

Legal regulation of cashless payments in Ukraine

Regulación jurídica de liquidación de cuentas por transferencia bancaria en Ucrania

Regulamentação jurídica da liquidação de contas por transferência bancária na Ucrânia

Roman Liashuk¹
Svitlana Hryenko²
Maksym Levytskyi³
Artem Makovskyi⁴
Oleksandr Karpets⁵

Received: June 30th, 2025

Accepted: July 23th, 2025

Available: June 16th, 2026

How to cite this article:

Liashuk, R., Hryenko, S., Levytskyi, M., Makovskyi, A. and Karpets, O. (2026). *Legal regulation of cashless payments in Ukraine*. DIXI, vol. 28, n°. 2, july-december 2026, 1-19.

DOI: <https://doi.org/10.16925/2357-5891.2026.02.11>

Research article. <https://doi.org/10.16925/2357-5891.2026.02.11>

¹ Doctor of Law, Associate professor, Bogdan Khmelnytskyi National Academy of the State Border Guard Service of Ukraine, Khmelnytskyi, Ukraine.

E-mail: roman423245q@gmail.com

² Doctor of Law, Professor, Leonid Yuzkov Khmelnytskyi University of Management and Law, Khmelnytskyi, Ukraine.

E-mail: svetgrin27@ukr.net

³ PhD, Bogdan Khmelnytskyi National Academy of the State Border Guard Service of Ukraine, Khmelnytskyi, Ukraine.

E-mail: 210486max@ukr.net

⁴ PhD, Bogdan Khmelnytskyi National Academy of the State Border Guard Service of Ukraine, Khmelnytskyi, Ukraine.

E-mail: makovski200844@gmail.com

⁵ Mast. of law, Bogdan Khmelnytskyi National Academy of the State Border Guard Service of Ukraine, Khmelnytskyi, Ukraine.

E-mail: karpetsor@gmail.com



Resumen

El artículo estudia y analiza el contenido de regulación jurídica de liquidación de cuentas por transferencia bancaria en Ucrania. Aplicando métodos generales y especiales de conocimiento científico los autores estudiaron fuentes científicas, derecho internacional, leyes ucranianas y actas normativas vigentes y actos legislativos que rigen la liquidación de cuentas por transferencia bancaria. Se ha establecido que las obligaciones contables surgen como resultado de la transferencia o traslado de fondos del deudor a través del banco u otras entidades de crédito al acreedor con el fin de cumplir la obligación monetaria. Aplicando métodos del análisis y práctica forense comparativa los autores abren el contenido de ciertos conceptos y definiciones jurídicas (liquidación de cuentas, carta de crédito, cheque contable, medio electrónico de pago, letra de cambio de transferencia, reclamación de pago, amortización contractual). Lo que permitió también analizar normas de la legislación nacional e internacional aplicable de contenido y mecanismos de la regulación jurídica de ciertos cálculos por transferencia bancaria. Los investigadores establecieron que los requisitos de las leyes ucranianas determinan la prioridad para la liquidación de cuentas por transferencia bancaria y los tipos principales de la liquidación de cuentas por transferencia bancaria definidos de forma legislativa en la legislación ucraniana son: cartas de crédito, cheques contables, medios electrónicos de pago, letras de cambio de transferencia. Al aplicar el método de estudio sociológico los autores estudiaron indicadores del nivel de implementación de criptomoneda y dinero electrónico en diferentes países del mundo y la influencia de sus particularidades específicas en el contenido de regulación jurídica.

Palabras clave: obligaciones contables; cartas de créditos; cheques contables; medios electrónicos de pago; letras de cambio; moneda digital.

Abstract

The article studies and analyzes the content of legal regulation of cashless payments in Ukraine. Using general and special methods of scientific cognition, the authors have studied scientific sources, international law, laws of Ukraine and current bylaws and regulations governing non-cash payments. It has been established that settlement obligations arise from the transfer or relocation of funds from the debtor through a bank or other credit institutions to the creditor, in order to fulfill a monetary obligation. Using the methods of analysis and comparative jurisprudence, the authors reveal the content of certain concepts and legal definitions (settlement, letter of credit, settlement check, electronic means of payment, bill of exchange, payment claim, contractual write-off). This also allowed to analyze the norms of current national and international legislation on the content and mechanisms of legal regulation of certain types of cashless payments. The researchers found that the requirements of the laws of Ukraine establish a priority for non-cash payments, and the main types of non-cash payments that are legally defined in Ukrainian law are: letters of credit, settlement checks, electronic means of payment, bills of exchange. By applying the sociological research method, the authors studied the indices of the level of introduction of cryptocurrency and electronic money in different countries of the world and the impact of their specific features on the content of legal regulation.

Keywords: settlement obligations; letters of credit; settlement checks; electronic means of payment; promissory notes; digital currency.

Resumo

Este artigo estuda e analisa o quadro legal que rege a liquidação de contas por transferência bancária na Ucrânia. Utilizando métodos gerais e especializados de investigação científica, os autores examinaram fontes acadêmicas, direito internacional, legislação ucraniana e regulamentos e atos legislativos vigentes que regem

a liquidação de contas por transferência bancária. Constatou-se que as obrigações contábeis decorrem da transferência de fundos do devedor, por meio de um banco ou outra instituição de crédito, para o credor, a fim de cumprir uma obrigação monetária. Empregando métodos analíticos e prática forense comparativa, os autores esclarecem o conteúdo de certos conceitos e definições legais (liquidação de contas, carta de crédito, cheque contábil, meio eletrônico de pagamento, letra de câmbio, pedido de pagamento, amortização contratual). Isso também permitiu uma análise das normas jurídicas nacionais e internacionais aplicáveis em relação ao conteúdo e aos mecanismos da regulamentação legal de certos cálculos que envolvem transferências bancárias. Os pesquisadores constataram que a legislação ucraniana determina a prioridade para a liquidação de contas via transferência bancária, e os principais tipos de liquidação de contas via transferência bancária, conforme definidos pela legislação ucraniana, são: cartas de crédito, cheques contábeis, meios eletrônicos de pagamento e letras de câmbio. Utilizando uma abordagem sociológica, os autores estudaram indicadores do nível de implementação de criptomoedas e dinheiro eletrônico em diferentes países do mundo e a influência de suas características específicas no conteúdo das regulamentações legais.

