

# Ohjeet

tilanteista, joissa kolmannen maan yrityksen katsotaan pyrkivän hankkimaan EU:hun sijoittautuneita tai siellä olevia asiakkaita, sekä valvontakäytännöistä, joilla havaitaan ja estetään kryptovarojen markkinoita koskevan asetuksen (MiCA-asetus) käänteistä asiakkaiden hankintaa koskevan poikkeuksen kiertäminen

## Sisällysluettelo

|                                                                                                                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Ohjeiden soveltamisala .....                                                                                                                                           | 1  |
| 2. Lainsäädäntöviittaukset, lyhenteet ja määritelmät .....                                                                                                                | 1  |
| 2.1 Lainsäädäntöviittaukset .....                                                                                                                                         | 1  |
| 2.2 Lyhenteet .....                                                                                                                                                       | 2  |
| 2.3 Määritelmät .....                                                                                                                                                     | 2  |
| 3. Tarkoitus .....                                                                                                                                                        | 3  |
| 4. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet .....                                                                                                              | 4  |
| 4.1 Ohjeiden asema .....                                                                                                                                                  | 4  |
| 4.2 Raportointivaatimukset .....                                                                                                                                          | 4  |
| 5. Ohjeet, jotka koskevat kolmansien maiden pyrkimyksiä hankkia asiakkaita .....                                                                                          | 5  |
| 5.1 Keinot, joilla asiakkaita pyritään hankkimaan (ohje 1) .....                                                                                                          | 5  |
| 5.2 Asiakkaiden hankkimiseen pyrkivä henkilö (ohje 2) .....                                                                                                               | 7  |
| 5.3 Asiakkaan yksinomainen aloite (ohje 3) .....                                                                                                                          | 8  |
| 5.4 Milloin kryptovara tai kryptovarapalvelu on samantyyppinen kuin toinen kryptovara tai kryptovarapalvelu (ohje 4)? .....                                               | 9  |
| 6. Ohjeet valvontakäytännöistä käänteistä asiakkaiden hankintaa koskevan poikkeuksen kiertämisen havaitsemiseksi ja estämiseksi .....                                     | 11 |
| 6.1 Sellaisten yhteisöjen seuranta, joiden kohteena ovat unioniin sijoittautuneet tai unionissa olevat tai unionissa toimivat asiakkaat (ohje 1) .....                    | 11 |
| 6.2 Tietojenvaihto muiden viranomaisten kanssa (ohje 2) .....                                                                                                             | 11 |
| 6.3 Reagointi asiakkaiden valituksiin tai väärinkäytösten paljastajiin (ohje 3) .....                                                                                     | 12 |
| Liite – Luettelo, joka ei ole tyhjentävä, esimerkkiolosuhteista, joissa kolmannen maan yrityksen katsotaan todennäköisesti pyrkivän hankkimaan asiakkaita unionissa ..... | 13 |

## 1. Ohjeiden soveltamisala

### Kenelle?

1. Näitä ohjeita sovelletaan MiCA-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 35 alakohdassa määriteltyihin toimivaltaisiin viranomaisiin ja 5 jakson osalta kolmansien maiden yrityksiin.

### Mitä?

2. Ohjeita sovelletaan MiCA-asetuksen 61 artiklan osalta.

### Milloin?

3. Ohjeita aletaan soveltaa 60 kalenteripäivän kuluttua siitä päivästä, kun ne on julkaistu ESMAn verkkosivustolla kaikilla EU:n virallisilla kielillä.

## 2. Lainsäädäntöviittaukset, lyhenteet ja määritelmät

### 2.1 Lainsäädäntöviittaukset

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ESMA-asetus | Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta <sup>1</sup> |
| MiCA-asetus | Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) 2023/1114, annettu 31 päivänä toukokuuta 2023, kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta <sup>2</sup>                                           |

---

<sup>1</sup> EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84.

<sup>2</sup> EUVL L 150, 9.6.2023, s. 40.

## 2.2 Lyhenteet

|      |                                         |
|------|-----------------------------------------|
| EFVJ | Euroopan finanssivalvontajärjestelmä    |
| ESMA | Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen |
| EU   | Euroopan unioni                         |

## 2.3 Määritelmät

|                              |                                                                                                                                  |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Kolmannen maan yritys</i> | Yritys, johon sovelletaan MiCA-asetuksen 59 artiklaa, jos sen päätoimipaikka tai sääntömääräinen kotipaikka sijaitsee unionissa. |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 3. Tarkoitus

4. Ohjeet perustuvat MiCA-asetuksen 61 artiklan 3 kohtaan. Ohjeiden tarkoituksena on saada Euroopan finanssivalvontajärjestelmään johdonmukaiset, tehokkaat ja vaikuttavat valvontakäytännöt ja varmistaa MiCA-asetuksen 61 artiklan yhteinen, yhtenäinen ja yhdenmukainen soveltaminen.
5. Tarkoituksena on erityisesti lähentää sellaisten tilanteiden tulkintaa ja valvontaa koskevia toimintamalleja, joissa kolmannen maan yrityksen katsotaan pyrkivän hankkimaan unioniin sijoittautuneita tai unionissa olevia asiakkaita. Jotta lisäksi voidaan edistää lähentymistä ja johdonmukaista valvontaa MiCA-asetuksen 61 artiklan väärinkäytön riskin osalta, näiden ohjeiden on myös tarkoitus edistää tiettyjä valvontakäytäntöjä MiCA-asetuksen kiertämisen havaitsemiseksi ja estämiseksi.

## **4. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet**

### **4.1 Ohjeiden asema**

6. ESMA:n perustamisasetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten olisi pyrittävä kaikin tavoin noudattamaan näitä ohjeita.
7. Toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, olisi noudatettava niitä asettamalla ne soveltuvien osien osaksi kansallista lainsäädäntö- ja/tai valvontakehystä.

### **4.2 Raportointivaatimukset**

8. Kahden kuukauden kuluessa siitä päivästä, kun ohjeet on julkaistu ESMA:n verkkosivustolla EU:n kaikilla virallisilla kielillä, toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on ilmoitettava ESMA:lle, että ne i) noudattavat, ii) eivät noudata mutta aikovat noudattaa tai iii) eivät noudata eivätkä aio noudattaa näitä ohjeita.
9. Noudattamatta jättämisen tapauksessa toimivaltaisten viranomaisten on lisäksi ilmoitettava ESMA:lle syynsä näiden ohjeiden noudattamatta jättämiseen kahden kuukauden kuluessa siitä päivästä, kun ohjeet on julkaistu ESMA:n verkkosivustolla EU:n kaikilla virallisilla kielillä.
10. ESMA:n verkkosivustolla on mallipohja ilmoituksia varten. Mallipohja lähetetään sen täyttämisen jälkeen ESMA:lle.

## **5. Ohjeet, jotka koskevat kolmansien maiden pyrkimyksiä hankkia asiakkaita**

### **5.1 Keinot, joilla asiakkaita pyritään hankkimaan (ohje 1)**

11. Kolmansien maiden yritysten pyrkimyksiä hankkia asiakkaita olisi tulkittava laajasti ja teknologianeutraalilla tavalla.
12. Asiakkaiden hankinta käsittää muun muassa kryptovarapalvelujen tai -toimintojen myynninedistämisen, mainostamisen tai tarjoamisen asiakkaille tai mahdollisille asiakkaille unionissa millä tahansa tavalla. Tähän voivat sisältyä muun muassa
  - verkkomainokset
  - esitteet
  - puhelinsoitot
  - sähköpostiviestit
  - mainokset, ponnahdusikkunat ja/tai vastaavat työkalut verkkosivustoilla ja sosiaalisessa mediassa
  - kasvokkain pidettävät tapaamiset
  - lehdistötiedotteet
  - muunlaiset fyysiset tai sähköiset välineet, kuten verkkosivustot, sosiaalisen median alustat ja mobiilisovellukset
  - osallistuminen kiertueille ja messuille
  - kutsut tapahtumiin
  - kumppanuuskampanjat (affiliaatiokampanjat)
  - mainonnan uudelleen kohdentaminen
  - pyynnöt täyttää vastauslomake tai osallistua koulutukseen
  - viestintäalustat

