

Suunised

olukordade kohta, kus loetakse, et kolmanda riigi äriühing otsib kliente, kes on asutatud või asuvad ELis, ning järelevalvetavade kohta, et tuvastada ja vältida krüptovaraturgude määruse pöördpakkumise erandist kõrvalehoidmist.

Sisukord

1. Reguleerimisala	1
2. Viited õigusaktidele, lühendid ja mõisted	1
2.1 Viited õigusaktidele	1
2.2 Lühendid	2
2.3 Mõisted	2
3. Eesmärk	3
4. Järgimis- ja teatamiskohustused	4
4.1 Suuniste staatus	4
4.2 Aruandlusnõuded	4
5. Suunised kolmanda riigi äriühingu poolt klientide otsimise kohta	5
5.1 Otsimise vahendid (1. suunis)	5
5.2 Kliente otsiv isik (2. suunis)	7
5.3 Kliendi ainuisikuline algatus (3. suunis)	8
5.4 Millal on krüptovara või krüptovarateenus sama liiki kui mõni teine krüptovara või krüptovarateenus (4. suunis)	8
6. Suunised järelevalvetavade kohta, et avastada ja vältida pöördpakkumise erandist kõrvalehoidmist	10
6.1 Liidus asutatud või asuvatele või liidus tegutsevatele klientidele suunatud järelevalveüksused (1. suunis)	10
6.2 Teabevahetus teiste ametiasutustega (2. suunis)	10
6.3 Vastamine klientide kaebustele või rikkumistest teatajatele (3. suunis)	11
Lisa – mitteammendav loetelu näidetest asjaolude kohta, kus kolmanda riigi äriühingut võidakse pidada liidus kliente otsivaks äriühinguks	12

1. Reguleerimisala

Kellele?

1. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse krüptovaraturgude määruse artikli 3 lõike 1 punktis 35 määratletud pädevatele asutustele ja seoses punktiga 5 kolmandate riikide äriühingutele.

Mis?

2. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse seoses krüptovaraturgude määruse artikliga 61.

Millal?

3. Suuniseid hakatakse kohaldama 60 kalendripäeva pärast suuniste avaldamist ESMA veebilehel kõigis Euroopa Liidu ametlikes keeltes.

2. Viited õigusaktidele, lühendid ja mõisted

2.1 Viited õigusaktidele

ESMA määrus	Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1095/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/77/EÜ ¹
Krüptovaraturgude määrus	Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2023/1114, 31. mai 2023, mis käsitleb krüptovaraturge ning millega muudetakse määrusi (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 1095/2010 ning direktiive 2013/36/EL ja (EL) 2019/1937. ²

¹ ELT L 331, 15.12.2010, lk 84.

² ELT L 150, 9.6.2023, lk 40.

2.2 Lühendid

ESFS	Euroopa Finantsjärelevalve Süsteem
ESMA	Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve
EL	Euroopa Liit

2.3 Mõisted

<i>Kolmanda riigi äriühing</i>	Äriühing, mille suhtes kohaldataks krüptovaraturgude määruse artiklit 59, kui tema peakontor või registrijärgne asukoht oleks liidus.
--------------------------------	---

3. Eesmärk

4. Suuniste aluseks on krüptovaraturgude määruse artikli 61 lõige 3. Suuniste eesmärk on kehtestada Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis järjepidevad, tõhusad ja tulemuslikud järelevalvetavad ning tagada krüptovaraturgude määruse artikli 61 sätete ühtne, ühetaoline ja järjepidev kohaldamine.
5. Eelkõige on nende eesmärk edendada suuremat ühtsust selliste olukordade tõlgendamises ja järelevalves, kus loetakse, et kolmanda riigi äriühing otsib kliente, kes on asutatud või asuvad ELis. Lisaks sellele on käesolevate suuniste eesmärk edendada ka teatavaid järelevalvetavasid krüptovaraturgude määrusest kõrvalehoidmise tuvastamiseks ja ennetamiseks, et edendada ühtlustamist ja järjepidevat järelevalvet seoses krüptovaraturgude määruse artikli 61 kuritarvitamise ohuga.

4. Järgimis- ja teatamiskohustused

4.1 Suuniste staatus

6. Kooskõlas ESMA määruse artikli 16 lõikega 3 peaksid pädevad asutused tegema kõik selleks, et neid suuniseid järgida.
7. Pädevad asutused, kellele käesolevaid suuniseid kohaldatakse, peavad lisama need oma riiklikku õigus- või järelevalveraamistikku.

4.2 Aruandlusnõuded

8. Pädevad asutused, kellele suuniseid kohaldatakse, peavad kahe kuu jooksul alates suuniste avaldamisest kõigis ELi ametlikes keeltes ESMA veebilehel ESMA-le teatama, kas nad i) järgivad, ii) ei järgi, kuid kavatsevad järgida, või iii) ei järgi ega kavatse järgida käesolevaid suuniseid.
9. Mittejärgimise korral peavad pädevad asutused kahe kuu jooksul pärast seda, kui suunised on avaldatud ESMA veebilehel kõigis ELi ametlikes keeltes, teatama ESMA-le suuniste mittejärgimise põhjused.
10. Teadete vorm on ESMA veebilehel. Kui vorm on täidetud, tuleb see edastada ESMA-le.

5. Suunised kolmanda riigi äriühingu poolt klientide otsimise kohta

5.1 Otsimise vahendid (1. suunis)

11. Klientide otsimist kolmanda riigi äriühingu poolt tuleks tõlgendada laialt ja tehnoloogianeutraalsel viisil.
12. Klientide otsimine hõlmab krüptovarateenuste või -tegevuste mis tahes viisil propageerimist, reklaamimist või pakkumist klientidele või potentsiaalsetele klientidele ELis. See võib muu hulgas hõlmata järgmist:
 - internetireklaamid;
 - brošüürid;
 - telefonikõned;
 - e-kirjad;
 - ribareklaamid, hüpikaknad ja/või sarnased vahendid veebisaitidel ja sotsiaalmeedias;
 - näost näkku kohtumised;
 - pressiteated;
 - muud füüsilised või elektroonilised vahendid, sh veebisaidid, sotsiaalmeediaplatformid ja mobiilirakendused;
 - osalemine rändüritustel ja messidel;
 - ürituste kutsed;
 - liitumiskampaaniad;
 - kindlale sihtrühmale reklaamide suunamine;
 - kutsed täita vastusevorm või osaleda koolitusel;
 - sõnumiplatformid;

- sponsorluslepingud.
13. Üldist laadi kampaaniaid, reklaame, turundustegevust ja pakkumisi, nt kaubamärgireklaame, mis on suunatud üldsusele (laia ja suure haardega), võib samuti pidada klientide otsimiseks.
 14. Liikmesriikide pädevad asutused peaksid võtma arvesse kõiki juhtumi fakte ja asjaolusid, et hinnata, kas kolmanda riigi äriühing otsib kliente, kes on asutatud või asuvad liidus.
 15. Näiteid asjaoludest, mille puhul kolmanda riigi äriühingut võidakse pidada liidus kliente otsivaks äriühinguks, on suuniste lisas.
 16. ESMA tunnistab, et on olukordi, kus kolmanda riigi äriühingut võib pidada küll ELi kliente otsivaks, kuid mitte eranditult³. Sellistel juhtudel võib kolmanda riigi äriühing võtta ettevaatusmeetmeid tagamaks, et ta ei rikuks krüptovaraturgude määrusest tulenevaid tegevusloa nõudeid, hoidudes ELi klientidele krüptovaraga seotud teenuseid või tegevusi osutamast. Selleks võib kolmanda riigi äriühing näiteks mitte aktsepteerida uusi ELi klientide kontosid või seada oma krüptovaratteenuste või -tegevuste juurdepääsu vahenditele asukohapõhise tõkestuse⁴.
 17. Haridusmaterjale, koolitusi ja valdkonna üritusi, mis on üksnes hariduslikud või keskenduvad teadmiste jagamisele valdkonna alustehnoloogiate või uuenduste kohta, ei tohiks pidada klientide otsimiseks. Õppematerjale, koolitusi ja valdkonna üritusi käsitatakse kolmanda riigi äriühingut või tema krüptovaratteenuseid või -tegevusi otseselt või kaudselt reklaamivana näiteks juhul, kui sihtrühm suunatakse kolmanda riigi äriühingu veebisaidile, pakutakse vahendeid kolmanda riigi äriühingu teenustele juurdepääsuks, jagatakse krüptovaratteenustega seotud brošüüre, sihtrühma kutsutakse täitma kliendiprofiili või kolmanda riigi äriühingu teenuseid reklaamitakse muul viisil.

³ Näiteks võib kolmanda riigi äriühing toetada rahvusvahelist spordivõistlust, kus võivad osaleda ka liikmesriikide võistkonnad või ELi sportlased. Krüptovaraturgude määrus ei keela selliseid sponsorluslepinguid. Sellest tulenevalt tuleks aga lugeda, et äriühing otsib ELis kliente ja seega ei saa ta kasutada pöördpakkumise erandit.

⁴ Näiteks kui juurdepääs kolmanda riigi äriühingu veebisaidile on ELi klientidele, kelle IP-aadress pärineb EList, asukohapõhiselt tõkestatud ja kolmanda riigi äriühingu mobiilirakendus ei olnud ELi riikides mobiilirakenduste poodides kättesaadav.

5.2 Kliente otsiv isik (2. suunis)

18. Pädevad asutused peaksid arvesse võtma, et klientide otsimine võib toimuda olenemata isikust, kelle kaudu seda tehakse.
19. Kliente võib otsida kolmanda riigi äriühing ise või tema nimel tegutsev isik või kolmanda riigi äriühinguga tihedalt seotud isik⁵. Kolmanda riigi äriühingu nimel tegutsev isik võib seda teha kas: i) selgesõnaliselt lepingu alusel või ii) kaudselt mitteametliku kokkuleppe kaudu.
20. Selliste isikute hulka võivad kuuluda nn suunamõjutajad. Viited sellele, et isik tegutseb kolmanda riigi äriühingu nimel, võivad hõlmata näiteks sihtrühma suunamist kolmanda riigi äriühingu veebisaidile, juurdepääsu võimaldamist kolmanda riigi äriühingu teenustele, kampaaniapakkumiste pakkumist või kolmanda riigi äriühingu logo näitamist. Mis tahes vormis tasu või hüve (rahaline või mitterahaline), mida kolmanda riigi äriühing pakub kolmandale isikule, peaks olema selge märk sellest, et kolmas isik tegutseb kolmanda riigi äriühingu nimel. Tasu või hüve puudumine ei tohiks siiski tingimata välistada asjaolu, et isik võib tegutseda kolmanda riigi äriühingu nimel.
21. Kolmanda riigi äriühingu krüptovarateenuste või -tegevuste omaalgatuslikke läbivaatusi (st kui seda ei tehta äriühingu nimel) ei tohiks seevastu käsitada kolmanda riigi äriühingu poolse või selle nimel toimuva klientide otsimisena. Selliseid läbivaatamisi võib siiski pidada „omaalgatuslikeks“ ainult juhul, kui kolmanda riigi äriühing ei ole läbivaatamisest teadlik ning ei ole sellega nõustunud, seda julgustanud ega muul viisil hõlbustanud.
22. Krüptovarateenuste osutamist pärast seda, kui ELis reguleeritud isik või üksus otsib kolmanda riigi äriühingu nimel kliente, tuleks siiski käsitada krüptovaraturgude määrase rikkumisena. Näiteks ei tohiks ELi krediitdiasutus, investeerimisühing või makseteenuse pakkuja suunata kliente (nt oma veebisaidi kaudu) kolmanda riigi äriühingu pakutavatele krüptovarateenustele. See kehtib olenemata sellest, kas kõnealune kolmanda riigi äriühing kuulub samasse kontserni või mitte.