Palavras-chave: obrigações contábeis; cartas de crédito; cheques contábeis; meios eletrônicos de pagamento; letras de câmbio; moeda digital.

INTRODUCCIÓN

El carácter recíproco es una de las características eternas de los contratos de derecho privado. Ya en la antigüedad, en el Imperio romano, con la aparición de la propiedad privada, surgió y se extendió el contrato de compensación destinado a la circulación de bienes, transferencia de bienes de un hogar a otro. Este tipo de contrato era conocido incluso antes de la aparición del dinero y se llevaba a cabo mediante el intercambio de bienes por otros bienes, es decir, en forma de trueque. Con el tiempo, el intercambio se volvió sobrecargado, ya que no siempre era posible encontrar en el propio hogar una cosa totalmente innecesaria que pudiera intercambiarse sin perjuicio por otra más necesaria. Todo ello condujo a la aparición de un “equivalente general”, primero en forma de lingotes de cobre y posteriormente en forma de monedas de bronce. Desde entonces, la transferencia de la mercancía del vendedor al comprador se realiza mediante el pago del precio de compra con dinero.

A lo largo de los siglos de desarrollo de los sistemas jurídicos, se produjo una selección natural de las cláusulas contractuales. Las cláusulas fortuitas y fallidas se fueron eliminando con el tiempo, dando paso a otras más razonables y mejores, y el nivel de la técnica jurídica iba mejorándose. Las normas jurídicas que inicialmente regulaban solo la compraventa se convirtieron paulatinamente en las cláusulas generales y básicas para otros actos civiles. Como resultado, el contrato romano de derecho privado de indemnización por daños y perjuicios tuvo una influencia significativa en la formación del derecho contractual en todos los sistemas jurídicos: históricamente, casi toda la parte general del derecho de obligaciones se desarrolló a partir de él.

La reforma de la legislación civil provocada por el proceso de integración de los países europeos confirmó la importancia de muchos conceptos y principios fundamentales de la regulación jurídica, cuidadosamente elaborados y probados en el derecho romano, así como la necesidad de su aplicación en la práctica legislativa y judicial. Cabe señalar que el Código Civil de Ucrania establece la presunción de compensación del contrato, salvo que se derive otra cosa del contrato, la ley o el fondo del contrato (Código Civil de Ucrania, 2003: art. 626). La presunción de contraprestación contractual se debe a que las relaciones patrimoniales entre los sujetos de derecho civil se basan normalmente en los principios de contraprestación equivalente apropiados de la economía de mercado. Por eso los contratos de derecho civil son en su mayoría compensatorios (compraventa, alquiler, contrato, comisión, seguro, etc., Shevchenko, 2003, p. 230).

Las relaciones de indemnización se caracterizan por una gran singularidad relacionada con las formas de ejecución del contrato (pago de cierta cantidad o prestación de otra contraprestación) (Hoeniger, 1910). Por ello requieren el uso de medios especiales de regulación jurídica. Sin embargo, las normas del derecho civil de Ucrania no siempre cumplen dichos requisitos y no son plenamente capaces de desempeñar eficazmente su función reguladora en el ámbito de las relaciones de indemnización.

La indemnización por contratos prevé pagos que pueden realizarse en efectivo o sin efectivo. En el mundo actual, con la integración de las economías, el desarrollo del comercio mundial, el aumento de la cuota de importación y exportación en los negocios, el trabajo remoto y otros factores, la cuota de pagos sin efectivo está aumentando considerablemente. Para garantizar los intereses de las partes, el cumplimiento de la ley y los derechos de propiedad privada, es importante regular adecuadamente las relaciones sociales en materia de pagos no monetarios en los contratos de derecho civil. Teniendo en cuenta el escaso desarrollo de dichas relaciones jurídicas por parte de los científicos y el dinamismo de los factores que influyen en su desarrollo, la investigación científica sobre la regulación jurídica de los pagos no monetarios en Ucrania es bastante actual.

MÉTODOS

El estudio se llevó a cabo aplicando una combinación de métodos filosóficos, científicos generales y jurídicos especiales. Esto permitió garantizar la resolución de las tareas de investigación y la fiabilidad de los resultados obtenidos.

Aplicando métodos dialécticos, sistémico-estructurales y sistémico-funcionales de conocimiento de las relaciones sociales el autor estudia el contenido de las

obligaciones de pago y los tipos de pagos no monetarios en su relación sistémica con otras condiciones esenciales de los contratos de compensación.

El uso del análisis, la comparación jurídica y el método lógico permitió revelar el contenido de conceptos y definiciones jurídicas individuales (liquidación, crédito documentario, cheque de liquidación, instrumento de pago electrónico, letra de cambio, requerimiento de pago, deducción contractual). Lo que contribuyó al análisis de la legislación nacional e internacional vigente relativa al contenido y los mecanismos de regulación jurídica de ciertos tipos de pagos no monetarios.

El uso del método sociológico de investigación resultó útil para estudiar indicadores del nivel de implantación de criptomonedas y el dinero electrónico en diferentes países del mundo, así como la influencia de sus características en el contenido de la regulación jurídica.

Los autores aplican el método inductivo para estudiar la génesis de regulación jurídica de los pagos no monetarios, sus características, contenido, procedimiento y medios de garantía.

RESULTADOS

I. Conceptos y tipos de obligaciones contables. La gran mayoría de las obligaciones contractuales y de otro tipo prevén el pago por la realización de un cierto acto que constituye su contenido (Barú, 1957). Teniendo en cuenta que el dinero es un objeto específico del derecho civil, el legislador establece normas especiales para su circulación civil.

El Gran Diccionario Explicativo de la Lengua Ucraniana Contemporánea contiene, en particular, las siguientes definiciones del término “cálculos”: 1) acción con el significado de calcular; resultado del cálculo de cualquier dato; 2) pago de dinero por trabajo, obligaciones de deuda, pago de facturas, etc.; 3) retribución, castigo, venganza; 4) suposición basada en cualquier consideración o hecho; 5) consideración interesada con el fin de obtener un beneficio determinado, etc. (Busel, 2005).

De acuerdo con el objeto de nuestro estudio, los cálculos son la transferencia (a través del banco u otras instituciones crediticias) de fondos del deudor al acreedor con el fin de cumplir una obligación monetaria.

Estamos de acuerdo con la opinión de los científicos de que las obligaciones pueden surgir de contratos (obligaciones contractuales: unilaterales: una parte se compromete con la otra a hacer ciertas acciones o a abstenerse de ellas, y la otra parte solo puede exigir sin obligación recíproca frente a la primera parte; bilaterales: ambas

partes del contrato tienen derechos y obligaciones) o actos legislativos (Berzhanir et al., 2020; Rostovska et al., 2024).

Por lo tanto, las obligaciones contables son relaciones jurídicas que surgen en relación con la transferencia (a través del banco u otras entidades de crédito) de fondos del deudor al acreedor con el fin de cumplir una obligación monetaria. Como se ha señalado anteriormente, la liquidación de cuentas entre las partes en virtud de obligaciones civiles se realiza en efectivo y por transferencia bancaria.

El efectivo también incluye el dinero electrónico y el dinero digital en los casos previstos por la Ley de Ucrania "De servicios de pago". El dinero electrónico y el dinero digital solo existen en forma no efectiva. El dinero electrónico denominado en *hryvnia* y el dinero digital son utilizados por las personas físicas y jurídicas para realizar operaciones de pago y liquidación de cuentas a través de los monederos electrónicos únicamente en los casos previstos por las leyes ucranianas o los actos legislativos del Banco Nacional de Ucrania (De servicios de pago, 2021, art. 3). En consecuencia, existen dos tipos de obligaciones contables: en efectivo y por transferencia bancaria.

La liquidación de cuentas con participación de las personas físicas que no está relacionada con su actividad empresarial puede realizarse en efectivo o por transferencia bancaria (Código Civil de Ucrania, 2003: parte 1 del artículo 1087). La liquidación de cuentas entre personas jurídicas, así como la liquidación de cuentas con participación de las personas físicas relacionada con su actividad empresarial, se realiza por transferencia bancaria. La liquidación de cuentas entre estas personas también puede realizarse en efectivo, salvo que la ley disponga lo contrario (Código Civil de Ucrania, 2003: parte 2 del artículo 1087).

Los pagos en efectivo implican la transferencia física de dinero de una persona a otra para cumplir con una obligación frente a la otra parte. El procedimiento para realizar pagos en efectivo se establece en el Reglamento sobre la realización de operaciones en efectivo en moneda nacional en Ucrania (De aprobación del Reglamento de operaciones en efectivo en moneda nacional en Ucrania, 2017).

En consecuencia, los pagos por transferencia bancaria no implican la presencia física del dinero, sino que el objeto de la transferencia es el derecho de reclamación. Al abrir una cuenta bancaria (celebrando un contrato de cuenta bancaria), su titular transfiere los fondos que le pertenecen, así como los fondos que deben ingresarse en su cuenta, a la plena disposición del banco. En esencia, los fondos de los clientes pasan a formar parte del patrimonio del banco. A cambio, el titular de la cuenta obtiene un derecho de reclamación frente al banco por diversas operaciones bancarias realizadas por este en interés del cliente y en su nombre, incluso la transferencia de fondos. Las relaciones entre el titular de la cuenta y el banco son, por su naturaleza,

obligatorias. Esto se aplica incluso en los casos cuando los fondos se ingresan en efectivo. Los pagos por transferencia bancaria, incluso si acompañan directamente a las obligaciones contractuales entre los contrayentes, se distancian de ello, ya que el banco se convierte en la parte de pagos por transferencia bancaria que no es la parte de la obligación inicial por la que se hacen los pagos.

La liquidación de cuentas en moneda extranjera se rige por la Ley de Ucrania “De moneda y operaciones monetarias” (De moneda y operaciones monetarias, 2018). Los actos jurídicos internacionales tienen una gran importancia en la regulación jurídica de las relaciones relacionadas con pagos. Entre ellos se encuentran, por ejemplo: las Normas y Usos Únicos relativos a las Cartas de Créditos Documentarias (1993), Normas Únicas de Cobro de Deudas (1979), Normas Únicas de Garantías Contractuales (1978), etc.

Se puede sacar la conclusión que la ley da prioridad a los pagos por transferencia bancaria. Los pagos por transferencia bancaria son obligatorios para las transacciones entre las personas jurídicas, así como para las personas físicas relacionadas con actividades empresariales. Sin embargo, también se pueden realizar en efectivo, salvo que la ley disponga lo contrario. Los pagos en los que participan personas físicas no relacionadas con su actividad empresarial pueden realizarse, a su elección, en efectivo o por transferencia bancaria utilizando documentos de pago en formato electrónico o en papel (Código Civil de Ucrania, 2003, art. 1087).

II. Tipos de pagos por transferencia bancaria. Al realizar pagos por transferencia bancaria se pueden utilizar las instrucciones de pago previstas en la legislación ucraniana, normas bancarias y práctica comercial. Los pagos por transferencia bancaria se realizan a través de bancos y proveedores de servicios de pago no bancarios donde se han abierto las cuentas correspondientes, salvo que la ley o el tipo de pago por transferencia bancaria dispongan lo contrario. En el proceso de nuestro estudio científico se debe prestar una atención especial al análisis de los tipos de pagos por transferencia bancaria.

La legislación contiene la definición de los siguientes tipos de pagos por transferencia bancaria:

- cartas de crédito;
- cheques contables (cheques);
- medios electrónicos de pago;
- letras de cambio;

otros pagos previstos por la ley, normas bancarias y práctica comercial (Código Civil de Ucrania, 2003, art. 1088).

A). Carta de crédito es una orden del cliente (pagador) —solicitante del crédito documentario— por la que el banco, de conformidad con la orden presentada o en su propio nombre, se compromete a hacer el pago en las condiciones especificadas en la carta de crédito documentaria o encarga a otro banco (ejecutor) que realice dicho pago a favor del destinatario de los fondos o de la persona designada por él como beneficiario (Código Civil de Ucrania, 2003, art. 1093).

La legislación distingue entre las cartas de crédito documentarias cubiertas y no cubiertas, revocables e irrevocables. En el caso de una carta de crédito cubierta, los fondos del pagador se contabilizan en una cuenta separada en el banco emisor o en el banco ejecutor al abrirla. En el caso de una carta de crédito no cubierta, el banco emisor garantiza el pago de la carta de crédito en caso de falta temporal de fondos en la cuenta del pagador mediante el crédito bancario.

La particularidad característica especial de la carta de crédito revocable es que puede ser modificada o cancelada por el banco emisor en cualquier momento sin previo aviso al destinatario de fondos, sin que ello suponga ninguna nueva obligación para el destinatario (Código Civil de Ucrania, 2003, art. 1094). La carta de crédito irrevocable solo puede ser cancelada o sus condiciones modificadas por consentimiento del beneficiario (Código Civil de Ucrania, 2003, art. 1095).

Para cumplir la carta de crédito, el destinatario de fondos debe presentar al banco ejecutor los documentos previstos en las condiciones de la carta de crédito que confirmen el cumplimiento de todas las condiciones de este. En caso de incumplimiento de al menos una de dichas condiciones, la carta de crédito no se ejecutará.

B). Cheque contable es un documento que contiene una orden incondicional escrita del titular de la cuenta (emisor del cheque) al banco para transferir cierta cantidad de dinero, indicada en el cheque, al destinatario (beneficiario) (Kulyk et al., 2011).

Cabe señalar que el pagador del cheque solo puede ser el banco en cuya cuenta el emisor del cheque tiene fondos de los que puede disponer. La emisión del cheque no extingue la obligación monetaria por la que se emitió.

El cheque se paga con los fondos del emisor siempre que se presente para su pago en el plazo establecido por las normas bancarias. En caso de denegación del pago del cheque el emisor puede presentar una demanda. La reclamación del emisor para el pago del cheque prescribe al cabo de un año. La chequera es válida durante un año, y el cheque emitido a una persona física para un pago único, durante tres meses a partir de la fecha de emisión. No se tiene en cuenta la fecha de emisión de la chequera o del cheque. Los cheques emitidos después del plazo indicado se consideran nulos y no se aceptan para su pago.

C). El pago electrónico es un instrumento de pago implementado en cualquier soporte que contiene en formato electrónico los datos necesarios para iniciar una operación de pago o realizar otras operaciones especificadas en el contrato con el emisor del monedero (De servicios de pago, 2021, art. 1).

En la legislación internacional y nacional, los medios de pago electrónicos más comunes son el dinero electrónico, que son unidades de valor almacenadas en formato electrónico emitidas por un emisor de dinero electrónico para operaciones de pago (incluso el uso de tarjetas de pago prepagadas multiuso), aceptadas como medio de pago por las personas distintas de su emisor y que constituyen una obligación monetaria de dicho emisor de dinero electrónico.

En Ucrania solo pueden ser emisores de dinero electrónico las siguientes entidades económicas: bancos, entidades de dinero electrónico, sucursales de las entidades de pago extranjeras, operadores postales, Banco Nacional de Ucrania, administraciones públicas y autoridades locales.

De acuerdo con la ley para adquirir la condición de emisor de dinero electrónico y obtener el derecho a prestar servicios de emisión y ejecución de operaciones de pago con dinero electrónico, incluso la apertura y el servicio de monederos electrónicos, la persona (excepto el Banco Nacional de Ucrania, los bancos, los órganos de la autoridad estatal, autoridades locales) debe obtener una licencia para la prestación de servicios financieros de pago (De servicios de pago, 2021: art. 57).

Es importante señalar que, para realizar operaciones de pago con dinero electrónico (digital), los emisores de dinero electrónico pueden abrir monederos electrónicos para los usuarios (De servicios de pago, 2021, art. 63 y 64).

El Fondo Monetario Internacional considera que la moneda digital del banco central (en adelante, MDBC) es una forma digital del dinero fiduciario existente emitido por el banco central que puede servir de medio de pago legal (Tommaso Mancini Griffoli y otros, 2018). El tipo principal de dinero electrónico en el país es la moneda digital nacional; en Ucrania es *hryvnia* digital.

La *hryvnia* digital es la forma electrónica de la moneda ucraniana emitida exclusivamente por el Banco Nacional de Ucrania y que puede ser utilizada por cualquier persona, pero solo en los casos previstos por la ley. En otras palabras, la *hryvnia* electrónica es el equivalente digital de la *hryvnia* que se cambiará por efectivo o fondos por transferencia en la proporción de 1:1.

La diferencia principal entre la moneda digital del banco central y otros tipos de dinero electrónico es que estos últimos pueden ser emitidos por el banco y otras entidades de dinero electrónico (empresa que ha obtenido del regulador el derecho a

emitir y realizar operaciones de pago con dinero electrónico) que asumen la obligación de reembolsarlos.

