



Vastaanottaja
Lago Kapital Oy

Hakemuksen päivämäärä
20.11.2014

Hakemuksen kohde

Sijoituspalvelulain (747/2012) 3 luvun 1 §:n 1 momentissa tarkoitetun toimiluvan muuttaminen

Päätös

Finanssivalvonta muuttaa sijoituspalvelulain 3 luvun 2 §:n 2 momentin nojalla Lago Kapital Oy:n toimilupaa siten, että yhtiölle myönnetään aikaisemmin myönnettyjen oikeuksien lisäksi oikeus harjoittaa sijoituspalvelulain 1 luvun 11 §:n 3 kohdassa tarkoitettua kaupankäyntiä rahoitusvälineillä omaan lukuun sekä 5 kohdassa tarkoitettua yksilöllisen suosituksen antamista asiakkaalle tiettyä rahoitusvälinettä koskevaksi liiketoimeksi.

Lisäksi Lago Kapital Oy:lle myönnetään oikeus seuraavien sijoituspalvelulain 2 luvun 3 §:n 1 momentissa tarkoitettujen oheispalvelujen tarjoamiseen:

- a) 1 kohdassa tarkoitettu sijoituspalveluun liittyvien luottojen ja muun rahoituksen myöntäminen
- b) 3 kohdassa tarkoitettu sijoituspalveluun liittyvän valuuttapalvelun tarjoaminen
- c) 7 kohdassa tarkoitettu muu kuin 1 luvun 11 §:n 9 kohdassa tarkoitettu rahoitusvälineiden säilyttäminen
- d) 8 kohdassa tarkoitettu muu momentissa tarkoitettuun toimintaan verrattava tai siihen läheisesti liittyvä toiminta.

Hakemus

Lago Kapital Oy on 20.11.2014 päivätyllä hakemuksellaan hakenut Finanssivalvonnalta toimilupansa muuttamista niin, että sille myönnettäisiin aikaisempien oikeuksien lisäksi myös oikeus harjoittaa

sijoituspalvelulain lain 1 luvun 11 §:n

- 3 kohdassa tarkoitettua oikeutta harjoittaa kaupankäyntiä omaan lukuun
- 5 kohdassa tarkoitettua oikeutta antaa sijoitusneuvontaa, sekä

2 luvun 3 §:n 1 momentin

- 1 kohdassa tarkoitettua oikeutta myöntää sijoituspalveluun liittyviä luottoja ja muuta rahoitusta
- 3 kohdassa tarkoitettua oikeutta tarjota sijoituspalveluun liittyvää valuuttapalvelua
- 7 kohdassa tarkoitettua oikeutta tarjota muuta kuin 1 luvun 11 §:n 9 kohdassa tarkoitettua rahoitusvälineiden säilyttämistä

15.6.2015

FIVA 41/02.02.00/2014

Julkinen

- 8 kohdassa tarkoitettua oikeutta harjoittaa muuta tässä momentissa tarkoitettuun toimintaan verrattavaa tai siihen läheisesti liittyvää toimintaa.

Päätöksen perustelut

Lago Kapital Oy on Finanssivalvonnan valvonnassa oleva sijoituspalveluyritys. Finanssivalvonta on toimiluvan muuttamista koskevia edellytyksiä harjoitessaan kiinnittänyt huomiota Lago Kapital Oy:n taloudellisiin toimintaedellytyksiin, riskienhallintaan ja sisäisen valvonnan järjestämiseen sekä luotettavaan hallintoon.

Finanssivalvonta katsoo hakemuksen, jatkuvassa valvonnassa tehtyjen havaintojen sekä aiotun liiketoiminnan laatu ja laajuus huomioon ottaen, että Lago Kapital Oy:llä on riittävät taloudelliset toimintaedellytykset ja, että Lago Kapital Oy:n riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan järjestäminen täyttää sijoituspalvelulaissa asetetut vaatimukset harjoitettavaksi aiotun toiminnan osalta.

Toimilupahakemuksen, saatujen selvitysten ja yhtiön kanssa käytyjen keskustelujen perusteella sekä yhtiön liiketoiminnan laatu ja laajuus huomioon ottaen näyttää ilmeiseltä, että Lago Kapital Oy:tä tullaan johtamaan ammattitaitoisesti sekä terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti.

Lopuksi

Lago Kapital Oy:n toimilupaan tällä päätöksellä tehtyjen muutosten sekä Finanssivalvonnan 5.2.2013 tekemän päätöksen jälkeen yhtiöllä on oikeus toimilupansa nojalla tarjota seuraavia sijoituspalvelulain 1 luvun 11 §:n mukaisia sijoituspalveluja ja 2 luvun 3 §:n 1 momentin mukaisia oheispalveluja:

1 luvun 11 §:n

- 1 kohdassa tarkoitettu toimeksiantojen välittäminen,
- 2 kohdassa tarkoitettu toimeksiantojen toteuttaminen,
- 3 kohdassa tarkoitettua kaupankäyntiä omaan lukuun,
- 5 kohdassa tarkoitettua sijoitusneuvontaa, sekä

2 luvun 3 §:n 1 momentin

- 1 kohdassa tarkoitettu oikeus myöntää sijoituspalveluun liittyviä luottoja ja muuta rahoitusta
- 3 kohdassa tarkoitettu oikeus tarjota sijoituspalveluun liittyvää valuuttapalvelua
- 7 kohdassa tarkoitettu oikeus tarjota muuta kuin 1 luvun 11 §:n 9 kohdassa tarkoitettua rahoitusvälineiden säilyttämistä

15.6.2015

FIVA 41/02.02.00/2014

Julkinen

- 8 kohdassa tarkoitettu oikeus harjoittaa muuta momentissa tarkoitettuun toimintaan verrattavaa tai siihen läheisesti liittyvää toimintaa.

FINANSSIVALVONTA



Anneli Tuominen
johtaja



Harri Hirvi
lakimies

Lisätietoja antaa	lakimies Harri Hirvi, puhelin 010 831 5284
Maksu	3 700 euroa
Liite	Valitusosoitus
Tiedoksi	Patentti- ja rekisterihallitus Sijoittajien korvausrahasto Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen