

Compliance Weekly

Altmann
Consultants

AUSGABE ZWEITE OKTOBER
WOCHE 2025

UNSER DIGITALES WOCHEN-MAGAZIN MIT THEMEN RUND
UM COMPLIANCE SOWIE ZUR FIRMA
ALTMANN CONSULTANTS



Vision with Purpose



**Von der Idee zur Mission.
Unsere Geschichte.
Altmann Consultants.**
siehe Seite 5 & 6



Neues im Compliance-Bereich

**Breaking – Anpassung Treuhändergesetz.
Zentrale Änderungen auf einen Blick**

- Vernehmlassungsfrist läuft bis 23. Dezember 2025
- Hier geht es zum Vernehmlassungsbericht:  [Hier Klicken](#)
- Siehe auch unseren [Blogartikel](#) zum Aufsichtsregime über Treuhänder & Treuhandgesellschaften sowie unseren beliebten [E-Learning Kurs](#)

Die zentralen Änderungen auf einen Blick auf Seite 2

Vernehmlassungsbericht zum Treuhändergesetz etc.

Zentrale Schwerpunkte rund um die geplanten Gesetzesanpassungen (TrHG, PGR, SPG)

WICHTIGE ANPASSUNGEN VON ARTIKELN RELEVANT FÜR TREUHÄNDER + 180a-BERECHTIGTE

- **Art. 6 TrHG, 6 PGR:** Vertrauenswürdigkeit
- **Art. 25 TrHG, 14 PGR:** Entzugsbestimmung + Kompetenz FMA die Beendigung von Geschäftsbeziehungen anzuordnen resp. deren Neuaufnahme befristet zu verbieten
- **Art. 55 TrHG:** Einsatz Sonderbeauftragter bei drohendem Reputationsschaden
- **Art. 30, 31 SPG:** Verlagerung Strafkompetenz zur FMA im Zusammenhang mit FIU-Verdachtsmitteilungen (vorher Landgericht)

SITUATION UND AUSGANGSLAGE

- **Treuhandbranche** → Bedeutender Bestandteil des liechtensteinischen Finanzplatzes
- **Reputationsrisiken** → bergen Gefahr für Vertrauensverlust auf dem Finanzplatz
- Gegenwärtige Entwicklungen im internationalen Sanktionsbereich (u.a. **OFAC-Sanktionen**) bedingen Handlungsbedarf
- Nichteinhaltung bestimmter Sanktionsregimes → **Reputationsrisiken** und **operationelle/rechtliche Risiken** für Treuhandbranche und gesamten Finanzplatz

ZIELE

- **Resilienz** des liechtensteinischen Finanzplatzes gegenüber externen Compliance-Risiken erhöhen
- **Verschärfung** regulatorischer Anforderungen und Stärkung der Aufsichtskapazitäten
- **Stärkung des Risikomanagements** im Hinblick auf **ausländische Sanktionen**
- Übergeordnetes Ziel → nationales System zur Bekämpfung von **Geldwäscherei**, **Terrorismusfinanzierung** wirksam weiterentwickeln

ÄNDERUNGEN AUF EINEN BLICK

- Stärkung der **SPG-Aufsicht** im Treuhandbereich
- Umsetzung der "2022er" **MONEYVAL-Empfehlung** (MONEYVAL: Liechtenstein's progress sowie Evaluation Report)
- **OFAC/Russland-Exponiertheit** und weitere Daten zukünftig in reguläres Meldewesen an die FMA integriert (Wohnsitze, Nationalitäten, ...)
- FMA → Kompetenz **Beendigung** und **befristetes Verbot** der Neuaufnahme von Geschäftsbeziehungen anzuordnen
- FMA → Einsatz **Sonderbeauftragter** bei drohenden Reputationsschäden für Liechtenstein oder Berufsstand
- Standeskommission → **Jährliche Berichtspflicht** gegenüber der Öffentlichkeit
- Änderungen betreffen Treuhänder und **180a-Berechtigte**

Siehe zum **aktuellen Aufsichtsregime** über Treuhänder in Liechtenstein auch unseren E-Learning Kurs:

 **Aufsichtsregime**
Treuhänder in
Liechtenstein

Aufsichtsregime über Treuhänder



Monaco als Staat mit strategischen Mängeln

Eine Analyse

- Im Juni 2025 hat die Europäische Kommission Monaco als «Staat mit strategischen Mängeln» eingestuft. Damit folgt die EU der Einschätzung der FATF (Financial Action Task Force), wonach Monaco trotz eines zugesagten Aktionsplans weiterhin Schwächen bei der Bekämpfung von **Geldwäscherei** und **Terrorismusfinanzierung (AML/CFT)** aufweist. Zu den Gründen wurde u. a. angegeben:
 - milde Sanktionen
 - unzureichend ausgestattete FIU
 - geringe internationale Zusammenarbeit bei Vermögenssicherung
 - lange Verfahrensdauern
 - niedrige Einziehungsquote
- Was versteht man unter einem Staat mit strategischen Mängeln? Hier geht's zu unserem Artikel