⁵ Nagu määratletud krüptovaraturgude määrase artikli 3 lõikes 31.

5.3 Kliendi ainuisikuline algatus (3. suunis)

23. Äriühingut ei tohiks pidada kliente otsivaks, kui krüptovarateenust või -tegevust osutatakse kliendi enda ainuisikulisel algatusel. Kliendi ainuisikulist algatust tuleks tõlgendada kitsalt.
24. Hinnang, kas krüptovarateenuse osutaja otsis klienti või klient algatas kontakti ainuisikuliselt, peaks põhinema faktidel. Lepingulised kokkulepped või vastutuse välistamise klauslid ei asenda vastupidiseid fakte.
25. Pöördpakkumise erandi aluseks on eeldus, et krüptovara toodet, teenust või tegevust pakutakse kliendi ainuisikulisel algatusel. Krüptovaraturgude määruse artikli 61 lõige 2 jätab kolmanda riigi äriühingule võimaluse turustada sellisele kliendile sama liiki krüptovarasid või krüptovarateenuseid või -tegevusi. Siiski kehtib endiselt nõue, et krüptovarateenuseid tuleb osutada kliendi ainuisikulise algatuse alusel.
26. Seega on oluline kliendi taotluse esitamise ning muude sama liiki krüptovarateenuste või -tegevuste pakkumise, edendamise või reklaamimise aeg. Nimetatud sätet tuleks seega tõlgendada nii, et see ei luba kolmanda riigi äriühingutel pakkuda kliendile täiendavaid krüptovarasid või krüptovarateenuseid või -tegevusi, isegi kui need teenused või tegevused on sama liiki kui kliendi algselt taotletud teenused või tegevused, välja arvatud juhul, kui neid pakutakse esialgse tehingu raames.
27. Näiteks kui klient võtab ühendust kolmanda riigi äriühinguga, et osta krüptovara X, võib äriühing sel hetkel kliendile turustada sama liiki krüptovarasid. Kolmanda riigi äriühingul ei oleks siiski õigust turustada kliendile kuu aega hiljem täiendavaid krüptovara X tehinguid või tehinguid sarnaste krüptovaradega.
28. Kolmandate riikide äriühingud peaksid suutma esitada kliendisuhete jälgimisandmed ja eelkõige täpsustama, kas klient on teinud algatuse krüptovarateenuste saamiseks seoses uue tootega.

5.4 Millal on krüptovara või krüptovarateenus sama liiki kui mõni teine krüptovara või krüptovarateenus (4. suunis)

29. Pöördpakkumise kord jätab kolmanda riigi äriühingule võimaluse turustada sama liiki krüptovarasid või krüptovarateenuseid või -tegevusi konkreetse kliendi ainuisikulisel algatusel alustatud suhte raames, tingimusel, et kolmanda riigi äriühing täidab ka eespool esitatud 3. suunist.