- sponsorointisopimukset.
13. Myös luonteeltaan yleiset myyinnedistämistoimet, mainokset, markkinointi ja tarjoukset, kuten tuotemerkkien mainokset, jotka on suunnattu suurelle yleisölle (ja joilla on laaja ja kattava tavoittavuus), voivat olla asiakkaiden hankintaa.
  14. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten olisi otettava huomioon kaikki tapauksen tosiasiat ja olosuhteet, kun ne arvioivat, pyrkikö kolmannen maan yritys hankkimaan unioniin sijoittautuneita tai unionissa olevia asiakkaita.
  15. Liitteessä jäljempänä on esimerkkejä olosuhteista, joissa kolmannen maan yrityksen katsotaan todennäköisesti pyrkivän hankkimaan asiakkaita unionissa.
  16. ESMA tunnistaa myös, että joissakin olosuhteissa kolmansien maiden yritysten voidaan katsoa pyrkivän hankkimaan EU:ssa olevia asiakkaita, vaikkakaan ei yksinomaan<sup>3</sup>. Tällaisissa tapauksissa kolmannen maan yritys voi ryhtyä varotoimiin varmistaakseen, että se ei riko MiCA-asetuksen mukaisia toimilupavaatimuksia, pidättäytymällä tarjoamasta EU:ssa oleville asiakkaille kryptovarapalveluja tai -toimintoja. Tätä varten kolmannen maan yritys voi esimerkiksi olla hyväksymättä uusia EU:ssa olevien asiakkaiden tilejä tai asettaa maakohtaisia estoja<sup>4</sup> sen kryptovarapalveluihin tai -toimintoihin pääsulle.
  17. Koulutusaineistoja, koulutusta ja alan tapahtumia, jotka ovat puhtaasti koulutuksellisia tai joissa keskitytään jakamaan tietoa alan taustalla olevista teknologioista tai innovaatioista, ei pitäisi katsoa pyrkimyksiksi asiakkaiden hankintaan. Koulutusmateriaalin, koulutuksen ja alan tapahtumien katsotaan edistävän suoraan tai välillisesti kolmannen maan yrityksen tai sen kryptovarapalvelujen tai -toimintojen myyntiä, jos yleisö esimerkiksi ohjataan kolmannen maan yrityksen verkkosivustolle, sille annetaan keinoja päästä kolmannen maan yrityksen tarjoamiin palveluihin ja jaetaan kryptovarapalveluihin liittyviä esitteitä, yleisöä kehoitetaan täyttämään asiakasprofiili tai kolmannen maan yrityksen palvelujen myyntiä edistetään muulla tavoin.

---

<sup>3</sup> Kolmannen maan yritys voi esimerkiksi sponsoroida kansainvälistä urheilukilpailua, johon myös jäsenvaltioiden maajoukkueet tai EU:n urheilijat voivat osallistua. MiCA-asetuksessa ei kielletä tällaisia sponsorointisopimuksia. Tästä olisi kuitenkin tulkittava siten, että yritys pyrkii houkuttelemaan asiakkaita EU:ssa, eikä se siten voisi hyötyä asiakkaan oma-aloitteisen yhteydenoton perusteella tapahtuvasta (käänteistä asiakkaiden hankintaa koskevasta) poikkeuksesta.

<sup>4</sup> Esimerkiksi maakohtaiset rajoitukset kolmannen maan yrityksen verkkosivustolle pääsulle EU:ssa oleville asiakkaille, joiden IP-osoite on peräisin EU:sta, ja esto kolmannen maan yrityksen mobiilisovelluksen saamiselle EU-maiden mobiilisovelluskaupoista.