- Analytisch relevant ist, dass erstmals ein europäischer Staat auf der EU-Liste erscheint. Monaco nutzt den Euro, ist aber kein EU-Mitglied und hat eine eigenständige Aufsichts- und Justizstruktur. Durch die enge Einbindung in den europäischen Finanzverkehr bei fehlender voller Bindung an unionsrechtliche Vorgaben erhöht sich die Komplexität grenzüberschreitender Geschäftsbeziehungen – entsprechend sind verstärkte Sorgfaltspflichten und eine klare Risikoadressierung.
- Welche Gründe nennt die EU für die Einstufung Monacos als Staat mit strategischen Mängeln? Hier geht's zur offiziellen Mitteilung der Europäischen Kommission.



NEW

Altmann Consultants Knowledge Bot – Ihr Direktzugang zum Altmann-Wissen

Derzeit im internen Testbetrieb: Der Altmann Bot liefert künftig zu jeder Zeit aktuelle Antworten zu unseren Kursen, Terminen, Inhalten und Buchungen: Schnell, verlässlich und ohne Wartezeiten!



Cyber-Security & Artificial Intelligence



EU-KI-Act

Der EU-KI-Act (2024/1689) trat im August 2024 in Kraft und gilt auch für Liechtenstein. Er betrifft alle Unternehmen, die KI-Systeme entwickeln oder **einsetzen**. Somit auch Betriebe mit KI-Einsatz bspw. im Marketing, Personalwesen oder Qualitätsmanagement.

Siehe zum EU-KI-Act auch unser Compliance-Glossary von Altmann Consultants.



Ab Februar 2025 gilt eine Fortbildungspflicht für Mitarbeitende im Umgang mit KI-Systemen

Altmann Consultants bietet dazu praxisnahe, kompakte Schulungen an:

• 25.11.2025: Update Datenschutz 2025: KI praktisch nutzen, Risikofaktoren kennen

• 17.12.2025: Compliance im digitalen Finanzzeitalter



• 13.01.2026: Microsoft Copilot – Einsatz KI, Tipps & Tricks für die Praxis

• 11.03.2026: Compliance-Berichtswesen unterstützt durch Microsoft Copilot



News aus dem Team

Wir begrüßen ganz herzlich:

- Sébastien und Eren
- Ab Mitte Oktober: Christopher



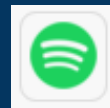
So finden Sie uns

www.altmann-consultants.com

info@altmann-consultants.com



Folgen Sie uns auf Social Media



YouTube

Aktuelle Online-Kurse

Grundlagenkurs AIA & FATCA

Regime in Lichtenstein:

Basics und

Grundmechanismen

Blick in die Schweiz mit

Bezug auf AIA und VSB-

Formulare (A, S, T, K):

Spezifika & Unterschiede zu

Lichtenstein

Nächster Online - Workshop

Sanktionstraining ISG,

OFAC

15.10.2025

Online Fresh-Ups

Coming Next

«Compliance Weekly»:

Unsere nächste Ausgabe «Compliance Weekly»

folgt in der dritten Oktober-Woche.

Blieben Sie gespannt.

Unsere Geschichte. Altmann Consultants

Gegründet 2022 in Vaduz, Liechtenstein, verfolgt Altmann Consultants eine klare Mission: Unternehmen praxisnah bei steigenden regulatorischen Anforderungen zu unterstützen. Gründer Roland Altmann erkannte früh die Lücke zwischen theoretischen Schulungen und den realen Bedürfnissen im Arbeitsalltag.

Heute vereint Altmann Consultants Beratung, In-House-Trainings, Webinare und die größte E-Learning-Plattform für Compliance-Themen in Liechtenstein. Damit macht das Unternehmen komplexes Wissen zugänglich, effizient und unmittelbar nutzbar – ganz im Sinne des Mottos: „Vision with Purpose“.



Vision with Purpose – Von der Idee zur Mission

Unsere Geschichte. Altmann Consultants

Altmann Consultants wurde 2022 in Vaduz gegründet. Gründer und Geschäftsführer Roland Altmann erkannte früh den wachsenden Bedarf nach praxisnaher Unterstützung im Bereich Compliance und Regulatorik. ***Er wollte eine Brücke schlagen: Beratung, Training und digitale Lösungen aus einer Hand.***

Heute ist Altmann Consultants in vier Bereichen tätig:

siehe auch unsere Landing Page

•
Business Consulting - Internen Funktionen, Projektbegleitung, etc.

