

Strategická výzkumná agenda

Technologická platforma CWTA

Czech Wealthtech Association, z. s.

Schváleno na zasedání VV dne 17. 12.2025

Obsah

| | |
|--|----|
| Úvod | 1 |
| Seznam nejdůležitějších zkratk a pojmů | 2 |
| O CWTA | 3 |
| Cíle platformy | 4 |
| Základní shrnutí současného stavu oboru | 5 |
| Metodologie | 6 |
| Výzkumné úkoly SVA | 6 |
| Zastřešující výzkumné priority SVA | 6 |
| Analytická část | 7 |
| Úkol 1 – Zpracování a průběžná aktualizace dokumentu „Akční plán digitální a zelené transformace“ | 7 |
| Úkol 2 – Rozvoj nástrojů využívajících umělou inteligenci pro zpracování textu a regulatorních dokumentů | 8 |
| Úkol 3 – Rozvoj pokročilých modelů rozhodování a Bayesovské ekonomie | 9 |
| Úkol 4 – Rozvoj nástrojů v oblasti udržitelného investování a ESG dat | 10 |
| Úkol 5 – Rozvoj hyper-personifikovaných služeb | 11 |
| Úkol 6 – Zvyšování customer experience prostřednictvím analytických a emočních nástrojů | 12 |
| Úkol 7 – Snižování informační asymetrie pomocí AI | 13 |
| Úkol 8 – Rozvoj oblastí využívajících velká data, strojové učení a komplexní rozhodovací procesy | 14 |
| Úkol 9 – Zvyšování efektivity poradců a spokojenosti klientů prostřednictvím AI | 15 |
| Úkol 10 – Zabezpečení informací a kybernetická bezpečnost v oblasti Wealthtech | 16 |
| Úkol 11 – Zjednodušení akvizice klientů a procesů KYC prostřednictvím automatizace a AI | 17 |
| Úkol 12 – Využití blockchainu a distribuovaných registrů k zajištění transparentnosti dat | 18 |
| Úkol 13 – Podpora digitálních cenných papírů jako nové generace investičních aktiv | 19 |
| Úkol 14 – Rozvoj kvantitativního investování | 20 |
| Úkol 15 – Rozvoj hybridního poradenství | 21 |
| Úkol 16 – Monitoring a rozvoj regenerativních financí (ReFi) | 22 |
| Úkol 17 – Podpora nejlepších identifikovaných VaVal projektů s cílem rozvoje oboru v ČR | 23 |
| Úkol 18 – Posilování strategické odolnosti a technologické suverenity | 24 |
| Související úkoly a rozvoj mezioborové spolupráce | 25 |
| Závěr | 25 |
| Kontakty | 26 |

Úvod

Strategická výzkumná agenda (SVA) představuje koncepční dokument vymezující hlavní směry rozvoje odvětví Fintech a Wealthtech v České republice.

Tato aktualizovaná verze reaguje na připravovaný dokument „Akční plán digitální a zelené transformace odvětví Fintech a Wealthtech“, který rozvíjí dosavadní koncepční rámec Fintech Roadmap a představuje komplexní analytický a strategický podklad pro další rozvoj platformy.

SVA reflektuje dynamický vývoj v oblasti generativní umělé inteligence, digitalizace finančních služeb, tokenizace aktiv, regulatorních změn na úrovni EU, rozvoje ESG regulace a rostoucí potřeby technologické odolnosti evropského prostoru.

Cílem dokumentu je stanovit výzkumné priority a definovat úkoly, jejichž prostřednictvím bude CWTA podporovat inovativní projekty s národním i mezinárodním přesahem.

V Brně, za zpracovatele:

- Výkonný výbor
- Projektový tým Technologické platformy CWTA
- Kolektiv členů/partnerů asociace

Seznam nejdůležitějších zkratk a pojmů

AI – Artificial Intelligence

AI Act – Nařízení EU o umělé inteligenci

API – Application Programming Interface

CSRD – Corporate Sustainability Reporting Directive

CTIT – Komunikační nástroje a Internet věcí, rovněž dřívější označení platformy

CWTA – Czech WealthTech Association

DLT – Distributed Ledger Technology

eIDAS – Electronic Identification, Authentication and Trust Services

ESG – Environmental, Social and Governance

ETP – Evropská technologická platforma

FINTECH – Financial Technology

IAP – Implementační akční plán

IoT – Internet of Things (Internet věcí)