La diferencia entre la moneda digital nacional y, criptomoneda es que esta última está estrictamente regulada por el Banco Nacional de Ucrania a diferencia de la relativa libertad de emisión de tokens. La *hryvnia* electrónica es emitida exclusivamente por el Banco Nacional de Ucrania (la ley lo denomina “dinero digital del Banco Nacional de Ucrania”) (Nota analítica sobre los resultados del proyecto piloto de introducción del “*hryvnia* electrónica”, etc., 2019), y no por el mercado de criptomonedas. El valor de la *hryvnia* digital está directamente vinculado al dinero en efectivo y no variará en función de las tendencias del mercado. La moneda digital estatal solo puede compararse con las llamadas “stablecoins” (stablecoin respaldada por moneda fiduciaria, activo virtual respaldado por valores monetarios), cuyo tipo de cambio está vinculado a una determinada moneda fiduciaria y es relativamente estable. Además, si se utiliza la tecnología de registro distribuido, la *hryvnia* electrónica puede emitirse mediante la tecnología blockchain, lo que difumina aún más los límites (Korchev et al., 2022).

Desde hace varios años los científicos, profesionales y la sociedad en general debaten sobre la necesidad de una moneda digital. Expresemos algunas opiniones al respecto:

- El banco central espera que la moneda digital sea instantánea y tenga comisiones más bajas en comparación con los medios de pago existentes (por ejemplo, un coste menor de las transacciones no monetarias al eliminar las comisiones por adquisición);
- El uso de monedas digitales contribuirá a una mayor inclusión financiera. Por ejemplo, alrededor de 120 millones de personas en China no tienen acceso a cuentas bancarias. El Gobierno quiere remediar esta situación mediante la introducción de una moneda digital. Además, el Banco Popular de China teme que los pagos se concentren en manos de un número pequeño de actores por lo que el yuan digital debe superar la posición dominante de los gigantes del mercado chino Alipay y Tenpay.
- La moneda central de China (CBDC) puede garantizar una mejor gestión y una mayor transparencia financiera, así como ayudar a frenar el blanqueo de capitales y la falsificación. El dinero digital facilitará la recaudación de efectivo en condiciones logísticas difíciles (estados insulares, zonas montañosas).

En 2021, el Banco Nacional de Ucrania encuestó a 100 expertos de diversos sectores sobre las posibilidades de introducir la *hryvnia* electrónica y obtuvo resultados bastante interesantes. Se espera que el uso de la *hryvnia* electrónica sea mayor en los pagos minoristas sin efectivo (P2P y compras en línea), así como en los pagos transfronterizos (transferencias P2P y compras P2B) (Resultados de la encuesta sobre la posibilidad de introducir la *hryvnia* electrónica, etc., 2021). Además, la *hryvnia* electrónica podría utilizarse para realizar pagos sociales específicos. Este dinero solo podría gastarse en programas sociales “integrados” especiales (por ejemplo, para comprar un smartphone para una abuela digital o libros por “mil *hryvnias* concedidas por el Estado para la vacunación contra la COVID-19”).

Según estudios sociológicos se puede decir que desde hace varios años los encuestados valoran mucho el potencial de la *hryvnia* electrónico para las transacciones con activos virtuales. El Banco Nacional de Ucrania está de acuerdo con esto. El 73% de los encuestados señaló que sería bueno implementar el *hryvnia* electrónico usando la tecnología blockchain. Teniendo en cuenta el enorme volumen y número de transacciones criptográficas (Ucrania se encuentra entre los países líderes del mundo en cuanto al nivel de adopción de criptomonedas) (The 2020 Global Crypto Adoption Index, et al., 2020; The 2024 Global Crypto Adoption Index, et al., 2024). Por lo tanto, es necesario seguir regulando legalmente el mercado de las criptomonedas en Ucrania, incluida la circulación de la *hryvnia* electrónica. Cabe señalar que la regulación legal de las monedas digitales también se está llevando a cabo activamente en otros países:

- Según la encuesta realizada por el Banco de Pagos Internacionales de Suiza en enero de 2021 (Resultados de la tercera encuesta del BIS sobre la moneda digital de los bancos centrales, etc., 2021), el 86 % de los 65 bancos centrales están desarrollando monedas digitales de una forma u otra.
- China lleva estudiando las monedas digitales desde 2014. Durante tres años, el Banco Central de China colaboró con instituciones comerciales para probar la moneda y, a finales de 2019, puso en marcha los pagos electrónicos con moneda digital (DCEP, extraoficialmente e-CNY) en varios lugares de China. El Gobierno asignó 34 500 millones de yuanes chinos (5340 millones de dólares estadounidenses) que fueron utilizados por 20,8 millones de personas y más de 3,5 millones de empresas a través de una aplicación (es decir, un monedero) en sus teléfonos. China ha vinculado el lanzamiento a gran escala del e-CNY con los Juegos Olímpicos de 2022: los visitantes descargan la aplicación del monedero digital o almacenan dinero digital en una tarjeta física. El uso de yuanes electrónicos era más

barato que pagar, por ejemplo, con una tarjeta Visa que cobra una comisión por procesar pagos internacionales. En China no hay comisiones por el uso de yuanes electrónicos. Se informa de que los pagos con yuanes electrónicos superaron a los pagos con Visa en el estadio principal de Pekín, el Nido del Pájaro, durante la ceremonia de inauguración de los Juegos (At the Winter Olympics, Beijing's Digital Yuan Push Puts Visa in a Bind, et al., 2022). Así pues, la introducción de las monedas digitales ha ido acompañada de la creación de un mecanismo cómodo para su uso y de incentivos económicos.

