



INFORMÁCIE PRE MIMOVLÁDNE NEZISKOVÉ ORGANIZÁCIE V OBLASTI BOJA PROTI FINANCOVANIU TERORIZMU

(Informácia pre mimovládne neziskové organizácie)

Obsah

Úvod.....	3
1 Rizikové faktory zvyšujúce možnosť zneužitia MNO.....	4
1.1 Základné kategórie rizík, ktorým môžu byť MNO vystavené.....	5
2 Príklady spôsobov zneužitia MNO v súvislosti s financovaním terorizmu.....	6
3 Spôsoby zmiernenia rizika k zneužitiu MNO na financovanie terorizmu.....	6
3.1 Legislatívne opatrenia v podmienkach Slovenskej republiky.....	8
3.2 Sankčné zoznamy.....	9
3.3 Transparentná činnosť MNO.....	11
3.4 Spolupráca MNO sektora s verejným sektorom.....	11
Záver.....	12
Zoznam použitých skratiek a značiek.....	13

Úvod

Mimovládne neziskové organizácie (ďalej len „MNO“) predstavujú jeden zo základných pilierov spoločnosti a vo väčšej alebo menšej miere pôsobia vo všetkých oblastiach spoločenského života.

MNO sú jedným z kľúčových aktérov v eliminácii rizík súvisiacich s terorizmom, a to tým, že prispievajú k budovaniu mieru, podporujú dobrú správu verejných vecí, dodržiavanie ľudských práv a zásad právneho štátu, poskytujú životne dôležitú pomoc v oblastiach zasiahnutých konfliktom, v ktorých môžu pôsobiť teroristické organizácie. V tejto súvislosti majú MNO, finančný sektor a štátne orgány spoločný cieľ, a to zabezpečiť, aby sa pomoc (tovar, služby, finančné prostriedky) dostala bezpečným a včasným spôsobom k určeným príjemcom a nebola zneužitá na financovanie terorizmu.

MNO zohrávajú rozhodujúcu úlohu vo svetovej a národnej ekonomike a v sociálnych systémoch a hoci ochrana neziskového sektora je dôležitá, cieľom opatrení prijatých na ochranu tohto sektora, nemá byť narušenie alebo odrádzanie od legitímnych charitatívnych aktivít.

1 Rizikové faktory zvyšujúce možnosť zneužitia MNO

Niektoré MNO môžu byť teroristickými organizáciami zneužitú k financovaniu terorizmu z rôznych dôvodov. Vo všeobecnosti teroristické organizácie môžu využiť rôzne charakteristiky MNO s cieľom preniknúť do ich štruktúr a zneužiť finančné prostriedky k zakrytiu alebo podpore teroristickej činnosti.

V medzinárodnom kontexte boli zaznamenané prípady, v ktorých sa teroristické organizácie zamerali na MNO s cieľom získať prístup nielen k ich finančným zdrojom, ale taktiež získať aj rôznu inú materiálnu a nemateriálnu podporu. K zneužitiu MNO môže prísť aj bez ich vedomia, a preto je potrebné tejto oblasti venovať náležitú pozornosť.

Vhodnou prevenciou možno dosiahnuť zvýšenie povedomia v MNO o možnej zraniteľnosti voči riziku zneužitia k financovaniu terorizmu a o opatreniach, ktoré by sa mali prijať, aby sa MNO chránil pred takýmto zneužitím.

Za podstatné dôvody možno uviesť, že MNO majú prístup k pomerne značným finančným zdrojom, majú celosvetovú pôsobnosť, zúčastňujú sa na národných a medzinárodných projektoch, pôsobia v oblastiach vojnových konfliktov.

V praxi je dôležité, aby Slovenská republika zaviedla zmiernujúce opatrenia, ktoré budú úmerné rizikám identifikovaným prostredníctvom národného hodnotenia rizík Slovenskej republiky¹ v sektore MNO, pričom je potrebné sa vyhnúť takým opatreniam, ktoré by neúmerne zaťažovali MNO s malým alebo žiadnym rizikom financovania terorizmu, pretože:

- sektor MNO je zložený z veľkého množstva rôznorodých subjektov,
- nie všetky MNO sú vystavené zvýšenému riziku financovania terorizmu.

