

1. Юридическое оформление и лицензирование

- Выбор организационно-правовой формы (ООО, АО)
- Подготовка пакета документов для регистрации
- Получение необходимых лицензий (ЦБ РФ, Роспотребнадзор)
- Разработка внутренних положений и регламентов

2. Разработка продуктовой линейки

- Определение перечня финансовых услуг
- Расчет тарифной сетки и условий предоставления
- Разработка договоров и соглашений для клиентов
- Создание регламентов оказания услуг

3. Организация системы комплаенс

- Внедрение процедур KYC (Know Your Customer)
- Настройка AML (Anti-Money Laundering) проверок
- Разработка политики противодействия мошенничеству
- Назначение ответственного за комплаенс

4. Построение IT-инфраструктуры

- Выбор и внедрение ядерной банковской системы
- Настройка систем информационной безопасности
- Организация защищенных каналов связи
- Внедрение систем резервного копирования

5. Настройка риск-менеджмента

- Разработка скоринговых моделей (при необходимости)
- Установление лимитов и ограничений
- Создание системы мониторинга рисков
- Внедрение стресс-тестирования портфеля

6. Организация операционного блока

- Разработка регламентов проведения операций

- Настройка системы документооборота
- Создание реестров и журналов учета
- Внедрение системы внутреннего контроля

7. Запуск клиентского сервиса

- Настройка CRM-системы
- Организация многоканальной поддержки
- Разработка скриптов и стандартов обслуживания
- Подготовка базы знаний и FAQ

8. Настройка финансового учета

- Внедрение системы бухгалтерского учета
- Настройка налогового учета и отчетности
- Разработка системы управленческой отчетности
- Организация казначейства и управления ликвидностью

9. Создание системы безопасности

- Внедрение системы контроля доступа
- Настройка мониторинга подозрительных операций
- Разработка плана действий при инцидентах
- Организация физической охраны помещений

10. Подготовка к масштабированию

- Разработка бизнес-процессов для роста
- Создание системы обучения персонала
- Настройка систем аналитики и KPI
- Разработка плана развития на 12 месяцев

Бонус: Критические интеграции для запуска:

- Подключение к банкам-корреспондентам
 - Интеграция с платежными системами
 - Подключение к бюро кредитных историй
 - Интеграция с системами верификации
-

Чек-лист составлен на основе успешного опыта запуска 15+ финансовых компаний.
Рекомендуемый срок реализации — 3-6 месяцев.