Sin embargo, China no es pionera en el lanzamiento de monedas digitales. Las Islas Bahamas lanzaron Sand Dollar en octubre de 2020. La versión digital del dólar de las Bahamas es emitida por el Banco Central de las Islas Bahamas, al igual que el efectivo y las monedas. Los residentes pueden acceder a ella a través de una aplicación móvil o mediante una tarjeta de pago física.

- El proyecto camboyano Bakong, un sistema de transacciones interbancarias lanzado con tecnología blockchain se puso en marcha en octubre de 2020. En el proyecto participaron 11 bancos comerciales y más de 200 000 usuarios.
- En octubre de 2021, Nigeria se convirtió en el primer país africano en lanzar la moneda digital eNaira.
- El Banco Central Europeo puso en marcha el proyecto del euro digital en julio de 2021.

El Banco Nacional de Ucrania está introduciendo paulatinamente la *hryvnia* electrónica, ya que aún está estudiando el modelo y la viabilidad económica. Según la Estrategia de desarrollo del sector financiero de Ucrania del Banco Nacional de Ucrania, la *hryvnia* electrónica debía empezar a funcionar en 2024 (Estrategia de desarrollo del sector financiero de Ucrania hasta 2025, etc., 2020). La hoja de ruta para la implementación de la Estrategia se ha cumplido en un 47 % (Estrategia de desarrollo del sector financiero de Ucrania hasta 2025, Informe de progreso, etc., 2022) y se suspendió en 2023 a causa de la guerra de Rusia contra Ucrania. Probablemente, necesitaremos algo más de tiempo para el lanzamiento completo de moneda digital.

La Ley de Ucrania “De activos virtuales” que ha sido aplazada, tiene por objeto regular relaciones jurídicas que surgen en relación con la circulación de activos virtuales en Ucrania, define derechos y obligaciones de los participantes en el mercado de

activos virtuales, así como los principios de la política estatal en el ámbito de la circulación de activos virtuales. Esta ley no se aplicará a las relaciones jurídicas vinculadas con la emisión, circulación, almacenamiento y amortización de dinero electrónico, ni a las relaciones jurídicas que surjan en relación con la emisión, circulación, amortización de valores y el cumplimiento de las obligaciones derivadas de ellos.

Las disposiciones de la ley mencionada anteriormente contienen una serie de definiciones que son importantes para la regulación jurídica de los pagos por transferencia bancaria. Entre ellas se encuentran las siguientes:

- Activo virtual es un bien intangible que es objeto de derechos civiles, tiene valor y se expresa en forma de conjunto de datos en formato electrónico. La existencia y la circulación de un activo virtual están garantizadas por un sistema de garantía de la circulación de activos virtuales. El activo virtual puede certificar derechos patrimoniales, en particular, derechos de reclamación sobre otros objetos de derechos civiles (De activos virtuales, 2021, art. 1).
- Cartera de activos virtuales: es un software o un complejo de hardware y software que proporciona a su usuario la información sobre los activos virtuales que le pertenecen y la posibilidad de disponer de ellos en el sistema de garantía de la circulación de activos virtuales mediante una clave de activo virtual (De activos virtuales, 2021, art. 1).

Plantea dudas la disposición legislativa según la cual los activos virtuales son un medio de pago en Ucrania y no pueden cambiarse por bienes (mercancías), obras (servicios) (De activos virtuales, 2021, art. 4).

- Letra de cambio. En cuanto a las letras de cambio, se trata de un compromiso incondicional por escrito formalizado en estricta conformidad con los requisitos establecidos de pagar una determinada cantidad de dinero al titular de la letra de cambio o a quien designe. Dependiendo de quién figure como pagador en la letra de cambio, estas se dividen en ordinarias y transferibles.

Una letra de cambio simple debe contener: el título “letra de cambio” que figura en el texto del documento y está expresado en el idioma en que está redactado el documento; el compromiso incondicional de pagar una determinada cantidad de dinero; la indicación del plazo de pago; la indicación del lugar donde debe efectuarse el pago;

el nombre de la persona a la que o por orden de la cual debe efectuarse el pago; la indicación de la fecha y el lugar de emisión del pagaré; la firma de la persona que emite el documento (emisor de la letra de cambio) (Ley Única sobre Pagarés Transferibles y Pagarés Simples, 1930, art. 75).

En cuanto a los requisitos de la letra de cambio esta debe contener: la denominación “letra de cambio transferible” que se incluye en el texto del documento y se expresa en el idioma en que está redactado el documento; la orden incondicional de pagar una determinada suma de dinero; el nombre de la persona que debe pagar (pagador); la indicación del plazo de pago; la indicación del lugar donde debe efectuarse el pago; el nombre de la persona a la que o por orden de la cual debe efectuarse el pago; la indicación de la fecha y el lugar de emisión de la letra de cambio; la firma de la persona que emite la letra de cambio (emisor de la letra de cambio) (Ley Única sobre letras de cambio y pagarés, 1930, art. 1).

La legislación de circulación de letras de cambio en Ucrania se compone de la Convención de Ginebra (1930) que introdujo la Ley Único de letras de cambio y pagarés, la Convención de Ginebra (1930) de resolución de ciertos conflictos de leyes en materia de letras de cambio y pagarés, la Convención de Ginebra (1930) de derechos de timbre relativos a las letras de cambio y las letras de cambio simples; la Ley de Ucrania “De mercados de capitales y mercados de materias primas organizados”; la Ley de Ucrania “De circulación de letras de cambio en Ucrania” y otros actos de la legislación civil.

De conformidad con el artículo 3 de la Ley de Ucrania “De circulación de letras de cambio en Ucrania”, las personas jurídicas y físicas pueden ser partes en obligaciones de letras de cambio en Ucrania. Los órganos del poder ejecutivo, las autoridades locales, así como las entidades y organizaciones financiadas con cargo al presupuesto estatal o a los presupuestos locales asumen obligaciones y adquieren derechos en relación con las letras de cambio y las letras de cambio simples únicamente en los casos y en la forma determinados por el Consejo de Ministros de Ucrania. El pago de las letras de cambio en Ucrania se realiza únicamente por transferencia bancaria.