Medzi rizikovejšie MNO z hľadiska zneužitia k financovaniu terorizmu sa vo všeobecnosti môžu považovať organizácie:

- *pôsobiace vo vysoko rizikových oblastiach alebo regiónoch²,*
- *s netransparentným financovaním,*
- *využívajúce vo zvýšenej miere hotovostné transakcie,*
- *s neprehľadnou riadiacou a personálnou štruktúrou,*
- *s netransparentnou činnosťou,*
- *s nezavedenými funkčnými kontrolnými mechanizmami,*
- *neplniace si zákonom určené povinnosti.*

¹ https://www.minv.sk/swift_data/source/policia/fsj_biro/nhr/Zaverecna%20sprava%20z%20druheho%20NHR.pdf

² Vysoko rizikové oblasti alebo regióny môžu byť napr. tie, v ktorých boli zaznamenané teroristické aktivity, alebo v ktorých pôsobia teroristické organizácie, ďalej tie, ktoré sú nestabilné, alebo sa nachádzajú vo vojne, alebo tie, ktoré zdieľajú hranicu s územiaми kontrolovanými teroristickými organizáciami, ďalej krajiny so strategickými nedostatkami v oblasti legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

Zo záverov druhého národného hodnotenia rizík legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu Slovenskej republiky za obdobie rokov 2016 - 2019 vyplýva, že hrozba financovania terorizmu v súvislosti s použitím finančných prostriedkov prostredníctvom neziskového sektora sa z globálneho hľadiska javí, že nie je často využívaná teroristickými skupinami. V ojedinelých prípadoch sa však môže stať, že neziskový sektor bude zneužitý teroristami najmä vo vzťahu s financovaním zahraničných teroristických bojovníkov, z čoho môže potom vyplývať významná hrozba. V hodnotenom období (2016 - 2019) neboli v Slovenskej republike zistené prípady využitia alebo zneužitia neziskového sektora na financovanie terorizmu.

1.1 Základné kategórie rizík, ktorým môžu byť MNO vystavené

1) Presmerovanie zdrojov na podporu teroristickej organizácie sa môže uskutočniť v rôznej fáze funkčnej pôsobnosti³ MNO, pričom zodpovednými môžu byť subjekty z personálnej štruktúry MNO, ale aj externí aktéri (napr. zahraniční partneri).

Fázy funkčnej pôsobnosti MNO:

- Získavanie zdrojov – aktivita, ktorá smeruje k získaniu zdrojov buď priamo, alebo prostredníctvom tretích strán ako sú dobrovoľníci.
 - Prechovávanie zdrojov – ide o zdroje, ktorými MNO disponuje, pričom sem môžeme zahrnúť fázu od vedenia finančných prostriedkov na účtoch až po správu majetku, alebo iných zariadení.
 - Prevedenie zdrojov – k prevodom môže dôjsť v rôznych fázach funkčnej činnosti MNO a vzťahuje sa na prevody medzi rôznymi aktérmi.
 - Vynakladanie zdrojov – dochádza k výmene zdrojov MNO za tovar alebo služby.
 - Dodávka programov – MNO vykonáva programové činnosti, napr. distribúcia pomoci, poskytovanie lekárskeho ošetrovania, organizovanie podujatí na získavanie finančných prostriedkov.
- 2) MNO alebo ich zástupcovia vedome/nevedome sympatizujú s teroristickou organizáciou, čo môže viesť k zneužitiu MNO na viaceré účely vrátane logistickej podpory.
- 3) MNO môžu byť zneužitú na podporu náborového programu teroristickej organizácie.
- 4) Zneužívanie činnosti MNO, pričom MNO získava legálne zdroje, ale činnosť MNO sa zneužíva v mieste výkonu, resp. dodania pomoci (napr. konfliktná oblasť).

³ <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Risk-of-terrorist-abuse-in-non-profit-organisations.pdf>

5) Zneužívanie prostredníctvom falošných vyhlásení, v ktorých teroristické organizácie zakladajú falošné MNO s cieľom oklamať darcov, aby poskytli podporu.

