

Удаление аккаунта и хранение данных

Перед удалением аккаунта ознакомьтесь с обязательным условием нулевого баланса, порядком закрытия и с тем, что после удаления часть сведений о вас и ваших операциях сохраняется в силу требований законодательства Кыргызской Республики.

1. Обязательное условие — нулевой баланс

Аккаунт можно закрыть только при отсутствии на нём средств. Перед подачей заявления баланс по всем видам средств должен быть равен нулю, а все активные заявки — отменены или исполнены.

ДО ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ БАЛАНС ДОЛЖЕН БЫТЬ:

- —фиатные средства — 0;
- —электронные деньги — 0;
- —виртуальные активы — 0;
- —активные (незавершённые) заявки — отсутствуют;
- —задолженность по комиссиям и расходам — погашена.

2. Последовательность действий для закрытия аккаунта

Выполните шаги по порядку. Заявление на закрытие принимается только после обнуления баланса.

1. Завершите операции и обнулите баланс

Выведите все фиатные средства, электронные деньги и виртуальные активы. Отмените или дождитесь исполнения активных заявок. Погасите задолженность по комиссиям и расходам. Баланс по всем счетам должен стать равен нулю.

2. Убедитесь в отсутствии ограничений

Проверьте, что по аккаунту нет действующей блокировки, незавершённых споров, открытых запросов на пояснения и проверок в рамках ПФПД/ЛПД. При наличии таких обстоятельств закрытие приостанавливается до их урегулирования.

3. Подайте заявление на закрытие

Направьте заявление через Личный кабинет либо по официальному e-mail с верифицированного адреса, указав идентификаторы аккаунта. Заявление — это ваше подтверждённое волеизъявление на удаление аккаунта.

4. Пройдите идентификацию

Подтвердите личность (двухфакторная аутентификация и/или процедура KYC). Это защищает вас от закрытия аккаунта посторонними лицами.

5. Дождитесь проверки Обществом

ОсОО «Миллианс» проверяет нулевой баланс, отсутствие незавершённых операций и действующих требований (в том числе запросов уполномоченных органов). При выявлении препятствий вам направляется уведомление.

6. Получите подтверждение закрытия

После успешной проверки аккаунт закрывается, доступ к сервису прекращается, а на ваш e-mail направляется подтверждение. Сведения и документы при этом сохраняются в порядке, описанном в разделе 3.

3. Хранение информации после удаления аккаунта

Удаление (закрытие) аккаунта прекращает ваш доступ к сервису, но не влечёт удаления сведений и документов, хранение которых предписано законодательством Кыргызской Республики. ОсОО «Миллианс» (сервис Millpay) как поставщик услуг виртуальных активов обязано хранить информацию о клиенте и совершённых им операциях.

Не менее 5 лет

минимальный срок хранения сведений и документов о клиенте и его операциях

Сведения и документы	Минимальный срок	С какого момента исчисляется
Анкеты клиента и бенефициарного владельца, деловая переписка, копии документов (надлежащая проверка / KYC)	не менее 5 лет	После прекращения деловых отношений, закрытия счёта или проведения разовой операции (сделки)
Сведения и документы обо всех проведённых операциях (сделках)	не менее 5 лет	После завершения операции (сделки)
Заключения и справки по анализу проведённых операций (сделок)	не менее 5 лет	После завершения операции (сделки)

Срок может быть больше

Указанный срок является минимальным. Сведения и документы сохраняются дольше, если это необходимо в связи с запросом органа финансовой разведки или иного уполномоченного органа, расследованием, судебным разбирательством, а также если более длительный срок предусмотрен иными нормами законодательства КР (в том числе налогового и бухгалтерского). Обработка персональных данных в этот период осуществляется в объёме, необходимом для исполнения требований закона.

ПРАВОВОЕ ОСНОВАНИЕ

ст. 22 «Хранение сведений и документов» Закона Кыргызской Республики от 6 августа 2018 года № 87 «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (в редакции от 23.01.2025; статус — «Действует»). Отнесение к субъектам закона — **ст. 5 ч. 1 п. 19** (поставщики услуг виртуальных активов). Учёт и хранение данных предусмотрены также п. 4.2.4 Оферты Millpay.

4. Подтверждение ознакомления

☐ Я ознакомлен(а) и понимаю, что после удаления аккаунта информация обо мне и моих операциях сохраняется в течение установленного законом срока — не менее 5 лет, а в предусмотренных законом случаях дольше. Подтверждаю, что баланс аккаунта по всем видам средств обнулён, активных заявок и задолженности нет.