**Axis credit card report**

**<https://lilac-rate-7b4.notion.site/Axis-credit-card-report-fcff11c2e0ce4b10ba796e7b5f5df069>**

Задача: Нужно проработать систему формирования загрузочного файла в систему. Банки присылают отчеты в виде excel таблиц, из которых менеджер достает статусы каждого клиента и в ручную формирует загрузочные файл. Хотим, чтобы данная работа проводилась автоматически.

Пример отчетов:

[IPA 248 Admitad MTD 17th November'23 (2).ods](https://prod-files-secure.s3.us-west-2.amazonaws.com/8f82f467-b03f-4d82-80f2-e12835ad77ce/3468c4c1-4589-47c5-a3ac-788323f414a1/IPA_248_Admitad_MTD_17th_November23_(2).ods)

[IPA 248 Admitad MTD 15th November'23 (1).xlsx](https://prod-files-secure.s3.us-west-2.amazonaws.com/8f82f467-b03f-4d82-80f2-e12835ad77ce/8e111482-ee2a-48cc-a6ce-5505e6297ef0/IPA_248_Admitad_MTD_15th_November23_(1).xlsx)

Структура загрузочного файла

[postbacks-import-template (42).xlsx](https://prod-files-secure.s3.us-west-2.amazonaws.com/8f82f467-b03f-4d82-80f2-e12835ad77ce/be3a86d3-a49d-4c0b-b21f-42aea5180f69/postbacks-import-template_(42).xlsx)

В заголовке, где 15 - значит что репорт до 15 числа

В заголовке, где 17 - значит, что репорт до 17 числа

Это сборный отчет со ссылками от всех партнеров. В столбце S вы видите уникальный clickid, который передается нашей системой. Он выглядит как 1696504256473 (13 цифр). Другие ID (меньше/больше по количеству цифр/в которых есть буквы или символы) в финальный отчет попадать не должны.

Как в данном случае работает система:

1. Фильтруем clickid. Оставляем только значения, которые попадают под условие выше;
2. Смотрим Final статус в ячейке O:

2.1 Если статус DECLINED, значит добавляем ID из колонки S в загрузочный файл в колонку CLICKID (С колонка) и добавляем DECLINED в колонку G (Status)

2.2 Далее нужно проставить причину. Причину нужно взять из колонки N. Причина проставляется в загрузочный файл в колонку H (DESCRIPTION). Вставляется формулировкой: The customer with application number C1-00000045537939-C1 (значение берется из A колонки) was rejected due to (значение берется из колонки номер N)

2.3 Общее для всех!

Тут есть особенность, нужно иметь возможность настроить дату (DATE) из колонки B для кейса, если Action для карты изменился. Т.е. может быть ситуация, когда для клиентов которые пришли до 15 числа этого месяца один набор карт и action, а для клиентов после 15 уже другой.

Тут нужно выбрать сверить карту, чтобы вставить правильное значение ACTION в загрузочный файл. Значение подбирается в колонке E (CARDTYPE). Action - это буква или набор букв в системе, которым соответствует данная карта. Это техническое поле. Карты и экшены: Axis Bank Flipkart Credit Card - B Axis Bank Health Credit Card - B Axis Bank Magnus Credit Card - A Axis Bank Select Credit Card - C Axis Rewards Credit Card - B IndianOil Axis Bank Rupay Credit Card - B My Zone Visa Card - B Neo Credit Card - D Privilege Credit Card - C SpiceJet Axis Bank Voyage Credit Card - B Samsung Axis Bank Signature Credit Card - B Vistara Platinum - C Vistara Signature - C

После определения буквы action, вставляем её в финальный файл в колонку A (ACTION)

3.1 Если статус Final status APPROVED, то добавлять id в финальный файл. Статус добавляем APPROVED в финальный файл.

3.2 Добавляется description: The customer with application number C1-00000045537939-C1 (значение берется из A колонки) has got (вставляем название карты из колонки E)

3.3 Поставляем ACTION, как это делали в 2.3.

3.4 Если статус IPA, то смотрим колонку Y (VKYC Status), если она пустая

3.4.1 Смотрим на статус в колонке C (BLAZE\_OUTPUT):

3.4.1.1 Если там STPK, то добавляем в загрузочный файл: ID клиента, ACTION, статус: PENDING и описание. Описание формируется так: The client with application number C1-00000045537939-C1 (значение берется из A колонки) has gotten initial approval from the bank. The client has to complete KYC verification by using this link: <http://www.axisbank.com/vkyc>. Ask the client to complete the KYC.

3.4.1.2 Если STPI, то добавляем в загрузочный файл: ID клиента, ACTION, статус: PENDING и описание. Описание формируется так: The client with application number C1-00000045537939-C1 (значение берется из A колонки) has gotten initial approval from the bank. The client has to provide income proof. The bank will contact the client.

3.4.1.3 Eсли STPT. The client with application number C1-00000045537939-C1 (значение берется из A колонки) has gotten initial approval from the bank. The client has to provide income proof and KYC verification by using this link: <http://www.axisbank.com/vkyc>.

3.4.1.3 Если статус любой другой или статуса нет (пустая ячейка). то добавляем в загрузочный файл: ID клиента, ACTION, статус: PENDING и описание. Описание формируется так: The client with application number C1-00000045537939-C1 (значение берется из A колонки) has gotten initial approval from the bank. The bank will contact the client.

3.5 Если статус IPA, то смотрим колонку Y (VKYC Status), если там DROPOFF, то добавляем в загрузочный файл: ID клиента, ACTION, статус: PENDING и описание. Описание формируется так: The client with application number C1-00000045537939-C1 (значение берется из A колонки) has dropped the video KYC. Ask the client to complete it by using this link <http://www.axisbank.com/vkyc>.

3.6 Если там HARD\_REJECT, HARD\_ACCEPT, Пустой или любой другой статус, то добавляем в загрузочный файл: ID клиента, ACTION, статус: PENDING и описание. Описание формируется так: The client with application number C1-00000045537939-C1 (значение берется из A колонки) has finished the video KYC. The client has to wait the final decision of the bank.

4. Если final status RCU, U/W, UW completed, то добавляем в загрузочный файл: ID клиента, ACTION, статус: PENDING и описание. Описание формируется так: The client’s application is C1-00000045537939-C1. The Risk Team of the Bank is checking the profile, so your client has to wait.

5. Если final status: Audit, Rework, FI, Hunter, Multi-account case, то добавляем в загрузочный файл: ID клиента, ACTION, статус: PENDING и описание. Описание формируется так: The client’s application is C1-00000045537939-C1. The bank is checking the profile, so your client has to wait.

Какую защиту нужно добавить:

* Если бренд изменил название колонки, то вывести ошибку и подсветить в файле
* Если встретили не известный экшен (карту), то вывести ошибку и покрасить в файле красным
* Если новый статус в любой из колонок, то применить правило и подсветить желтым ячейку
* Нужно сравнивать загрузочные файлы и если значение ID не поменялись, то не добавлять в новый файл
* Из Description нужно убирать все запятые, если они есть
* Нужно сравнивать текущий отчет банка с прошлым, чтобы выявить кейсы, где пропал пользователь (ID пользователя сверяем). Данные кейсы подсвечиваем фиолетовым. Важно, что при начале нового месяца, нужно перестать сверять со старым месяцем.

Нужно предложение по реализации механики.

* Дубли, подсвечивать дубли в файле загрузки голубым. Менеджер их почистить руками.