

Решение кейса «Блокировки платежей (API + БД)»

Цель кейса: обеспечить механизм оперативной приостановки и восстановления отправки платежей от юридического лица, с возможностью проверять статус блокировки и различать блокировки по причинам (мошенничество/неверные реквизиты).

Оглавление

Структура хранения нужной информации в БД	1
Спецификация API (endpoint'ов)	2

Структура хранения нужной информации в БД

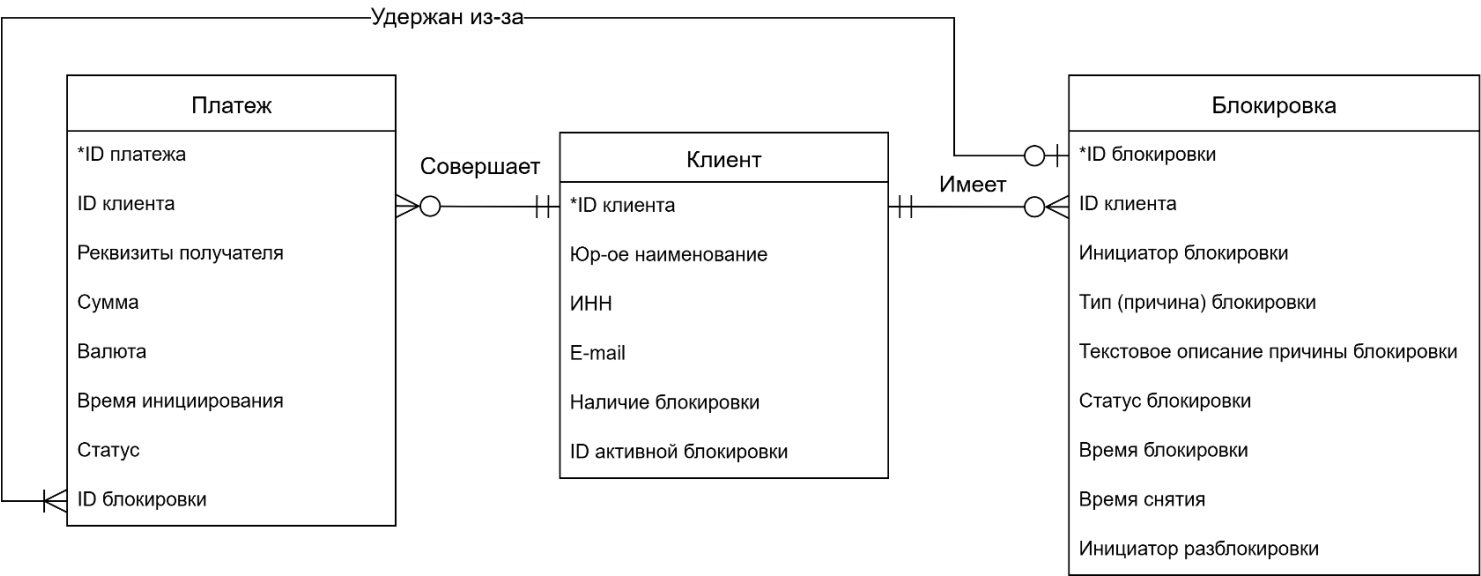


Рисунок 1. ER-диаграмма на логическом уровне

Таблица (сущность) “Платеж”:

- ID платежа – уникальный идентификатор платежа.
- ID клиента – идентификатор клиента, инициировавшего платеж.
- Реквизиты получателя – реквизиты получателя, указанные клиентом.
- Сумма/Валюта – сумма и валюта платежа.
- Время инициирования – когда клиент создал запрос на совершение платежа.
- Статус – статус платежа, который может быть:
 1. обрабатывается (Pending)
 2. исполнен (Sent)
 3. ошибка отправки (Failed)
 4. на удержании (Hold)
- ID блокировки – атрибут, который принимает значение отличное от NULL, только при удержании платежа из-за блокировки.

Таблица (сущность) “Клиент”:

- ID клиента – уникальный идентификатор клиента.
- Юридическое наименование – официальное название организации (клиента).
- ИНН – идентификационный номер налогоплательщика, в нашем случае – юр. лица – клиента.
- E-mail – контакт клиента (электронная почта).
- Наличие блокировки – флаг, который позволяет быстро проверить наличие блокировки.
- ID активной блокировки – идентификатор текущей блокировки, при наличии таковой (иначе NULL).

Таблица (сущность) “Блокировка”:

- ID блокировки – уникальный идентификатор блокировки.
- ID клиента – идентификатор клиента, получившего блокировку.
- Инициатор блокировки – тот, кто заблокировал платежи клиента:
 1. система
 2. оператор
- Тип (причина) блокировки – тип блокировки, среди которых:
 1. мошенничество (подозрение на него/подтвержденное)
 2. неверные реквизиты
 3. вручную
 4. комплайнс
- Текстовое описание причины блокировки – указывается либо автоматически системой, либо оператором вручную.
- Статус блокировки – активна ли блокировка, или уже снята.
- Время блокировки – время, когда клиент был заблокирован.
- Время снятия – время, когда блокировка была снята с клиента (если активна - NULL).
- Инициатор разблокировки – кто снимал блокировку, например команда комплайенса или оператор.

Спецификация API (endpoint'ов)

https://github.com/Maksim2606/Tbank-IT-analytics-case/blob/main/specs_case.yaml