

ТЗ (разработка) — Проект Елена Мельникова

Контекст

Проект направлен на создание единого информационного буклета («проспекта эмиссии») продуктовой полки сообщества финансовых советников. Цель — собрать разрозненные экспертизы в едином формате для внутреннего согласования и внешнего использования в качестве инструмента продаж. В перспективе планируется разработка AI-робот-эдвайзера, но на данном этапе реализуется MVP — буклет.

Задачи

1. **Создать документ «Аватар клиента»** — описать портрет(ы) целевого клиента, его боли, юрисдикцию проживания и диапазон капитала. *(Запрос от Fin Tech)*
2. **Оформить раздел «Позиционирование»** — создать таблицу соответствия «размытая формулировка → оффер от боли» с минимум 3 парами. *(Запрос от Fin Tech)*
3. **Собрать продуктовую полку** — создать карточки продуктов в едином формате с обязательными полями: доходность, риск, ликвидность, порог входа, дисклеймер. *(Запрос от Fin Tech)*
4. **Разделить продукты на категории** — «ликвидные» и «возможные». *(Запрос от Fin Tech)*
5. **Оформить раздел «Структура консультирования»** — описать 3 роли (финпланирование, инвестконсультирование, риск-менеджер) и модель привлечения юриста/налоговика. *(Запрос от Fin Tech)*
6. **Включить блок дисклеймеров** — обязательный раздел с описанием ознакомительного характера и отсутствием инвестиционной рекомендации. *(Запрос от Fin Tech)*
7. **Согласовать документ с участниками сообщества** — включая DSF, алготрейдинг+RWA, недвижимость/релокация. *(Запрос от Fin Tech)*

Приоритеты

- **Наивысший приоритет:** создание и согласование продуктовой полки и аватара клиента.
- **Высокий приоритет:** оформление раздела позиционирования и структуры консультирования.
- **Средний приоритет:** добавление дисклеймеров и форматирование документа в виде буклета.
- **Низкий приоритет:** подготовка UI/UX-сценариев и алгоритмов для будущего этапа (робот-эдвайзер).

Открытые вопросы

1. **Карта компетенций участников** — не составлена, требуется фиксация границ ответственности.
2. **Модель монетизации сообщества и реферальных комиссий** — не проработана, требуется уточнение.
3. **Список аккредитованных локальных юристов** — TBD, требуется сбор информации.
4. **Юридическая упаковка некастодиальной модели** — TBD, требуется проработка.
5. **Оракул для RWA (Web2→Web3)** — TBD, требуется решение для бизнеса/

самолётов.

6. **Конкретные тексты офферов на карточках** — TBD, требуется согласование.
7. **Модель отображения комиссий советнику** — TBD, требуется проработка.
8. **Правила автоматического матчинга** — TBD, требуется определение алгоритма.