

**Notă de informare privind prelucrarea datelor personale în activitatea
INNO Investments S.A.I. S.A.
("Politica de confidențialitate Inno Investments")**

Versiune aplicabilă din 14.10.2025

Despre această Politică de confidențialitate și angajamentele noastre

Inno Investments S.A.I. S.A. (în continuare "Inno Investments" sau "noi") se angajează să prelucreze datele cu caracter personal ("date personale" sau "date") ale tuturor persoanelor vizate, în conformitate cu legislația aplicabilă și cu cele mai înalte standarde de securitate.

Prin această politică de confidențialitate informăm persoanele vizate, conform prevederilor art. 13-14 din Regulamentul general privind protecția datelor ("GDPR"), cum le prelucrăm datele personale în calitate de operator.

I. Operatorul datelor personale și responsabilul cu protecția datelor

Inno Investments S.A.I. S.A., cu sediul în București, sector 1, Str. Șos. București Ploiești, nr. 43, etaj 2, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J2007015502400, Cod Unic de Înregistrare 22264941, e-mail: office@innoinvestments.ro, nr. telefon +40 372 915 608, este operatorul care vă prelucrează datele.

Pentru a ne sprijini în activitatea noastră de prelucrare și protecție adecvată a datelor personale, am desemnat un responsabil cu protecția datelor ("DPO"), care poate fi contactat prin mesaj trimis la: adresa de e-mail DPO@innoinvestments.ro sau la sediul Inno Investments, cu mențiunea „în atenția DPO”.

Inno Investments este parte a Grupului Financiar BT, care are următoarea componență: [Banca Transilvania S.A.](#) ("BT") - societatea-mamă - împreună cu entitățile controlate de aceasta (subsidiare/afiliați BT): [BT Microfinanțare IFN SA](#) („BT Mic”), [BT Asset Management S.A.I. S.A.](#) („BTAM”), [BT Leasing Transilvania IFN S.A.](#) („BTL”), [BT Direct IFN S.A.](#) („BTD”), [BT Capital Partners S.S.I.F. S.A.](#) („BTCP”), [BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA](#) („BT Pensii”), [Salt Bank](#), [Victoriabank](#), [BT Leasing Moldova](#), [Code Crafters by BT S.R.L.](#) („BT Code Crafters”), [BT Broker de Asigurare S.R.L.](#), [Improvement Credit Collection SRL](#) („ICC”), BT Building S.R.L., BT Investments S.R.L., [Fundația Clubul Întreprinzătorului Român](#) („BT Club”), [Fundația Clujul are Suflet](#) și alte entități care este posibil să se alăture acestui grup în viitor.

Când prelucrăm datele personale în calitate de operator asociat cu alte entități (ex. entități din Grupul BT), am încheiat cu acestea acorduri pentru asigurarea protecției adecvate pentru prelucrarea datelor și pentru respectarea drepturilor persoanelor vizate.

II. Persoanele vizate

Aveți calitatea de persoană vizată de prelucrarea datelor personale, dacă sunteți: **client Inno Investments SAI S.A.** (investitor persoană fizică sau profesionist individual, împuternicit sau beneficiar real al unui investitor) sau când aplicați pentru a deveni client; **semnatar și/sau persoană de contact** din partea partenerilor contractuali ai Inno Investments sau din partea unor instituții/autorități; **candidat** pentru posturi, stagii de practica sau internship la Inno Investments; **petitionar** - când ne adresați cereri/sesizări/reclamații; **vizitator al website-ului** nostru (ex. prin intermediul cookies și a altor tehnologii similare așa cum este precizat în Politica de cookies); **un terț** ale cărui date le prelucrăm în afara unei relații directe cu Inno Investments (ex. primim datele dvs. în petiții ale unor clienți sau în adrese de la

diverse autorități).

III. În ce scopuri prelucram datele personale

Inno Investments prelucrează datele cu caracter personal ale persoanelor vizate în următoarele scopuri:

- prestarea de servicii de administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare și a fondurilor de investiții alternative, în baza autorizațiilor eliberate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- respectarea prevederilor legale referitoare la cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului, scop în care se prelucrează atât date obținute direct de la persoana vizată, cât și date obținute din surse publice (baze de date privind regimurile sancționatorii internaționale);
- îndeplinirea obligațiilor legale de raportare, derivate din legislația aplicabilă societății, inclusiv a celei fiscale în aplicarea întăririi conformării fiscale naționale și internaționale și a disciplinei financiare;
- negocierea, încheierea și executarea unor contracte încheiate între Inno Investments și Clienți, respectiv parteneri contractuali,
- instituirea popriilor prin blocarea unităților de fond deținute de Clienți, conform obligațiilor noastre legale
- realizarea analizelor și ținerea evidentelor de gestiune economică, financiară și/sau administrativă;
- administrarea în cadrul departamentelor interne a serviciilor și produselor pe care le oferim;
- gestionarea conflictelor de interese ale angajaților noștri și recurtare (dacă candidați la posturi deschise la noi);
- apărarea în justiție a drepturilor și intereselor noastre, soluționarea litigiilor, investigațiilor sau oricaror altor petiții/plângeri/solicitări în care Inno Investments este implicat;
- efectuarea controalelor de conformitate și risc asupra procedurilor și proceselor interne, precum și realizarea activităților de audit sau investigații;
- luarea de măsuri/furnizarea de informații sau răspunsuri la cererile/sesizările/reclamațiile/petițiile de orice natură adresate direct către Inno Investments de orice persoană și/sau de autorități sau instituții, pe orice canal, inclusiv prin intermediul serviciilor de comunicații electronice și internet soluționarea sau recepționarea de noi prin intermediul rețelei de distribuție a fondurilor;
- informarea Clienților în legătura cu produsele/serviciile furnizate de Inno Investments, în scopul bunei executări a contractelor;
- efectuarea de analize interne (inclusiv statistice), atât cu privire la produse/servicii, cât și cu privire la portofoliul de Clienți, pentru îmbunătățirea și dezvoltarea de produse/servicii, precum și efectuarea de studii, analize de piață, evaluări ale Clienților cu privire la produsele/serviciile Inno Investments;
- arhivarea, atât în format fizic, cât și electronic, a documentelor, realizarea copiilor de siguranță (back-up), realizarea de servicii de registratură a corespondenței adresate Inno Investments și/sau expediate de aceasta, precum și pentru desfășurarea activităților de curierat;
- soluționarea litigiilor, investigațiilor sau oricaror altor petiții/plângeri/solicitări în care Inno Investments este implicat;
- prevenirea dobândirii sau redobândirii calitatii de Client de către persoane având un comportament inadecvat, care este de natură să împiedice desfășurarea unei activități prudente, conforme cu obligațiile legale pe care Inno Investments le are
- asigurarea securității sistemelor informatice utilizate de Inno Investments;
- prevenirea fraudelor;

IV. Care sunt temeiurile în care prelucram datele personale și ce se întâmplă dacă refuzați prelucrarea acestora

Temeiurile legale în baza cărora Inno Investments prelucrează date personale sunt, după caz:

- obligația legală (când prelucrarea datelor ne este impusă printr-un act normativ);
- încheierea/executarea contractelor (prelucrarea este necesară pentru executarea unui contract la care persoana vizată este parte sau pentru a face demersuri la cererea persoanei vizate înainte de încheierea unui contract);
- interesul legitim al Inno Investments și/sau al unor terți;
- necesitatea de a prelucra datele pentru îndeplinirea unei sarcini care servește unui interes public (ex. aplicarea măsurilor pentru cunoașterea clientelei pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului);
- consimțământul persoanei vizate (în cazul unor cookies, dacă sunteți vizitator al website-ului nostru)

Atunci când prevederile legale ne obligă să prelucrăm anumite date într-o anumită situație sau dacă datele dumneavoastră sunt necesare pentru încheierea sau derularea contractelor pentru produse/servicii pe care le aveți contractate, dacă refuzați prelucrarea acestora nu veți putea să deveniți/rămâneți clienți Inno Investments sau nu vom putea să procesăm tranzacțiile pe care ni le solicitați.

În cazul în care vă prelucrăm datele în temeiul interesului legitim al nostru sau al unor terți, puteți să vă opuneți acelor prelucrări pentru motive legate de situația dumneavoastră particulară (ex. dacă sunteți Client și nu doriți să mai primiți mesaje de interes general sau mesaje prin care vă rugăm să evaluați calitatea serviciilor/produselor noastre, vă vom acomoda cererea fără ca relația de afaceri pe care o aveți cu noi să fie afectată). În alte cazuri, interesul nostru legitim sau al unor terți este posibil să fie mai presus de al dumneavoastră și nu vom putea acomoda cererea prin care vă opuneți prelucrării (ex. prevenirea fraudelor).

