



## 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  
Bundesgasse 3  
3011 Bern

Appenzell, 17. August 2018

### **Änderung der Bankenverordnung (FinTech-Bewilligung) Stellungnahme Kanton Appenzell I.Rh.**

Sehr geehrte Damen und Herren

Mit Schreiben vom 21. Juni 2018 haben Sie uns die Vernehmlassungsunterlagen zur Änderung der Bankenverordnung (FinTech-Bewilligung) zukommen lassen.

Die Standeskommission hat die Unterlagen geprüft. Sie teilt die Meinung des Bundesrats, dass dieser für die Wohlfahrt der Schweiz attraktive Wirtschaftsbereich möglichst gute Standortbedingungen in der Schweiz vorfinden soll. FinTech-Unternehmen mit ihren heterogenen und innovativen Geschäftsmodellen werden den Finanzmarkt mit neuen Produkten und Prozessen nachhaltig verändern. Sie benötigen aber Rechtssicherheit, welche mit den vorgeschlagenen Regulatorien geschaffen wird. Die neugeschaffene Bewilligungskategorie begrenzt das Einlagevolumen zurecht auf maximal Fr. 100 Mio., was verhindert, dass ein FinTech-Unternehmen grösser als eine Bank in der kleinsten Risikostufe werden kann.

Im Weiteren verweisen wir auf die Antworten im beiliegenden Fragebogen.

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

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

Der Ratschreiber:

Markus Dörig

*Beilage:*  
Fragebogen

*Zur Kenntnis an:*

- rechtsdienst@sif.admin.ch)
- Finanzdepartement Appenzell I.Rh., Marktgasse 2, 9050 Appenzell
- Ständerat Ivo Bischofberger, Ackerweg 4, 9413 Oberegg
- Nationalrat Daniel Fässler, Weissbadstrasse 3a, 9050 Appenzell



## Vernehmlassung zur Änderung der Bankenverordnung (FinTech-Bewilligung)

Absender	Standeskommission des Kantons Appenzell I.Rh.
E-Mail	markus.doerig@rk.ai.ch
Datum der Stellungnahme	13.08.2018

	Unterstützung	mit Vorbehalt	Ablehnung	Bemerkungen	Vorschläge
<b>Bankenverordnung (BankV)</b>					
<b>Allgemeines</b>					
Wie beurteilen Sie die Vorlage als Ganzes?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Weitere Bemerkungen				...	...
<b>Zu den einzelnen Bestimmungen</b>					
<b>1. Kapitel: Allgemeine Bestimmungen</b>					
Art. 1 (Gegenstand)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 2 (Banken)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 3 (Nichtbanken)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 6 (Gewerbsmässigkeit)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 7a (Informationspflicht der Personen nach Art. 1b BankG)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...

	Unterstützung	mit Vorbehalt	Ablehnung	Bemerkungen	Vorschläge
<b>2. Kapitel: Bewilligungen</b>					
<b>1. Abschnitt</b>					
Art. 8 (Angaben zu Personen und Beteiligten)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 8a (Änderung von Tatsachen)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>2a. Abschnitt</b>					
Art. 14a (Rechtsform, Sitz und Kerntätigkeit)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 14b (Geschäftskreis)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 14c (Geschäftsführung)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 14d (Organe)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 14e (Compliance und Risikomanagement)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 14f (Verwahrung von Publikumseinlagen)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 14g (Interessenkonflikte)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 16 (nur Sachüberschrift)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 17a (Mindestkapital von Personen nach Art. 1b BankG)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 24a (Personen nach Art. 1b BankG)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>Revisionsaufsichtsverordnung (RAV)</b>					
<b>Zu den einzelne Bestimmungen</b>					
Ingress	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>1. Abschnitt</b>					
Art. 11a (Zulassung zur Prüfung nach den Finanzmarktgesetzen)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 11c (Unvereinbarkeit)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...

	Unterstützung	mit Vorbehalt	Ablehnung	Bemerkungen	Vorschläge
Art. 11 <sup>a</sup> bis (Fachwissen und Praxiserfahrung für die Prüfung von Personen nach Art. 1 b BankG)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>5. Abschnitt</b>					
Art. 38 (Zulassung)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 42 (Aufsichtsabgabe)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>7. Abschnitt</b>					
Art. 51 c (Übergangsbestimmung)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>Verordnung zum Konsumkreditgesetz (VKKG)</b>					
<b>Zu den einzelne Bestimmungen</b>					
<b>2. Abschnitt</b>					
Art. 3 (Informationssystem über Konsumkredite)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>3. Abschnitt</b>					
Art. 7a (Umfang der Sicherheit)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>4. Abschnitt</b>					
Art. 9b (Übergangsbestimmung)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Anhang	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...