

Payment Institution (PI) RoadMap	Срок (недели)	Бюджет (EUR)	Комментарии
Административная часть	36	69 000,0	
Регистрация компании			
Получение лицензии PI			
Изучение требований Регулятора			
Safeguarding of Client Funds			
Anti-Money Laundering and Counter Terrorist Financing			
Understanding of risk			
Payment flows			
Формирование перечня операций			
1. Services enabling cash to be placed on a payment account as well as all the operations required for operating a payment account			
2. Services enabling cash withdrawals from a payment account as well as all the operations required for operating a payment account			
3. Execution of payment transactions, including transfers of funds on a payment account with the user's payment service provider or with another payment service provider			
4. Execution of payment transactions where the funds are covered by a credit line for a payment service user			
6. Money remittance			
Подготовка заявки и документации (pre-Application)			
Business plan			
Organisation Chart Group Structure			
Agents			
Outsourcing			
Ancillary (additional) Services			
Flow Diagrams			
Agreements and Terms of Conditions			
Safeguarding of Funds			
Anti-Money Laundering			
Know-Your-Customer (KYC)			
IT Systems			
Risk Management			
Financial Information			
Directors and Manager			
Direct and Indirect Holding			
Governance and Staffing			
Подача заявки и рассмотрение Регулятором			
Подача и рассмотрение заявки на cross-border услуги (не входит в стоимость)			
Country 1			
Country 2			
Country 3			
Country 4			
Country 5			
Country 6			
...			
Создание бренда			
Название компании			
Регистрация торговой марки			
Разработка бренд-бука			
Веб-сайт			
Персонал			
Board management			
Administration			
Accounting			
Treasury			
Development manager			
Back-office manager			
Payment specialist			
Lawyer Прифинанс			
AML manager			
Project manager			
HR-manager			
Process manager			
Methodology manager			
Risk manager			
Business analyst			
Head of IT Support			
IT-development manager			
IT-integration manager			
IT-security officer			
Marketing manager			
IT technologist			
Call-center specialist (Customer service)			

Payment Institution (PI) RoadMap	Срок (недели)	Бюджет (EUR)	Комментарии
Офис		51 400,0	
Использование помещения на год			
Обслуживание			
Мебель и оборудование			
Офисные канцелярские и прочие затраты			
IT инфраструктура	24	161 926,0	
Дата-центр			
Выбор ДЦ			
Заключение договора			
Заказ и поставка оборудования			
Размещение			
Банковская core IT-система			
Выбор SW			
Заключение договора			
Разворачивание			
Настройка			
Тестирование			
Вывод в продуктивную среду компонентов:			
ABS модуль			
CMS модуль			
Front-end модуль			
Payment модуль			
Прочие модули			
IT оборудование			
ПК			
Сетевое оборудование			
Офисное программное обеспечение			
Платежная инфраструктура	12	26 000,0	
Получение IBAN	1	5 000,00	Затраты ЧЧ
SWIFT подключение	4	12 000,00	Подключение к Lite2
SEPA подключение	2	3 000,00	Затраты ЧЧ
ЛОРО-счета	4	5 000,00	Затраты ЧЧ
Хозяйственные счета	1	1 000,00	Затраты ЧЧ
Карточная инфраструктура	56	231 000,0	
IPS (MasterCard) project	40	175 000,00	
Project negotiation			
Project Analysis			
Risk Compliance			
Licensing and Franchise			
Billing			
Card Design			
Card Personalization Validation (CPV)			
Identifiers			
Operational Documentation			
Products and Tools Accesses			
File Transfer			
Key Management Activities			
Production Set-up			
End-To-End Testing (EMV/Chip)			
Post-Implementation Activities			
P&L development plan for product launch			
Product configuration in a test environment and testing			
Transfer Product into prod.environment			
Processing center (NETS)	8	36 000,00	
Personalization bureau (TRUB)	8	20 000,00	
Методология			
Формирование номенклатуры документов			
Создание политик			
Создание правил и процедур			
Разработка продукта			
Разработка стратегии развития			
Разработка бизнес-плана и финансовой модели			
Поиск партнеров			
Разработка продуктовой линейки (перечень продуктов)			
Маркетинговый план и продвижение продукта			