



## Landammann und Standeskommission

Sekretariat Ratskanzlei  
Marktgasse 2  
9050 Appenzell  
Telefon +41 71 788 93 11  
info@rk.ai.ch  
www.ai.ch

Ratskanzlei, Marktgasse 2, 9050 Appenzell

---

Staatssekretariat für internationale  
Finanzfragen SIF  
Bundesgasse 3  
3003 Bern

Appenzell, 18. Juni 2019

### **Neue Verordnung zum Finanzmarktaufsichtsgesetz Stellungnahme Kanton Appenzell I.Rh.**

Sehr geehrte Damen und Herren

Mit Schreiben vom 1. Mai 2019 haben Sie uns die Vernehmlassungsunterlagen zur neuen Verordnung zum Finanzmarktaufsichtsgesetz zukommen lassen.

Die Standeskommission hat die Unterlagen geprüft. Die Vorlage wird grundsätzlich begrüsst. Abgelehnt wird das neue Instrument von anfechtbaren Rundschreiben.

Die verbindlichen Vorgaben für den Prozessablauf eines Regulierungsvorhabens im Finanzsektor und die regelmässige Überprüfung der bestehenden Regulierungen auf deren Notwendigkeit, Angemessenheit und Wirksamkeit sind positiv zu beurteilen. Gerade für kleinere Banken stellen neue Regulierungen vielfach sehr grosse Herausforderungen an Personal und Informatik dar, weshalb die Verhältnismässigkeit und Wirksamkeit solcher Massnahmen nicht genug überprüft werden kann. Die Standeskommission erhofft sich mit der Konkretisierung des Regulierungsprozesses und dem Miteinbezug der Beaufsichtigten ausgewogene und vor allem auch differenzierte Lösungen, welche der Risikoausrichtung, aber auch der Grösse einer Bank Rechnung tragen.

Abgelehnt wird die Einführung gerichtlich anfechtbarer Rundschreiben mit faktisch rechtsetzendem Charakter. Die Standeskommission erwartet, dass rechtsetzende Vorgaben mit allgemeiner Geltungskraft auf der Verordnungsebene verankert werden und unterhalb dieser Ebene als verbindliches Gestaltungselement nur noch anfechtbare Verfügungen in konkreten Anwendungsfällen möglich sein sollten. Rundschreiben sollen einzig Richtliniencharakter aufweisen.

Wir danken Ihnen für die Möglichkeit zur Stellungnahme und grüssen Sie freundlich.

### **Im Auftrage von Landammann und Standeskommission**

Der Ratschreiber:

Markus Dörig

*Zur Kenntnis an:*

- vernehmlassungen@sif.admin.ch
- Finanzdepartement Appenzell I.Rh., Marktgasse 2, 9050 Appenzell
- Ständerat Daniel Fässler, Weissbadstrasse 3a, 9050 Appenzell