

Implementační akční plán

Technologická platforma CWTA

Czech Wealthtech Association, z.s.

Schváleno na zasedání VV dne 31. 08. 2026

Obsah

Úvod	1
Seznam nejdůležitějších zkratk a pojmů	2
Fáze 2026 - 2027	3
Implementace a aktualizace Akčního plánu fintech pro digitální a zelenou transformaci	4
Pořádání oborových akcí a diseminace výstupů	4
Podpora výzkumu, vývoje a inovací	5
Rozvoj vazeb na národní a mezinárodní úrovni	8
Standardizace, regulace a certifikace	8
Digitální a zelená transformace oboru	9
Shrnutí k fázi 2026 - 2027	9
Fáze 2028+	10
Kontakty	11

Úvod

Implementační akční plán slouží k naplnění cílů Strategické výzkumné agendy CWTA a k praktické realizaci dokončeného dokumentu „Akční plán fintech pro digitální a zelenou transformaci“. Převádí jeho identifikované technologie, bariéry a doporučená opatření do konkrétních aktivit platformy pro období 2026–2027 – od pilotního ověřování a rozvoje kompetencí přes projektovou přípravu až po standardizaci, regulatorní dialog a posilování strategické odolnosti.

Záměrem IAP v období 2026–2027 je zajistit implementaci závěrů dokončeného Akčního plánu zejména prostřednictvím:

- Implementaci, vyhodnocování a průběžnou aktualizaci dokončeného Akčního plánu fintech pro digitální a zelenou transformaci;
- Pořádání oborových akcí a diseminace výstupů;
- Podpora výzkumu, vývoje a inovací;
- Rozvoj vazeb na národní a mezinárodní organizace a spolupráce s nimi;
- Strategická odolnost a technologická suverenita.

CWTA je přesvědčena, že opatření uvedená v tomto akčním plánu výrazně přispějí ke zlepšení konkurenceschopnosti českého i evropského průmyslu v oblasti Wealthtech a Finančních technologií. Prostřednictvím digitalizace, využívání AI a strojového učení bude zajištěn přesah do celého odvětví CWTA, tedy komunikačních nástrojů a internetu věcí, kterému se platforma historicky věnuje.

Cílem Czech Wealthtech Association je zajistit, aby odvětví CWTA v ČR a v EU mělo silnou domovskou základnu, ze které budeme schopni podporovat a směřovat dění v oboru a zároveň pomáhat českým firmám k jejich rozvoji.

Aktualizovaný implementační akční plán se věnuje činnosti v letech 2026 a 2027. Předpokladem je dynamická úprava dokumentu v návaznosti na rychlý vývoj odvětví.

Dokument vychází ze Strategické výzkumné agendy a v návaznosti na její aktualizace bude probíhat také aktualizace IAP. Aktualizace jsou plánovány minimálně jednou ročně, tak aby bylo možno provést vyhodnocení a zároveň upřesnit aktivity na nejbližší období. Na řešení a zpracování IAP se podílí projektový tým z řad členů CWTA a spolupracujících subjektů.

V Brně, za zpracovatele:

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

Seznam nejdůležitějších zkratk a pojmů

- AI – Artificial Intelligence (umělá inteligence)
- AI Act – Nařízení EU o umělé inteligenci
- API – Application Programming Interface (rozhraní pro programování aplikací)
- BDV – Big Data Value Association
- CSRD – Corporate Sustainability Reporting Directive
- CTIT – Komunikační nástroje a Internet věcí, rovněž historické označení platformy
CWTA – Czech Wealthtech Association, aktuální označení platformy
- DLT – Distributed Ledger Technology (technologie distribuovaných registrů)
- eIDAS – Electronic Identification, Authentication and Trust Services (nařízení EU o digitální identitě a důvěryhodných službách)
- ESG – Environmental, Social and Governance
- EUVISTA – EU Visibility & Investment Standardization Through Analytics
- FinID – nezávislá a přenositelná investiční identita
- ETP – Evropská technologická platforma
- ETP 4 HPC – European Technology Platform for High Performance Computing
- Fintech – Financial Technology (finanční technologie)
- GAI – General Artificial Intelligence (všeobecná umělá inteligence)
- Horizon Europe – Rámcový program EU pro výzkum a inovace
- IAP – Implementační akční plán
- IoT – Internet of Things (internet věcí)
- MiCA – Markets in Crypto-Assets Regulation (nařízení EU o kryptoaktivech)
- NEM – New European Media (evropská technologická platforma)
- NetWorldEurope – Evropská technologická platforma
- PSD2 – Payment Services Directive (směrnice EU o platebních službách)
- ReFi – Regenerative Finance (regenerativní finance)
- RegTech – Regulatory Technology
- SupTech – Supervisory Technology
- SVA – Strategická výzkumná agenda
- VaVal – Výzkum, vývoj a inovace
- Wealthtech – Wealth Technology (technologie zaměřené na digitalizaci správy majetku a investičních služeb)
- XAI – Explainable Artificial Intelligence (vysvětlitelná umělá inteligence)

Fáze 2026 - 2027

V období let 2026–2027 platforma přechází do fáze plné implementace a rozvoje výstupů vytvořených v předchozích letech. Klíčovým podkladem je dokončený Akční plán fintech pro digitální a zelenou transformaci, veřejně představený v roce 2026. V této fázi jsou jeho doporučení převáděna do pilotních projektů, vzdělávacích a diseminačních aktivit, podpory investiční připravenosti MSP a opatření pro strategickou odolnost.

Aktivity platformy jsou v tomto období zaměřeny především na diseminaci znalostí, podporu konkrétních výzkumných a inovačních projektů a další prohlubování mezinárodní spolupráce. Dochází k intenzivní realizaci odborných konferencí, workshopů, technologických demonstrací a zapojení do mezinárodních aktivit, včetně účasti na evropských technologických platformách a přípravy projektů v programech typu Horizon Europe.

Významnou součástí činnosti je rovněž systematická podpora digitalizace a zelené transformace finančního sektoru, a to jak prostřednictvím sdílení know-how, tak iniciace nových projektů v oblastech umělé inteligence, ESG, tokenizace aktiv a datové ekonomiky. Platforma tak přispívá k posilování konkurenceschopnosti českých podniků a jejich zapojení do evropského inovačního ekosystému.

Současně je toto období charakterizováno dalším dynamickým technologickým vývojem, zejména v oblasti umělé inteligence (včetně generativní AI), blockchainu a pokročilých výpočetních technologií, na který platforma aktivně reaguje aktualizací svých strategických dokumentů a zaměřením svých aktivit.

Jednotlivé aktivity činnosti platformy směřující k naplnění stanovených cílů a úkolů Strategické výzkumné agendy, jsou rozvedeny v následujících kapitolách.

Implementace a aktualizace Akčního plánu fintech pro digitální a zelenou transformaci

První verze Akčního plánu fintech pro digitální a zelenou transformaci byla dokončena a veřejně představena v roce 2026. Dokument identifikoval možnosti využití umělé inteligence, automatizace, digitálních aktiv, informačních technologií a digitální identity, doplněné o analýzu hodnotových a dodavatelských řetězců a návrhy opatření pro strategickou odolnost.

V období 2026–2027 se platforma zaměří na implementaci čtyř prioritních opatření Akčního plánu: podporu pilotní adopce pokročilých digitálních technologií, rozvoj dovedností pro duální transformaci, posílení investiční připravenosti MSP a pravidelné mapování strategických technologických a dodavatelských závislostí.

Akční plán zůstává živým dokumentem. CWTA bude sbírat zkušenosti z pilotních projektů, workshopů a spolupráce s členy, nejméně jednou ročně vyhodnotí postup implementace a promítne relevantní technologické, regulační a tržní změny do jeho dalších verzí.