2 Príklady spôsobov zneužitia MNO v súvislosti s financovaním terorizmu

- *Zamestnanec MNO sympatizuje s teroristickou organizáciou a vedome poskytuje jej členom finančné prostriedky, ktoré získal zo zdrojov určených pre legítimných príjemcov.*
- *MNO vedome poskytne svoje priestory k stretnutiu príp. výcviku osôb, ktoré sympatizujú s teroristami.*
- *MNO v tretej krajine postavila školu, nemocnicu, pričom tieto priestory využíva bez jej vedomia teroristická organizácia na výcvik, nábor svojich členov.*
- *MNO vykoná verejnú zbierku, pričom zhromaždené peňažné príspevky majú byť použité v tretej krajine na vybudovanie studní s pitnou vodou, avšak časť finančných prostriedkov je bez vedomia MNO zneužitá na propagandu teroristickej organizácie.*
- *Členovia teroristickej organizácie predstierajú, že spolupracujú s MNO a vyberajú v jej mene finančné prostriedky.*
- *Teroristická organizácia založí fiktívnu alebo reálnu MNO za účelom získania finančných prostriedkov a maskovania svojej činnosti.*
- *MNO podporuje teroristickú organizáciu, sprostredkúva jej informácie, poskytuje materiálne alebo nemateriálne zabezpečenie, legalizuje jej činnosť.*
- *MNO získa finančné prostriedky z veľkého verejného podujatia, verejnej zbierky, následne štatutár splnomocní tretiu stranu, aby sa stala signatárom účtu MNO, ktorý ho použije na prevody finančných prostriedkov do vysoko rizikových krajín.*

3 Spôsoby zmiernenia rizika k zneužitiu MNO na financovanie terorizmu

Slovenská republika je členom stáleho monitorovacieho orgánu Rady Európy MONEYVAL, ktorý je poverený úlohou hodnotiť dodržiavanie základných medzinárodných štandardov boja proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti, financovaniu terorizmu a financovanie proliferácie a účinnosť ich implementácie, ako aj úlohou vydávať odporúčania vnútroštátnym orgánom, pokiaľ ide o potrebné zlepšenia ich systémov. Je jednou z deviatich regionálnych organizácií globálnej siete Finančnej akčnej skupiny (ďalej len „FATF“).

FATF je nezávislý medzivládny orgán, ktorého cieľom je stanovovať globálne štandardy a podporovať účinné vykonávanie právnych, regulačných a prevádzkových opatrení v oblasti boja proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti, financovaniu terorizmu a financovanie proliferácie a iným súvisiacim hrozbám pre integritu globálneho finančného systému⁴.

Jedným z odporúčaní FATF je aj odporúčanie č. 8, ktoré je zamerané na štandardy pre oblasť neziskových organizácií. Vzhľadom na rozmanitosť právnych foriem, ktoré môžu mať neziskové organizácie v jednotlivých štátoch, prijala FATF funkčnú definíciu neziskovej organizácie, ktorá vychádza z tých činností a charakteristík organizácie, ktoré ju ohrozujú z hľadiska zneužitia na financovanie terorizmu, a nielen z jej fungovania na neziskovom základe.

Za neziskovú organizáciu sa považuje právnická osoba, právny subjekt alebo organizácia, ktorá sa primárne zaoberá získavaním alebo vyplácaním finančných prostriedkov na účely napríklad charitatívne, náboženské, kultúrne, vzdelávacie, spoločenské alebo komunitné, alebo vykonáva iné formy dobročinnosti.⁵

V júni 2014 zverejnila FATF typologickú správu o riziku zneužívania terorizmu v neziskových organizáciách⁶, ktorá skúmala zneužívanie sektora neziskových organizácií pre pochopenie jeho vzájomne súvisiacej zraniteľnosti.

FATF taktiež vydala dokument s názvom „Osvedčené postupy: Boj proti zneužívaniu neziskových organizácií“⁷ s cieľom uľahčiť úsilie neziskových organizácií a ochrániť integritu tohto sektora pred zneužívaním teroristami, ako zo strany národných orgánov, tak aj zo strany sektora neziskových organizácií. Tieto osvedčené postupy nie sú povinnými prvkami štandardov FATF, ale sú zahrnuté ako príklady.

