



Vastaanottaja Lago Kapital Oy	Hakemuksen päivämäärä 20.11.2014
Hakemuksen kohde Sijoituspalvelulain (747/2012) 3 luvun 1 §:n 1 momentissa tarkoitettun 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:

- 1 kohdassa tarkoitettu sijoituspalveluun liittyvien luottojen ja muun rahoituksen myöntäminen
- 3 kohdassa tarkoitettu sijoituspalveluun liittyvän valuuttapalvelun tarjoaminen
- 7 kohdassa tarkoitettu muu kuin 1 luvun 11 §:n 9 kohdassa tarkoitettu rahoitusvälineiden säilyttäminen
- 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, riskienhallinnan 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

15.6.2015

FIVA 41/02.02.00/2014

Julkinen

Liite päätökseen

Valitusosoitus

Tähän päätökseen tyytymätön saa hakea siihen muutosta Helsingin hallinto-oikeudelta valituksella, joka on tehtävä kirjallisesti.

Valitus on tehtävä 30 päivän kuluessa päätöksen tiedoksisaannista. Valitusaikaa laskehtaessa tiedoksisaantipäivää ei oteta lukuun.

Jos päätös on postitettu saantitodistusta vastaan, tiedoksisaantipäivä ilmenee todistuksesta. Saantitodistus liitetään valitusasiakirjoihin. Jos päätös on postitettu tavallisena kirjeenä, sen katsotaan tulleen tiedoksi seitsemän (7) päivän kuluessa postituspäivästä, jollei muuta ilmene. Jos päätös on toimitettu tiedoksi muulla tavalla esim. saantitodistusta vastaan jollekin muulle henkilölle kuin päätöksen saajalle (sijaistiedoksianto), katsotaan päätöksen saajan saaneen päätöksen tiedoksi kolmantena päivänä saantitodistuksen osoittamasta päivästä.

Valituskirjelmä on toimitettava Helsingin hallinto-oikeudelle valitusajan kuluessa.

Valituskirjelmässä, joka on osoitettava Helsingin hallinto-oikeudelle, on ilmoitettava

1. päätös, johon muutosta haetaan,
2. miltä kohdin päätökseen haetaan muutosta ja mitä muutoksia siihen vaaditaan tehtäväksi,
3. perusteet, joilla muutosta vaaditaan,
4. valittajan nimi ja kotikunta sekä
5. puhelinnumero ja postiosoite, johon asiaa koskevat ilmoitukset voidaan valittajalle toimittaa

Jos valittajan puhevaltaa käyttää hänen laillinen edustajansa tai asiamiehensä tai jos valituksen laatijana on joku muu henkilö, valituskirjelmässä on lisäksi ilmoitettava tämän nimi ja kotikunta.

Valittajan, laillisen edustajan tai asiamiehen on allekirjoitettava valituskirjelmä.

Valituskirjelmään on liitettävä

1. päätös, johon muutosta haetaan, alkuperäisenä tai jäljennöksenä,
2. todistus siitä, minä päivänä päätös on annettu tiedoksi, tai muu selvitys valitusajan alkamisen ajankohdasta sekä
3. asiakirjat, joihin valittaja vetoaa vaatimuksensa tueksi, jollei niitä ole jo aikaisemmin toimitettu päätöksen tehneelle viranomaiselle.

Asiamiehen on liitettävä valituskirjelmään valtakirjansa, jollei valittaja ole valtuuttanut häntä suullisesti Helsingin hallinto-oikeudessa. Asianajajan ja yleisen oikeusavustajan tulee esittää valtakirja ainoastaan, jos Helsingin hallinto-oikeus niin määrää.