Dacă vă prelucrăm datele în baza consimțământului/acordului dumneavoastră, aveți dreptul să vă retrageți oricând acest acord. Cu toate acestea, retragerea nu va afecta prelucrările anterioare ale datelor dumneavoastră

[V. Ce categorii de date personale prelucram](#)

Date cu caracter personal sunt:

- **date de identificare:** nume, prenume, pseudonim, data și locul nașterii, cetățenia, adresa de domiciliu, rezidența fiscală, CNP sau NIF, seria/numărul și alte detalii din actul de identitate, inclusiv copia acestuia, imaginea, semnatura olografă sau electronică;
- **date de contact:** adresa de corespondență, număr de telefon, adresă de e-mail;
- informații despre situația economică și financiară - date privind bunurile deținute/aflate în proprietate, sursa averii – dacă sunteți PEP;
- **date profesionale:** ocupația, angajatorul ori natura activității proprii, calitatea de persoană expusă public (PEP) și, în acest caz, inclusiv funcția publică importantă deținută, calitatea, deținerile și, după caz, puterile de reprezentare deținute în cadrul unor persoane juridice;
- **date despre produsele/serviciile contractate sau pentru care aplicati** – ex. tipuri și număr de unități de fond, fonduri la care ați realizat subscrieri, sumele aferente, istoricul tranzacțiilor, număr cont de investiții, codul de client, identificatori ai tranzacțiilor, codurile IBAN atașate conturilor bancare;
- **alte informații care sunt date cu caracter personal** (ex. date din CV dacă sunteți candidat la posturi deschise la noi, date prelucrate prin intermediul cookies; adresa IP; date despre dispozitivul utilizat pentru accesarea website-ului dacă accesați website-ul nostru);

VI. De unde colectăm datele personale

De regulă colectăm datele personale direct de la persoana vizată (ex. datele clienților, ale candidaților sunt obținute direct de la aceștia, din formularele pe care le completează, din mesajele și documentele pe care ni le trimit)

Cu toate acestea, există situații când datele sunt colectate din alte surse, cum ar fi:

- **de la alte persoane fizice**, în situații precum, dar fără a se limita la: deschiderea conturilor de investiție ale persoanei vizate, prin procură notarială sau în baza calității de reprezentant legal/tutore, deschiderea conturilor de investiție a persoanelor juridice când documentele solicitate conțin date cu caracter personal ale asociaților, administratorilor, beneficiarilor reali, cenzorilor etc.
- **de la autorități sau instituții publice** (ex. instanțe de judecată, parchete, executori judecătorești, ASF, ANPC, ANSPDCP etc.), notari, avocați în contextul în care aceștia ne transmit sesizări sau solicitări;
- **de la Banca Transilvania S.A. și de la alte entități ale Grupului Financiar Banca Transilvania** pentru aplicarea prevederilor legale referitoare la prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;
- **din surse publice**, precum dar fără a se limita la: registrul Oficiului Comerțului, registrul Național de Publicitate Mobiliară, Oficiul de Cadastru și Publicitate Imobiliară, portalul instanțelor de judecată, Monitorul Oficial, social media, internet etc.;

VII. Cui dezvăluim datele personale

Atunci când este necesar pentru îndeplinirea scopurilor în care sunt prelucrate, datele personale pe care Inno Investments le prelucrează sunt dezvăluite/transferate, în conformitate cu prevederile GDPR, către următoarele categorii de destinatari (după caz):

- **reprezentanți ai persoanelor vizate;**
- **alte entități din cadrul Grupului Financiar BT;**
- **parteneri contractuali (prestatori de servicii) ai Inno Investments**, precum, dar fără a se limita la prestatori/furnizori de servicii IT (mentenanță, implementare, suport, cloud), servicii de arhivare în format fizic și/sau electronic, servicii de curierat, servicii de audit, consultanță, contabilitate, avocați, servicii de studii/cercetare de piață, servicii de transmitere de e-mail/SMS/telefonie, alte servicii prestate de furnizori către care externalizat activități;
- **autorități și instituții publice** (ex. instanțe de judecată, organe de cercetare penală, ASF, BNR, ANAF, ONPCSB, alte asemenea entități către care avem obligația legală sau interesul legitim să transmitem date).

Dacă destinatarii datelor sunt situați în afara Spațiului Economic European (SEE), vom transfera datele către aceștia doar dacă este îndeplinită una dintre următoarele condiții: (i) Comisia Europeană a decis că țara respectivă asigură un nivel adecvat de protecție a datelor; (ii) există garanții adecvate, conform art. 46 din GDPR (ex. clauze contractuale standard, reguli corporatiste obligatorii); (iii) se aplică o derogare specifică, conform art. 49 din GDPR (ex. consimțământ explicit, executarea unui contract, interes public major). În toate cazurile, ne asigurăm că transferul respectă cerințele legale și că drepturile vă sunt protejate.

VIII. Procese decizionale automatizate, incluzând crearea de profiluri

În unele circumstanțe, numai cu respectarea prevederilor GDPR, în cadrul activității Inno Investments se utilizează procesele decizionale automatizate, inclusiv profilarea.

Procesele decizionale individual automatizate sunt decizii luate în baza unor prelucrări automate a datelor personale, care pot produce efecte juridice și/sau pot afecta persoanele vizate în mod similar, într-o măsură semnificativă.

Asemenea situații sunt cele pe care le implică aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și al finanțării terorismului (inclusiv pentru punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale), conform obligației noastre legale, vom efectua verificări în bazele de date cu persoanele acuzate de finanțare a actelor de terorism, în listele de sancțiuni internaționale sau în liste de avertizare cu privire la persoane cu risc ridicat de fraudă. Dacă persoanele vizate se regăsesc în aceste evidențe, ne rezervăm dreptul de a refuza intrarea în relație de afaceri cu aceștia sau de a înceta relația contractuală ori, după caz, de a refuza procesarea tranzacției pe care au inițiat-o.

Cu privire la asemenea prelucrări aveți dreptul să solicitați intervenția umană, să contestați decizia și să vă exprimați punctul de vedere.

IX. Pentru cât timp păstrăm datele personale

Inno stochează datele cu caracter personal ale investitorilor/împuterniciți investitorilor și beneficiar real declarat de către investitor, pentru **5 ani, începând cu data încetării relației de afaceri**, conform legislației aplicabile în domeniul cunoașterii clientelei pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului. La solicitarea autorităților competente, perioada legală inițială de 5 ani menționată mai sus **poate fi prelungită, până la cel mult 10 ani de la încetarea relației de afaceri**. La expirarea perioadei legale de păstrare (inițială sau extinsă, după caz), banca va șterge sau anonimiza aceste date, cu excepția situațiilor în care alte dispoziții legale impun păstrarea lor în continuare.

Dacă ne trimiteți cereri/solicitări/reclamații (**petiții**), pentru a dovedi că am formulat și transmis răspunsuri la acestea, datele aferente acestora vor fi păstrate pe **perioada relației contractuale cu Inno Investments la care se adaugă 3 ani (termen legal de prescripție), pentru clienții Inno, respectiv pentru 3 ani de la expedierea răspunsului, în cazul petiționarilor care nu sunt clienți**.

Datele **candidaților** vor fi păstrate **până la finalul procesului de recrutare** pentru postul pentru care au aplicat sau, dacă a dorit să fie contactați și pentru alte posturi Inno Investments care li s-ar potrivi, datele vor fi păstrate **pentru 1 an**. Acest termen poate fi prelungit cu acordul candidatului. Datele candidaților Inno Investments care devin angajați se supun termenelor de păstrare pentru datele angajaților, prevăzute în informarea dedicată acestora.

Orice alte date personale prelucrate de Inno Investments în scopuri indicate în această Politică de confidențialitate vor fi păstrate pentru perioada necesară aducerii la îndeplinire a scopurilor pentru care au fost colectate.

X. Drepturile dumneavoastră în legătură cu prelucrarea datelor personale

Conform GDPR, beneficiați de următoarele drepturi în legătură cu datele personale prelucrate:

- **dreptul de acces** – puteți solicita confirmarea că vă prelucram datele și puteți obține o copie a acestora;
- **dreptul la rectificare** – puteți solicita corectarea datelor inexacte sau completarea celor incomplete;
- **dreptul la ștergere („dreptul de a fi uitat”)** – în anumite situații, puteți obține ștergerea datelor;
- **dreptul la restricționarea prelucrării** – puteți solicita limitarea prelucrării în anumite condiții;

- **dreptul la opoziție** – vă puteți opune prelucrării datelor în temeiul interesului legitim sau în scop de marketing direct;
- **dreptul la portabilitatea datelor** – puteți solicita transmiterea datelor către dvs sau către un alt operator, într-un format structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat;
- **dreptul de a vă retrage consimțământul** – atunci când prelucrarea se bazează pe consimțământ, îl puteți retrage oricând, fără a afecta legalitatea prelucrării anterioare;
- **dreptul de a vă opune luării unor decizii bazate pe prelucrarea exclusiv automatizată a datelor**, de a contesta decizia și de a solicita intervenția umană;

Dacă doriți să vă exercitați aceste drepturi la Inno Investments, vă rugăm să utilizați datele de contact ale DPO: e- mail DPO@innoinvestments.ro sau sediul Inno Investments, cu mențiunea „în atenția DPO”

De asemenea, aveți **dreptul de a depune o plângere** Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP).