

Strategická výzkumná agenda

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
O CWTA	3
Cíle platformy	4
Základní shrnutí současného stavu oboru	5
Metodologie	6
Výzkumné úkoly SVA	6
Zastřešující výzkumné priority SVA	6
Návaznost SVA na dokončený Akční plán	7
Analytická část	8
Úkol 1 – Implementace a průběžná aktualizace dokumentu „Akční plán“	8
Úkol 2 – Rozvoj nástrojů využívajících AI pro zpracování textu a regulatorních dokumentů	9
Úkol 3 – Rozvoj pokročilých modelů rozhodování a Bayesovské ekonomie	10
Úkol 4 – Rozvoj nástrojů v oblasti udržitelného investování a ESG dat	11
Úkol 5 – Rozvoj hyper-personifikovaných služeb	12
Úkol 6 – Zvyšování customer experience prostřednictvím analytických a emočních nástrojů	13
Úkol 7 – Snižování informační asymetrie pomocí AI	14
Úkol 8 – Rozvoj oblastí využívajících velká data, strojové učení a komplexní rozhodovací procesy	15
Úkol 9 – Zvyšování efektivity poradců a spokojenosti klientů prostřednictvím AI	16
Úkol 10 – Zabezpečení informací a kybernetická bezpečnost v oblasti Wealthtech	17
Úkol 11 – Zjednodušení akvizice klientů a procesů KYC prostřednictvím automatizace a AI	18
Úkol 12 – Využití blockchainu a distribuovaných registrů k zajištění transparentnosti dat	19
Úkol 13 – Podpora digitálních cenných papírů jako nové generace investičních aktiv	20
Úkol 14 – Rozvoj kvantitativního investování	21
Úkol 15 – Rozvoj hybridního poradenství	22
Úkol 16 – Monitoring a rozvoj regenerativních financí (ReFi)	23
Úkol 17 – Podpora nejlepších identifikovaných VaVal projektů s cílem rozvoje oboru v ČR	24
Prioritní VaVal projekty členů CWTA	24
Úkol 18 – Posilování strategické odolnosti a technologické suverenity	25
Související úkoly a rozvoj mezioborové spolupráce	26
Závěr	26
Kontakty	27

Úvod

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

Tato aktualizovaná verze navazuje na dokončený dokument „Akční plán fintech pro digitální a zelenou transformaci“, veřejně představený v únoru 2026. Akční plán rozvíjí rámec FinTech Roadmap a převádí jej do konkrétních technologií, bariér, osvědčených postupů a opatření pro podniky i technologickou platformu.

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
EUVISTA – EU Visibility & Investment Standardization Through Analytics
ETP – Evropská technologická platforma
FinID – nezávislá a přenositelná investiční identita
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 regulačním 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:

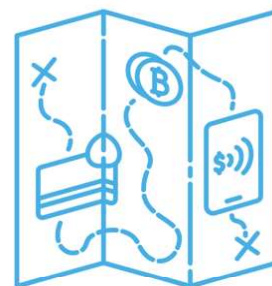
- systematické tvorby strategických, analytických a koncepčních dokumentů sloužících jako podklad pro rozvoj výzkumu, vývoje a inovací (VaVal) a pro formulaci doporučení veřejným institucím;
- iniciace odborné diskuze se stakeholdery z řad podnikatelské sféry, výzkumných organizací, veřejné správy a regulatorních 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 platform 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 navazující na opatření dokončeného dokumentu „Akční plán fintech pro digitální a zelenou transformaci“ 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 dvoustoletou tradici, nicméně zásadní strukturální změny nastaly až v posledních dvou desetiletích v důsledku intenzivní digitalizace, regulatorních 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 regulatorní 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 výzkumné úkoly vycházející z dokončeného Akčního plánu fintech pro digitální a zelenou transformaci a z potřeb členské základny. Praktická implementace jednotlivých úkolů je 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 vytváří systematický výzkumný rámec pro rozvoj odvětví v souladu s dokumenty FinTech Roadmap a dokončeným Akčním plánem fintech pro digitální a zelenou transformaci.

Výzkumné úkoly SVA

Strategická výzkumná agenda (SVA) se zabývá rozvojem oboru Fintech a Wealthtech v České republice a podporou konkrétních pilotních úkolů a projektů členů a spolupracujících subjektů. Vychází ze strategického a analytického rámce dokumentu „Akční plán fintech pro digitální a zelenou transformaci“, který identifikoval technologie, bariéry adopce, zranitelnosti hodnotových řetězců a prioritní kroky pro podniky i platformu.

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:

- Implementace a průběžná aktualizace dokončeného Akčního plánu fintech pro digitální a zelenou transformaci a jeho využití jako koordinačního nástroje pro projekty, pilotní ověřování 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.

Návaznost SVA na dokončený Akční plán

Akční plán identifikoval šest hlavních technologických a strukturálních oblastí. SVA je převádí do následujících výzkumných úkolů:

Umělá inteligence – Úkoly 2, 3, 5, 6, 7, 8 a 9: vysvětlitelné a bezpečné modely, investiční rozhodování, personalizace, compliance a zákaznická zkušenost.

