

From: "Natalya Kluyeva" <n.kluyeva@chronopay.com>
Subject: RE: NSK question
Date: May 27, 2010 2:08:37 PM GMT+02:00
To: "Berkis-Bergs Martins" <mhb@chronopay.com>
Сс: "Andreev Maxim" <m.andreev@chronopay.com>
2 Attachments, 8.1 KB

Мартынш, добрый день!

Подскажи пожалуйста, ты еще не посмотрел вопрос про мерчанта NSK Credit Service Ltd?

Просто он за эту неделю уже два раза написал, интересуется как продвигается вопрос с высвобождением холда и вопрос про штрафы от Визы и Мастеркарда. Мы пока до сих пор не определились какую точную сумму им назвать..

Best regards,

Kluyeva Natalya

Account manager

*JSC ChronoPay Russia
B.Palashvskiy, 5/1
Moscow, Russia*



From: Natalya Kluyeva [<mailto:n.kluyeva@chronopay.com>]
Sent: Friday, May 21, 2010 5:38 PM
To: Berkis-Bergs Martins
Сс: Andreev Maxim
Subject: NSK question

Добрый день Мартынш!

В приложении переписка с мерчантом NSK Credit Service Ltd (ero ID в нашей админке 004716,004619,004592,004726). С августа 2009 года они переименовались в M&D Star Net Web, Ltd. Это мерчант работал с нами через компанию StandardPay Anext, через банк Caixa Catalunya.

Я общаюсь с менеджером Wataru Mishima (mishima@nsk-sys.com). Мы общаемся с ним где-то с июня-июля 2009, когда Caixa перестала их процессить и мы перестали им платить.

Он пишет с периодичностью примерно две недели, иногда чаще. В приложении не вся переписка (первые три письма), так как очень много писем скопилось. За всю историю переписки они не грозились пойти в суд, пишут вроде не грубо, но очень настойчиво. Также периодически звонят.

Кратко об истории общении с ними:

На момент когда Caixa отключила мерчанта, у нас было для них около 460 тыс. долл. , а задолженность перед ними 810 тыс. долл. и 11 тыс. евро. Часть денег мы им отдали, а часть придержали для штрафов.

В свое время они процессили украденные карты и именно по этой причине Мастеркард и Виза выставили им штраф. Карточные компании очень долго не снимали штраф с них (в июне 2009 года они сообщили о возможном штрафе и только через полгода сняли), не говорили какая сумма будет снята и мы играли на этом. Сказали что типа банк захолил около 200 тыс долл для возможных штрафов. Недавно Виза и Мастер всё-таки сняли штраф, но мы не

сказали об этом мерчанту пока. Последние два письма – это как раз извещения о штрафах.

В данный момент ситуация по задолженности такая:

наша задолженность

285 212.48	USD
11 057.85	EUR

На их клиентском счету осталось денег :

	EUR	Или в USD, по курсу 1.2334
Саixa - Anext NSK	6 023.04	7 428.82
Саixa - Anext NSK-2	63 822.17	78 718.26

Это два счета которые были открыты в Саixa специально для этого клиента. В настоящее время эти деньги мы можем заплатить **только** на счет компании NSK (точнее уже M&D Star Net Web, Ltd). Мы их придержали специально для штрафов, но штрафы уже списали и никаких др расходов не предвидится. Так что можем смело отдавать эти деньги.

реальные штрафы (последние два письма в приложении)

MasterCard penalty	8 000.00	USD
Visa penalty	2 500.00	EUR

То есть реальная задолженность:

285 212.48 – 8000.00	= 277 212.48	USD
11 057.85 – 2500.00	= 8 557.85	EUR

У нас была мысль «подрисовать» сумму штрафов примерно до:

MasterCard penalty	160 000.00	USD
Visa penalty	55 000.00	USD

Чтобы в итоге отдать реально имеющиеся деньги и сказать, что мы больше ничего не должны. Мы в принципе знаем что этот мерчант не общается с банком Саixa, один раз они попробовали и Саixa сказала что общаться с ними не будет.

В принципе вот такая история.

Best regards,

Kluyeva Natalya

Account manager

JSC ChronoPay Russia

B. Palashevskiy, 5/1

Moscow, Russia



[mime-attach....eml \(4.8 KB\)](#)