

**Вправе ли оператор по переводу денежных средств в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета привлекать на основании договора банковского платежного агента, сотрудник которого одновременно трудоустроен в кредитной организации или операторе связи, имеющих право в соответствии с законодательством проводить идентификацию клиентов – физических лиц?**

Учитывая целеполагание Федерального закона № 44-ФЗ<sup>1</sup>, выражающееся в установлении запрета на проведение банковскими платежными агентами (далее - БПА) от имени (по поручению) кредитных организаций идентификации клиентов – физических лиц в связи с ненадлежащим исполнением ими требований противолегализационного законодательства, отмечаем недопустимость проведения сотрудниками БПА, в том числе совмещающими трудовую деятельность в кредитной организации или операторе сотовой связи, идентификации клиентов – физических лиц.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 20.02.2026 № 44-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральный закон «О национальной платежной системе».