Los pagos sin efectivo mediante documentos de pago electrónicos y tarjetas de pago son cada vez más habituales en Ucrania. La tarjeta de pago es un instrumento de pago especial en forma de tarjeta plástica u otro tipo de tarjeta que se expide de conformidad con la ley y se utiliza para iniciar la transferencia de fondos desde la cuenta del pagador o desde la cuenta bancaria correspondiente con el fin de pagar bienes y servicios, transferir fondos desde cuentas propias a cuentas de otras personas, obtener efectivo en las cajas de los bancos, en las oficinas de cambio de los

bancos autorizados y a través de los cajeros automáticos, así como para realizar otras operaciones previstas en el contrato correspondiente.

Las normas generales de gestión operativa de las cuentas del cliente en el banco y de intercambio de información tecnológica establecidas en el acuerdo entre el banco y el cliente pueden ser aplicadas por el cliente mediante sistemas de atención a distancia.

El cliente puede gestionar su cuenta a distancia utilizando los sistemas cliente-banco, cliente-banco por Internet, banca telefónica, aplicación de pago y otros sistemas de atención a distancia.

La base jurídica para el trabajo del cliente con el uso de sistemas de atención a distancia y el procesamiento por parte del banco de las órdenes a distancia de los clientes es el contrato de cuenta bancaria. El contrato debe determinar derechos, obligaciones y responsabilidades de las partes, el procedimiento para la resolución de controversias en caso de que surjan, etc.

Para los pagos a través de los sistemas cliente-banco, cliente-banco por Internet, etc. se utilizan documentos de pago electrónicos. Si así lo estipula el acuerdo entre el banco y el cliente el uso del sistema por parte del cliente no impide que el banco procese los documentos en papel del cliente.

Para realizar operaciones en la cuenta del cliente (pago de servicios públicos, llamadas telefónicas, etc.) mediante el sistema de banca telefónica (atención al cliente a distancia a través de canales de comunicación telefónica) el cliente debe indicar en el contrato de cuenta bancaria o en el contrato de otros servicios bancarios la información necesaria para que el banco pueda debitar fondos de la cuenta del cliente. Si así lo prevé el contrato entre el banco y el cliente, el uso del sistema por parte del cliente no impide al banco tramitar los documentos del cliente en papel.

E). Algunos tipos de medios de pago electrónicos son la orden de pago, la transferencia bancaria y el débito contractual. Para completar el estudio los describiremos a continuación.

La legislación ucraniana contiene una definición legal de la reclamación de pago que es un documento de liquidación que contiene la solicitud del cobrador o, en caso de débito contractual del beneficiario, del banco que presta servicios al pagador, para transferir una determinada cantidad de fondos de la cuenta del pagador a la cuenta del monedero del beneficiario sin el consentimiento del pagador (De servicios de pago, 2021, art. 1).

Un documento de pago compuesto es una reclamación de pago de mandato ya que contiene una solicitud del destinatario directamente al pagador para que pague una determinada cantidad de dinero, así como una orden posterior del pagador al

banco que le presta servicio para que cargue la cantidad de dinero en su cuenta y la transfiera a la cuenta del monedero del destinatario (De servicios de pago, 2021, art. 1).

El mecanismo legal para hacer una amortización contractual incluye lo siguiente: el banco se reserva el derecho de hacer una amortización contractual en nombre del pagador desde su cuenta en el contrato de la cuenta bancaria u otro contrato de servicios bancarios. El beneficiario de la amortización contractual elabora una solicitud de pago que se presenta al banco que presta servicios al pagador. Si el acreedor según el contrato es el banco que presta servicios al pagador el derecho de este banco a realizar la deducción contractual debe estar previsto en el contrato de cuenta bancaria u otro contrato de prestación de servicios bancarios. El contrato puede contener la información necesaria para que el banco deduzca los fondos de la cuenta del pagador. En los contratos de cuenta bancaria u otros contratos de prestación de servicios bancarios, el pagador puede prever la autorización al banco para el débito contractual de fondos de sus cuentas a favor de terceros o a sus cuentas abiertas en este u otro banco (Instrucción sobre la ejecución de operaciones de pago interbancarias en Ucrania en moneda nacional, etc., 2023).

CONCLUSIONES

Por lo tanto, en base del estudio realizado se puede concluir que las obligaciones contables son relaciones jurídicas que surgen en relación con la transferencia de fondos del deudor a través de un banco u otras instituciones de crédito al acreedor con el fin de cumplir una obligación monetaria.

Las obligaciones contables surgen en las relaciones de compensación que se caracterizan por una gran diversidad. Esto hace necesario aplicar medios especiales para su regulación jurídica.

La liquidación de cuentas entre sujetos por obligaciones civiles puede realizarse en efectivo o mediante la transferencia bancaria. La ley establece la prioridad de los pagos por transferencia bancaria. Entre los principales tipos de pagos por transferencia bancaria definidos legalmente en la legislación ucraniana se encuentran las cartas de crédito, cheques de pago, medios electrónicos de pago y letras de cambio.

La legislación ucraniana en materia de pagos por transferencia bancaria está bastante desarrollada en comparación con la legislación de la UE y otros países líderes.

El autor establece que, debido a los procesos duraderos de integración económica, el desarrollo del comercio mundial, el aumento de la cuota de importaciones y exportaciones en los negocios, el trabajo remoto y otros factores los pagos no

monetarios en forma de medios de pago electrónicos están ganando una popularidad especial en Ucrania. Esto influye en el contenido y los métodos de la regulación jurídica. En particular, el legislador se adhiere al método imperativo para establecer la moneda digital nacional. Al mismo tiempo, el uso de la *hryvnia* electrónica y las criptomonedas se regula mediante el método discrecional.