30. Kui kolmanda riigi äriühing soovib seda võimalust kasutada, peaks ta juhtumipõhiselt hindama, kas krüptovara või krüptovarateenused või -tegevused on sama liiki, võttes arvesse selliseid elemente nagu i) krüptovara või pakutava krüptovarateenuse või -tegevuse kategooria ja ii) iga krüptovara või krüptovarateenuse või -tegevusega seotud riskid.
31. Kolmanda riigi äriühingu kasutatavate krüptovarade ja krüptovarateenuste või -tegevuste kategoriseerimine peaks olema piisavalt üksikasjalik tagamaks, et pöördpakkumise erandit ei saaks kasutada krüptovaraturgude määruse artikli 59 kohastest tegevusloa nõuetest kõrvalehoidmiseks.
32. Allpool on mitteammendav loetelu krüptovarapaaridest, mida ei tohiks pöördpakkumise erandi kohaldamisel pidada sama liiki krüptovara hulka kuuluvaks:
- kasutustokenid, varapõhised tokenid või e-raha tokenid;
 - krüptovarad, mida ei säilitata ega kanta üle sama tehnoloogiat kasutades;
 - e-raha tokenid, mis ei järgi sama ametlikku vääringut;
 - varapõhised tokenid, mis põhinevad peamiselt usaldusrahal, ja varapõhised tokenid, mis põhinevad märkimisväärselt krüptorahal;
 - likviidsed ja mittelikviidsed krüptovarad;
 - muu krüptovara kui varapõhised tokenid ja mittetuvastatava pakkujaga e-raha tokenid ning muu krüptovara kui varapõhised tokenid ja tuvastatava pakkujaga e-raha tokenid.
33. Pange tähele, et eespool esitatud näiteid ei tohiks lugeda *a contrario*. Näiteks ei kuulu samasse liiki e-raha tokenid, mis ei järgi sama ametlikku vääringut. Asjaolu, et kaks e-raha tokenit järgivad sama ametlikku vääringut, ei tähenda aga tingimata, et need on sama liiki. Samuti ei kuulu samasse liiki krüptovarad, mida ei säilitata ega kanta üle sama tehnoloogiat kasutades. Krüptovara, mida säilitatakse või kantakse üle sama tehnoloogia abil, ei pruugi aga tingimata olla sama liiki.

6. Suunised järelevalvetavade kohta, et avastada ja vältida pöördpakkumise erandist kõrvalehoidmist

34. Kolmanda riigi äriühingud võivad mitmesuguste vahendite ja tavadega püüda krüptovaraturgude määruse artikli 59 kohastest tegevusloa nõuetest kõrvale hoida. Seetõttu on äärmiselt oluline, et pädevad asutused jälgiks hoolikalt kolmanda riigi äriühingute tegevust oma jurisdiktsioonides, kui selline tegevus aset leiab. Arvestades, et krüptovaratteenuseid pakutakse ja edendatakse peaaegu eranditult internetis, tuleks erilist tähelepanu pöörata kolmandate riikide äriühingute tegevusele internetis.
35. Pädevad asutused peaksid kasutama ühte või mitut allpool esitatud suunistes kirjeldatud järelevalvetava.

6.1 Liidus asutatud või asuvatele või liidus tegutsevatele klientidele suunatud järelevalveüksused (1. suunis)

36. Pädevad asutused võivad otsida kolmandate riikide äriühinguid, kelle telefoninumber algab kohaliku riigikoodiga või posti-, e-posti või veebisaidi aadressid viitavad või vihjavad nende vähemalt virtuaalsele kohalolekule liidus (nt URL, mis lõpeb tähtedega „lu“, „de“, „fr“ jne).
37. Pädevad asutused võivad läbi viia ka tarbijauuringuid, et teha kindlaks äriühingud, kelle krüptovaratteenuseid tarbijad nende jurisdiktsioonis kasutavad.
38. Pädevad asutused võivad kasutada turujärelevalve vahendeid, eelkõige neid, mis suudavad jälgida tegevust sotsiaalmeedias, sest need võivad anda märku geograafilistest turgudest, millele kolmandate riikide äriühingud on suunatud.

6.2 Teabevahetus teiste ametiasutustega (2. suunis)

39. Pädevad asutused võivad teha tihedat koostööd teiste (riiklike või välismaiste) asutustega, kellel võib olla ülevaade sellest, kas kolmandate riikide äriühingud pakuvad asjaomasel turul teenuseid. Selliste asutuste hulka võivad kuuluda politsei ja kohalikud maksuhaldurid.