MiCA – Markets in Crypto-Assets Regulation

Networld2020/Europe – Evropská technologická platforma

RegTech – Regulatory Technology

ReFi – Regenerative Finance (Regenerativní finance)

SVA – Strategická výzkumná agenda

SupTech – Supervisory Technology

WEALTHTECH – Wealth Technology

XAI – Explainable Artificial Intelligence

O CWTA

Představení platformy

Czech WealthTech Association (CWTA) je odborná platforma sdružující subjekty působící v oblasti digitální ekonomiky, finančních technologií, segmentu Fintech a Wealthtech. Platforma se zabývá aktivitami směřujícími k podpoře inovací, výzkumu, vývoje a zvýšení konkurenceschopnosti českého prostředí v kontextu digitální a zelené transformace.

CWTA navazuje na technologické a analytické zázemí odvětví komunikačních nástrojů a internetu věcí (CTIT) a rozvíjí je směrem k aplikacím v oblasti finančních služeb.

Primárně je platforma zaměřena na podporu českých organizací působících v oblasti digitální ekonomiky, která vytváří efektivnější tržní prostředí prostřednictvím:

- a) specializovaných softwarových řešení, datových nástrojů, pokročilé analytiky a umělé inteligence;
- b) integrace technologií internetu věcí (IoT), umožňujících sběr, validaci a využití dat v reálném čase;
- c) digitálních finančních infrastruktur, včetně cloudových, API a distribuovaných řešení.

Platforma reflektuje skutečnost, že technologická infrastruktura, data a finanční služby jsou dnes úzce propojeným ekosystémem.

Zaměření platformy

CWTA se specializuje na oblast Financial Technology (Fintech), Artificial Intelligence (AI) a digitálních aktiv, s důrazem na segment Wealthtech – tedy technologie transformující oblast správy majetku, investování a kapitálových trhů.

Vzhledem k dynamickému a disruptivnímu vývoji finančního sektoru se platforma zaměřuje zejména na:

- implementaci generativní a prediktivní umělé inteligence ve finančních službách;
- rozvoj digitálních aktiv, tokenizace reálných aktiv a infrastruktury kompatibilní s evropským regulatorním rámcem (např. MiCA);
- podporu udržitelných financí, ESG datových řešení a regenerativních finančních modelů (ReFi);
- integraci evropské digitální identity a automatizaci procesů KYC;
- posilování kybernetické bezpečnosti a technologické odolnosti.

Segment WealthTech představuje jeden z nejrychleji rostoucích segmentů finančního trhu a současně oblast s významným inovačním potenciálem pro české subjekty. Platforma usiluje o to, aby Česká republika byla aktivním tvůrcem řešení, nikoli pouze jejich pasivním příjemcem.

Cíle platformy

Cíle spolku reflektují stanovy CWTA a konkrétní projekty, které představují činnosti a úkoly CWTA ve střednědobém horizontu. Cíle spolku jsou následující:

- a) vytvořit a provozovat technologickou platformu v rámci odvětví online komunikačních nástrojů, internetu věcí, Fintech a Wealthtech (dále „CWTA“);
- b) podpora inovací a zvýšení konkurenceschopnosti v rámci odvětví CWTA;
- c) zprostředkovávat znalost CWTA, a to zejména shromažďováním a zpracováváním literatury elektronickými prostředky, pořádáním kongresů, prováděním průzkumů, konferencí, přednáškami, vlastní publikační činností, stejně tak jako rozvíjením a podporou studentských a vědeckých programů;
- d) provozovat centrální informační server o CWTA a poskytovat odkazy na další významné informační zdroje o informačních technologiích;
- e) přinášet zprávy a informace o vývoji CWTA u nás a v zahraničí;
- f) poskytovat odborná (převážně teoretická) stanoviska v oblasti CWTA;
- g) zprostředkovávat publikaci odborných článků o CWTA a přispívat tak k rozvoji tohoto odvětví;
- h) podpora vědeckých prací v oblasti CWTA a souvisejících děl;
- i) podpora a rozvoj zahraničních vztahů souvisejících s rozvojem CWTA prostřednictvím osobních a profesních vztahů, myšlenkovou výměnou mezi zahraničními odborníky, firmami, státními institucemi, stejně tak jako dalšími zainteresovanými jednotlivci;
- j) realizace projektů na podporu oboru CWTA, vzdělávání, podporu zaměstnanosti, provoz dětské skupiny.
- k) provozovat vedlejší hospodářskou činnost. Platforma může provozovat všechny volné živnosti.

