i tabell 3 om alla terminaler som tillhandahålls av betaltjänstleverantörer.

4.4.1 Postfält

Utöver rätt typ, storlek samt regler gällande format och obligatoriska uppgifter i fälten ska posten uppfylla följande villkor. Om en kodlista har uppgetts för fältet, ska värdet finnas i kodlistan. Om posten LAMP rapporteras, är alla fält i posten obligatoriska.

Kategori	Ordn.	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operatör	Höger sida
Posttyp	1	Posttyp ”LAMP” = Alla terminaler	1: Posttyp	Varchar(4)	001	Värdet i fält 1	=	”LAMP”
Uppgifter om rapportören	2	Rapportörens ID-typ	2: ID-typ	Char(1)	001	Värdet i fält 2	=	Obligatoriskt
					002	Värdet i fält 2	=	Ett värde från kodlista 2: ID-typ
	3	Rapportörens ID-kod Bolagets FO-nummer i formatet NNNNNNNN utan bindestreck		Varchar(20)	001	Värdet i fält 3	=	Obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 2 är ”Y”, SÅ är värdet i fält 3	=	Giltigt FO-nummer <NNNNNNNN>
Dataklassifika- tioner	4	Typ av terminal	5: Typ av terminal	Varchar(3)	001	Värdet i fält 4	=	Obligatoriskt
					002	Värdet i fält 4	=	Ett värde från kodlista 5: Typ av terminal
	5	Terminalens läge	6: Land (ISO)	Char(2)	001	Värdet i fält 5	=	Obligatoriskt



POSTFORMAT –
BETALNINGSSTATISTIK

3. LAMP-
post

22 (44)

		Land där terminalen är belägen enligt ISO 3166-standard	3166)		002	Värdet i fält 5	=	Ett värde från kodlista 6: Land ISO (3166)
Värde	6	Antal terminaler		Number(12)	001	Värdet i fält 6	=	Obligatoriskt och >=0

4.4.2 Exempel

LAMP exempel 1

Antalet uttagsautomater med överföringsfunktion i Finland 150 st.

```
“LAMP”;”Y”;”12345678”;”B03”;”FI”;150
```



4.5 Datapost MIK1

Indikatorerna för användning av betalningsinstrument (tabell 4) har indelats i två separata poster. Datapost MIK1 omfattar överföringar och autogireringar och post MIK2 resten av uppgifterna i tabell 4.

4.5.1 Postfält

Utöver rätt typ, storlek samt regler gällande format och obligatoriska uppgifter i fälten ska posten uppfylla följande villkor. Om en kodlista har uppgetts för fältet, ska värdet finnas i kodlistan.

Kategori	Ordn.	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operatör	Höger sida
Posttyp	1	Posttyp ”MIK1” = Indikatorer för användning av betalningsinstrument 1	1: Posttyp	Varchar(4)	001	Värdet i fält 1	=	”MIK1”
Uppgifter om rapportören	2	Rapportörens ID-typ	2: ID-typ	Char(1)	001	Värdet i fält 2	=	Obligatoriskt
					002	Värdet i fält 2	=	Ett värde från kodlista 2: ID-typ
Dataklassifika-tioner	3	Rapportörens ID-kod Bolagets FO-nummer i formatet NNNNNNNN utan bindestreck	7: Typ av betalningsinstrument 1	Varchar(20)	001	Värdet i fält 3	=	Obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 2 är ”Y”, SÅ är värdet i fält 3	=	Giltigt FO-nummer <NNNNNNNN>
Dataklassifika-tioner	4	Typ av betalningsinstrument 1	7: Typ av betalningsinstrument 1	Varchar(5)	001	Värdet i fält 4	=	Obligatoriskt
					002	Värdet i fält 4	=	Ett värde från kodlista 7: Typ av betalningsinstrument 1



POSTFORMAT –
BETALNINGSSTATISTIK

4. MIK1-
post

24 (44)

	5	Land Land där betalningens motpart är belägen enligt ISO 3166-standard	6: Land (ISO 3166)	Char(2)	001	Värdet i fält 5	=	Ett värde från kodlista 6: Land (ISO 3166)
					002	OM värdet i fält 4 är <> "C0411" (fil/batchöverföring, stående) ELLER "C0500" (skickad expressbetalning) ELLER "C0510" ELLER "C0520" (skickad expressbetalning i POPS eller Siirto system) ELLER "C0600" (överföring mottagen från utlandet) ELLER "C1100" (begäran om autogirering mottagen från utlandet), SÅ är värdet i fält 5	=	Obligatoriskt
					003	OM värdet i fält 4 är "C0411" (fil/batchöverföring, stående) ELLER "C0500" (skickad expressbetalning) ELLER "C0510" ELLER "C0520" (skickad expressbetalning i POPS eller Siirto system) ELLER "C0600" (överföring mottagen från utlandet) ELLER "C1100" (begäran om autogirering mottagen från utlandet), SÅ är värdet i fält 5	=	null
	6	Motpart S = inom den egna gruppen V = mellan olika grupper/ till annan bankgrupp		Char(1)	001	Värdet i fält 6	=	Obligatoriskt
					002	Värdet i fält 6	=	"S" eller "V"
					003	OM värdet i fält 4 är "C0500", "C0510", "C0520", "C0530" (olika	=	"V"



						skickade expressbetalningar) ELLER "C0600" (överföring mottagen från utlandet) ELLER "C1100" (begäran om autogirering mottagen från utlandet), SÅ är värdet i fält 6		
Värde	7	Antal transaktioner		Number(12)	001	Värdet i fält 7	=	Obligatoriskt och >= 0
	8	Transaktionernas värde		Number(12)	001	Värdet i fält 8	=	Obligatoriskt och >= 0

4.5.2 Exempel

MIK1 exempel 1

Tabell 4: skickade SEPA-betalningsöverföringar, Finland, mellan olika grupper, antal transaktioner 150 st., transaktionernas värde 20 000 €

```
"MIK1";"Y";"12345678";"C0420";"FI";"V";150;20000
```

MIK1 exempel 2

Överföring mottagen från utlandet, mellan olika grupper, antal transaktioner 150 st., transaktionernas värde 20 000 € (Uppgiften rapporteras inte per land, utan aggregerad, varför landkoden lämnas tom.)

```
"MIK1";"Y";"12345678";"C0600";"V";150;20000
```



4.6 Datapost MIK2

Indikatorerna för användning av betalningsinstrument (tabell 4) har indelats i två separata poster. Datapost MIK1 omfattar överföringar och autogireringar och post MIK2 resten av uppgifterna i tabell 4.

4.6.1 Postfält

Utöver rätt typ, storlek samt regler gällande format och obligatoriska uppgifter i fälten ska posten uppfylla följande villkor. Om en kodlista har uppgetts för fältet, ska värdet finnas i kodlistan.

Kategori	Ordn.	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operatör	Höger sida
Posttyp	1	Posttyp ”MIK2” = Indikatorer för användning av betalningsinstrument 2	1: Posttyp	Varchar(4)	001	Värdet i fält 1	=	”MIK2”
Uppgifter om rapportören	2	Rapportörens ID-typ	2: ID-typ	Char(1)	001	Värdet i fält 2	=	Obligatoriskt
					002	Värdet i fält 2	=	Ett värde från kodlista 2: ID-typ
	3	Rapportörens ID-kod Bolagets FO-nummer i formatet NNNNNNNN utan bindestreck		Varchar(20)	001	Värdet i fält 3	=	Obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 2 är ”Y”, SÅ är värdet i fält 3	=	Giltigt FO-nummer <NNNNNNNN>
Dataklassifika- tioner	4	Typ av betalningsinstrument 2	8: Typ av betalningsinstrument 2	Char(5)	001	Värdet i fält 4	=	Ett värde från kodlista 8: Typ av betalningsinstrument 2



POSTFORMAT –
BETALNINGSSTATISTIK

4. MIK2-
post

27 (44)

					002	Värdet i fält 4	=	Obligatoriskt
		Land Land där betalningens motpart är belägen enligt ISO 3166-standard	6: Land (ISO 3166)	Char(2)	001	Värdet i fält 5	=	Ett värde från kodlista 6: Land (ISO 3166)
	5				002	OM värdet i fält 4 är <> "C2100" (transaktion med elektroniska pengar mottagen från utlandet) ELLER "C2300" (checkar inlösta i utlandet) ELLER "C2500" (övriga betalningsinstrument mottagna från utlandet) ELLER "C2600" (krediteringar av konto genom bokföringstransaktion) ELLER "2700" (debiteringar av konto genom bokföringstransaktion) ELLER "C2900" (betalningsorder från utlandet) ELLER C3000 (datakommunikation o.d. skickade transaktioner) ELLER "C3100" (datakommunikation o.d. mottagna transaktioner), SÅ är värdet i fält 5	=	Obligatoriskt
					003	OM värdet i fält 4 är "C2100" (transaktion med elektroniska pengar mottagen från utlandet) ELLER "C2300" (checkar inlösta i utlandet) ELLER "C2500" (övriga betalningsinstrument mottagna från utlandet) ELLER "C2600" (krediteringar av konto genom bokföringstransaktion) ELLER "2700"	=	null



POSTFORMAT –
BETALNINGSSTATISTIK

4. MIK2-
post

28 (44)

						(debiteringar av konto genom bokföringstransaktion) ELLER "C2900" (betalningsorder från utlandet) ELLER C3000 (datakommunikation o.d. skickade transaktioner) ELLER "C3100" (datakommunikation o.d. mottagna transaktioner), SÅ är värdet i fält 5		
	6	Kortets användningssätt N = Kontaktlös terminal (NFC) P = Terminal med kontakt R = Initieras på distans (CNP)	14: Kort-användning	Char(1)	001	Värdet i fält 6	=	Ett värde från kodlista 14: Kortanvändning
					002	OM värdet i fält 4 (Typ av betalningsinstrument) är betalning med kort, dvs. koden är "C1210" ELLER "C1220" ELLER "C1300" ELLER "C1400" ELLER "C1500" ELLER "C1600", SÅ är värdet i fält 6	=	Obligatoriskt
					003	OM värdet i fält 4 (Typ av betalningsinstrument) är <> "C1210" ELLER "C1220" ELLER "C1300" ELLER "C1400" ELLER "C1500" ELLER "C1600", SÅ är värdet i fält 6	=	null
Värde	7	Antal transaktioner		Number(12)	001	Värdet i fält 7	=	Obligatoriskt >=0
	8	Transaktionernas värde		Number(12)	001	Värdet i fält 8	=	Obligatoriskt >=0
	9	Beskrivning av betalningsinstrumentet Tjänstens namn och kort beskrivning		Var-char(200)	001	OM värdet i fält 4 är "C2400" (skickade andra betalningsinstrument) ELLER "C2500" (övriga betalningsinstrument mottagna från utlandet), SÅ är värdet i fält 9	=	Obligatoriskt



					002	OM värdet i fält 4 är <> ”C2400” (skickade andra betalningsinstrument) ELLER ”C2500” (övriga betalningsin- strument mottagna från utlandet), SÅ är värdet i fält 9	=	null
--	--	--	--	--	-----	--	---	------

4.6.2 Exempel

MIK2 exempel 1

Betalningar med kort som har kreditfunktion, i Tyskland, via POS-terminal (med kontakt), antal transaktioner 205 st., transaktionernas värde 350 000 €

```
“MIK2”;”Y”;”12345678”;”C1400”;”DE”;P;205;350000
```

MIK2 exempel 2

Övriga betalningsinstrument mottagna från utlandet, antal transaktioner 10 st., transaktionernas värde 7 000 €
(Fältet för landkod och fältet för kortets användningssätt lämnas tomma.)

```
“MIK2”;”Y”;”12345678”;”C2500”;”;10;7000;”Här antecknas tjänstens namn och en kort beskrivning”
```



4.7 Datapost MAKA

Datapost MAKA omfattar uppgifterna i tabell 5 om användning av terminaler.

4.7.1 Postfält

Utöver rätt typ, storlek samt regler gällande format och obligatoriska uppgifter i fälten ska posten uppfylla följande villkor. Om en kodlista har uppgetts för fältet, ska värdet finnas i kodlistan. Om posten MAKA rapporteras, rapporteras branschen (fält 7) endast för POS-transaktioner, övriga fält är alltid obligatoriska.

