

INTERCHANGE FEE

Обзор событий в регулировании комиссий сентябрь-декабрь 2017

Краткий обзор исследования изменений cash-back программ в Великобритании с 2012 по 2017 год.

Эксперты отмечают снижение ставок cash-back и изменение условий программ после введения ограничений interchange fee после 2015 года.

<https://moneyfacts.co.uk/news/credit-cards/cashback-dwindles-for-credit-card-customers/>

Исследование агентства Moebs Services о влиянии поправки Дурбина

Общий итог действия поправки, как отмечают эксперты, в росте доходов крупнейших ритейлеров и ухудшении предложений банков по дебетовым картам.

В 2017 году сборы interchange fee по кредитным картам в США впервые в истории превысили доходы от овердрафта. В качестве компенсации сокращающихся доходов от interchange fee по дебетовым картам банки подняли ставки, в том числе на овердрафт. Произошло снижение объемов пользования овердрафтом и отток клиентов в пользу микрокредитов «до зарплаты» и микрокредитных организаций.

<https://cei.org/blog/debit-cards-fee-limits-have-big-impact-payday-loans-and-overdraft-charges>

<http://www.bankingexchange.com/news-feed/item/7042-card-interchange-outpaces-overdraft-income>

По оценке экспертов результатом принятия поправки Дурбина стало ухудшение доступности финансовых услуг для 1 млн. не охваченных банковским обслуживанием американцев.

<https://financialservices.house.gov/uploadedfiles/hhrg-114-ba00-wstate-tzywicki-20150709.pdf>

Исследование экономистов Федерального резерва с выводом, что поправка Дурбина провалилась.

За 7 лет после введения поправки:

- Доступность бесплатных расчетных счетов в банках снизилась вдвое
- В среднем стоимость обслуживания расчетных счетов выросла на 20%
- Пороговые балансы на счетах для использования счетов без комиссии выросли в среднем вдвое
- В выигрыше от поправки оказались крупные ритейлеры; их совокупный доход от принятия поправки оценивается в \$42 млрд.
- Цены для розничных потребителей в ритейле в результате введения поправки не снизились.

<http://thehill.com/blogs/congress-blog/economy-budget/348350-study-by-federal-reserve-economists-shows-the-durbin>

<https://www.federalreserve.gov/econres/feds/files/2017074pap.pdf>

Исторический обзор регулирования interchange fee в ЕС.

Общий вывод – отсутствие взаимосвязи между розничными ценами в ритейле и размером interchange fee.

<https://www.lexology.com/library/detail.aspx?g=f04682c1-100c-4127-8c98-2c32c41e2a31>

Исследование Javelin Strategy в США о проблематике interchange fee среди SMB-торговцев.

Одним из аргументов, который использует крупный ритейл при лоббировании снижения комиссий, является их чрезмерный размер для SMB-торговли. Исследование демонстрирует:

- Две трети мелких торговцев не в осведомлены о принятых ограничениях interchange fee (поправке Дурбина)
- Мелкие ритейлеры довольны взаимоотношениями с партнерами по эквайрингу и даже готовы платить более высокие комиссии при условии предоставления дополнительных сервисов
- Мелкие торговцы предпочитают принимать к оплате кредитные карты, а не дебетовые, не смотря на более высокие комиссии эмитента по первым.

<https://morningconsult.com/opinions/small-merchants-want-interchange-flexibility-value-not-price-caps/>

<http://www.electronicpaymentscoalition.org/2017/04/new-javelin-report-shows-small-merchants-prefer-value-over-price-controls-in-interchange-partnerships/>