Platforma plánuje dosahovat stanovených cílů zejména prostřednictvím:

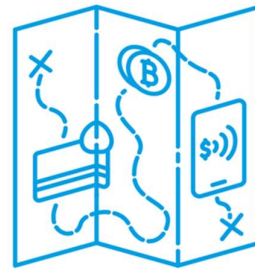
- systematické tvorby strategických, analytických a koncepčních dokumentů sloužících jako podklad pro rozvoj výzkumu, vývoje a inovací (VaVal) a pro formulaci doporučení veřejným institucím;
- iniciace odborné diskuze se stakeholdery z řad podnikatelské sféry, výzkumných organizací, veřejné správy a regulačních orgánů;
- organizace odborných konferencí, pracovních skupin a tematických fór zaměřených na přenos znalostí, sdílení dobré praxe a identifikaci výzkumných priorit;
- realizace vzdělávacích a osvětových aktivit podporujících rozvoj lidského kapitálu v oblasti digitálních finančních technologií, umělé inteligence a udržitelných financí;
- aktivního zapojení do evropských technologických platforem a inovačních struktur, včetně podpory účasti členů v programech Horizon Europe a dalších evropských iniciativách;
- podpory přípravy a realizace výzkumných a inovačních projektů s mezinárodním přesahem, včetně projektů v rámci OP TAK a dalších národních i evropských programů.

Konkrétní plán aktivit, včetně návaznosti na připravované strategické priority dokumentu „Akční plán digitální a zelené transformace“, je detailně rozpracován v Implementačním akčním plánu platformy.

Základní shrnutí současného stavu oboru

Fintech

Odvětví Fintech představuje technologicky orientovaný segment finančního trhu založený na inovacích v oblasti poskytování finančních služeb. Jeho cílem je doplňovat, modernizovat nebo v některých případech nahrazovat tradiční modely poskytování finančních služeb prostřednictvím digitálních technologií.



Rozšíření chytrých mobilních zařízení, mobilního bankovníctví, online investičních platforem, digitálních platebních řešení a automatizovaných poradců významně zvýšilo dostupnost finančních služeb široké veřejnosti. Současně dochází k zásadní proměně infrastruktury finančního sektoru, která je stále více založena na datech, cloudových řešeních, otevřených API a umělé inteligenci.

Subjekty působící v oblasti Fintech zahrnují jak inovativní start-upy s vysokým růstovým potenciálem, tak etablované technologické a finanční instituce, které implementují pokročilá digitální řešení do svých obchodních modelů.

Wealthtech

Wealthtech představuje specializovanou oblast finančních technologií zaměřenou na digitalizaci správy majetku, investování a kapitálových trhů. Tento segment zahrnuje technologie transformující oblast asset managementu, investičního poradenství, správy portfolií a distribuce investičních produktů.



Odvětví správy majetku má více než dvousetletou tradici, nicméně zásadní strukturální změny nastaly až v posledních dvou desetiletích v důsledku intenzivní digitalizace, regulačních změn a nástupu umělé inteligence. Automatizace procesů, využití pokročilé analytiky, tokenizace aktiv a rostoucí důraz na ESG faktory představují hlavní transformační prvky tohoto segmentu.

Wealthtech je současně jedním z nejrychleji rostoucích segmentů Fintech ekosystému a představuje významnou příležitost pro rozvoj českých technologických řešení s mezinárodním přesahem.

Metodologie

Strategická výzkumná agenda popisuje aktuální stav odvětví, identifikuje klíčové technologické a regulační výzvy a vymezuje oblasti vhodné pro výzkum, vývoj a inovace směřující k naplnění cílů platformy.

Dokument se zaměřuje na potřeby odvětví Fintech a Wealthtech v České republice a stanovuje prioritní úkoly, které byly členskou základnou identifikovány jako strategicky významné. Praktická implementace jednotlivých úkolů je detailně rozpracována v Implementačním akčním plánu.

Struktura SVA je koncipována jako soubor tematických kapitol (výzkumných úkolů), které obsahují:

- vymezení aktuálního stavu problému;
- předpokládaný vývoj situace;
- témata vhodná k výzkumu, vývoji a inovační spolupráci;
- vymezení role CWTA a zapojení relevantních aktérů.

SVA tak vytváří systematický rámec pro rozvoj odvětví v souladu s dokumentem Fintech Roadmap a připravovaným Akčním plánem digitální a zelené transformace.

Výzkumné úkoly SVA

Strategická výzkumná agenda (SVA) se zabývá rozvojem oboru Fintech a Wealthtech v České republice a současně podporou konkrétních pilotních úkolů a projektů členů a spolupracujících subjektů. Vzhledem k rychlému vývoji odvětví se SVA opírá o připravovaný strategický a analytický rámec „**Akční plán digitální a zelené transformace odvětví Fintech a Wealthtech**“, který rozvíjí dosavadní rámec dokumentu Fintech Roadmap.

Jednotlivé výzkumné úkoly jsou koncipovány jednotnou metodikou:

Aktuální stav problému → Předpokládaný vývoj situace/odvětví → Témata vhodná k výzkumu, vývoji a inovační spolupráci → Hlavní potenciální účastníci (veřejná/soukromá sféra) → Formy financování (dotační zdroje / komerční uplatnění) → Strategie a role CWTA.

Zastřešující výzkumné priority SVA

SVA vymezuje tři zastřešující priority, které se promítají do konkrétních úkolů:

- **Zpracování a průběžná aktualizace Akčního plánu digitální a zelené transformace** a jeho využití jako koordinačního nástroje pro projekty a diseminaci.
- **Podpora rozvoje klíčových technologických oblastí** (AI a automatizace, digitální aktiva, digitální identita, ESG, kybernetická bezpečnost, cloud a API infrastruktura).
- **Podpora nejlepších identifikovaných VaVal projektů** s národním i evropským přesahem, včetně jejich přípravy do programů Horizon Europe a dalších relevantních schémat.

Souhrnným cílem je rozvoj odvětví komunikačních nástrojů a IoT ve vazbě na **Fintech → Wealthtech** a posílení konkurenceschopnosti českého prostředí v evropském inovačním prostoru.

Analytická část

Analytická část popisuje konkrétní problémy identifikované členy CTIT/CWTA jako stěžejní úkoly, kterými se bude platforma ve střednědobém horizontu zabývat. U každého úkolu je vymezen aktuální stav, očekávaný vývoj, témata vhodná k výzkumu a inovacím, možné okruhy účastníků, předpokládané formy financování a zejména způsob zapojení platformy.

Analytická část zároveň vytváří přímou vazbu na Implementační akční plán, ve kterém jsou jednotlivé aktivity rozpracovány do konkrétních kroků (diseminace, pracovní skupiny, iniciace projektů, mezinárodní spolupráce a příprava návrhů do programů podpory VaVal).

Úkol 1 – Zpracování a průběžná aktualizace dokumentu „Akční plán digitální a zelené transformace“

| | |
|---|--|
| Aktuální stav problému | Odvětví Fintech a Wealthtech je charakterizováno rychlým technologickým vývojem (generativní AI, tokenizace, automatizace), regulatorní dynamikou (AI Act, MiCA, eIDAS 2.0, CSRD) a rostoucím tlakem na digitální i zelenou transformaci. Strategické řízení oboru vyžaduje systematický analytický rámec, který bude reflektovat technologické, regulatorní i geopolitické změny. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Očekává se další prohlubování integrace digitálních finančních služeb, vznik nových obchodních modelů, rozvoj tokenizace reálných aktiv a vyšší důraz na technologickou suverenitu a strategickou odolnost EU. Strategické dokumenty budou muset být pravidelně aktualizovány. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | Mapování hodnotových řetězců. Fintech/Wealthtech. Identifikace regulatorních bariér a inovačních příležitostí. Analýza dopadů AI a digitálních aktiv na finanční sektor. Scénáře vývoje technologické autonomie EU. |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | Členové, partneři z oboru finančních technologií, finančních služeb, IT společností a e-commerce, oborové organizace ze sousedních trhů. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | OP TAK, Horizon Europe, národní VaVal programy, teritoriální spolupráce, vlastní zdroje členů. |
| Strategie a role CWTA | CWTA bude dokument průběžně aktualizovat, koordinovat odborné expertní skupiny a projektové týmy, organizovat zasedání a promítat závěry do projektové přípravy a mezinárodní spolupráce. |

