

Flokkur	Háttsemi	Hættumerki	Uppruni upplýsinga	Flagg/flögg
Spilling og mútur	Mútur.	Greiðslur þar sem annar aðili greiðslu er í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla, ýmist án tillits til upphæða, sem eru inntar af hendi til félaga á áhættusamari svæðum s.s. aflandsvæði, án skýringa eða tengjast óvenjulegum þjónustu- eða vörukaupum.	KYC/CDD -	PEP
Fjölpætt	Mútur/svik eða undanskot/skattalagabrot/sniðgan ga viðskiptaþvingana/fjármögnun hryðjuverka/	Greiðslur eða fyrirgreiðsla til aðila á áhættusömum svæðum eða svæða sem eru ekki með nein þekkt tengsl við rekstur greiðandans.	Færsla	Áhættusöm svæði (áhættumat)
Fjölpætt	Mútur/svik eða undanskot/skattalagabrot/sniðgan ga viðskiptaþvingana/fjármögnun hryðjuverka/	Óvenju mikið reiðufé lagt inn eða tekið út af reikningum í tengslum við erlendar greiðslur.	Færsla	reiðufé

Fjölpætt	Mútur/svik eða undanskot/skattalagabrot/sniðgan ga viðskiptaþvingana/fjármögnun hryðjuverka/	Greiðslur til eigin aflandsfélaga.	Færsla	Áhættumat (áhættusöm svæði)
Spilling og mútur	Mútur.	Umtalsverð eign réttinda t.d. í tengslum við náttúruauðlindir, sem er úthlutað af stjórnvöldum í lögsögu þar sem spinning er mikil eða saga er um mútur í tengslum við úthlutun aflaheimilda.	KYC/CDD	adverse media/open source upplýsingar
Skattalagabrot	Undirverðlagning og vsk.	Gögn benda til þess að viðskipti innan samstæðu eða tengdra aðila, séu ekki framkvæmd á markaðsvirði. Tengist gjarnan viðskiptum með afurðir sem unnar eru á grundvelli réttinda sem stjórnvöld úthluta.	KYC/CDD - færsla	Óvenjuleg viðskipti

Skattalagabrot	Undanskot virðisaukaskattskyldar og tekjuskattskyldrar veltu.	Samningar, oft flóknir, sem virðast ekki eiga sér viðskiptalegar forsendur; eru gerðir við aðila innan samstæðu eða tengdra aðila, að því er virðist í þeim eina tilgangi að flytja fjármuni til lágskattasvæða.	KYC/CDD-færsla	áhættusöm svæði (áhættumat)
Skattalagabrot	Undanskot virðisaukaskattskyldar og tekjuskattskyldrar veltu.	Óvenjulega lág arðsemi af rekstri útgerðar í lögsögu þar sem afli er veiddur.	KYC/CDD	Áhættusöm svæði (áhættumat), adverse media/open source upplýsingar
Umhverfisbrot	Ólögmæt nýting nátturuauðlinda.	Upplýsingar benda til þess að, starfsemi aðila sem nýtir náttúruauðlindir sem aðgangi er stýrt að með útgáfu nýtingarheimilda, sé ólögmæt. Framangreint á til dæmis við aðila sem nýta sjávarauðlindir (sjávarútveg).	KYC/CDD	adverse media/open source upplýsingar, enforcements.
		m	KYC/CDD	adverse media/open source upplýsingar,

				óvenjuleg viðskipti.
			KYC/CDD	adverse media/open source upplýsingar
Skattalagabrot	Tegundafölsun/afurðafölsun.	Skjöl bera með sér að félag í sjávarútvegi eigi hlutfallslega mikil viðskipti með afla sem það skortir heimildir til að veiða eða afurðir sem aðilinn vinnur ekki.	KYC/CDD	Óvenjuleg viðskipti
Skattalagabrot.	Upprunafölsun.	Skjöl bera með sér að aðili eigi hlutfallslega mikil viðskipti með afla sem veiddur var í lögsögu sem aðilann skortir heimildir til þess að stunda veiðar í.	KYC/CDD	Óvenjuleg viðskipti
Viðskiptaþvinganir.	Viðskipti með andlag þvingana.	Andlag viðskipta sætir þvingunum. Á sérstaklega við um fjármálaþjónustu, vopn, flókinn tækjabúnað, efnavörur og annað sem tengist varnarmálum eða hernaði. Útflutningsleyfi frá UTR ekki til staðar. Tollflokkun fölsuð.	KYC/CDD	Áhættusöm svæði (áhættumat), viðskiptaþvingun, óvenjuleg viðskipti