RWA FIN · RWAFIN.RU

Майнинг-комплаенс

Комплаенс майнинга: реестры ФНС, энерголимиты, AML

Комплаенс-платформа для майнеров (ИП и юрлиц), операторов майнинговой инфраструктуры и организаторов пулов. Контроль подтверждённого статуса в реестре ФНС до старта майнинга, отчётность о намайненной цифровой валюте и адресах, энерго- и геолимиты, скрининг по 115-ФЗ. Реестр и отчётность майнеров действуют с 2024 года; с 01.09.2026 они закреплены в главе 2 закона № 282-ФЗ. В составе: допуск к майнингу и решение об обслуживании клиента, учёт энергии и оборудования, сверка выплат пула, сведения о добыче с подписью, квитанцией и пакетом доказательств, налоговые выгрузки, контроль вывода и панель рисков. Платформа — программное обеспечение: подпись, подачу сведений и решения об обслуживании выполняет ваша организация.

Задача

Глава 2 закона о цифровых валютах (ст. 3–5) закрепляет реестры майнеров и операторов инфраструктуры, которые ФНС ведёт по порядкам 2024 года, запрет оператору обслуживать нереестрового майнера, отчётность о намайненной цифровой валюте и адресах, энерголимиты и региональные запреты. Глава 2 действует с 01.09.2026 и переносит в закон правила, применяемые с 2024 года. Проект закона № 1193493-8 (на рассмотрении в Госдуме) предлагает установить уголовную ответственность по ст. 171.6 УК за майнинг без включения в реестр при крупном ущербе или доходе в крупном размере.

Решение

Майнинг-комплаенс даёт инструменты для выполнения обязанностей главы 2: реестровых, отчётных, энергетических и AML. Платформа ведёт учёт подтверждений статуса майнера и оператора в реестрах ФНС, которые представляет клиент, и сроков их обновления; организатор пула, который сам майнит, должен быть в реестре майнеров (ст. 3 ч. 1, ст. 4 ч. 2). Платформа готовит сведения о намайненной цифровой валюте и адресах-идентификаторах (ст. 3 ч. 11), которые ФНС передаёт в Росфинмониторинг и Банк России. Контролирует энерголимит для физлиц и региональные ограничения по периодам (ст. 5), проверяет ИП и юрлица по 115-ФЗ. Оператору помогает не обслуживать клиентов без подтверждённого статуса (ст. 3 ч. 7). Платформа ведёт участников по ролям — майнер, оператор инфраструктуры, организатор пула — и сохраняет неизменяемое решение о допуске: тип участника, статус реестра, действующее подтверждение, регион и результат сверки с перечнями. На тех же данных работают учёт энергии и оборудования, сведения о добыче (от черновика до квитанции и пакета доказательств), налоговые выгрузки, партии намайненного и контроль вывода. Лимиты, перечень регионов, сроки и пороги задаются настройками с источником и датой вступления: когда акты Правительства, ФНС, Росфинмониторинга или Банка России издаются, меняется конфигурация, а не код, а влияние будущего акта можно заранее смоделировать. Платформа работает в контуре клиента как веб-консоль и REST API, данные организаций изолированы. Продукт — программное обеспечение: реестры ведёт ФНС, сведения подаёт и решения об обслуживании принимает ваша организация.

Для кого

Оператор майнинговой инфраструктуры

Дата-центр / хостинг для майнинга. Обязан войти в реестр операторов ФНС и не обслуживать нереестрового майнера (ст. 3 ч. 5, 7).

Промышленный майнер ИП / ЮЛ

Майнит с момента включения в реестр майнеров ФНС. Нужна отчётность о намайненной цифровой валюте и адресах (ст. 3 ч. 11).

Организатор майнинг-пула

ИП / ЮЛ по ст. 4. Отдельного реестра для организатора пула нет; если он сам майнит — нужен статус в реестре майнеров (ст. 3 ч. 1, ст. 4 ч. 2). Нужен учёт участников пула и данные по адресу пула для их сведений в ФНС.

Дата-центр с общим счётчиком и клиентами-физлицами

На площадке один счётчик на нескольких майнеров, часть из них — граждане без статуса ИП с лимитом энергопотребления (ст. 3 ч. 2). Нужны месячное показание, распределение по клиентам без остатка и сверка с заявлениями, чтобы расхождение было видно до обращения проверяющих.

Комплаенс-офицер майнинговой компании или оператора

Отвечает за перечни, правила внутреннего контроля и риск исключения из реестра (ст. 3 ч. 3, 9; 115-ФЗ ст. 7.1). Нужны чек-лист обязанностей, учёт нарушений за скользящие 12

Налоговый специалист и бухгалтерия майнера

Намайненное признаётся доходом в натуральной форме по рыночной котировке на дату получения (п. 1 ст. 211 НК в ред. 418-ФЗ), а себестоимость партий нужно вести. Нужны выгрузка по партиям, FIFO и разделение аудиторий: ИП и юрлица — налоговый учёт, физлица — 3-НДФЛ в Cifra.

месяцев и панель открытых рисков с историей — вместо таблиц и переписки.

Холдинг и группа майнинговых компаний
Несколько юрлиц и площадок в разных регионах. Нужны изоляция данных каждой организации, общий вид для руководителя комплаенса, региональная матрица запретов по периодам и единые правила, которые обновляются настройкой, а не доработкой.

Что входит

Учёт подтверждений статуса в реестре ФНС

Учёт подтверждений статуса майнера и оператора, которые представляет клиент (уведомление или выписка ФНС), и сроков их обновления — до старта майнинга (ст. 3 ч. 1, 5, 8): сведения реестра ФНС публично не раскрываются. Отдельного реестра организаторов пулов закон не вводит.

Оператор работает только с клиентами, подтвердившими статус, и снижает риск нарушить ст. 3 ч. 7.

Энерго- и геолимиты

Энерголимит для физлиц без статуса ИП (ст. 3 ч. 2), запреты и ограничения по регионам и периодам (ст. 5).

Превышение лимита и майнинг в запрещённом регионе видны заранее.

Допуск к майнингу и решение об обслуживании

Платформа фиксирует решение о старте майнинга с учётом типа участника (физлицо, ИП, юрлицо, оператор, организатор пула), статуса реестра, действующего подтверждения, региона размещения и сверки с перечнями (ст. 3 ч. 1, 3, 5; ст. 5 ч. 1). Решение неизменяемо, хранит историю и показывает, действует ли оно сейчас. При онбординге клиента дата-центра оператор получает ответ «разрешено», «запрещено» или «приостановить обслуживание» и связывает себя с обслуживаемыми майнерами: при исключении майнера из реестра обслуживание приостанавливается (ст. 3 ч. 7, 9). Регион можно проверить на будущую дату, например для сезонных запретов.

Приём клиента и старт майнинга подтверждены документально: видно, кто, когда и на каком основании принял решение, а оператор хостинга не обслуживает клиентов вне реестра.

Крупная нагрузка, простои и хешрейт

Площадка оценивается на крупную гибкую нагрузку по мощности и доле прерываемой нагрузки; пороги задаются настройками (за ориентир взята практика энергосистем: 75 МВт и 10%). Простои по требованию сети пишутся неизменяемым журналом с причиной — аварийная, ценовая, регуляторная — и сводятся в долю доступности и недопотреблённые кВт·ч; простой по регуляторной причине связывается с вердиктом по региону как подтверждение исполнения ограничения (ст. 5 ч. 1). Паспорт парка (модель × количество × номинальный хешрейт) сверяется с хешрейтом, который видит пул: расхождение выше порога открывает сигнал в панели рисков. Месячный пакет раскрытия объединяет добычу, среднесуточную добычу, активный хешрейт, эффективность парка (Дж/TH), PUE (отношение всей энергии площадки к энергии оборудования), энергомикс (состав источников энергии) и остатки с разбивкой по статусам.

Один операционный пакет для руководства, инвесторов и проверки; цифры внутренне согласованы: сумма разбивки равна итогу.

Отчётность о намайненной цифровой валюте

Выгрузка сведений о намайненной цифровой валюте и адресах-идентификаторах (включая адрес пула) в ФНС (ст. 3 ч. 11), кросс-передача в Росфинмониторинг и Банк России (ч. 12).

Сведения для ФНС собираются из данных пула и кошельков, без ручной сверки.

115-ФЗ и санкционный скрининг

Проверка ИП / ЮЛ по перечням 115-ФЗ ст. 6, спискам СБ ООН и решениям межведомственной комиссии (ст. 3 ч. 3); основания исключения из реестра (ч. 9–10).

Санкционные пересечения выявляются на онбординге; сведения о судимости клиент подтверждает документами — публично они не раскрываются.

Энергия на общей площадке: показания, распределение, сверка

Помесячное показание общего счётчика площадки в целых ватт-часах распределяется между майнерами без остатка и без дублей: сумма распределения равна показанию. Распределённые величины сверяются с заявлениями майнеров-физлиц за тот же месяц с допуском из версионируемых настроек (ст. 3 ч. 2, ст. 5). Расчёт идёт в десятичной арифметике без погрешностей округления, повтор записи не создаёт дубль, а изменённое содержимое под тем же номером отклоняется. Показание остаётся заявленным клиентом: сверка выявляет несовпадение данных, но не подменяет вердикт по лимиту физлица и по региону.

Расхождение между оператором и майнером видно в месяце, когда оно возникло, а не при проверке.

Сведения о добыче: подпись, версии, квитанция и пакет доказательств

Отчёт о намайненной валюте и адресах формируется со сверкой периода и маскированием адресов, срок считает сервер. Платформа строит точный документ для подписи (отчёт, профиль формы, время, подписант), проверяет приложенную подпись по связке «профиль — подписант — ключ» и привязывает её к версии; версии подачи неизменяемы, исправление подаётся новой версией со ссылкой на прежнюю. Статус «принято» или «отклонено» меняется только по квитанции канала приёма, а просрочка в панели рисков закрывается лишь после принятой квитанции. По принятому отчёту собирается воспроизводимый пакет доказательств — отчёт, квитанция, манифест с хешами входных данных, настроек и действовавших на дату норм — с проверкой целостности и без ИНН и адресов в открытом виде. Подпись и решение о подаче остаются за вашим сотрудником; форму, схему и канал приёма определяют акты Правительства и ФНС (ст. 3 ч. 11).

Ответ на вопрос проверяющего «что именно и когда вы подали, что приняли и из чего это собрано» — одним архивом, который можно перепроверить.

Адреса получателя по периодам

Адрес-идентификатор получателя привязывается к майнеру и виду валюты на интервал времени; интервалы одной пары «майнер — валюта», а также одного адреса у разных майнеров не пересекаются. Смена адреса выполняется одной операцией с точкой отсечки: прежняя привязка остаётся для событий до смены, ранее созданные отчёты не переписываются. При сборке отчёта адрес проверяется на момент получения вознаграждения, а при неоднозначности сборка останавливается с понятной причиной. В ответах и журналах адрес показывается только в маске (ст. 3 ч. 11).

Смена кошелька в середине месяца не ломает атрибуцию добычи и не подставляет чужие адреса в сведения.

Пулы: сверка выплат, участники и граница VASP

Организатор пула закрывает период: по каждому участнику сравниваются ожидаемая выплата (вклад в хешрейт, схема выплат, комиссия) и фактическая; расхождение выше допуска открывает событие с кодом в панели рисков, а закрытый период неизменяем (ст. 4). К организатору применяется сверка по ст. 3 ч. 3 вместе со связанными лицами (ст. 4 ч. 3). Профиль деятельности отделяет собственный майнинг от деятельности, похожей на услуги с виртуальными активами (VASP) — хранение средств участников, обмен, переводы по поручению: во втором случае формируется перечень обязанностей, а при выплатах свыше порога — данные отправителя и получателя для Travel Rule с маскированными адресами. По зарубежным пулам и провайдерам ведётся досье фактов — роль, юрисдикция, договор, тип адреса, статус лицензии — без автоматических выводов о законности.

Видно, где пул недоплатил или переплатил и когда деятельность организатора выходит за рамки собственного майнинга.

ПОД/ФТ: обязанности по ст. 7.1 115-ФЗ и риск исключения

Чек-лист обязанностей по п. 1 ст. 7.1 115-ФЗ — идентификация участников, правила внутреннего контроля, фиксация подозрительных операций, применение решений межведомственной комиссии о замораживании — показывает по каждому пункту «исполнено», «не исполнено» или «требует внимания». Отметка о принятии правил внутреннего контроля, идентификация участников пула и факт направления сообщения в Росфинмониторинг фиксируются ссылками, без текста сообщений. Нарушения считаются в скользящем окне 12 месяцев: два и более за год показываются как риск исключения из реестра (ст. 3 ч. 9), решение об исключении принимает ФНС. Панель рисков собирает совпадение с перечнем, риск исключения, просрочку сведений, невыполненные обязанности, расхождение хешрейта и крупную нагрузку с историей открытий и закрытий.

Риск исключения из реестра виден заранее, а не в день решения ФНС.

Партии намайненного и контроль вывода

Каждая партия намайненной валюты имеет статус «свободна», «в залоге» или «заморожена», а смена статуса требует основания и даты. Совпадение с решением межведомственной комиссии автоматически замораживает партии, вывод замороженной партии останавливается. Переводы с адресов и на адреса проверяются по каналу (адрес цифрового депозитария или нет), контрагенту и профилю деятельности: цифровой депозитарий вправе исполнить перевод майнера на адрес вне цифровых депозитариев (ст. 31 ч. 8 п. 3), предельный размер суммы вправе установить Банк России (ч. 11), и он задаётся настройкой, а исключение для сделок с нерезидентами намайненной валютой вне адресов депозитариев (ст. 30 ч. 1 п. 3) применяется вместе с ч. 1 ст. 30 — с 01.07.2027. Адреса всегда в маске.

Вывод монет вне разрешённых адресов не проходит незамеченным, а остатки для раскрытия опираются на один учёт партий с аудит-следом.

Налоговые выгрузки по добытому

Намайненное оценивается как доход в натуральной форме по рыночной котировке на дату получения (п. 1 ст. 211 НК в ред. 418-ФЗ); оценку и курс вносит клиент. Себестоимость партий ведётся по FIFO, для результата последующей продажи доступен отдельный расчёт. Выгрузка адресована своей аудитории: для ИП и юрлиц — в налоговый учёт, для физлиц — в Cifra для 3-НДФЛ. Ставки и режимы вынесены в настройки: для майнинга НДФЛ считается по шкале 13–22%, для продажи цифровой валюты действует отдельная база — 13% до 2,4 млн ₽ и 15% свыше. Условный расчёт служит для планирования и не заменяет решение налогового консультанта.

Налоговый учёт майнера строится из тех же партий и адресов, что и отчётность, без перепечатывания данных.

Моделирование будущих актов и статус норм на дату

Симулятор показывает, как изменение параметра, который задаёт подзаконный акт, — энергетического лимита, перечня регионов, срока или формата отчётности, порога вывода — повлияет на ваши организации: разница старого и нового значения, затронутые участники и договоры, стоимость в рублях и срок, согласование владельцем, этапы включения и план отката. Режим только «симуляция»: включение, подача и блокировка запрещены даже после согласования, правила продукта не меняются. Реестр норм хранит источник, статус и дату вступления каждой записи: законы № 282-ФЗ и № 283-ФЗ действуют с 01.09.2026 (отдельные нормы вступают позже), а значения, зависящие от подзаконных актов, подставляются настройкой и до издания акта помечаются как расчётные.

К выходу акта Правительства вы уже знаете, кого он затронет и сколько стоит переход, а смена нормы не требует доработки кода.

Формат работы

Начинаем с пилота на данных заказчика: срок и стоимость определяем по опроснику под задачу, объём и критерии приёмки фиксируем до старта.

- **Внедрение** — для оператора инфраструктуры / майнера ИП / ЮЛ
- **Для пула / холдинга** — для организатора майнинг-пула

Нормативная база

- Закон о цифровых валютах № 282-ФЗ, глава 2 (ст. 3–5) — реестры майнеров и операторов ФНС, отчётность, энерголимиты
- 115-ФЗ — санкционный и AML-скрининг ИП / ЮЛ, перечень ст. 6, ст. 7.1

- НК (п. 1 ст. 211, ред. 418-ФЗ от 29.11.2024, с 2025 года) — намайненное облагается как доход в натуральной форме по рыночной котировке; проект закона № 1222105-8 (на рассмотрении в Госдуме) — налоговое агентирование
- УК ст. 171.6 — проект закона № 1193493-8 (на рассмотрении в Госдуме); учёт подтверждений статуса до старта позволяет заранее учесть эту норму
- 152-ФЗ — маскирование ИНН, паспортных данных, адресов-идентификаторов в логах
- Продукт ведёт учёт подтверждений статуса, которые представляет клиент; реестры ведёт ФНС, их сведения публично не раскрываются
- Требования вынесены в настройки; порядок ведения реестров устанавливает Правительство
- 282-ФЗ, ст. 3 ч. 11–12 — сведения о получении намайненной валюты и об адресах-идентификаторах, включая адрес пула: продукт готовит данные и пакет доказательств, подписывает ваш подписант, подаёт клиент в порядке, который устанавливает Правительство; ФНС передаёт сведения в Росфинмониторинг и Банк России
- 282-ФЗ, ст. 5 — запреты и ограничения майнинга по регионам и периодам (ч. 1), надзор ФНС и уполномоченного органа (ч. 2–3): матрица «регион × период» и лимит энергопотребления физлиц (ст. 3 ч. 2) задаются настройками по актам Правительства
- 282-ФЗ, ст. 31 ч. 8 п. 3 и ч. 11; ст. 30 ч. 1 п. 3 (с 01.07.2027) — вывод намайненной валюты вне цифровых депозитариев: классификация канала и сверка с предельным размером, который вправе установить Банк России
- 115-ФЗ, ст. 7.1 п. 1 — чек-лист обязанностей, отметка о правилах внутреннего контроля и идентификация участников пула; неоднократное нарушение за год — основание исключения из реестра (282-ФЗ, ст. 3 ч. 9)
- Ответственность за подачу сведений, решения об обслуживании и расчёт налогов остаётся на клиенте: Майнинг-комплаенс — программное обеспечение, оно не подаёт сведения от имени клиента, не ведёт реестры ФНС и не заменяет юридическое заключение

Запросить опросник для пилота: rwafin.ru/contacts.html · **Подробнее:** rwafin.ru/products/mining-compliance.html

Актуально на 07.11.2026. Обзор не является публичной офертой и юридической консультацией; условия — в договоре.