Úkol 2 – Rozvoj nástrojů využívajících umělou inteligenci pro zpracování textu a regulatorních dokumentů

| | |
|---|--|
| Aktuální stav problému | Regulatorní prostředí finančního sektoru je komplexní a rychle se mění. Instituce čelí vysokým nákladům na compliance a manuální analýzu dokumentů. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Rozvoj velkých jazykových modelů (LLM) a generativní AI umožní automatizovanou analýzu právních textů, regulatorních změn a finančních dokumentů. Současně poroste důraz na vysvětlitelnost (XAI) a řízení rizik AI. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | Automatizovaná analýza regulatorních dokumentů. AI asistenti pro compliance. Multijazyčné modely pro EU prostředí. Vysvětlitelná AI (XAI) v regulatorním kontextu. |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | AI firmy, RegTech společnosti, právní kanceláře, univerzity, finanční instituce. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | Horizon Europe (AI, Digital Europe), OP TAK, národní AI programy, komerční implementace. |
| Strategie a role CWTA | Propojování technologických firem s finančním sektorem, iniciace pilotních projektů, příprava konsorcií do evropských výzev. |

Úkol 3 – Rozvoj pokročilých modelů rozhodování a Bayesovské ekonomie

| | |
|---|---|
| Aktuální stav problému | Finanční rozhodování je často zatíženo nejistotou, informační asymetrií a behaviorálními faktory. Současné modely nejsou vždy schopny integrovat různé zdroje dat a dynamickou nejistotu. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Rozvoj kombinovaných modelů (Bayesovské přístupy, meta-modely, ensemble learning) umožní robustnější rozhodování v oblasti investic, řízení rizik a regulatorních scénářů. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | Bayesovské modely pro řízení rizik Integrace behaviorální ekonomie do modelování Meta-modely kombinující AI a statistické přístupy. Simulace dopadů regulatorních scénářů. |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | Univerzity, výzkumné ústavy, kvantitativní týmy finančních institucí, Fintech společnosti. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | Národní VaVaI programy, Horizon Europe, komercializace analytických nástrojů. |
| Strategie a role CWTA | Podpora transferu znalostí mezi akademickou a aplikační sférou, iniciace pilotních projektů a sdílení best practice. |

Úkol 4 – Rozvoj nástrojů v oblasti udržitelného investování a ESG dat

| | |
|---|--|
| Aktuální stav problému | Rostoucí regulační tlak (CSRD, SFDR, taxonomie EU) a investiční poptávka po udržitelných aktivech vytváří vysoké nároky na sběr, validaci a interpretaci ESG dat. Data jsou často rozříštěná, nejednotná a obtížně porovnatelná. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Dojde k dalšímu zpřísnování nefinančního reportingu a vyšší standardizaci ESG dat. Technologie umožní automatizovaný sběr, scoring a reporting v reálném čase. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | Automatizace ESG reportingu. Datové modely pro ESG scoring. Integrace alternativních dat (IoT, satelitní data). Transparentnost a auditovatelnost ESG údajů. |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | Fintech společnosti, investiční firmy, datové společnosti, výzkumné organizace, veřejná správa. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | OP TAK, Horizon Europe (Green Deal), soukromý kapitál, komerční využití nástrojů. |
| Strategie a role CWTA | Koordinace projektů propojujících technologie, finance a udržitelnost, sdílení know-how a podpora pilotních implementací. |

Úkol 5 – Rozvoj hyper-personifikovaných služeb

| | |
|---|--|
| Aktuální stav problému | Klienti očekávají individualizované investiční a finanční služby, avšak většina institucí stále pracuje s omezenou segmentací klientely. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Pokročilá AI, behaviorální modelování a real-time data umožní personalizaci investičních strategií, komunikace i řízení portfolia. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | Behaviorální modely klientů. Real-time personalizační algoritmy. Prediktivní modelování životních událostí. Ochrana soukromí při personalizaci. |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | Fintech firmy, výzkumné organizace, investiční společnosti, UX specialisté. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | Národní VaVaI programy, EU projekty, rizikový kapitál, komerční implementace. |
| Strategie a role CWTA | Propojování technologických firem a finančních institucí, pilotní testování inovativních řešení. |

Úkol 6 – Zvyšování customer experience prostřednictvím analytických a emočních nástrojů

| | |
|---|---|
| Aktuální stav problému | Zákaznická zkušenost je klíčovým faktorem konkurenceschopnosti. Instituce však často nedisponují nástroji pro hlubší analýzu chování a emocí klientů. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Rozvoj konverzační AI, multimodální analýzy (text, hlas, obraz) a emoční analytiky umožní hlubší pochopení potřeb klientů. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | Emoční analýza v investičním rozhodování. Multimodální zákaznická rozhraní. Digitální asistenti nové generace. Etické aspekty práce s emočními daty. |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | AI společnosti, Fintech firmy, univerzity, UX výzkumníci. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | OP TAK, Horizon Europe, soukromé investice. |
| Strategie a role CWTA | Iniciace interdisciplinárních projektů spojujících technologie, finance a behaviorální vědy. |

Úkol 7 – Snižování informační asymetrie pomocí AI

| | |
|---|--|
| Aktuální stav problému | Informační asymetrie přetrvává navzdory digitalizaci. Nadbytek dat vede k obtížné orientaci a riziku dezinformací. Naopak část dat, například z finančních trhů je těžko dostupná nebo dostupná ve špatné kvalitě. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Transparentní a vysvětlitelné AI systémy umožní efektivnější interpretaci informací a zvýšení důvěry v tržní prostředí. AI umožňuje také pokročilý reasoning a monitoring zpracovávaných dat, čímž je zlepšována vypovídací schopnost budovaných modelů. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | Vysvětlitelná AI (XAI). Detekce dezinformací ve finančním prostředí. Zvyšování dostupnosti ESG informací Reasoning a monitoring investičních dat a nástrojů |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | VaVaI subjekty, Fintech firmy, univerzity, veřejná správa. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | EU programy, národní granty, municipality. |
| Strategie a role CWTA | Podpora vývoje nástrojů zvyšujících transparentnost a informovanost trhu. |

Úkol 8 – Rozvoj oblastí využívajících velká data, strojové učení a komplexní rozhodovací procesy

| | |
|---|---|
| Aktuální stav problému | Rostoucí objem dat vyžaduje nové analytické přístupy a vysokovýkonnou výpočetní infrastrukturu. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Zvyšující se výpočetní výkon (HPC, cloud, edge computing) umožní sofistikovanější modelování rizik a investičních strategií. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | Prediktivní modelování. High-performance computing ve financích. Kombinace AI a statistických metod. Alternativní datové zdroje. |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | VaVaI organizace, IT společnosti, finanční instituce. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | Horizon Europe, Národní výzkumné programy, OP TAK. |
| Strategie a role CWTA | Propojování s evropskými HPC strukturami a podpora vývoje aplikovaných řešení. |

Úkol 9 – Zvyšování efektivity poradců a spokojenosti klientů prostřednictvím AI

| | |
|---|--|
| Aktuální stav problému | Poradenský sektor je personálně náročný a čelí tlaku na vyšší efektivitu a digitalizaci. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Nasazení AI „copilotů“ a automatizace procesů umožní poradcům soustředit se na strategickou a vztahovou část práce. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | AI asistenti pro poradce. Automatizace administrativních procesů. Analýza klientské komunikace. Real-time doporučovací systémy. |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | Fintech firmy, investiční společnosti, VaVal organizace. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | OP TAK, Horizon Europe, komerční implementace. |
| Strategie a role CWTA | Podpora pilotních implementací a sdílení zkušeností mezi členy platformy. |

Úkol 10 – Zabezpečení informací a kybernetická bezpečnost v oblasti Wealthtech

| | |
|---|---|
| Aktuální stav problému | Digitalizace finančních služeb zvyšuje objem citlivých dat a exponovanost vůči kybernetickým hrozbám (phishing, ransomware, deepfake, AI-driven útoky). Regulační požadavky (DORA, NIS2) zpřísňují odpovědnost institucí. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Poroste význam automatizované detekce hrozeb, behaviorální analýzy, AI-based fraud detection a resilience testování digitálních infrastruktur. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | AI nástroje pro detekci anomálií. Ochrana proti deepfake a syntetickým identitám. Bezpečnost DLT a smart kontraktů. Testování digitální odolnosti (resilience frameworks). |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | Kyberbezpečnostní firmy, Fintech společnosti, výzkumné organizace, regulátoři. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | Digital Europe, Horizon Europe, národní bezpečnostní programy. |
| Strategie a role CWTA | Koordinace pilotních projektů, sdílení bezpečnostních standardů, zapojení do evropských iniciativ v oblasti digitální resilience. |

Úkol 11 – Zjednodušení akvizice klientů a procesů KYC prostřednictvím automatizace a AI

| | |
|---|--|
| Aktuální stav problému | Procesy KYC/KYB jsou administrativně náročné, nákladné a zatíženy regulační odpovědností. Manuální kontrola dokumentů je neefektivní. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Integrace digitální identity (eIDAS 2.0), biometrie a AI umožní plně digitální onboarding klientů s vyšší přesností a nižší chybovostí. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | Automatizace KYC/KYB procesů. Biometrické ověřování identity. AI detekce podezřelých transakcí. Interoperabilita digitální identity v EU. |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | RegTech firmy, IT společnosti, finanční instituce, veřejná správa. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | OP TAK, Horizon Europe, Digital Europe. |
| Strategie a role CWTA | Propojování technologických dodavatelů s finančními institucemi, příprava konsorcií do evropských výzev. |

Úkol 12 – Využití blockchainu a distribuovaných registrů k zajištění transparentnosti dat

| | |
|---|--|
| Aktuální stav problému | Nedostatečná interoperabilita systémů a omezená auditovatelnost dat snižují transparentnost kapitálových trhů. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Rozvoj DLT infrastruktury umožní bezpečné sdílení dat, zrychlení vypořádání transakcí a snížení provozních nákladů. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | Interoperabilita DLT platforem. Smart kontrakty v souladu s regulací. Tokenizace reálných aktiv. Digitální identita na blockchainu. |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | Blockchain společnosti, investiční firmy, výzkumné organizace, regulátoři. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | Horizon Europe, teritoriální spolupráce, soukromý kapitál. |
| Strategie a role CWTA | Iniciace pilotních projektů a dialog s regulatorními orgány. |

Úkol 13 – Podpora digitálních cenných papírů jako nové generace investičních aktiv

| | |
|---|---|
| Aktuální stav problému | Kapitálové trhy jsou stále zatíženy zastaralou infrastrukturou a vysokými transakčními náklady. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Tokenizace cenných papírů umožní frakční vlastnictví, vyšší likviditu a automatizované vypořádání v souladu s MiCA. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | Regulace digitálních aktiv. Standardizace tokenizačních platforem. Automatizace compliance prostřednictvím smart kontraktů. |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | Fintech firmy, investiční společnosti, právní experti, regulátoři. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | Horizon Europe, OP TAK, soukromé investice. |
| Strategie a role CWTA | Podpora dialogu mezi inovátory a regulátory, příprava pilotních projektů. |

Úkol 14 – Rozvoj kvantitativního investování

| | |
|---|--|
| Aktuální stav problému | Klasické investiční přístupy nedokáží efektivně zpracovat velké objemy alternativních dat. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | AI a strojové učení umožní sofistikovanější modelování rizik, volatilních trhů a portfoliové optimalizace. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | Alternativní datové zdroje. Ensemble modely a meta-learning. Automatizované řízení portfolia. |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | Investiční firmy, univerzity, datové společnosti. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | Národní granty, Horizon Europe, rizikový kapitál. |
| Strategie a role CWTA | Podpora aplikovaného výzkumu a propojení akademické a komerční sféry. |

Úkol 15 – Rozvoj hybridního poradenství

| | |
|---|--|
| Aktuální stav problému | Klienti preferují kombinaci digitálních nástrojů a lidského kontaktu, avšak integrace těchto modelů je náročná. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Hybridní modely umožní širší dostupnost investičních služeb a vyšší škálovatelnost. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | Integrace AI a lidského poradenství. Školení poradců v práci s AI nástroji. UX výzkum v hybridním prostředí. |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | Fintech firmy, investiční společnosti, vzdělávací instituce. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | OP TAK, národní programy, komerční implementace. |
| Strategie a role CWTA | Sdílení best practice a podpora pilotních implementací. |

Úkol 16 – Monitoring a rozvoj regenerativních financí (ReFi)

| | |
|---|--|
| Aktuální stav problému | Tradiční finanční modely nedostatečně reflektují environmentální externality. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Tokenizace uhlíkových kreditů a financování udržitelných projektů prostřednictvím DLT podpoří zelenou transformaci. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | Tokenizace environmentálních aktiv. Transparentní reporting dopadů. Integrace ReFi do tradičního finančního sektoru. |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | Fintech firmy, ekologické projekty, výzkumné organizace. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | EU Green Deal, národní environmentální fondy, crowdfunding. |
| Strategie a role CWTA | Monitoring trendů, podpora pilotních projektů a diseminace výsledků. |

Úkol 17 – Podpora nejlepších identifikovaných VaVal projektů s cílem rozvoje oboru v ČR

| | |
|---|--|
| Aktuální stav problému | Technologické firmy, výzkumné organizace a finanční sektor potřebují podporu při implementaci inovativních projektů. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Posilování konsorciální spolupráce povede ke vzniku projektů s evropským přesahem. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | Mezisektorová spolupráce. Inteligentní specializace (RIS3). Transfer technologií. |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | VaVal organizace, podniky, veřejná správa. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | OP TAK, Horizon Europe, teritoriální programy. |
| Strategie a role CWTA | Koordinace konsorcií, příprava projektových žádostí, internacionalizace. |

Úkol 18 – Posilování strategické odolnosti a technologické suverenity

| | |
|---|---|
| Aktuální stav problému | Evropské finanční instituce jsou závislé na globálních technologických dodavatelích a infrastruktuře mimo EU. |
| Předpokládaný vývoj situace/odvětví | Poroste důraz na evropskou cloudovou infrastrukturu, otevřené standardy a interoperabilitu. |
| Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci | Diverzifikace dodavatelských řetězců. Otevřená API infrastruktura. Evropská datová suverenity. Resilience digitálních finančních ekosystémů. |
| Hlavní potenciální účastníci – veřejná/soukromá sféra | IT společnosti, výzkumné organizace, veřejná správa, evropské platformy. |
| Formy financování (dotační zdroje/ komerční uplatnění) | Digital Europe, Horizon Europe, národní strategické programy. |
| Strategie a role CWTA | Aktivní zapojení do evropských struktur, podpora technologické autonomie a mezinárodní spolupráce. |

Související úkoly a rozvoj mezioborové spolupráce

Výše uvedené výzkumné úkoly představují hlavní tematické priority platformy ve střednědobém horizontu. S ohledem na dynamiku digitální ekonomiky, regulační vývoj na úrovni Evropské unie a technologické inovace však Strategická výzkumná agenda nemůže být statickým dokumentem.

V průběhu realizace SVA, rozšiřování členské základny a zapojování nových partnerů budou identifikovány další výzkumné a inovační oblasti, které budou v souladu s Akčním plánem digitální a zelené transformace postupně integrovány do činnosti platformy.

Rozvoj mezioborové spolupráce je nezbytným předpokladem naplňování cílů SVA. Platforma proto systematicky podporuje dialog mezi podnikatelským sektorem, výzkumnými organizacemi, veřejnou správou a regulačními orgány v oblasti Fintech, Wealthtech, umělé inteligence, digitálních aktiv a udržitelných financí.

Dlouhodobou prioritou je rozšiřování spolupráce s oborovými a technologickými partnery na národní i mezinárodní úrovni. Prostřednictvím spolupracujících organizací a evropských technologických struktur je cílem:

- posilovat zapojení českých subjektů do mezinárodních výzkumných a inovačních projektů;
- sdílet dobrou praxi a přenášet zahraniční zkušenosti do českého prostředí;
- aktivně přispívat k formování evropských technologických a regulačních iniciativ.

Platforma prohlubuje spolupráci s evropskými technologickými platformami a tematickými pracovními skupinami zaměřenými na malé a střední podniky (SME), digitální finance, high performance computing a datovou ekonomiku.

Zástupci platformy se pravidelně účastní mezinárodních i národních odborných akcí, konferencí a pracovních setkání, čímž je zajištěn kontinuální přenos informací o technologických a regulačních trendech do činnosti platformy.

Na národní úrovni je cílem systematicky rozvíjet spolupráci s relevantními subjekty působícími v oblasti digitální ekonomiky, finančních technologií a internetu věcí a vytvářet funkční inovační ekosystém propojující podniky, výzkumné organizace a veřejný sektor.

Závěr

V České republice existuje významný potenciál pro další rozvoj oblasti Fintech a Wealthtech prostřednictvím pilotních, výzkumných a inovačních projektů.

Platforma dlouhodobě vytváří strategické dokumenty pro rozvoj vybraných inovačních domén, podporuje české organizace v jejich technologickém a mezinárodním růstu, koordinuje zapojení členů do národních i evropských projektů a aktivně rozšiřuje spolupráci v oblasti umělé inteligence, digitálních aktiv a udržitelných financí.

Přijetím této Strategické výzkumné agendy deklarují členové platformy a spolupracující subjekty svou odpovědnost za realizaci vymezených priorit. Současně potvrzují závazek maximálně využít své odborné, personální a organizační kapacity k naplnění cílů platformy a k posilování konkurenceschopnosti českého prostředí v rámci evropského inovačního prostoru.

Kontakty

Czech Wealthtech Association, z.s.

IČ: 04968298

DIČ: IČ: 04968298

@: info@wealthtech.cz, www.wealthtech.cz

Jana Babáka 11

612 00 Brno