6.3 Vastamine klientide kaebustele või rikkumistest teatajatele (3. suunis)

40. Pädevad asutused peaksid võtma järelmeetmeid seoses klientide kaebustega või rikkumisest teatajate esitatud teabega, mis viitavad sellele, et kolmanda riigi äriühing võis nende jurisdiktsioonis kliente otsida.

Lisa – mitteammendav loetelu näidetest asjaolude kohta, kus kolmanda riigi äriühingut võidakse pidada liidus kliente otsivaks äriühinguks

Tabelis nimetatud asjaolude näiteid tuleks lugeda koos asjakohaste suunistega.

Suunis	Kirjeldus
1. suunis	Kolmanda riigi äriühing kasutab piirkondlikke või riigipõhiseid otsingumootori optimeerimise (SEO) strateegiaid, et optimeerida oma kohalolekut internetis ja paikneda ELi potentsiaalsete klientide või teatavate liikmesriikide potentsiaalsete klientide otsingumootori tulemuste lehel heal positsioonil. SEO eesmärk on parandada veebisaidi positsiooni (mittetasulistes) otsingumootori tulemustes. Edukas SEO toob kaasa suurema veebiliikluse ja kaubamärgi nähtavuse. Piirkondlik või riigipõhine SEO võimaldab kolmandast riigist pärit äriühingul ilmuda ELi potentsiaalsete klientide otsingumootori tulemuste lehel kõrgemal positsioonil. Piirkondlik või riigipõhine SEO võib hõlmata näiteks järgmist: i) domeeninimes riigidomeeni kasutamine (näiteks „.fr“, „.es“, „.at“); ii) domeeninimes geneerilise tippdomeeni (nt „.com“ või „.org“) kasutamine koos ELi riigi põhiste alamkataloogidega (nt „.com/fr“, „.org/es“); iii) geneerilise tippdomeeni kasutamine, kuid määraates SEO vahendites kriteeriumide kehtestamisel kindlaks geograafiline suunatus; iv) geograafiliselt suunatud linkide ehitamine⁶ turundusstrateegia osana, et suurendada liiklust ELis asuvatelt potentsiaalsetelt klientidelt (nt kasutab kolmanda riigi äriühing sisendlinke veebisaitidel, millel on domeeninimes ELi riigi põhine tippdomeen või alamkataloog).

⁶ Geograafiliselt suunatud linkide ehitamine on see, kui äriühing saab sisendlinke teistelt veebisaitidelt geograafilises piirkonnas. Sisendlink on link mõnelt teiselt veebilehelt äriühingu veebilehele, mis suunab või julgustab veebiliiklust algselt veebilehelt teisele.

1. suunis	Kolmanda riigi äriühing kasutab digitaalsete reklaamide esitamiseks otsingumootori tulemuste lehel või sotsiaalmeedia platvormidel geograafilise suunamise strateegiaid, mis on suunatud ELi potentsiaalsetele klientidele või teatud liikmesriikide potentsiaalsetele klientidele.
1. suunis	Kolmanda riigi äriühingul on veebisait või osa veebisaidist liidu ametlikus keeles – mis ei ole rahvusvahelises finantsvaldkonnas tavapärane – (või on veebisaidil integreeritud tõlkevahendid) ja puuduvad viited, et selline kolmanda riigi äriühing oleks pärit sama keelt kasutavast jurisdiktsioonist või et kolmanda riigi äriühingu klientuur asuks ELi-välises jurisdiktsioonis või et ta oleks suunatud potentsiaalsetele klientidele ELi-välises jurisdiktsioonis, kus kasutatakse samuti sama keelt.
1. suunis	Kolmanda riigi äriühing toetab ELi- või liikmesriigikeskset spordiüritust, näiteks riiklikke või Euroopa meistrivõistlusi.
1. suunis	Kolmanda riigi äriühing suunab ELi potentsiaalseid kliente oma veebisaidile, lisades koolitus- või õppematerjalidesse lingi veebisaidile.
1. suunis	Krüptokontsern (mis hõlmab nii ELi reguleeritud üksusi kui ka kolmandate riikide äriühinguid) kasutab strateegiaid, mis ei võimalda kliendil piisavalt eristada ELi reguleeritud üksuste ja kolmanda riigi äriühingute pakumisi.
1. suunis	Kolmanda riigi äriühing vastab ELi-põhisele päringule muude kui krüptovaraturgude määrase reguleeritud teenuste või tegevuste kohta ning kasutab vastuseid oma krüptovaratteenuste või -tegevuste turustamiseks.
2. suunis	Kolmanda riigi äriühing kasutab ELi sidusettevõtja või ELi äriühingu veebisaiti (olenemata sellest, kas see on reguleeritud või mitte), et kuvada oma logo, sisendlinki oma veebisaidile või reklaamida oma krüptovaratteenuseid või -tegevusi.
2. suunis	Kolmanda riigi äriühing kasutab ELis asuvat suunamõjutajat või sisuloojat ja tasustab teda, et edendada oma krüptovarasid või krüptovaratteenuseid või -tegevusi või kujundada oma profiili sotsiaalmeedias või muul viisil.
2. suunis	ELis reguleeritud krüptovaratteenuse osutaja suunab ELi kliendid, kes kavatsevad kaubelda tegevusloata varapõhise tokeniga, ümber oma kontserni ELi-välisele kauplemissplatvormile või maaklerile.

3. suunis	Kolmanda riigi äriühinguga võtab ühendust ELi klient, kes soovib osta krüptovara. ELi klient paigaldab kolmanda riigi äriühingu mobiilirakenduse oma mobiiltelefonile, et sellise krüptovaraga kaubelda. Kaks päeva pärast esimest tehingut saab ELi klient tõuketeate, milles julgustatakse teda minema tagasi kolmanda riigi äriühingu mobiilirakendusse, et vaadata, mis krüptovarad on populaarsed, sh krüptovarad, mis ei ole sama liiki kui see, millega ELi klient algselt kauples.
3. suunis	Kolmanda riigi äriühinguga võtab ühendust ELi klient, kes soovib osta krüptovara. ELi klient paigaldab kolmanda riigi äriühingu mobiilirakenduse oma mobiiltelefonile, et sellise krüptovaraga kaubelda. Kaks kuud pärast esialgset tehingut saab ELi klient tõuketeate, mis julgustab teda pöörduma tagasi kolmanda riigi äriühingu mobiilirakendusse ja jätkama kauplemist (nt tõuketeade ajutise pakkumise kohta).
4. suunis	Kolmanda riigi äriühinguga võtab ühendust ELi klient, kes soovib osta varapõhist tokenit, mille on emiteerinud emitent, kellel ei ole krüptovaraturgude määruse III jaotise kohast tegevusluba. Asjaomas(t)e krüptovarateenus(t)e osutamise ajal turustab või pakub kolmanda riigi äriühing ELi kliendile ka hoopis teist liiki krüptovarasisid, näiteks meemimünt.
4. suunis	Kolmanda riigi äriühinguga võtab ühendust ELi klient, kes soovib osta varapõhist tokenit, millel on krüptovaraturgude määruse III jaotise kohane ELi luba. Asjaomas(t)e krüptovarateenus(t)e osutamise ajal turustab või pakub kolmanda riigi äriühing ELi kliendile ka meemimünt.
4. suunis	ELis asuv isik pöördub kolmanda riigi äriühingu poole konkreetse krüptovarateenuse saamiseks. Vastuseks pakub kolmanda riigi äriühing sellele isikule kombineeritud krüptovarateenuste paketti.