



# Regler om Giro Utbetaling

*Vedtatt av styrene i Bankforeningens Servicekontor og Sparebankforeningens Servicekontor desember 1996. Reglene trådte i kraft 01.01.97. Reglene sist oppdatert av Bits AS 01.06.20.*

## 1 Reglens omfang og virkeområde

Reglene gjelder bankenes samordnede system for utbetalingsanvisninger, kalt Giro Utbetaling. Reglene fastsetter nærmere rettigheter og plikter mellom bankene ved en banks honorering av Giro Utbetaling utstedt av en annen bank.

Reglene gjelder bare for blanketter som er i samsvar med de retningslinjer for produksjonsmåte, utseende, sikkerhetslementer og tekst som er autorisert av Bits AS (heretter benevnt Bits).

Reglene gjelder for banker som tilknyttet Bits gjennom medlemskap i Finans Norge Servicekontor, samt, samt øvrige norske banker og utenlandske kredittinstitusjoner som med samtykke fra Bits har sluttet seg til reglene. Med bank menes her også filialer i Norge av utenlandske banker og kredittinstitusjoner. Har banken gitt en medhjelper i oppdrag å medvirke i forbindelse med utstedelse eller innløsning av utbetalingsanvisningen, er banken ansvarlig for at reglene følges.

Disse regler gjelder mellom banker og kan ikke påberopes av bankens kunder.

## 2 Rettslig beskrivelse av Giro Utbetaling

Giro Utbetaling er en utbetalingsanvisning, det vil si en oppfordring fra betaler til utstedende bank om å utbetale anvisningens pålydende til mottaker

Ved betalers innbetaling til utstedende bank, står utstedende bank i et skyldforhold til betaler inntil

- utstedende bank eller utbetalende bank har utbetalt anvisningens pålydende til mottaker eller
- beløpet er tilbakeført til betalers disposisjon etter at anvisningens gyldighetsfrist er løpt ut

## 3 Utfyllende regler og standardisering

Bits fastsetter standarder og gir utfyllende regler for trykking, utstedelse, produksjon, registrering, innløsning og arkivering av Giro Utbetaling.

Ingen kan trykke blanketter for Giro Utbetaling eller produsere anvisninger uten godkjenning av Bits.

Det må ikke utstedes anvisninger som ikke reguleres av dette regelverk dersom de utseendemessig kan forveksles med Giro Utbetaling.

## 4 Utstedelse av Giro Utbetaling

Giro Utbetaling kan utstedes når en kunde (betaler) gir en bank (utstedende bank) i oppdrag å overføre et beløp til mottaker ved å innbetale kontanter eller belaste egen konto, men uten at mottakers bankkontonummer er angitt. Likt med manglende kontonummer regnes at mottakers kontonummer er feil eller ugyldig.

Anvisningen skal være pålydende norske kroner.

Anvisningen skal påføres en gyldighetstid som skal være to måneder fra utskriftdato. Betaler og dennes bank kan avtale kortere gyldighetstid, likevel ikke kortere enn 14 dager.

## 5 Registrering av utstedte Giro Utbetaling

Utstedende bank skal føre register over alle anvisninger den utsteder. Følgende opplysninger skal registreres:

- anvisningens pålydende
- betalers navn og adresse eller dennes kontonummer,
- anvisningens gyldighetstid og
- entydig referansenummer for vedkommende anvisning.

Registeret skal være slik innrettet at utbetalende bank før utbetaling av en anvisning skal ha anledning til å kontrollere anvisningen mot registeret.

Et utvalg av de registrerte opplysninger skal overføres (kopieres) til et register som skal være grunnlag for eventuell oversendelse av opplysninger fra utbetalende bank til ligningsmyndighetene, for oppfyllelse av ligningslovens bestemmelser om avgivelse av oppgaver over mottakere av anvisningene.

## 6 Mottak og kontroll av Giro Utbetaling

Så fremt anvisningens påførte gyldighetstid ikke er overskredet, har alle banker rett og plikt til å utbetale anvisningens pålydende til rette innehavers bankkonto. Banker kan, i eget ekspedisjonsnett, tilby innehaver utbetaling i kontanter.<sup>1</sup> Utbetalende banks plikt til utbetaling er betinget av at den har hatt mulighet til å kontrollere anvisningen mot kontrollregisteret som nevnt i pkt. 5.

Før utbetaling skal utbetalende bank gjennomføre en forsvarlig kontroll av at innehaver av anvisningen er rette mottaker, samt at anvisningen ikke er falsk eller forfalsket.

## 7 Avregning

Utbetalende bank skal samme dag eller senest virkedagen etter utbetaling, oversende anvisningen til utstedende bank. Straks utstedende bank mottar anvisningen, skal den sende oppgjørstransaksjonen for anvisningen til NICS. NICS skal foreta avregning av oppgjørstransaksjonene og eventuelle enkelttransaksjoner og oversende avregningsresultatet til oppgjørsbank for oppgjør.

---

<sup>1</sup> Alle banker som deltar i disse regler plikter å delta i dekning av kostnader ved en eventuell felles løsning, i regi av Bits, som skal sikre mulighet for utbetaling av Giro Utbetaling i kontanter.

Når utstedende bank har fått melding om at en anvisning er betalt, skal den notere dette i kontrollregisteret som er nevnt i pkt. 5.

## **8 Giro Utbetaling med utløpt gyldighetstid eller som er tapt**

Når gyldighetstiden for en anvisning er utløpt, skal utstedende bank notere dette i kontrollregisteret som er nevnt i pkt. 5.

Er gyldighetstiden utløpt uten at mottaker har hevet anvisningen, skal utstedende bank tilbakeføre anvisningens pålydende til betaler. Tilbakeføring bør ikke skje før 14 virkedager etter gyldighetstidens utløp.

Dersom det er sannsynlig at anvisningen er ødelagt eller er kommet bort, kan utstedende bank etter krav fra betaler utstede ny anvisning.

Ved utstedelse av ny anvisning før den opprinnelige anvisningens gyldighetstid er utløpt, skal dette merkes i kontrollregisteret som er nevnt i pkt. 5.

## **9 Ansvar**

Utstedende bank er ansvarlig for at utbetalende bank får dekket anvisning som utbetalende bank har honorert, med mindre utbetaling skjer til feil person eller anvisningen er falsk eller forfalsket.

Utbetalende bank er ansvarlig for tap som oppstår dersom utbetaling skjer etter at anvisningens påførte gyldighetstid er utløpt.

Forøvrig gjelder Alminnelig regelverk om ansvarsregulering mellom banker ved betalingsformidling ved spørsmål om ansvar og eventuelle andre reaksjoner som følge av feil begått av bank.

## **10 Konfliktløsning**

Oppstår det tvist mellom banker som nevnt i pkt. 1 om tolkning av bestemmelser, fordeling av ansvar m.v. ved overtredelse av disse reglene eller bestemmelser gitt i medhold av disse reglene, kan hver av bankene bringe saken inn for Fagutvalg Kontrakt i Finans Norge til behandling og avgjørelse.

Nærmere regler for behandling og avgjørelse av saker i Fagutvalg kontrakt følger av Regelverk for tvisteløsning ved Fagutvalg kontrakt.

## **11 Endringer**

Bits kan vedta endringer i reglene.

## **12 Ikrafttreden og oppsigelse**

Reglene trådte i kraft 01.01.97.