FATF uznáva zásadný význam komunity neziskových organizácií pri poskytovaní charitatívnych služieb na celom svete, rovnako ako ťažkosti pri poskytovaní pomoci tým, ktorí to potrebujú, a oceňuje toto úsilie.

⁴ <https://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/fatf-methodology.html>

⁵ <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>

⁶ <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Risk-of-terrorist-abuse-in-non-profit-organisations.pdf>

⁷ <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/BPP-combating-abuse-non-profit-organisations.pdf>

3.1 Legislatívne opatrenia v podmienkach Slovenskej republiky

Skutková podstata upravujúca trestný čin financovania terorizmu je obsiahnutá v § 419c zákona č. 300/2005 Z. z. Trestný zákon:

§ 419c

Financovanie terorizmu

- 1) Kto sám alebo prostredníctvom iného zhromažďuje alebo poskytuje priamo alebo nepriamo veci, finančné prostriedky alebo iné prostriedky pre páchatel'a terorizmu, pre teroristickú skupinu, jej člena, alebo na spáchanie niektorého z trestných činov terorizmu, alebo zhromažďuje veci, finančné prostriedky alebo iné prostriedky v úmysle, aby ich bolo možné takto použiť, alebo s vedomím, že na taký účel môžu byť použité, potrestá sa odňatím slobody na päť rokov až pätnásť rokov.
- 2) Rovnako ako v odseku 1 sa potrestá, kto sám alebo prostredníctvom iného poskytne veci, finančné prostriedky alebo iné prostriedky blízkej osobe toho, kto sa podieľal alebo podieľal na príprave, pokuse alebo na spáchaní niektorého z trestných činov terorizmu, za to, že sa na takom konaní podieľal alebo podieľal.

V prípade, že sa MNO hodnoverným spôsobom dozvie také skutočnosti, ktoré nasvedčujú tomu, že mohol byť spáchaný trestný čin financovania terorizmu, majú zákonom stanovenú povinnosť podať trestné oznámenie podľa § 196 Trestného poriadku. V prípade nesplnenia tejto povinnosti sa vystavujú trestnému stíhaniu v zmysle § 340 Trestného zákona.

MNO vyplývajú povinnosti v zmysle zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „AML zákon“).

Podľa § 25 odseku 1 AML zákona je združenie majetku povinné vykonať identifikáciu darcu a identifikáciu fyzickej a právnickej osoby, ktorej združenie majetku poskytlo finančné prostriedky, ak hodnota daru alebo výška poskytnutých prostriedkov dosiahne najmenej 1.000,- EUR.

Podľa § 25 odseku 2 AML zákona je finančná spravodajská jednotka oprávnená vykonať kontrolu podľa § 29 zákona v združení majetku na účel identifikácie konečného užívateľa výhod a overenia pravdivosti a úplnosti údajov o konečnom užívateľovi výhod, identifikácie osôb podľa odseku § 25 odseku 1 zákona alebo na účel preverenia nakladania s majetkom. Združenie majetku má pri kontrole rovnaké povinnosti ako povinná osoba podľa § 30 zákona.

Podľa § 30 AML zákona je združenie majetku povinné:

- vytvoriť finančnej spravodajskej jednotke primerané podmienky na výkon kontroly, poskytnúť jej potrebnú súčinnosť a zdržať sa konania, ktoré by mohlo mariť výkon kontroly,
- na účely kontroly dodržiavania a plnenia povinností podľa tohto zákona umožniť finančnej spravodajskej jednotke prístup k písomnostiam alebo k prostriedkom výpočtovej techniky, inej techniky a k záznamom na technickom nosiči dát, nazerať do nich, robiť si z nich výpisky, poznámky a kópie,
- poskytnúť odborné písomné vyjadrenia súvisiace s predmetom jej činnosti,
- na požiadanie finančnej spravodajskej jednotke poskytnúť v štátnom jazyku všetky informácie a písomné doklady o plnení povinností podľa zákona za obdobie predchádzajúcich piatich rokov, ak je dokumentácia vyhotovená v inom ako štátnom jazyku, je združenie majetku povinné predložiť na svoje náklady aj vyhotovený úradne osvedčený preklad dokumentácie do štátneho jazyka a finančná spravodajská jednotka určí lehotu na predloženie požadovanej dokumentácie.

Združeniami majetku sa podľa § 9 odseku e) AML zákona rozumejú nadácia, nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby, neinvestičný fond alebo iné účelové združenie majetku bez ohľadu na jeho právnu subjektivitu, ktoré spravuje a rozdeľuje finančné prostriedky.

3.2 Sankčné zoznamy

Výkon medzinárodných sankcií, najmä v oblasti obmedzenia prístupu osôb podozrivých z financovania a podpory terorizmu k finančným prostriedkom a majetku predstavuje jeden z efektívnych nástrojov boja proti terorizmu na globálnej úrovni. Zoznamy sankcionovaných osôb sú na úrovni OSN zostavované a aktualizované jednotlivými sankčnými výbormi Bezpečnostnej rady OSN a v konsolidovanom znení prístupné na webovom sídle Bezpečnostnej rady OSN, a na úrovni EÚ sú súčasťou príloh jednotlivých rozhodnutí a nariadení Rady EÚ, ktoré zaväzujú všetky členské štáty okamžite zaistiť finančné prostriedky a majetok sankcionovaných osôb, prípadne zakázať cestovanie na či cez svoje územie.

V Slovenskej republike upravuje výkon medzinárodných sankcií zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch), ktorý v § 2 písmeno a) definuje medzinárodnú sankciu ako obmedzenie, príkaz

alebo zákaz v predpisoch o medzinárodnej sankcii na účely zabezpečenia, udržania a obnovy medzinárodného mieru a bezpečnosti, ochrany základných ľudských práv, boja proti terorizmu a šíreniu zbraní hromadného ničenia (proliferácia) a dosahovania cieľov Spoločnej zahraničnej a bezpečnostnej politiky Európskej únie a Charty OSN.

Zo sankčného režimu sú povolené výnimky v nutnom rozsahu na poskytovanie ošetrovania a lekárskej starostlivosti osobám, na ktoré sa vzťahujú medzinárodné sankcie. Tieto sú uvedené v § 13 odseku 1, odseku 2 uvedeného zákona. Ide napr. o ošetrovanie a lekársku starostlivosť, ktorá bude nevyhnutná na zachovanie ich života a zdravia, na poskytovanie humanitárnej pomoci za predpokladu, že táto nie je obmedzená rozhodnutiami Bezpečnostnej rady OSN alebo Rady Európskej únie. Humanitárna pomoc štátom a jednotlivým častiam a územným jednotkám štátov spočíva v dodávkach potravín, ošatenia, liekov, zdravotníckeho materiálu a iných humanitárnych potrieb, nutných na ochranu zdravia, záchranu života a dôstojné ubytovanie civilistov, ako aj organizovanie a realizovanie záchranných operácií. V praxi sa môže vyskytnúť situácia, keď územie sankcionovaného štátu bude teroristami rozdelené na územie ovládané teroristami a na územie spadajúce pod legálnu vládu konkrétneho územia.

Orgány štátnej správy ako osoby zodpovedné za vykonávanie medzinárodných sankcií⁸ majú právomoc udeľovať výnimky zo sankčného režimu.

Bližšie informácie k sankčným zoznamom sú zverejnené aj na webových sídlach:

<https://www.minv.sk/?legislativa-16>

<https://www.mzv.sk/zahranicna-politika/medzinarodne-sankcie>

https://www.mzv.sk/europske_zalezitosti/europske_politiky-sankcie_eu

[https://www.mfsr.sk/sk/financie/financny-trh/sankcie-eu-osn/oblast-medzinarodnych-sankcii-eu-osn/medzinarodne-sankcie/.](https://www.mfsr.sk/sk/financie/financny-trh/sankcie-eu-osn/oblast-medzinarodnych-sankcii-eu-osn/medzinarodne-sankcie/)

MNO môžu využiť efektívny nástroj na vyhľadávanie právnych aktov a na overenie informácie o zaradení jednotlivých osôb a entít na sankčné zoznamy a tým je tzv. sankčná mapa EÚ – EU Sanctions Map⁹, ktorú spravuje Európska komisia. Obsahuje konsolidované znenia právnych aktov k jednotlivým sankčným režimom aj v slovenskom jazyku a prehľad sankcionovaných osôb a entít v rámci jednotlivých sankčných režimov.