## 5.2 Asiakkaiden hankkimiseen pyrkivä henkilö (ohje 2)

18. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa huomioon, että kyseessä voi olla pyrkiminen hankkia asiakkaita riippumatta henkilöstä, jonka välityksellä se tapahtuu.
19. Asiakkaiden hankintaan voi pyrkiä kolmannen maan yritys itse tai henkilö, joka toimii sen puolesta tai jolla on läheiset sidokset kolmannen maan yritykseen<sup>5</sup>. Kolmannen maan yrityksen puolesta toimiva henkilö voi toimia näin joko i) nimenomaisesti sopimuksen perusteella tai ii) epäsuorasti epävirallisen sopimuksen nojalla.
20. Tällaisia henkilöitä voivat olla esimerkiksi niin sanotut somevaikuttajat. Merkkejä siitä, että henkilö toimii kolmannen maan yrityksen puolesta, voivat olla esimerkiksi yleisön ohjaaminen kolmannen maan yrityksen verkkosivustolle, kolmannen maan yrityksen tarjoamiin palveluihin pääsyä koskevien keinojen tarjoaminen, myynninedistämiseen liittyvien sopimusten tarjoaminen tai kolmannen maan yrityksen logon esillä pitäminen. Kolmannen maan yrityksen kolmannelle osapuolelle tarjoaman (rahallisen tai muun) korvauksen tai etuuden olemassaolo olisi katsottava vahvaksi osoitukseksi siitä, että kolmas osapuoli toimii kolmannen maan yrityksen puolesta. Korvauksen tai etuuden puuttuminen ei kuitenkaan välttämättä sulje pois sitä, että henkilö saattaa toimia kolmannen maan yrityksen puolesta.
21. Kolmannen maan yrityksen kryptovarapalveluista tai -toiminnoista tehtyjä oma-aloitteisia arviointeja (toisin sanoen kunhan niitä ei tehdä kolmannen maan yrityksen puolesta) ei sen sijaan tule katsoa kolmannen maan yrityksen tekemäksi tai sen puolesta tehdyksi asiakkaiden hankinnaksi. Tällaiset arviot voidaan kuitenkin katsoa "oma-aloitteisiksi" vain silloin, kun kolmannen maan yrityksellä ei ole tietoa arviosta eikä se ole antanut suostumustaan tai kannustanut siihen tai muutoin helpottanut sen tekemistä.
22. Kryptovarapalvelujen tarjoamista sen jälkeen, kun EU:ssa säännelty henkilö tai yhteisö on pyrkinyt hankkimaan asiakkaita kolmannen maan yrityksen puolesta, olisi edelleen pidettävä MiCA-asetuksen rikkomisena. Esimerkiksi EU:n luottolaitos, sijoituspalveluyritys tai maksupalveluntarjoaja ei saisi ohjata asiakkaita (esimerkiksi verkkosivustonsa kautta) kolmannen maan yrityksen tarjoamiin kryptovarapalveluihin. Tämä pätee riippumatta siitä, kuuluuko kyseinen kolmannen maan yritys samaan konserniin vai ei.

---

<sup>5</sup> MiCA-asetuksen 3 artiklan 31 alakohdassa määritellyn mukaisesti.

### 5.3 Asiakkaan yksinomainen aloite (ohje 3)

23. Yrityksen ei pitäisi katsoa pyrkivän hankkimaan asiakkaita, jos kryptovarapalvelua tai -toimintaa tarjotaan yksinomaan asiakkaan omasta aloitteesta. Asiakkaan omaa yksinomaista aloitetta olisi tulkittava suppeasti.
24. Arvioinnin siitä, onko kryptovarapalvelujen tarjoaja pyrkinyt hankkimaan asiakkaan vai onko yhteys alkanut yksinomaan asiakkaan aloitteesta, olisi perustuttava tosiasioihin. Sopimusjärjestelyt tai vastuuvapauslausekkeet eivät pysty syrjäyttämään vastakkaisia tosiasioita.
25. Käänteistä asiakkaiden hankintaa koskeva poikkeus perustuu olettamukseen, että kryptovaratuotetta, -palvelua tai -toimintaa tarjotaan asiakkaan omasta yksinomaisesta aloitteesta. MiCA-asetuksen 61 artiklan 2 kohdassa kolmannen maan yritykselle jää mahdollisuus markkinoida kyseiselle asiakkaalle samantyyppisiä kryptovaroja tai kryptovarapalveluja tai -toimintoja. Vaatimus, jonka mukaan kryptovarapalveluja on tarjottava asiakkaan yksinomaisen aloitteen perusteella, pätee kuitenkin edelleen.
26. Näin ollen asiakkaan esittämän pyynnön ja muiden samantyyppisten kryptovarapalvelujen tai -toimintojen tarjoamisen, myynninedistämisen tai mainostamisen ajankohdalla on merkitystä. Mainittua säännöstä olisikin tulkittava siten, että se ei salli kolmansien maiden yritysten tarjota asiakkaalle muita kryptovaroja tai kryptovarapalveluja tai -toimintoja, vaikka nämä palvelut tai toiminnot olisivat samantyyppisiä kuin asiakkaan alun perin pyytämä(t) palvelu(t) tai toiminno(t), paitsi jos niitä tarjotaan alkuperäisen liiketoimen yhteydessä.
27. Jos esimerkiksi asiakas ottaa yhteyttä kolmannen maan yritykseen ostaakseen kryptovaran X, yritys voi – tässä vaiheessa – markkinoida asiakkaille samantyyppisiä kryptovaroja. Kolmannen maan yritys ei kuitenkaan saisi markkinoida asiakkaalle muita kryptovaran X liiketoimia tai samankaltaisten kryptovarojen liiketoimia enää kuukautta myöhemmin.
28. Kolmansien maiden yritysten olisi pystyttävä toimittamaan kirjanpito, jossa seurataan suhdetta asiakkaaseen ja erityisesti sitä, onko asiakas tehnyt aloitteen kryptovarapalvelujen saamiseksi uuden tuotteen osalta.

## 5.4 Milloin kryptovara tai kryptovarapalvelu on samantyyppinen kuin toinen kryptovara tai kryptovarapalvelu (ohje 4)?

29. Käänteistä asiakkaiden hankintaa koskevassa järjestelmässä kolmannen maan yritykselle jää mahdollisuus markkinoida samantyyppisiä kryptovaroja tai kryptovarapalveluja tai -toimintoja tietyn asiakkaan omasta yksinomaisesta aloitteesta alkaneen suhteen yhteydessä edellyttäen, että kolmannen maan yritys noudattaa myös edellä olevaa ohjetta 3.
30. Jos kolmannen maan yritys haluaa käyttää tällaista mahdollisuutta, sen olisi arvioitava tapauskohtaisesti, kuuluvatko kryptovararat tai kryptovarapalvelut tai -toiminnot samaan tyyppiin, kun otetaan huomioon sellaiset tekijät kuin i) tarjottavan kryptovaran tai kryptovarapalvelun tai -toiminnan luokka ja ii) kuhunkin kryptovaraan tai kryptovarapalveluun tai -toimintaan liittyvät riskit.
31. Kolmannen maan yrityksen käyttämän kryptovarojen ja kryptovarapalvelujen tai -toimintojen luokituksen olisi oltava riittävän yksityiskohtainen sen varmistamiseksi, että käänteistä asiakkaiden hankintaa koskevaa poikkeusta ei voida käyttää MiCA-asetuksen 59 artiklan mukaisten toimilupavaatimusten kiertämiseen.
32. Seuraavassa on luettelo, joka ei ole tyhjentävä, kryptovarapareista, joiden ei pitäisi katsoa kuuluvan samaan kryptovaratyyppiin käänteistä asiakkaiden hankintaa koskevaa poikkeusta sovellettaessa:
- hyödyketokenit, omaisuusreferenssitokenit tai sähkörahatokenit
  - kryptovararat, joita ei tallenneta tai siirretä samaa tekniikkaa käyttäen
  - sähkörahatokenit, joiden referenssinä ei ole sama virallinen valuutta
  - omaisuusreferenssitokenit, jotka perustuvat enimmäkseen fiat-valuuttoihin, ja omaisuusreferenssitokenit, jotka ovat merkittäviä kryptovaluutan arvostuksen kannalta
  - likvidit ja epälikvidit kryptovararat
  - muut kryptovararat kuin omaisuusreferenssitokenit ja sähkörahatokenit, joilla on tunnistamaton tarjoaja, ja muut kryptovararat kuin omaisuusreferenssitokenit ja sähkörahatokenit, joilla on tunnistettava tarjoaja.

33. On huomattava, että edellä olevia esimerkkejä ei pidä tulkita vastakkaisesti. Esimerkiksi sähkörahatokenit, joiden referenssinä ei ole sama virallinen valuutta, eivät kuulu samaan tyyppiin. Se, että kahden sähkörahatokenin referenssinä on sama virallinen valuutta, ei kuitenkaan välttämättä tarkoita, että ne olisivat samaa tyyppiä. Samoin kryptovarot, joita ei tallenneta tai siirretä samaa teknologiaa käyttäen, eivät kuulu samaan tyyppiin. Samaa teknologiaa käyttäen tallennetut tai siirretyt kryptovarot eivät kuitenkaan välttämättä ole samaa tyyppiä.

## **6. Ohjeet valvontakäytännöistä käänteistä asiakkaiden hankintaa koskevan poikkeuksen kiertämisen havaitsemiseksi ja estämiseksi**

34. Kolmansien maiden yritykset voivat yrittää kiertää MiCA-asetuksen 59 artiklan mukaisia toimilupavaatimuksia erilaisin keinoin ja käytännöin. Siksi on erittäin tärkeää, että toimivaltaiset viranomaiset seuraavat omilla lainkäyttöalueillaan tarkasti kolmansien maiden yritysten mahdollista toimintaa. Koska kryptovarapalveluja tarjotaan ja niiden myyntiä edistetään lähes yksinomaan verkossa, olisi kiinnitettävä erityistä huomiota kolmansien maiden yritysten toimintaan verkossa.
35. Toimivaltaisten viranomaisten olisi käytettävä yhtä tai useampaa jäljempänä olevissa ohjeissa esitettyä valvontakäytäntöä.

### **6.1 Sellaisten yhteisöjen seuranta, joiden kohteena ovat unioniin sijoittautuneet tai unionissa olevat tai unionissa toimivat asiakkaat (ohje 1)**

36. Toimivaltaiset viranomaiset voivat hakea kolmansien maiden yrityksiä, joiden puhelinnumerot alkavat paikallisilla maakoodilla tai joiden posti-, sähköposti- tai verkkosivusto-osoitteet viittaavat siihen, että ne ovat ainakin virtuaalisesti läsnä unionissa, tai antavat vihjeitä siitä (esim. URL-osoite, joka päättyy tunnuksien "lu", "de", "fr" jne.).
37. Toimivaltaiset viranomaiset voivat myös tehdä kuluttajakyselyjä selvittääkseen, mitä yrityksiä kuluttajat käyttävät kryptovarapalveluihin niiden lainkäyttöalueella.
38. Toimivaltaiset viranomaiset voivat käyttää markkinoinnin seurantavälineitä, erityisesti sellaisia, joilla pystytään seuraamaan sosiaalisen median toimintaa, koska niistä voidaan saada viitteitä kolmansien maiden yritysten kohteena olevista maantieteellisistä markkinoista.

### **6.2 Tietojenvaihto muiden viranomaisten kanssa (ohje 2)**

39. Toimivaltaiset viranomaiset voivat tehdä tiivistä yhteistyötä sellaisten muiden viranomaisten (kansallisten viranomaisten tai ulkomaisten viranomaisten) kanssa, joilla saattaa olla tietoa siitä, tarjoavatko kolmansien maiden yritykset palveluja asiaankuuluvilla markkinoilla. Tällaisia viranomaisia voivat olla muun muassa poliisi ja paikalliset veroviranomaiset.

### **6.3 Reagointi asiakkaiden valituksiin tai väärinkäytösten paljastajiin (ohje 3)**

40. Toimivaltaisten viranomaisten olisi seurattava asiakkaiden tekemiä valituksia tai väärinkäytösten paljastajien antamia tietoja, jotka osoittavat, että kolmannen maan yritys on saattanut pyrkiä hankkimaan asiakkaita niiden lainkäyttöalueella.

## Liite – Luettelo, joka ei ole tyhjentävä, esimerkkiolosuhteista, joissa kolmannen maan yrityksen katsotaan todennäköisesti pyrkivän hankkimaan asiakkaita unionissa

Taulukossa esitettyjä esimerkkejä olosuhteista on luettava yhdessä asiaa koskevien ohjeiden kanssa.

| Ohje   | Kuvaus                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ohje 1 | <p>Kolmannen maan yritys käyttää alue- tai maakohtaisen hakukoneoptimoinnin strategioita optimoidakseen verkkonäkyvyytensä ja sijoittuakseen hyvin EU:n mahdollisten asiakkaiden hakutulossivuilla tai tiettyjen jäsenvaltioiden mahdollisten asiakkaiden hakutulossivuilla.</p> <p>Hakukoneoptimoinnin tavoitteena on parantaa verkkosivuston sijoittumista (maksuttomissa) hakukoneen tuloksissa. Onnistunut hakukoneoptimointi lisää verkkoliikennettä ja tuotemerkin näkyvyyttä. Alue- tai maakohtaisen hakukoneoptimoinnin avulla kolmannen maan yritys voi päästä korkeammalle sijalle EU:n mahdollisten asiakkaiden hakutulossivuilla.</p> <p>Alue- tai maakohtaiseen hakukoneoptimointiin voi kuulua esimerkiksi</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) maakohtaisen aluetunnuksen käyttö verkkotunnuksissa (esim. ".fr", ".es", ".at")</li> <li>ii) yleisen aluetunnuksen (kuten ".com" tai ".org") käyttö yhdessä EU:n maakohtaisten alihakemistojen kanssa (esim. ".com/fr", ".org/es") verkkotunnuksissa</li> <li>iii) yleisen aluetunnuksen käyttö niin, että hakukoneoptimoinnin työkalujen kriteerien asettamisessa tehdään maantieteellistä kohdentamista</li> <li>iv) maantieteellisesti kohdennetun linkittämisen <sup>6</sup> käyttö osana markkinointistrategiaa, jotta voidaan saada aikaan kauppaa EU:ssa</li> </ul> |

<sup>6</sup> Maantieteellisesti kohdennetusta linkittämisestä on kyse, kun yrityksellä on käänteislinkkejä muilta tietyn maantieteellisen alueen verkkosivustoilta. Käänteislinkki on linkki toiselta verkkosivustolta yrityksen verkkosivustolle, jolloin se voi ohjata tai lisätä verkkoliikennettä alkuperäiseltä verkkosivustolta toiselle.

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | sijaitsevien mahdollisten asiakkaiden kanssa (kolmannen maan yritys esimerkiksi käyttää käänteislinkkejä verkkosivustoilla, joilla on EU:n maakohtainen aluetunnus tai alihakemisto).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Ohje 1 | Kolmannen maan yritys käyttää maantieteellisen kohdentamisen strategioita sellaisten digitaalisten mainosten esittämiseen, jotka on suunnattu EU:n mahdollisille asiakkaille tai tiettyjen jäsenvaltioiden mahdollisille asiakkaille. Tässä voidaan käyttää hakutulossivuja tai sosiaalisen median alustoja.                                                                                                                                                                                                                |
| Ohje 1 | Kolmannen maan yrityksellä on verkkosivusto tai osa verkkosivustosta jollakin unionin virallisella kielellä – mikä ei ole tavanomaista kansainvälisen rahoituksen alalla – (tai se on liittynyt verkkosivustoonsa käännöstyökaluja), eikä ole mitään viitteitä siitä, että kyseinen kolmannen maan yritys on peräisin samaa kieltä käyttävältä lainkäyttöalueelta tai että sillä on asiakaskuntaa tai että se tavoittelee mahdollisia asiakkaita EU:n ulkopuoliselta lainkäyttöalueelta, jolla käytetään myös samaa kieltä. |
| Ohje 1 | Kolmannen maan yritys sponsoroi EU:hun tai jäsenvaltioon keskittyvää urheilutapahtumaa, kuten kansallista tai Euroopan mestaruuskilpailua.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Ohje 1 | Kolmannen maan yritys ohjaa EU:n mahdollisia asiakkaita verkkosivustolleen sisällyttämällä koulutus- tai opetusaineistoon linkin kyseiselle verkkosivustolle.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Ohje 1 | Kryptoalan konserni (johon kuuluu sekä EU:n säänneltyjä yhteisöjä että kolmansien maiden yrityksiä) käyttää strategioita, joiden perusteella asiakas ei pysty kunnolla erottamaan EU:n säänneltyjen yhteisöjen ja kolmansien maiden yritysten tarjontaa toisistaan.                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Ohje 1 | Kolmannen maan yritys vastaa EU:ssa tehtyyn kyselyyn, joka koskee muita kuin MiCA-asetuksen soveltamisalaan kuuluvia palveluja tai toimintoja, ja markkinoi vastauksissa kryptovarapalvelujaan tai -toimintojaan.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Ohje 2 | Kolmannen maan yritys käyttää EU:ssa sijaitsevan kumppanuusyrityksen tai EU:n yrityksen verkkosivustoa esittääkseen logonsa, antaakseen käänteislinkin verkkosivustolleen tai edistääkseen kryptovarapalvelujensa tai -toimintojensa myyntiä. Yritys voi olla säännelty tai sääntelemätön.                                                                                                                                                                                                                                  |

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ohje 2 | Kolmannen maan yritys käyttää EU:ssa olevaa somevaikuttajaa tai sisällöntuottajaa ja maksaa tälle palkkiota kryptovarojensa tai kryptovarapalvelujensa tai -toimintojensa myynninedistämisestä tai profiilinsa rakentamisesta sosiaalisessa mediassa tai muulla tavoin.                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Ohje 2 | EU:n säännelty kryptovarapalvelujen tarjoaja ohjaa EU:ssa olevat asiakkaat, jotka aikovat käydä kauppaa omaisuusreferenssitokenilla, jolla ei ole toimilupaa, EU:n ulkopuoliselle kaupankäyntialustalle tai konserniinsa kuuluvalla EU:n ulkopuoliselle välittäjälle.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Ohje 3 | <p>Kolmannen maan yritykseen ottaa yhteyttä EU:ssa oleva asiakas, joka haluaa ostaa kryptovaran. EU:ssa oleva asiakas asentaa kolmannen maan yrityksen mobiilisovelluksen matkapuhelimelleen kyseisten kryptovarojen kauppaa varten.</p> <p>Kaksi päivää alkuperäisen liiketoimen jälkeen EU:ssa oleva asiakas saa puskuilmoituksen, jossa häntä kehoitetaan palaamaan kolmannen maan yrityksen mobiilisovellukseen katsomaan, mitkä kryptovarot ovat nousussa. Se koskee myös kryptovaroja, jotka eivät ole samantyyppisiä, joista EU:ssa oleva asiakas alun perin teki kauppaa.</p> |
| Ohje 3 | <p>Kolmannen maan yritykseen ottaa yhteyttä EU:ssa oleva asiakas, joka haluaa ostaa kryptovaran. EU:ssa oleva asiakas asentaa kolmannen maan yrityksen mobiilisovelluksen matkapuhelimelleen kyseisten kryptovarojen kauppaa varten.</p> <p>Kahden kuukauden kuluttua ensimmäisestä liiketoimesta EU:ssa oleva asiakas saa puskuilmoituksen, jossa häntä kehoitetaan palaamaan kolmannen maan yrityksen mobiilisovellukseen ja ryhtymään siellä toimiin käymällä lisää kauppaa (esimerkiksi puskuilmoitus tilapäisestä kampanjasta).</p>                                              |
| Ohje 4 | Kolmannen maan yritykseen ottaa yhteyttä EU:ssa oleva asiakas, joka haluaa ostaa sellaisen liikkeeseenlaskijan liikkeeseen laskeman omaisuusreferenssitokenin, jolla ei ole MiCA-asetuksen III osaston mukaista toimilupaa. Asianomaisen kryptovarapalvelun (-palvelujen) toimittamisen yhteydessä kolmannen maan yritys markkinoi tai tarjoaa EU:ssa olevalle asiakkaalle myös hyvin erityyppisiä kryptovaroja, esimerkiksi meemikolikoita.                                                                                                                                          |

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ohje 4 | Kolmannen maan yritykseen ottaa yhteyttä EU:ssa oleva asiakas, joka haluaa ostaa omaisuusreferenssitokenin, jolla on MiCA-asetuksen III osaston mukainen toimilupa. Asianomaisen kryptovarapalvelun (-palvelujen) toimittamisen yhteydessä kolmannen maan yritys myös markkinoi tai tarjoaa EU:ssa olevalle asiakkaalle niin sanottuja meemikolikoita. |
| Ohje 4 | Kolmannen maan yritykseen ottaa yhteyttä EU:ssa asuva yksityishenkilö, joka pyytää sitä tarjoamaan tiettyä kryptovarapalvelua. Kolmannen maan yritys reagoi tähän tarjoamalla tälle yksityishenkilölle kryptovarapalvelujen pakettin.                                                                                                                  |