Kategori	Ordn.	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operatör	Höger sida
Posttyp	1	Posttyp ”MAKA” = Indikatorer för användning av terminaler	1: Posttyp	Varchar(4)	001	Värdet i fält 1	=	”MAKA”
Uppgifter om rapportören	2	Rapportörens ID-typ	2: ID-typ	Char(1)	001	Värdet i fält 2	=	Obligatoriskt
					002	Värdet i fält 2	=	Ett värde från kodlista 2: ID-typ
	3	Rapportörens ID-kod Bolagets FO-nummer i formatet NNNNNNNN utan bindestreck		Varchar(20)	001	Värdet i fält 3	=	Obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 2 är ”Y”, SÅ är värdet i fält 3	=	Giltigt FO-nummer <NNNNNNNN>
Dataklassifika- tioner	4	Typ av korttransaktion	9: Typ av korttransaktion	Char(3)	001	Värdet i fält 4	=	Obligatoriskt
					002	Värdet i fält 4	=	Ett värde från kodlista 9: Typ av korttransaktion
	5	Land där kortet har utgetts	6: Land (ISO)	Char(2)	001	Värdet i fält 5	=	Ett värde från kodlista 6: Land (ISO 3166)



POSTFORMAT –
BETALNINGSSTATISTIK

5. MAKA-
post

31 (44)

	Land där kortet har utgetts enligt ISO 3166-standard	3166)		002	Om värdet i fält 6 är = "U", SÅ är värdet i fält 5	=	FI
				003	OM värdet i fält 4 "D06" (kontantuttag vid POS-terminaler), SÅ är värdet i fält 5	=	FI
				004	OM värdet i fält 4 är <> "D07" (kontantuttag) ELLER "D08", SÅ är värdet i fält 5	=	Obligatoriskt
				005	OM värdet i fält 4 är <> "D07" (kontantuttag) ELLER "D08" (kontantsättning), SÅ är värdet i fält 5	=	null
	Betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen K = hemvist i landet U = hemvist i utlandet		Char(2)	001	Värdet i fält 6	=	"K"/"U"
6				002	OM värdet i fält 4 är <>"D06" (kontantuttag vid POS-terminaler), "D07" (kontantuttag) ELLER "D08" (kontantsättningar), SÅ är värdet i fält 6	=	Obligatoriskt
				003	Om värdet i fält 4 är "D06" (kontantuttag vid POS-terminaler), "D07" (kontantuttag) ELLER "D08" (kontantsättning), SÅ är värdet i fält 6	=	null
7	Land där terminalen är belägen	6: Land (ISO	Char(2)	001	OM värdet i fält 4 är <>"D06" (kontantuttag vid POS-terminaler), "D07"	=	Obligatoriskt



POSTFORMAT –
BETALNINGSSTATISTIK

5. MAKA-
post

32 (44)

		Terminalens läge enligt ISO 3166-standard	3166)		002	(kontantuttag) ELLER "D08" (kontantinsättningar), SÅ är värdet i fält 7	=	Ett värde från kodlista 6: Land (ISO 3166)
					003	OM värdet i fält 4 är "D06", "D07" ELLER "D08", SÅ är värdet i fält 7	=	null
	8	Bransch (MCC=Merchant Category Code, ISO 18245)		Number(4)	001	Om värdet i fält 6 (Betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen) är "K" OCH värdet i fält 5 (Land där kortet har utgetts) är <> FI OCH värdet i fält 4 är "D03" (POS-transaktion) OCH värdet i fält 7 är FI, SÅ är värdet i fält 8	=	Obligatoriskt
					002	OM värdet i fält 6 (Betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen) är "U" OCH värdet i fält 5 (Land där kortet har utgetts) är = FI OCH värdet i fält 4 är "D03" (POS-transaktion) OCH värdet i fält 7 är <> FI, SÅ är värdet i fält 8	=	Obligatoriskt
					003	ANNARS är värdet i fält 8	=	null
Värde	9	Antal transaktioner		Number(12)	001	Värdet i fält 9	=	Obligatoriskt och >=0
	10	Transaktionernas värde		Number(12)	001	Värdet i fält 10	=	Obligatoriskt och >=0
					002	Värdet i fält 9	=	Obligatoriskt och >=0



4.7.2 Exempel

MAKA exempel 1

Korttransaktion vid POS-terminal, finländskt kort, terminalen tillhandahålls av betaltjänsleverantör som har sin hemvist i landet, terminalen är belägen i Tyskland, bransch: flygbolag, antal transaktioner 500 st., transaktionernas värde 30 000 €

```
“MAKA”;”Y”;”12345678”;”D03”;”FI”;”U”;”DE”;”4511”;500;30000
```

MAKA exempel 2

Kontantuttag på kontor, antal transaktioner 100 st., transaktionernas värde 5 000 €

```
“MAKA”;”Y”;”12345678”;”D07”;;;;”4511”;100;5000
```



4.8 Datapost ASLA

Datapost ASLA omfattar uppgifterna i tabell 6 om kundprogram och elektronisk fakturering.

4.8.1 Postfält

Utöver rätt typ, storlek samt regler gällande format och obligatoriska uppgifter i fälten ska posten uppfylla följande villkor. Om en kodlista har uppgetts för fältet, ska värdet finnas i kodlistan.

Kategori	Ordn.	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operatör	Höger sida
Posttyp	1	Posttyp ”ASLA” = Kundprogram och elektronisk fakturering	1: Posttyp	Varchar(4)	001	Värdet i fält 1	=	”ASLA”
Uppgifter om rapportören	2	Rapportörens ID-typ	2: ID-typ	Char(1)	001	Värdet i fält 2	=	Obligatoriskt
					002	Värdet i fält 2	=	Ett värde från kodlista 2: ID-typ
	3	Rapportörens ID-kod Bolagets FO-nummer i formatet NNNNNNNN utan bindestreck		Varchar(20)	001	Värdet i fält 3	=	Obligatoriskt
Dataklassifika- tioner	4	Typ av tjänst Specificerar typen av transaktion	11: Typ av tjänst	Char(3)	001	Värdet i fält 4	=	Obligatoriskt
					002	Värdet i fält 4	=	Ett värde från kodlista 11: Typ av tjänst
Värde	5	Antal transaktioner		Number(12)	001	OM värdet i fält 4 är <> ”E110” ,”E120”, ”E140”, ”E150” ELLER ”E160”, SÅ är värdet i fält 5	=	Obligatoriskt och >= 0



					002	Om värdet i fält 4 är "E110", "E120", "E140", "E150" ELLER "E160", SÅ är värdet i fält 5	=	null
6	Antal avtal/användare			Number(12)	001	OM värdet i fält 4 är <> "E051", "E052", "E070", "E080", "E090", "E100", "E130", SÅ är värdet i fält 6	=	Obligatoriskt och >= 0
					002	OM värdet i fält 4 är "E051", "E052", "E070", "E080", "E090", "E100" ELLER "E130", SÅ är värdet i fält 6	=	null
7	Transaktionernas värde (€)			Number(12)	001	OM värdet i fält 4 är "E070" (knapp för onlinebetalning) ELLER "E100" (autogireringar), SÅ är värdet i fält 7	=	Obligatoriskt och >= 0
					002	OM värdet i fält 4 är <> "E070" (Knapp för onlinebetalning) ELLER "E100" (autogireringar), SÅ är värdet i fält 7	=	null

4.8.2 Exempel

Avtal om sändning av E-faktura, 300 st. (antalet transaktioner och transaktionernas värde rapporteras inte för denna typ av tjänst).

"ASLA";"Y";"12345671";"E110";;300;



4.9 Datapost KIPA

Datapost KIPA omfattar uppgifterna i tabell 7 om korrespondentbanksbetalningar.

4.9.1 Postfält

Utöver rätt typ, storlek samt regler gällande format och obligatoriska uppgifter i fälten ska posten uppfylla följande villkor. Om en kodlista har uppgetts för fältet, ska värdet finnas i kodlistan.

Kategori	Ordn.	Fält	Kodlista	Format	Regel	Vänster sida	Operatör	Höger sida
Posttyp	1	Posttyp ”KIPA” = Korrespondentbanksbetalningar	1: Posttyp	Varchar(4)	001	Värdet i fält 1	=	”KIPA”
Uppgifter om rapportören	2	Rapportörens ID-typ	2: ID-typ	Char(1)	001	Värdet i fält 2	=	Obligatoriskt
					002	Värdet i fält 2	=	Ett värde från kodlista 2: ID-typ
	3	Rapportörens ID-kod Bolagets FO-nummer i formatet NNNNNNNN utan bindestreck		Varchar(20)	001	Värdet i fält 3	=	Obligatoriskt
Dataklassifika- tioner	4	Typ av betalning	12: Typ av betalning	Char(3)	001	Värdet i fält 4	=	Obligatoriskt
					002	Värdet i fält 4	=	Ett värde från kodlista 12: Typ av betalning
	5	Land	6: Land (ISO)	Char(2)	001	Värdet i fält 5	=	Ett värde från kodlista 6: Land (ISO 3166)



		Land där betalningens motpart är belägen enligt ISO 3166-standard	3166)		002	OM värdet i fält 4 är "C0411" ELLER "C0600", SÅ är värdet i fält 5	=	Obligatoriskt
	6	Transaktionens valuta	13: Valuta (ISO 4217)	Varchar(4)	001	Värdet i fält 6	=	Ett värde från kodlista 13: Valuta (ISO 4217)
					002	OM värdet i fält 4 är "C0411" ELLER "C0600", SÅ är värdet i fält 6	=	Obligatoriskt
Värde	7	Antal betalningar		Number(12)	001	Värdet i fält 7	=	Obligatoriskt och >=0
	8	Betalningarnas värde (i euro)		Number(12)	001	Värdet i fält 8	=	Obligatoriskt och >=0

4.9.2 Exempel

KIPA exempel 1

Enskilda betalningar, elektroniska, till Tyskland, 10st. 1500 EUR.

```
"KIPA";"Y";"12345678";"C0420";"DE";"EUR";10;1500
```



5 Valideringsregler för rapporten

Följande valideringsregler hänför sig inte till enskilda fält, utan gäller kombinationer av flera fält eller rapporten som helhet.

5.1 Allmänt

Regel MATI.ALL.R1

- Dataposterna i rapporten (Fält 3) ska alltid ha samma giltiga FO-nummer för rapportören som i fältet Rapportörens ID-kod (Fält 5).

Regel MATI.ALL.R2

- Rapporten ska utöver satspost 000 innehålla minst en datapost.

5.2 TILI-poster

Regel MATI.TILI.R1

- Filen får innehålla 0 eller 1 st. TILI-post.

5.3 MATO-poster

Regel MATI.MATO.R1

- Filen får innehålla endast en MATO-post för respektive kod i kodlista 4: Typ av kort (Fält 4)



Regel MATI.MATO.R2

- Det totala antalet kort (~~kort som har EMV-kompatibilitet + kort som endast har magnetremsa~~) måste vara lika stort eller större än antalet kort i varje fristående kortkategorin specificerad efter funktion.
 - A0400 >= A0100
 - A0400 >= A0200
 - A0400 >= A0211
 - A0400 >= A0212
 - A0400 >= A0220
 - A0400 >= A0230
 - A0400 >= A0700
 - ~~A0410 + A0420 >= A0240~~
 - ~~A0410 + A0420 >= A0250~~
 - A0410 + A0420 >= A0260

Regel MATI.MATO.R3

- Antalet av kort med betalningsfunktion måste vara lika stort eller större än antalet i varje tillhörande underkategori.
 - A0200 >= A0211
 - A0200 >= A0212
 - A0200 >= A0220
 - A0200 >= A0230
 - ~~A0200 >= A0240~~
 - ~~A0200 >= A0250~~
 - ~~A0200 >= A0260~~



5.4 LAMP-poster

Regel MATI.LAMP.R1

- Filen får innehålla endast en LAMP-post med samma fältkombination:
 - Typ av terminal (Fält 4, kodlista 5: Typ av terminal)
 - Terminalens läge (Fält 5, kodlista 6: Land (ISO 3166))

Regel MATI.LAMP.R2

- Det totala antalet terminaler i varje överkategori måste vara lika stort eller större än antalet i varje tillhörande underkategori. Kontrollen görs skilt för varje land.
 - B04 >= B05 ja B04 >= B06
 - B07 >= B08 ja B07 >= B09

5.5 MIK1-poster

Regel MATI.MIK1.R1

- Filen får innehålla endast en MIK1-post med samma fältkombination:
 - Typ av betalningsinstrument 1 (Fält 4, kodlista 7: Typ av betalningsinstrument 1)
 - Land (Fält 5, kodlista 6: Land (ISO 3166))
 - Motpart (Fält 6, ingen kodlista, värde S/V)



Regel MATI.MIK1.R2

- Antalet skickade SEPA-betalningsöverföringar + antalet skickade betalningsöverföringar, icke SEPA = Antalet skickade transaktioner i pappersbaserad form + antalet skickade transaktioner i elektronisk form
En avvikelse under 50 styck per land accepteras mellan de olika sätten att räkna antalet betalningsöverföringar.
 - $Abs(("C0100"+"C0200") - ("C0300" + "C0410"+"C0420")) < 50$

Regel MATI.MIK1.R3

- Värdet av skickade SEPA-betalningsöverföringar + värdet av skickade betalningsöverföringar, icke SEPA = värdet av skickade transaktioner i pappersbaserad form + värdet av skickade transaktioner i elektronisk form
En avvikelse under 500 euro per land accepteras mellan de olika sätten att räkna värdet av betalningsöverföringar.
 - $Abs(("C0100"+"C0200") - ("C0300" + "C0410"+"C0420")) < 500$

Regel MATI.MIK1.R4

- Antalet skickade begäran om SEPA-autogireringar + antalet skickade begäran om autogireringar, icke SEPA = antalet skickade begäran om autogireringar som initieras i en fil/batch + antalet skickade enskilda begäran om autogireringar
En avvikelse under 50 styck per land accepteras mellan de olika sätten att räkna antalet autogireringar.
 - $Abs(("C0700"+"C0800") - ("C0900" + "C1000")) < 50$



Regel MATI.MIK1.R5

- Värdet av skickade begäran om SEPA-autogireringar + värdet av skickade begäran om autogireringar, icke SEPA = värdet av skickade begäran om autogireringar som initieras i en fil/batch + värdet av skickade enskilda begäran om autogireringar

En avvikelse under 500 euro per land accepteras mellan de olika sätten att räkna värdet av autogireringar.

- $Abs(("C0700"+"C0800") - ("C0900" + "C1000")) < 500$

5.6 MIK2-poster

Regel MATI.MIK2.R1

- Filen får innehålla endast en MIK2-post med samma fältkombination:
 - Typ av betalningsinstrument 2 (Fält 4, kodlista 8: Typ av betalningsinstrument 2)
 - Land (Fält 5, kodlista 6: Land (ISO 3166))
 - Kortets användningssätt (Fält 6, värde 0/1, ingen kodlista)
 - Beskrivning av betalningsinstrumentet (Fält 9, fri text)

5.7 MAKA-poster

Regel MATI.MAKA.R1

- Filen får innehålla endast en MAKA-post med samma fältkombination:
 - Typ av korttransaktion (Fält 4, kodlista 9: Typ av korttransaktion)
 - Land där kortet har utgetts (Fält 5, kodlista 6: Land (ISO 3166))
 - Betaltjänstleverantör som tillhandahåller terminalen (Fält 6, "K"/"U")



- Land där terminalen är belägen (Fält 7, kodlista 6: Land (ISO 3166))
- Bransch (MCC) (Fält 8, 4-siffrig)

5.8 ASLA-poster

Regel MATI.ASLA.R1

- Filen får innehålla endast en ASLA-post för respektive kod i kodlista 11: Typ av tjänst (Fält 4)

Regel MATI.ASLA.R2

- Såvitt ASLA-postens typ av tjänst (Fält 4) är en av följande: E010, E020, E030, E040, E061, E062, E063, och antalet transaktioner (Fält 5) har givits ett numeriskt värde (inte null och större en noll), måste också antalet avtal/användare (Fält 6) ges ett numeriskt värde som är större en noll.

5.9 KIPA-poster

Regel MATI.KIPA.R1

- Filen får innehålla endast en KIPA-post med samma fältkombination:
 - Typ av betalning (Fält 4, kodlista 12: Typ av betalning)
 - Land (Fält 5, kodlista 6: Land (ISO 3166))
 - Transaktionens valuta (Fält 6, kodlista 13: Valuta (ISO 4217))



Regel MATI.KIPA.R2

- Värde av Transaktioner som initieras i en fil eller batch måste vara lika stort eller större än antalet i tillhörande underkategori (stående betalningsorder).
 - C0410 \geq C0411