REFERENCIAS

- Banco de Pagos Internacionales. (2021). *Resultados de la tercera encuesta del BPI sobre monedas digitales de bancos centrales* (BPI Papers No. 114). www.bis.org/publ/bppdf/bispap114.pdf
- Banco Nacional de Ucrania. (2019). *Nota analítica sobre los resultados del proyecto piloto sobre la implementación de la plataforma “Hryvnia electrónica” y el dinero electrónico del Banco Nacional de Ucrania (e-hryvnia)*. <https://salol.li/a51779e>
- Banco Nacional de Ucrania. (2020). *Estrategia para el desarrollo del sector financiero de Ucrania hasta 2025*. <https://bank.gov.ua/ua/files/vCtfACbXokFnRhX>
- Banco Nacional de Ucrania. (2021). *Resultados de una encuesta sobre la posibilidad de introducir una hryvnia electrónica*. https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/E-hryvnya_2021.pdf?v=4
- Banco Nacional de Ucrania. (2023). *Estrategia de desarrollo del sector financiero ucraniano hasta 2025: Informe de progreso 2022*. <https://salol.li/2948099>
- Baru, M. (1957). *Retribución y no retribución en el derecho civil soviético* (Disertación para obtener el grado de Doctor en Derecho).
- Berzhanir, I., Berzhanir, A., & Yashchuk, T. (2020). Esencia económica de las obligaciones y pagos de la empresa. *Azov Economic Bulletin*, 2(19), 240-244. <https://doi.org/10.32840/2522-4263/2020-2-40>
- Busel, V. (2005). *Gran diccionario explicativo de la lengua ucraniana moderna*.
- Chainalysis. (2020). *Índice Global de Adopción de Criptomonedas 2020: Las criptomonedas son un fenómeno global*. <https://salol.li/21a1505>
- Chainalysis. (2024). *Índice Global de Adopción 2024: Asia Central y Meridional y Oceanía (CSAO) lidera el mundo en términos de adopción global de criptomonedas*.

- Hoeniger. (1910). *Die gemischten vertage in ihren Grundformen*.
- Korchev, Y. (2022). ¿Deberían los ucranianos esperar al lanzamiento de una moneda digital estatal? *Legal Newspaper*, 4(758). <https://salo.li/03E36dc>
- Kulyk, D. (2011). El concepto y las características de un cheque de pago: Aspectos teóricos y legales. *Foro de Derecho*, (3), 435–442. <https://salo.li/a4B696e>
- Ley. (1978). *Reglas unificadas sobre garantías contractuales*. <https://ips.ligazakon.net/document/MU78006P>
- Ley. (1979). *Reglas unificadas para el cobro de deudas*. <https://ips.ligazakon.net/document/FIN053>
- Ley. (1993). *Reglas y usos uniformes para las cartas de crédito documentarias*. <https://ips.ligazakon.net/document/FIN203>
- Mancini-Griffoli, T., Martinez-Peria, M. S., Agur, I., Ari, A., Kiff, J., Popescu, A., & Rochon, C. (2018). *Arrojando luz sobre la moneda digital de los barrios centrales* (FMI Nota de debate del personal). Fondo Monetario Internacional. <https://salo.li/75A2a67>
- Rada Suprema de Ucrania. (1930a). *Convenio de Ginebra que establece una ley uniforme sobre letras de cambio y pagarés*. https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/995_009#Text
- Rada Suprema de Ucrania. (1930b). *Convenio de Ginebra sobre la solución de determinados conflictos de leyes en materia de letras de cambio y pagarés*. https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/995_007#Text
- Rada Suprema de Ucrania. (1930c). *Convenio de Ginebra sobre el impuesto de timbre sobre letras de cambio y pagarés*. <https://salo.li/Ba19b74>
- Rada Suprema de Ucrania. (2003). *El Código Civil de Ucrania*. <https://surl.li/fayzccl>
- Rada Suprema de Ucrania. (2006). *Acerca de los mercados de capitales y los mercados organizados de materias primas* (Zakon de Ucrania). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2374-14#Text>
- Rada Suprema de Ucrania. (2017). *Sobre la aprobación del Reglamento para la realización de transacciones en efectivo en moneda nacional en Ucrania*. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17#Text>
- Rada Suprema de Ucrania. (2018). *Acerca de las divisas y las transacciones monetarias* (Zakon de Ucrania). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text>

- Rada Suprema de Ucrania. (2021a). *Acerca de los servicios de pago* (Zakon de Ucrania). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>
- Rada Suprema de Ucrania. (2021b). *Sobre la circulación de letras de cambio en Ucrania* (Zakon de Ucrania). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2374-14#Text>
- Rada Suprema de Ucrania. (2023a). *Acerca de los activos virtuales* (Zakon de Ucrania). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2074-20#Text>
- Rada Suprema de Ucrania. (2023b). *Sobre la aprobación de las Instrucciones para la ejecución de transacciones de pago interbancarias en Ucrania en la moneda nacional*. <https://surl.li/kcydio>
- Rostovska, K., Hryshyna, N., Pakhomova, I., Liubchuk, V., & Koval, M. (2024). El lugar de los principios del derecho en la regulación jurídica de las relaciones públicas en la sociedad digital: Investigación teórica y jurídica. *Sharia: Revista de Derecho y Pensamiento*, 24(1), 73-87. <https://doi.org/10.18592/sjhp.v24i1.12647>
- Shevchenko, Y. (2003). *Derecho civil de Ucrania: Curso académico: Libro de texto: Volumen 1. Parte general*.
- The Wall Street Journal. (2022, de febrero). En los Juegos Olímpicos de Invierno, el impulso del yuan digital de Pekín pone a Visa en aprietos. *The Wall Street Journal*. <https://sal0.li/75C0359>