Prioritní implementační opatření pro období 2026–2027

Pilotní adopce technologií: iniciace a podpora demonstračních projektů, technologických integrací a ověřování řešení v praxi; sdílení referenčních architektur a osvědčených postupů.

Kompetence pro duální transformaci: workshopy a odborné výstupy zaměřené na AI, automatizaci, bezpečnou práci s daty, ESG a environmentálně odpovědný provoz digitální infrastruktury.

Investiční připravenost MSP: monitoring zdrojů financování, konzultace projektových záměrů, propojování s investory, výzkumnými organizacemi a finančními institucemi a příprava žádostí do OP TAK, Horizon Europe a dalších programů.

Strategická odolnost: mapování závislostí na klíčových dodavatelích, podpora otevřených standardů, interoperability, evropských technologických kapacit a regulačního dialogu.

Vyhodnocování: evidence podpořených projektů, partnerství, odborných akcí, projektových žádostí a pilotních výstupů; každoroční vyhodnocení a aktualizace opatření.

Pořádání oborových akcí a diseminace výstupů

Konference

V rámci činnosti platformy jsou pořádány odborné konference, na které budou zváni členové platformy a odborná veřejnost, včetně zástupců evropských platforem a organizací. Na vybraných událostech se také schází výkonný výbor či členská schůze a expertní skupiny, které determinují směřování platformy.

Technologické demonstrace

Platforma realizuje technologické demonstrace zaměřené na praktické ověřování řešení identifikovaných Akčním plánem, zejména v oblastech umělé inteligence, automatizace, datové analytiky, digitální identity, tokenizace aktiv a ESG. Demonstrace budou dokumentovat přínosy,

bariéry implementace, bezpečnostní a regulační požadavky a přenositelnost řešení do dalších podniků.

Workshopy duální transformace

Platforma organizuje tematické workshopy zaměřené na digitální a zelenou transformaci finančního sektoru. Jejich obsah bude vycházet z bariér identifikovaných Akčním plánem: zastaralé infrastruktury, bezpečnosti dat, nedostatku kompetencí, počátečních nákladů, regulační nejistoty, závislosti na dodavatelích a fragmentace evropského trhu. Workshopy budou sloužit k přenosu know-how, sdílení ověřených postupů a iniciaci projektů.

Odborné publikace

Zástupci CWTA publikují do odborných časopisů a médií, vytváří specializované oborové publikace typu Akční plán, Fintech Roadmap či Technologický foresight. Veškeré informace jsou rozepisovány na členskou základnu a zájemce v rámci pravidelných měsíčních newsletterů. Vzhledem k dosaženým znalostem se členové organizačního týmu a především vybraní zástupci členských subjektů/expertních skupin pod záštitou CWTA účastní oborových akcí a seminářů a dále přenáší informace z ETP a evropských struktur.

Podpora výzkumu, vývoje a inovací

Důležitou činností platformy je podpora přípravy inovativních VaV projektů, včetně monitoringu oborových událostí a dotačních příležitostí v rámci strukturálních fondů, programů teritoriální spolupráce a Horizon Europe v oblasti CWTA.

Monitoring dotačních příležitostí a oborových akcí

Zaměstnanci platformy monitorují všechny potřebné zdroje financování ze strukturálních fondů a mezinárodních dotačních programů. Zároveň tvoří měsíční shrnutí a reporty s nejzajímavějšími oborovými semináři napříč EU, kterých se mohou členové a stakeholderi platformy účastnit.

Činnost je úzce propojená s účastí na zasedáních ETP a přípravou vlastních konferencí, na kterých budou tyto zdroje a připravované výzvy prezentovány členské základně i široké veřejnosti. Hlavním výstupem jsou měsíční přehledy zasílané v rámci standardizovaných newsletterů CWTA.

Iniciace VaVaI projektů v mezinárodních programech

Jednou ze stěžejních aktivit platformy je iniciace a pomoc s přípravou vybraných projektů do programu Horizon Europe. Doplňkovou činností platformy je pomoc s přípravou projektů také do dalších programů typu INTERREG, Visegradských fondů a celkově programů přeshraniční spolupráce.

V návaznosti na aktuální a přistupující členskou základnu, byly vybrány a aktualizovány následující projekty, které platforma plánuje v nejbližších letech podpořit k podání a získání financování. Na pilotních projektech bude zahájena přípravná činnost, vždy ve spolupráci s konkrétním nositelem projektu. Projekty jsou průběžně doplňovány dle aktuálně přicházejících požadavků a prosazujících se trendů v oblasti činnosti platformy, přičemž kombinují oblast Wealthtech s dalšími oblastmi z rodiny finančních technologií, ale také IoT a dalších technologických řešení.

ESG Data provider

Cílem je iniciace projektu v oblasti sběru, analýzy a distribuci ESG dat s využitím umělé inteligence a automatizovaného zpracování veřejných i alternativních datových zdrojů. Cílem je vytvořit škálovatelné řešení umožňující generování standardizovaných, objektivních a pravidelně aktualizovaných ESG profilů společností, včetně malých a středních podniků, které jsou v současnosti datově poddimenzované.

Řešení bude využívat kombinaci AI (včetně generativních modelů), open banking dat a analýzy dodavatelských řetězců pro vytvoření komplexního pohledu na nefinanční rizika a příležitosti. Výstupy budou dostupné prostřednictvím API pro využití ve finančních aplikacích, investičních nástrojích a regulatorním reportingu.

Aktivita navazuje zejména na Úkol 4 SVA (udržitelné investování a ESG data) a dále na Úkol 2 a 8 SVA (AI a datová analytika).

Infrastruktura pro tokenizaci fyzických aktiv

Cílem je iniciace projektu v oblasti vývoje technologické a regulatorní infrastruktury pro tokenizaci fyzických a finančních aktiv s využitím blockchainu a distribuovaných registrů (DLT). Záměrem je umožnit efektivní evidenci vlastnictví, převoditelnost aktiv a jejich integrace do digitálního finančního ekosystému.

Součástí řešení by mělo být propojení veřejných registrů s decentralizovanými technologiemi, zajištění auditovatelnosti dat a souladu s regulatorními požadavky. Cílíme na rozvoj digitálních aktiv, zvýšení transparentnosti trhu a efektivnější financování.

Aktivita navazuje zejména na Úkol 12 a 13 SVA (DLT, tokenizace a digitální aktiva) a dále na Úkol 10 SVA (bezpečnost a důvěryhodnost dat).

Společensky odpovědný a udržitelný crowdfunding

Cílem je iniciace projektu v oblasti rozvoje digitální platformy pro financování udržitelných projektů prostřednictvím moderních finančních nástrojů, zejména crowdfundingu a tokenizace. Cílíme na usnadnění přístupu k financování projektů v oblasti energetiky, udržitelné výstavby a dalších ESG domén.

Řešení by mělo využívat datovou analytiku a IoT technologie pro sledování dopadů financovaných projektů a zvýšení jejich transparentnosti, přispívat k rozvoji udržitelných investičních příležitostí a propojení finančního sektoru s reálnou ekonomikou.

Aktivita navazuje zejména na Úkol 4 SVA (udržitelné investování) a Úkol 16 SVA (ReFi) a dále na Úkol 8 SVA (data a analytika).

Demokratizace retailového investování

Cílem je iniciace projektů v oblasti vývoje digitální investiční platformy umožňující širší veřejnosti přístup k investičním nástrojům prostřednictvím využití umělé inteligence a datové analytiky. Projekty se zaměřují na zvýšení dostupnosti investování, zlepšení uživatelské zkušenosti a podporu informovaného rozhodování investorů.

Řešení by měla využívat AI pro personalizaci investičních doporučení, řízení rizik a integraci ESG faktorů do investičních strategií a tím přispět k rozvoji Wealthtech řešení, ochraně úspor investorů a celkové digitalizaci finančních služeb.

Aktivita navazuje zejména na Úkol 5, 6 a 9 SVA (personalizace, customer experience a AI v poradenství) a dále na Úkol 14 SVA (kvantitativní investování). Budou podpořeny minimálně 2 konkrétní projekty, které jsou detailněji popsány níže.

FinID – transparentní a přenositelná investiční identita

Cílem projektu FinID je vývoj nezávislé a přenositelné investiční identity, která vzniká před výběrem konkrétního produktu a může být se souhlasem investora opakovaně využívána u různých poskytovatelů. Řešení propojuje behaviorální finance, psychometrii, kvantitativní analýzu portfolií a vysvětlitelné rozhodovací modely.

Aktivita navazuje mj. na Úkol 5, 7 a 15 SVA (personalizace, snižování informační asymetrie a hybridní poradenství), dále na Úkol 8 SVA (datové a rozhodovací modely) a Úkol 17 SVA (podpora prioritních VaVal projektů).

EUVISTA – evropská infrastruktura finančních dat

Cílem projektu EUVISTA je vybudovat evropskou datovou infrastrukturu zlepšující dostupnost, standardizaci a srovnatelnost finančních dat veřejně obchodovaných společností. Projekt se zaměřuje zejména na evropské malé a střední podniky a segmenty trhu, které jsou oproti americkému trhu datově poddimenzované.

Aktivita navazuje mj. na Úkol 7, 8 a 14 SVA (snižování informační asymetrie, datová analytika a kvantitativní investování), dále na Úkol 18 SVA (technologická suverenita) a Úkol 17 SVA (podpora prioritních VaVal projektů).

Rozvoj vazeb na národní a mezinárodní úrovni

Technologická platforma se od svého založení účastní činnosti Evropské technologické platformy platformou NetWorld Europe (Dříve NetWorld 2020). Je rovněž členem pracovní skupiny SME (Small and Medium-sized Enterprises) v rámci ETP, která má za cíl podporovat spolupráci těchto podniků při rozvoji odvětví. Zástupci platformy se aktivně účastní akcí a setkání ETP a dalších mezinárodních i lokálních oborových akcí, čímž je zajištěna informovanost o aktuálních trendech a směrech vývoje oboru. Platforma je rovněž členem ETP new European Media (NEM). Obě dvě platformy spadají pod oblast Informačních a komunikačních technologií a svým zaměřením nejlépe odpovídají potřebám CWTA. V této činnosti bude platforma intenzivně pokračovat a rozvíjet spolupráci s dalšími organizacemi jako jsou EU Digital Finance Platform, European Digital Finance Association ASBL, ETP 4 HPC či BDV.

Na národní úrovni bude platforma prohlubovat již navázaná partnerství se školami, oborovými asociacemi, inovačními huby, akcelerátory a dalšími organizacemi působícími v oblasti finančních technologií a digitalizace průmyslu (Například Česká FinTech asociace). Bude probíhat další rozvoj spolupráce s oborovými zahraničními organizacemi (Například Slovenská FinTech asociácia).

Standardizace, regulace a certifikace

Regulace, standardizace a certifikace představují náročnou a vzájemně úzce propojenou problematiku, které se CWTA bude věnovat jak na národní, tak evropské úrovni.

Standardizace, regulace

Obor finančních technologií se musí být schopen opřít o měřitelné parametry a doložitelné obranné prvky. To znamená nezbytnost standardizace, jak legislativního, tak technologického rámce.

Platforma bude aktivně přispívat k činnosti v rámci regulačních procesů týkajících se evropských směrnic (jako byly například směrnice PSD2 o platebních službách či nařízení MiCA o digitálních aktivech), které významným způsobem ovlivňují činnost účastníků trhu.

Velkou výzvou je regulace právě pro oblast Wealthtech, kde oblast Asset Managementu představuje jednu z nejvíce regulovaných činností na evropském trhu. Digitalizace a využívání AI tak naráží na množství překážek, které se pomocí aktivní účasti na legislativním procesu (jako byly například kulaté stoly České národní banky k využívání strojového učení na českém finančním trhu a související návrh evropského nařízení o umělé inteligenci) pokusí platforma odbourávat. Respektive bude monitorovat aktuální situaci, aktivně do ní zasahovat a připravovat české subjekty na nástup nové legislativy, tak aby si rychlou reakcí dokázaly vytvořit konkurenční výhodu. Platforma bude aktivně podporovat aktivity jako jsou například Fintech Sandbox přispívající k rozvoji a kultivaci odvětví.

Certifikace

Certifikace bude dále nabývat na významu i v oblasti finančních a wealth technologií, jelikož je pro banky a příjemce fintech služeb důležité mít možnost prokázat regulátorovi využívání certifikovaných služeb a validovat tak svou vlastní činnost vyvíjenou směrem ke koncovým retailovým uživatelům.

Digitální a zelená transformace oboru

Digitální a zelená transformace bude realizována jako provázaný proces. Digitální technologie budou využívány ke zvyšování efektivity a transparentnosti, optimalizaci spotřeby energie a zdrojů, podpoře ESG a udržitelných investic a nahrazování papírových či fyzicky náročných procesů. CWTA bude současně sledovat environmentální dopady digitální infrastruktury a podporovat energeticky efektivní cloudová, datová a AI řešení. Praktická opatření budou vycházet z dokončeného Akčního plánu a budou ověřována prostřednictvím projektů, workshopů a technologických demonstrací.

Shrnutí k fázi 2026 - 2027

V období let 2026–2027 platforma realizuje projekt Technologická platforma 3.0 a přechází od zpracování strategických podkladů k implementaci dokončeného Akčního plánu. Hlavními mechanismy jsou pilotní projekty, technologické demonstrace, rozvoj kompetencí, podpora investiční připravenosti MSP, příprava projektů do evropských programů a opatření ke snížení strategických závislostí.

Hlavní činnost platformy je zaměřena na podporu digitalizace a udržitelnosti finančního sektoru, zejména v oblastech umělé inteligence, ESG, tokenizace aktiv a datové ekonomiky. Současně dochází k intenzivní realizaci diseminačních aktivit, včetně odborných konferencí, workshopů, technologických demonstrací a odborných publikací.

Významnou součástí je také podpora přípravy a realizace VaVal projektů, zapojení do mezinárodních programů a další rozvoj spolupráce na evropské i národní úrovni. Platforma tak přispívá k posilování konkurenceschopnosti českých podniků a jejich zapojení do evropského inovačního ekosystému.

Fáze 2028+

Na konci roku 2027 platforma vyhodnotí realizaci prioritních opatření Akčního plánu, dosažené pilotní a projektové výstupy, zapojení MSP a rozvoj mezinárodní spolupráce. Výsledky budou využity pro aktualizaci SVA, IAP i Akčního plánu a pro nastavení další fáze podpory po roce 2028.

Předpokládán je další dynamický rozvoj oboru a využívání AI v oblasti financí, včetně GAI, kvantových počítačů, oblasti kryptoměn a blockchainu, které nepochybně platformě přinesou nové výzvy v jejím dalším rozvoji a směřování.

Vzhledem k dynamice trhu a rovněž souvisejících regulací není v aktuální verzi IAP rozvoj po roce 2028 do detailu specifikován. K těmto účelům budou určeny další verze dokumentu.

Kontakty

Czech Wealthtech Association, z.s.

IČ: 04968298

DIČ: CZ04968298

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

Jana Babáka 11

612 00 Brno