⁸ Orgány štátnej správy príslušné vo veciach medzinárodných sankcií a orgány a osoby zodpovedné za vykonávanie medzinárodných sankcií sú uvedené v § 4 zákona č. 289/2016 Z.z. o vykonávaní medzinárodných sankcií.

⁹ <https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

3.3 Transparentná činnosť MNO

- Nastavenie účinného vnútorného kontrolného systému,
- uplatňovanie zásady „poznaj svojho klienta“, pričom klientom sa myslí darca, prijímateľ, zamestnanci, riadiaci pracovníci,
- transparentné hospodárenie s finančnými prostriedkami, riadne vedenie účtovníctva, kontrola ziskania, čerpania a vyplácania finančných prostriedkov, finančný audit (vnútorný, vonkajší),
- využívanie transparentných účtov¹⁰, bezhotovostných platieb,
- využívanie platobných služieb a systémov v súlade s platnou legislatívou,
- otvorené, pravdivé a pravidelné zverejňovanie informácií o činnosti MNO,
- vypracovanie a dodržiavanie etického kódexu,
- jednoznačné dištancovanie sa od akejkoľvek podpory terorizmu, či inej trestnej činnosti napr. v zakladacích listinách, stanovách.

3.4 Spolupráca MNO sektora s verejným sektorom

V záujme riadneho fungovania a rozvoja neziskového sektora bol v roku 2011 zriadený inštitút Splnomocnenca vlády Slovenskej republiky pre rozvoj občianskej spoločnosti a v roku 2012 bol vytvorený nový poradný orgán vlády, a to Rada vlády Slovenskej republiky pre mimovládne neziskové organizácie¹¹, ktorú tvoria zástupcovia verejnej správy a zástupcovia MNO. V spolupráci medzi predstaviteľmi štátneho sektora a tretieho sektora sa prijímajú koncepcie rozvoja občianskej spoločnosti¹² v Slovenskej republike. Súčasťou prijatých koncepcií sú aj akčné plány na príslušné roky.

¹⁰ Transparentný účet je bežným bankovým účtom, avšak všetky jeho transakcie sú verejne dostupné.

¹¹ https://www.minv.sk/?ros_rvmno

¹² https://www.minv.sk/?ros_kros

Záver

Terorizmus porušuje ľudské práva, podkopáva právny štát a je hrozbou pre stabilitu štátneho hospodárstva. MNO môžu byť obzvlášť zraniteľné voči sofistikovaným prostriedkom, využívaným na zakrytie nelegálnych finančných prostriedkov, ich presúvaním cez hranice alebo ich presúvaním do legítimnej ekonomiky a to najmä vzhľadom na ich organizačné charakteristiky, postavenie a cezhraničné väzby. Je v záujme celej spoločnosti, aby sa teroristickým organizáciám znemožnilo vydávanie sa za legítimne subjekty a ich využívanie ako platobných kanálov na financovanie terorizmu. Dôležitou úlohou celej spoločnosti je nastavenie takého systému kontrolných a preventívnych opatrení, ktorý zabráni teroristickým organizáciám zatajiť, prípadne zakryť pohyb finančných prostriedkov určených na financovanie terorizmu.

Cieľom tohto materiálu je poskytnúť MNO pomôcku pre pochopenie existencie rizík financovania terorizmu súvisiacich s možným zneužitím ich legítimného a záslužného fungovania. Informačný materiál by mal byť nápomocný MNO uskutočniť kroky k znižovaniu existujúcich rizík.

Zoznam použitých skratiek a značiek

AML zákon – zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

FATF - Finančná akčná skupina (z angl. „Financial Action Task Force“)

MNO – mimovládne neziskové organizácie

MONEYVAL – Výbor expertov na hodnotenie opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu