

Iránymutatások

A kriptoeszközök piacairól szóló rendelet (MiCA) alapján azon esetkörökről, amelyekben úgy tekinthető, hogy egy harmadik országbeli vállalkozás az Unióban letelepedett vagy ott tartózkodó ügyfeleket keres meg, valamint a fordított ügyfélszerzésre vonatkozó mentesség kijátszásának felderítésére és megelőzésére szolgáló felügyeleti gyakorlatokról

Tartalomjegyzék

1. Hatály	1
2. Jogszabályi hivatkozások, rövidítések és fogalommeghatározások	1
2.1 Jogszabályi hivatkozások	1
2.2 Rövidítések	2
2.3 Fogalommeghatározások	2
3. Cél.....	3
4. Megfelelési és jelentéstételi kötelezettségek	4
4.1 Az iránymutatások jogállása	4
4.2 Jelentéstételi követelmények	4
5. A harmadik országbeli vállalkozások ügyfélszerzésére vonatkozó iránymutatások	5
5.1 Az ügyfélszerzés módjai (1. iránymutatás)	5
5.2 Az ügyfélszerzést végző személy (2. iránymutatás)	7
5.3 Az ügyfél kizárólagos kezdeményezése (3. iránymutatás)	8
5.4 Mikor minősül egy kriptoeszköz vagy kriptoeszköz-szolgáltatás egy másikkal azonos típusúnak (4. iránymutatás)?.....	9
6. Iránymutatások a fordított ügyfélszerzésre vonatkozó mentesség kijátszásának felderítésére és megakadályozására szolgáló felügyeleti gyakorlatokról.....	11
6.1 Az Unióban letelepedett, ott tartózkodó vagy az Unióban működő ügyfeleket célzó szervezetek ellenőrzése (1. iránymutatás)	11
6.2 Információcsere más hatóságokkal (2. iránymutatás)	11
6.3 Reagálás az ügyfelek panaszaira vagy a visszaélést bejelentő személyek bejelentéseire (3. iránymutatás)	12
Melléklet – Azon körülményekre vonatkozó példák nem teljes körű felsorolása, amikor valószínűsíthetően egy harmadik országbeli vállalkozás ügyfeleket keres az Unióban ...	13

1. Hatály

Személyi hatály

1. Ezek az iránymutatások a MiCA rendelet 3. cikke (1) bekezdésének 35. pontjában meghatározott illetékes hatóságokra és – az 5. szakasz tekintetében – harmadik országbeli vállalkozásokra alkalmazandók.

Tárgyi hatály

2. Ezek az iránymutatások a MiCA rendelet 61. cikkével összefüggésben alkalmazandók.

Időbeli hatály

3. Ezek az iránymutatások az ESMA honlapján, az EU valamennyi hivatalos nyelvén történő közzétételük időpontjától számított 60 naptári nap elteltével alkalmazandók.

2. Jogszabályi hivatkozások, rövidítések és fogalommeghatározások

2.1 Jogszabályi hivatkozások

ESMA rendelet	Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről ¹
MiCA rendelet	Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2023/1114 rendelete (2023. május 31.) a kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról ²

¹ HL L 331., 2010.12.15., 84. o.

² HL L 150., 2023.6.9., 40. o.

2.2 Rövidítések

ESMA	Európai Értékpapír-piaci Hatóság
EU	Európai Unió
PFER	Pénzügyi Felügyeleték Európai Rendszere

2.3 Fogalommeghatározások

<i>Harmadik országbeli vállalkozás</i>	Olyan vállalkozás, amely a MiCA rendelet 59. cikkének hatálya alá tartozna, ha központi irodája vagy székhelye az Unión belül lenne
--	---

3. Cél

4. Ezek az iránymutatások a MiCA rendelet 61. cikkének (3) bekezdésén alapulnak. Az iránymutatások célja a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerén (PFER) belüli következetes, hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatok kialakítása, valamint a MiCA rendelet 61. cikkében foglalt rendelkezések közös, egységes és következetes alkalmazásának biztosítása.
5. Céljuk különösen az, hogy elősegítsék a nagyobb konvergenciát azon helyzetek értelmezésében és felügyeleti megközelítésében, amelyekben úgy tekinthető, hogy egy harmadik országbeli vállalkozás az Unióban letelepedett vagy ott tartózkodó ügyfeleket keres meg. Ezen túlmenően, a konvergencia elősegítése és a MiCA rendelet 61. cikkével való visszaélés kockázatával kapcsolatos következetes felügyelet előmozdítása érdekében ezen iránymutatások célja az is, hogy előmozdítsanak bizonyos felügyeleti gyakorlatokat a MiCA rendelet kijátszásának felderítése és megelőzése érdekében.

4. Megfelelési és jelentéstételi kötelezettségek

4.1 Az iránymutatások jogállása

6. Az ESMA rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az illetékes hatóságoknak minden erőfeszítést meg kell tenniük azért, hogy megfeleljenek ezeknek az iránymutatásoknak.
7. Az ezen iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságoknak megfelelő módon be kell építeniük az iránymutatásokat nemzeti jogi és/vagy felügyeleti keretrendszerükbe.

4.2 Jelentéstételi követelmények

8. Két hónapon belül azt követően, hogy az iránymutatásokat az ESMA honlapján az EU valamennyi hivatalos nyelvén közzétették, a jelen iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságoknak értesíteniük kell az ESMA-t arról, hogy (i) megfelelnek, (ii) nem felelnek meg, de szándékukban áll megfelelni, vagy (iii) nem felelnek meg és nem áll szándékukban megfelelni az iránymutatásoknak.
9. Meg nem felelés esetén az illetékes hatóságoknak – két hónapon belül azt követően, hogy az iránymutatásokat az ESMA honlapján az EU valamennyi hivatalos nyelvén közzétették – arról is értesíteniük kell az ESMA-t, hogy miért nem felelnek meg az iránymutatásoknak.
10. Az értesítésekhez használandó űrlap az ESMA honlapján található. A kitöltött űrlapot az ESMA részére kell továbbítani.

5. A harmadik országbeli vállalkozások ügyfélszerzésére vonatkozó iránymutatások

5.1 Az ügyfélszerzés módjai (1. iránymutatás)

11. A harmadik országbeli vállalkozások ügyfélszerzését tágan és technológiasemleges módon kell értelmezni.
12. Az ügyfélszerzés magában foglalja a kriptoeszköz-szolgáltatások vagy -tevékenységek bármilyen módon történő népszerűsítését, hirdetését vagy felkínálását ügyfelek vagy leendő ügyfelek számára az Unióban. Ez többek között a következőket foglalhatja magában:
 - internetes hirdetések,
 - broszúrák,
 - telefonhívások,
 - elektronikus levelek,
 - szalaghirdetések, felugró ablakok és/vagy hasonló eszközök különböző honlapokon és a közösségi médiában,
 - személyes találkozók,
 - sajtóközlemények,
 - a fizikai vagy elektronikus eszközök egyéb formái, beleértve a honlapokat, a közösségimédia-platformokat, a mobilalkalmazásokat,
 - roadshow-kon és kereskedelmi vásárokon való részvétel,
 - meghívások rendezvényekre,
 - affiliate marketingre vonatkozó partneri felhívási kampányok,
 - a hirdetések újracélzása,
 - válaszadási űrlap kitöltésére vagy képzésen való részvételre szóló meghívók,

- üzenetküldő platformok,
 - szponzorálási megállapodások.
13. Az olyan általános jellegű promóciók, hirdetések, marketingtevékenységek és ajánlatok, mint például a márkahirdetések, amelyek (széles és kiterjedt hatókörrel) a nyilvánosságnak szólnak, szintén ügyfélszerzési tevékenységnek minősülhetnek.
14. Az illetékes nemzeti hatóságoknak az üggyel kapcsolatos valamennyi tényt és körülményt figyelembe kell venniük annak értékeléséhez, hogy egy harmadik országbeli vállalkozás megkeres-e az Unióban letelepedett vagy ott tartózkodó ügyfeleket.
15. Kérjük, olvassa el a mellékletben szereplő, azon körülményekre vonatkozó példákat, amikor valószínűsíthetően egy harmadik országbeli vállalkozás ügyfeleket keres az Unióban.
16. Az ESMA elismeri, hogy vannak olyan körülmények, amelyek között úgy tekinthető, hogy harmadik országbeli vállalkozások – bár nem kizárólagosan – uniós ügyfeleket is megkeresnek³. Ilyen esetekben a harmadik országbeli vállalkozás óvintézkedéseket hozhat annak biztosítása érdekében, hogy ne sértse meg a MiCA rendelet szerinti engedélyezési követelményeket azáltal, hogy tartózkodik attól, hogy kriptoeszköz-szolgáltatásokat vagy -tevékenységeket nyújtson uniós ügyfeleknek. Ennek érdekében a harmadik országbeli vállalkozás például megteheti, hogy nem fogadja el új uniós ügyfelek számláit, vagy az IP-cím alapján korlátozhatja (területi alapú tartalomkorlátozás)⁴ a kriptoeszköz-szolgáltatásaihoz vagy -tevékenységeihez való hozzáférést.
17. Az olyan oktatási anyagok, képzések és iparági rendezvények, amelyek kizárólag oktatási célúak, vagy az iparág mögöttes technológiáival vagy innovációival kapcsolatos ismeretek megosztására összpontosítanak, nem tekinthetők ügyfélszerzésnek. Akkor tekinthető úgy, hogy az oktatási anyagok, képzések és ágazati események közvetlenül vagy közvetve népszerűsítik a harmadik országbeli vállalkozást vagy annak kriptoeszköz-szolgáltatásait vagy -tevékenységeit, ha például a közönséget a harmadik országbeli vállalkozás honlapjára irányítják, biztosítják a harmadik országbeli vállalkozás

³ Például egy harmadik országbeli vállalkozás szponzorálhat olyan nemzetközi sportversenyt, amelyen a tagállamok nemzeti csapatai, illetve uniós sportolók is részt vehetnek. A MiCA nem tiltja az ilyen szponzorálási megállapodásokat. Ennek következtében azonban úgy kell tekinteni, hogy a vállalkozás ügyfeleket keres az EU-ban, és így nem részesülhetne a fordított ügyfélszerzésre vonatkozó mentességben.

⁴ Például, ha a harmadik országbeli vállalkozás honlapjához való hozzáférés az EU-ból származó IP-címmel rendelkező uniós ügyfelek számára korlátozott, és ha a harmadik országbeli vállalkozás mobilalkalmazása nem volt elérhető az uniós országok számára a mobilalkalmazások áruházaiiban.

által kínált szolgáltatásokhoz való hozzáférést, kriptoeszköz-szolgáltatásokhoz kapcsolódó broszúrákat adnak át, a közönséget arra kéri, hogy töltsenek ki ügyfélprofil, vagy egyéb módon népszerűsítik a harmadik országbeli vállalkozás szolgáltatásait.

5.2 Az ügyfélszerzést végző személy (2. iránymutatás)

18. Az illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy az ügyfélszerzés történhet attól a személytől függetlenül, akinek a közvetítésével történik.
19. A megkeresést végezheti maga a harmadik országbeli vállalkozás vagy a nevében eljáró vagy a vele szoros kapcsolatban⁵ álló bármely személy. Harmadik országbeli vállalkozás nevében eljáró személy teheti ezt i. kifejezetten szerződés alapján, vagy ii. közvetett módon, nem hivatalos megállapodás útján.
20. Az ilyen személyek közé tartozhatnak az úgynevezett influenszerek. Az arra utaló jelek, hogy egy személy egy harmadik országbeli vállalkozás nevében jár el, magukban foglalhatják például a közönségnek a harmadik országbeli vállalkozás honlapjára való irányítását, a harmadik országbeli vállalkozás által kínált szolgáltatásokhoz való hozzáférés eszközeinek biztosítását, promóciós lehetőségek felajánlását vagy a harmadik országbeli vállalkozás logójának megjelenítését. A harmadik országbeli vállalkozás által a harmadik félnek nyújtott bármilyen (pénzbeli vagy nem pénzbeli) díjazás vagy juttatás megléte határozottan jelzi, hogy a harmadik fél a harmadik országbeli vállalkozás nevében jár el. A javadalmazás vagy juttatás hiánya azonban nem feltétlenül zárja ki azt a tényt, hogy az adott személy a harmadik országbeli vállalkozás nevében járhat el.
21. : Ezzel szemben egy harmadik országbeli vállalkozás kriptoeszközökkel kapcsolatos szolgáltatásaival, vagy egyéb tevékenységeivel kapcsolatos saját kezdeményezésű beszámoló (amíg nem a harmadik országbeli vállalkozás érdekében vagy nevében készítik azt) nem tekinthető harmadik országbeli vállalkozás általi megkeresésnek. Az ilyen beszámolók és ismertetőik azonban csak akkor tekinthetők „saját kezdeményezésűnek”, ha a harmadik országbeli vállalkozás nem tudott a beszámoló készítéséről, nem járult hozzá, nem ösztönözte és más módon sem segítette azt.
22. Az EU-ban szabályozott személy vagy szervezet által egy harmadik országbeli vállalkozás nevében történő ajánlattételt követően nyújtott kriptoeszköz-szolgáltatás továbbra is a MiCA rendelet megsértésének tekintendő. Például egy uniós hitelintézet,

⁵ A MiCA rendelet 3. cikkének 31. pontjában található meghatározás szerint.

befektetési vállalkozás vagy pénzforgalmi szolgáltató nem irányíthatja át ügyfeleit (például honlapján keresztül) harmadik országbeli vállalkozás által nyújtott kriptoeszköz-szolgáltatásokra. Ez attól függetlenül érvényes, hogy a harmadik országbeli vállalkozás ugyanannak a csoportnak a tagja-e vagy sem.

5.3 Az ügyfél kizárólagos kezdeményezése (3. iránymutatás)

23. Nem tekinthető úgy, hogy egy vállalkozás ügyfeleket keres meg, ha a kriptoeszköz-szolgáltatást vagy -tevékenységet az ügyfél saját kizárólagos kezdeményezésére nyújtják. Az ügyfél saját kizárólagos kezdeményezését szűken kell értelmezni.
24. Azt, hogy egy kriptoeszköz-szolgáltató kereste-e meg az ügyfelet, vagy a kapcsolatfelvételt kizárólag az ügyfél kezdeményezte, tényszerűen kell megítélni. A szerződéses megállapodások vagy a felelősségkizáró nyilatkozatok nem hatálytalaníthatják az ellentétes tényeket.
25. A fordított ügyfélszerzésre vonatkozó mentesség azon az előfeltevésen alapul, hogy a kriptoeszköz-terméket, -szolgáltatást vagy -tevékenységet az ügyfél saját kizárólagos kezdeményezésére nyújtják. A MiCA rendelet 61. cikkének (2) bekezdése nyitva hagyja annak lehetőségét, hogy a harmadik országbeli vállalkozás azonos típusú kriptoeszközöket vagy kriptoeszköz-szolgáltatásokat vagy -tevékenységeket értékesítsen, illetve nyújtson az adott ügyfél számára. Továbbra is érvényes azonban az a követelmény, hogy a kriptoeszköz-szolgáltatások csak az ügyfél kizárólagos kezdeményezésére nyújthatók.
26. Ebben az esetben az ügyfél kérésének, valamint az egyéb kriptoeszköz-szolgáltatások vagy azonos típusú tevékenységek felajánlásának, népszerűsítésének vagy reklámozásának időpontja is számít. Az említett rendelkezést ezért úgy kell értelmezni, hogy az nem teszi lehetővé a harmadik országbeli vállalkozások számára, hogy további kriptoeszközöket vagy kriptoeszköz-szolgáltatásokat vagy -tevékenységeket kínáljanak az ügyfélnek, még akkor sem, ha ezek a szolgáltatások vagy tevékenységek ugyanolyan típusúak, mint az ügyfél által eredetileg kért szolgáltatások vagy tevékenységek, kivéve, ha azokat az eredeti ügylettel összefüggésben kínálják.
27. Ha például az ügyfél X kriptoeszköz vásárlása céljából lép kapcsolatba a harmadik országbeli vállalkozással, a vállalkozás ebben az időpontban értékesíthet azonos típusú kriptoeszközöket az ügyfél számára. A harmadik országbeli vállalkozás azonban nem lenne jogosult arra, hogy egy hónappal később további ügyleteket bonyolítson az ügyfél számára, sem az X kriptoeszköz, sem más, ahhoz hasonló kriptoeszközök vonatkozásában.

28. A harmadik országbeli vállalkozásoknak képesnek kell lenniük arra, hogy nyilvántartást mutassanak be az ügyféllel való kapcsolattartásról, és különösen arról, hogy egy új termék tekintetében az ügyfél kezdeményezte-e a kriptoeszközökkel kapcsolatos szolgáltatások igénybevételét.

5.4 Mikor minősül egy kriptoeszköz vagy kriptoeszköz-szolgáltatás egy másikkal azonos típusúnak (4. iránymutatás)?

29. A fordított ügyfélszerzési rendszer nyitva hagyja annak lehetőségét, hogy egy harmadik országbeli vállalkozás hasonló típusú kriptoeszközöket értékesítsen, illetve kriptoeszköz-szolgáltatásokat vagy -tevékenységeket nyújtson egy adott ügyfél saját kizárólagos kezdeményezésére megkezdett kapcsolat keretében, feltéve, hogy a harmadik országbeli vállalkozás a fenti 3. iránymutatásnak is megfelel.
30. Amennyiben a harmadik országbeli vállalkozás élni kíván ezzel a lehetőséggel, eseti alapon kell értékelnie, hogy a kriptoeszközök, kriptoeszköz-szolgáltatások vagy -tevékenységek ugyanabba a típusba tartoznak-e, figyelembe véve olyan elemeket, mint i. a kínált kriptoeszköz, kriptoeszköz-szolgáltatás vagy -tevékenység kategóriája és ii. az egyes kriptoeszközökhöz, kriptoeszköz-szolgáltatásokhoz vagy -tevékenységekhez kapcsolódó kockázatok.
31. A kriptoeszközök és kriptoeszköz-szolgáltatások vagy -tevékenységek harmadik országbeli vállalkozások által használt kategorizálásának kellően részletesnek kell lennie annak biztosításához, hogy a fordított ügyfélszerzésre vonatkozó mentességet ne lehessen felhasználni a kriptoeszközök piacairól szóló rendelet 59. cikke szerinti engedélyezési követelmények kijátszására.
32. Az alábbiakban olyan kriptoeszközpárok nem teljes körű felsorolása található, amelyek a fordított ügyfélszerzésre vonatkozó mentesség alkalmazásában nem tekinthetők azonos típusúnak:
- felhasználói tokenek, eszközalapú tokenek vagy elektronikuspénz-tokenek;
 - nem ugyanazon technológia alkalmazásával tárolt vagy átruházott kriptoeszközök;
 - elektronikuspénz-tokenek, amelyek nem ugyanarra a hivatalos pénznemre utalnak;
 - javarészt fiat pénzen alapuló eszközalapú tokenek és jelentős kriptovaluta-túlsúlyokkal rendelkező eszközalapú tokenek;
 - likvid és illikvid kriptoeszközök;

- az eszközalapú tokenektől és az elektronikuspénz-tokenektől eltérő, nem azonosítható ajánlattevővel rendelkező kriptoeszközök, valamint az eszközalapú tokenektől és az elektronikuspénz-tokenektől eltérő, azonosítható ajánlattevővel rendelkező kriptoeszközök.
33. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a fenti példákat nem szabad ellentétes módon értelmezni. Például a nem ugyanahhoz a hivatalos pénznemhez rögzített elektronikuspénz-tokenek nem tartoznak ugyanabba a típusba. Az a tény azonban, hogy két elektronikuspénz-token ugyanazon pénznemhez van rögzítve, nem feltétlenül jelenti azt, hogy azonos típusúak. Hasonlóképpen, a nem ugyanazon technológia felhasználásával tárolt vagy átruházott kriptoeszközök nem tartoznak ugyanabba a típusba. Az ugyanazon technológia alkalmazásával tárolt vagy átruházott kriptoeszközök azonban nem feltétlenül azonos típusúak.

6. Iránymutatások a fordított ügyfélszerzésre vonatkozó mentesség kijátszásának felderítésére és megakadályozására szolgáló felügyeleti gyakorlatokról

34. A harmadik országbeli vállalkozások különböző eszközökkel és gyakorlatokkal megpróbálhatják kijátszani a kriptoeszközök piacairól szóló rendelet 59. cikke szerinti engedélyezési követelményeket. Ezért rendkívül fontos, hogy az illetékes hatóságok saját joghatóságukon belül szorosan nyomon kövessék a harmadik országbeli vállalkozások tevékenységét, ha vannak ilyenek. Tekintettel arra, hogy a kriptoeszköz-szolgáltatásokat szinte kizárólag online kínálják és népszerűsítik, különös hangsúlyt kell fektetni a harmadik országbeli vállalkozások online tevékenységeire.
35. Az illetékes hatóságoknak az alábbi iránymutatásokban részletezett felügyeleti gyakorlatok közül egyet vagy többet alkalmazniuk kell.

6.1 Az Unióban letelepedett, ott tartózkodó vagy az Unióban működő ügyfeleket célzó szervezetek ellenőrzése (1. iránymutatás)

36. Az illetékes hatóságok megkereshetik azokat a harmadik országbeli vállalkozásokat, amelyeknek telefonszáma helyi országgóddal kezdődik, vagy amelyek posta-, e-mail- vagy honlapcímei arra utalnak, vagy azt sejtetik, hogy legalább virtuálisan jelen vannak az Unióban (pl. „lu”, „de”, „fr” stb. végződésű webcímmel rendelkeznek).
37. Az illetékes hatóságok fogyasztói felméréseket is végezhetnek annak érdekében, hogy azonosítsák azokat a vállalkozásokat, amelyeket a fogyasztók a joghatóságuk alá tartozó területen kriptoeszköz-szolgáltatásokhoz használnak.
38. Az illetékes hatóságok marketingmegfigyelési eszközöket is használhatnak, különösen olyanokat, amelyek képesek nyomon követni a közösségi médián belüli tevékenységeket, mivel ezek jelzést adhatnak a harmadik országbeli vállalkozások által megcélzott földrajzi piacokról.

6.2 Információcsere más hatóságokkal (2. iránymutatás)

39. Az illetékes hatóságok szorosan együttműködhetnek más – nemzeti vagy külföldi – hatóságokkal, amelyeknek rálátásuk lehet arra, hogy harmadik országbeli vállalkozások nyújtanak-e szolgáltatásokat az érintett piacon. E hatóságok közé tartozhatnak a rendőrség és a helyi adóhatóságok.

6.3 Reagálás az ügyfelek panaszaira vagy a visszaélést bejelentő személyek bejelentéseire (3. iránymutatás)

40. Az illetékes hatóságoknak nyomon kell követniük az ügyfelektől érkező panaszokat vagy a visszaélést bejelentő személyektől származó információkat, amelyek arra utalnak, hogy egy harmadik országbeli vállalkozás esetleg ügyfeleket keres a joghatóságuk területén.

Melléklet – Azon körülményekre vonatkozó példák nem teljes körű felsorolása, amikor valószínűsíthetően egy harmadik országbeli vállalkozás ügyfeleket keres az Unióban

A táblázatban említett példákat a vonatkozó iránymutatásokkal együtt kell értelmezni.

Iránymutatás	Leírás
1. iránymutatás	Egy harmadik országbeli vállalkozás regionális vagy országspecifikus keresőoptimalizálási (<i>search engine optimisation</i>, SEO) stratégiákat alkalmaz annak érdekében, hogy optimalizálja online jelenlétét, és jól szerepeljen a potenciális uniós ügyfelek vagy egyes tagállamok potenciális ügyfeleinek keresőmotoros találati listáin (<i>search engine results pages</i>, SERP). A SEO célja, hogy javítsa egy adott honlap helyezését a keresőmotorok (nem fizetett) találati listáján. A sikeres SEO növeli az internetes forgalmat és a márka láthatóságát. A regionális vagy országalapú SEO lehetővé teszi egy harmadik országbeli vállalkozás számára, hogy magasabb pozícióban jelenjen meg az EU-n belüli potenciális ügyfelek találati listáin. A regionális vagy országspecifikus SEO magában foglalhatja például a következőket: i) országcód szerinti felső szintű domén (<i>top-level domain</i>, TLD) használata a doménnévben (mint például: „.fr”, „.es”, „.at”); ii) általános TLD (például „.com” vagy „.org”) használata a doménnévben EU-s országspecifikus alkönyvtárakkal (például „.com/fr”, „.org/es”); iii) általános TLD használata, de a SEO-eszközökben a kritériumok beállításakor földrajzi célzás beállításával;

	iv) a marketingstratégia részeként geotargetált linképítés ⁶ használata az uniós székhelyű potenciális ügyfelek forgalmának kiépítésére (például egy harmadik országbeli vállalkozás visszahivatkozást (ún. backlinket) használ uniós országspecifikus TLD-vel vagy alkönyvtárral rendelkező honlapokon).
1. iránymutatás	Egy harmadik országbeli vállalkozás földrajzi helyzeten alapuló elérési stratégiákat alkalmaz digitális hirdetések megjelenítésére – akár a találati listákon, akár a közösségimédia-platformokon –, amelyek az EU-ban vagy bizonyos tagállamokban tartózkodó potenciális ügyfeleket céloznak meg.
1. iránymutatás	Egy harmadik országbeli vállalkozás az Unió valamely – a nemzetközi pénzügyi szférában nem szokásos – hivatalos nyelvén rendelkezik honlappal vagy annak egy részével (vagy honlapján integrált fordítási eszközökkel), és nincs arra utaló jel, hogy az ilyen harmadik országbeli vállalkozás ugyanazon nyelvet használó joghatóságból származna, vagy hogy egy ugyanezt a nyelvet használó, nem uniós joghatóságban ügyfélkörrel rendelkezne, vagy ottani potenciális ügyfeleket célozna meg.
1. iránymutatás	Egy harmadik országbeli vállalkozás szponzorál egy EU- vagy tagállam-központú sporteseményt, például egy nemzeti bajnokságot vagy egy Európa-bajnokságot.
1. iránymutatás	Egy harmadik országbeli vállalkozás potenciális uniós ügyfeleket irányít át a saját honlapjára azáltal, hogy képzési vagy oktatási anyagokban erre a honlapra mutató linket helyez el.
1. iránymutatás	Egy kriptográfiai csoport (amely egyaránt magában foglal EU-ban szabályozott jogalanyokat és harmadik országbeli vállalkozásokat) olyan stratégiákat alkalmaz, amelyek nem teszik elegendő mértékben lehetővé az ügyfél számára, hogy különbséget tegyen az EU-ban szabályozott jogalanyok és a harmadik országbeli vállalkozások kínálata között.

⁶ A geotargetált linképítés az, amikor egy vállalkozásra egy földrajzi régió belül található más honlapokról mutatnak visszavezető linkek (visszahivatkozás, *backlink*). A *backlink* egy másik honlapról a vállalkozás honlapjára mutató link, amely ezáltal átirányítja az internetes forgalmat az eredeti honlapról a másikra, vagy ösztönzi annak felkeresését.

1. iránymutatás	Egy harmadik országbeli vállalkozás válaszol egy nem a MiCA rendelet által szabályozott szolgáltatásokra vagy tevékenységekre vonatkozó, uniós székhelyű megkeresésre, és a válaszait kriptoeszköz-szolgáltatásainak vagy -tevékenységeinek értékesítésére, illetve nyújtására használja fel.
2. iránymutatás	Egy harmadik országbeli vállalkozás egy – akár szabályozott, akár nem szabályozott – uniós leányvállalat vagy uniós vállalkozás honlapját használja arra, hogy megjelenítse logóját, a honlapjára mutató backlinkjét, vagy népszerűsítse kriptoeszköz-szolgáltatásait vagy -tevékenységeit.
2. iránymutatás	Egy harmadik országbeli vállalkozás uniós székhelyű véleményvezért vagy tartalomkészítőt használ arra, hogy a közösségi médiában vagy más módon népszerűsítse kriptoeszközeit vagy kriptoeszköz-szolgáltatásait vagy -tevékenységeit, vagy építse profilját.
2. iránymutatás	Az EU által szabályozott kriptoeszköz-szolgáltató a nem engedélyezett eszközalapú tokenrel kereskedni kívánó uniós ügyfeleket átirányítja a csoportjához tartozó nem uniós kereskedési platformra vagy brókerhez.
3. iránymutatás	Egy kriptoeszközt vásárolni kívánó uniós ügyfél kapcsolatba lép egy harmadik országbeli vállalkozással. Az uniós ügyfél telepíti a mobiltelefonjára a harmadik országbeli vállalkozás mobilalkalmazását, hogy az adott kriptoeszközzel kereskedhessen. Két nappal az első ügylet után az uniós ügyfél push-értesítést kap, amely arra ösztönzi, hogy térjen vissza a harmadik országbeli vállalkozás mobilalkalmazásába, hogy megnézzze, mely kriptoeszközök felkapottak, beleértve azokat a kriptoeszközöket is, amelyek nem azonos típusúak azzal, amellyel az uniós ügyfél eredetileg kereskedett.
3. iránymutatás	Egy kriptoeszközt vásárolni kívánó uniós ügyfél kapcsolatba lép egy harmadik országbeli vállalkozással. Az uniós ügyfél telepíti a mobiltelefonjára a harmadik országbeli vállalkozás mobilalkalmazását, hogy az adott kriptoeszközzel kereskedhessen. Két hónappal az első ügylet után az uniós ügyfél push-értesítést kap, amely arra ösztönzi, hogy térjen vissza a harmadik országbeli vállalkozás mobilalkalmazásába, hogy azt újra használva folytassa a kereskedést (például egy ideiglenes promócióról szóló push-értesítés).

4. iránymutatás	Egy harmadik országbeli vállalkozással felveszi a kapcsolatot egy uniós ügyfél, aki olyan kibocsátó által kibocsátott eszközalapú tokent kíván vásárolni, amely nem rendelkezik a MiCA rendelet III. címe szerinti engedéllyel. Az adott kriptoeszköz-szolgáltatás(ok) nyújtásának időpontjában a harmadik országbeli vállalkozás az uniós ügyfélnek egy teljesen más típusú kriptoeszközt, például mém érmekeket is értékesít vagy kínál.
4. iránymutatás	Egy harmadik országbeli vállalkozással felveszi a kapcsolatot egy uniós ügyfél, aki egy, a MiCA rendelet III. címe alapján az EU-ban engedélyezett, eszközalapú tokent kíván vásárolni. Az érintett kriptoeszköz-szolgáltatás(ok) nyújtásának időpontjában a harmadik országbeli vállalkozás „mém érmekeket” is értékesít vagy kínál az uniós ügyfélnek.
4. iránymutatás	Egy az EU-ban letelepedett magánszemély felveszi a kapcsolatot egy harmadik országbeli vállalkozással egy konkrét kriptoeszköz-szolgáltatás igénybevétele céljából. Válaszul a harmadik országbeli vállalkozás egy kombinált kriptoeszköz-szolgáltatásokból álló csomagot kínál ennek a magánszemélynek.