Automatizace a digitalizace procesů – Úkoly 2, 6, 9 a 11: automatizace regulatorních, poradenských, klientských a onboardingových procesů.

Digitální aktiva – Úkoly 12, 13 a 16: DLT, tokenizace, digitální cenné papíry a regenerativní finance.

Informační technologie – Úkoly 8, 10, 11 a 18: datová analytika, cloud, API, kybernetická bezpečnost, interoperabilita a technologická suverenita.

Digitální identita – Úkoly 11 a 12: automatizace KYC/KYB, eIDAS 2.0, přenositelnost identity a důvěryhodné sdílení dat.

Hodnotové a dodavatelské řetězce – Úkoly 1, 17 a 18: investiční připravenost, evropská spolupráce, diverzifikace dodavatelů a snížení strategických závislostí.

Zelená transformace jako průřezová priorita – Úkoly 4, 16 a 18: ESG data, udržitelné investice, transparentnost dopadů a environmentálně odpovědná digitální infrastruktura.

Napříč těmito oblastmi SVA přebírá čtyři implementační principy Akčního plánu: pilotní ověřování technologií, rozvoj kompetencí, posilování investiční připravenosti MSP a pravidelné mapování technologických a dodavatelských závislostí.

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 – Implementace a průběžná aktualizace dokumentu „Akční plán fintech pro digitální a zelenou transformaci“

Aktuální stav problému	První verze Akčního plánu fintech pro digitální a zelenou transformaci byla dokončena a veřejně představena. Dokument identifikoval technologie, bariéry adopce, osvědčené postupy a zranitelnosti hodnotových a dodavatelských řetězců. Aktuálním úkolem je převést jeho doporučení do projektů, služeb a měřitelných aktivit platformy.
Předpokládaný vývoj situace/odvětví	Akční plán bude fungovat jako živý koordinační rámec. Jeho opatření budou průběžně ověřována na pilotních projektech, doplňována podle technologického a regulatorního vývoje a aktualizována podle potřeb MSP a dalších členů ekosystému.
Témata vhodná k výzkumu, k vývoji, k inovačním projektům a spolupráci	Pilotní adopce pokročilých technologií. / Rozvoj kompetencí pro digitální a zelenou transformaci. / Investiční připravenost MSP a přístup k evropským programům. / Mapování strategických závislostí a podpora interoperability. / Vyhodnocování dopadů a aktualizace Akčního plánu.
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 koordinovat implementaci Akčního plánu, propojovat MSP s výzkumnými organizacemi, investory, finančními institucemi a veřejnou správou, podporovat pilotní projekty a každoročně vyhodnocovat dosažené výstupy a potřebu aktualizace opatření.

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 měnící. 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 VaVal 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 regulatorní tlak (CSRD, SFDR, taxonomie EU) a investiční poptávka po udržitelných aktivech vytváří vysoké nároky na sběr, validaci a interpretaci ESG dat. Data jsou často roztříštěná, nejednotná a obtížně porovnatelná.
Předpokládaný vývoj situace/odvětví	Dojde k dalšímu zpřísňování 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 VaVal programy, EU projekty, rizikový kapitál, komerční implementace.
Strategie a role CWTA	Propojování technologických firem a finančních institucí, pilotní testování inovativních řešení. Prioritním demonstračním projektem v této oblasti je FinID, který propojuje behaviorální modelování, psychometrii a transparentní přiřazování investičních produktů k profilu investora.

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. Prioritním projektem v oblasti evropské datové infrastruktury je EUVISTA, připravovaná společnostmi CCF RESEARCH, a.s. a CCFR SOFTWARE, s.r.o.

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). Regulatorní 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. Projekt EUVISTA navazuje na provozní zkušenosti Analytical Platform a rozšiřuje dostupnost standardizovaných dat pro kvantitativní analýzu evropských společností.

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 externalitu.
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. Mezi prioritní VaVal projekty v roce 2026 patří FinID a EUVISTA. CWTA podpoří jejich pilotní ověřování, projektovou přípravu v rámci Horizon Europe, diseminaci a evropské škálování.

Prioritní VaVal projekty členů CWTA

FinID vytváří nezávislou a přenositelnou investiční identitu, která kombinuje behaviorální finance, psychometrii, kvantitativní analýzu a vysvětlitelné propojení investorů s investičními produkty. Projekt směřuje k vytvoření transparentní infrastruktury využitelné finančními institucemi i retailovými investory napříč evropským kapitálovým trhem.

EUVISTA rozvíjí datovou infrastrukturu pro sběr, standardizaci, obohacování a zpřístupnění finančních dat evropských veřejně obchodovaných společností. Reaguje na roztříštěnost evropských dat, nižší viditelnost evropských společností a závislost na datových ekosystémech orientovaných na americký trh.

Oba projekty mají evropský přesah, spadají do kategorie Deep-Tech a podporují transparentnější přeshraniční investování, technologickou suverenitu a rozvoj evropského kapitálového trhu. CWTA se bude podílet na odborné podpoře, propojování s partnery, diseminaci výsledků a přípravě jejich financování z národních a evropských programů VaVal, zejména EIC Accelerator/ Horizon Europe.

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: CZ04968298

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

Jana Babáka 11

612 00 Brno