•
In-House Trainings – maßgeschneiderte Schulungen vorort bei Betrieben

•
Online-Formate – Virtuelle Kurse via Zoom für mehr Flexibilität

•
E-Learning – mit der größten Compliance-Plattform in Liechtenstein

Unser Ansatz ist klar: Komplexe Themen verständlich machen, Wissen zugänglich halten und Mehrwert für Unternehmen schaffen. Dabei stehen Kundenorientierung und Praxistauglichkeit im Zentrum.

„Vision with Purpose“ bedeutet für uns, angesichts regulatorischen Herausforderungen Unternehmen nachhaltig zu begleiten und zu stärken.

Und jetzt aus Sicht unseres Knowledge Bots ...



Geschichte von Altmann Consultants



Vision with Purpose – Von der Idee zur Mission

Unsere Geschichte: Altmann Consultants

Altmann Consultants wurde aus einer klaren Vision heraus gegründet: Unternehmen in Liechtenstein und der Schweiz dabei zu unterstützen, den stetig wachsenden Anforderungen an Compliance und Regulatorik nicht nur gerecht zu werden, sondern daraus einen echten Mehrwert zu ziehen. Was als Idee begann, hat sich zu einer Mission entwickelt – mit dem Ziel, fachliches Know-how und praktische Lösungen einfach, verständlich und effizient zugänglich zu machen.

Die Anfänge

Die Ursprünge von Altmann Consultants liegen in der Praxis: Gründer Roland Altmann sammelte über viele Jahre Erfahrung im Compliance-, Treuhand- und Finanzsektor und erkannte früh, dass der eigentliche Engpass nicht im Fachwissen, sondern in der Anwendung und Vermittlung liegt. Die zunehmende Regulierungsdynamik stellt Unternehmen vor komplexe Herausforderungen und macht deutlich, wie wichtig laufende Weiterbildung, pragmatische Tools und individuelle Beratung sind.

Von der Idee zur Umsetzung

Aus dieser Erkenntnis entwickelte sich das Beratungs- und Weiterbildungskonzept von Altmann Consultants: Mehrwert entsteht, wenn Wissen nicht nur vermittelt, sondern direkt anwendbar gemacht wird. Seit der Gründung 2022 setzt Altmann Consultants deshalb auf eine einzigartige Kombination aus Consulting, In-House Trainings, Online-Kursen und E-Learning. Die Nähe zur Praxis – stets orientiert an den realen Herausforderungen der Kunden – wurde zum Markenzeichen.

Wachstum mit Sinn

Im Lauf der Jahre ist Altmann Consultants kontinuierlich gewachsen und hat das Angebot stetig erweitert. Die Digitalisierung hat völlig neue Möglichkeiten eröffnet: Mit einer modernen E-Learning-Plattform, flexiblen Kursformaten und interaktiven Quiz-Tools können Unternehmen und Fachkräfte heute orts- und zeitunabhängig lernen und sich gezielt weiterentwickeln. Dabei steht immer der konkrete Nutzen im Vordergrund: Wir helfen, regulatorische Anforderungen effizient zu meistern und gleichzeitig das Tagesgeschäft zu entlasten.

Unsere Mission – Mehr als nur Beratung

Was Altmann Consultants besonders macht, ist der **Mission-Driven-Ansatz**: Wir verstehen uns als Partner auf Augenhöhe, der nicht nur Wissen vermittelt, sondern gemeinsam mit den Kund:innen nachhaltige Lösungen entwickelt. Unser Anspruch ist höchste fachliche Qualität, gepaart mit echter Praxisnähe und individueller Betreuung. So schaffen wir Vertrauen und machen Compliance vom „Pflichtprogramm“ zur strategischen Chance für Unternehmen.

Blick nach vorn

Heute steht Altmann Consultants für modernen, flexiblen und persönlichen Service im Bereich Compliance und Weiterbildung. Mit innovativen Lernformaten, fundierter Beratung und einem engagierten Team begleiten wir Unternehmen durch den Regulierungsdschungel – und sorgen dafür, dass sie nicht nur mithalten, sondern der Entwicklung immer einen Schritt voraus sind.

Unsere Vision bleibt unser Antrieb:

Wissen zugänglich machen, Sicherheit schaffen und gemeinsam mit unseren Kund:innen die Herausforderungen von morgen meistern. Dafür stehen wir – von der Idee bis zur täglichen Umsetzung.



Begleitet durch die
Regulierungsdynamik.



Altmann Consultants