

Budoucnost plateb v režii AI: revoluce, která dorazí i do e-shopů

8.12.2025 - | Blog.shoptet

Nákupy přes GPT. AI agenti, kteří sami nakoupí zboží na e-shopu nebo lístek na koncert. AI přináší řadu novinek a proměňuje i oblast karetních a platebních technologií. Důkazem jsou dva nové platební protokoly, které mají společný cíl: propojit AI, obchodníka a platby. Co o nich v tuto chvíli potřebujete vědět?

Umělá inteligence proniká i do světa plateb. Ukazuje se, že AI už nebude jen radit co koupit, ale umožní vám rovnou nakoupit i zaplatit přímo v chatu (viz níže informace o protokolu ACP). Ale AI půjde ještě dál, časem dokáže nakupovat i bez vaší přítomnosti, vy si pouze zadefinujete, co a za jakých podmínek chcete nakoupit, a umělá inteligence to za vás zařídí.

ACP a AP2. Co to je?

Na podzim 2025 byly představeny dva nové protokoly pro agentic commerce neboli nakupování a platby přes agenty: **Agent Commerce Protocol (ACP)** a **Agent Payment Protocol (AP2)**. Propojují svět AI s online nakupováním a mohou změnit způsob, jak a především kde zákazníci budou nakupovat.

Dopad na e-commerce může být časem významný. V případě ACP jde o experiment v USA (z dílny OpenAI a Stripe), AP2 (Google a např. Adyen, což je největší evropský payment provider) je pak protokol, který je v úplných začátcích a jehož vývoj bude velmi zajímavé sledovat.

Agentic commerce nebereme na lehkou váhu. V Shoptetu ho aktivně analyzujeme, testujeme a diskutujeme i s našimi klíčovými partnery, včetně Adyenu. Díky tomu budeme ve chvíli, kdy se technologie otevře evropskému trhu, připraveni rychle dodat řešení, které bude dávat smysl nejen technologicky, ale i obchodně a regulatorně.

Co protokoly Agent Commerce Protocol (ACP) a Agent Payment Protocol (AP2) přinášejí a jaké jsou rozdíly? I o tom mluvil v říjnu na odborné akci Card Session 2025 komerční ředitel Shoptetu Ondřej Buben.

„První z protokolů je poměrně jednoduchý, je to v podstatě princip marketplace, v praxi se dá využít a probíhají na něm reálné platby. Agent Payment Protocol je za mě revoluční. Pracovala na něm celá řada firem a v tom se trochu liší i rozsah, o čem to je. Má v sobě zahrnuté mandáty, bere v úvahu regulaci. V tuto chvíli není ještě použitelný, ale do budoucna je to opravdu revoluční myšlenka. Čekáme, kam se to bude vyvíjet, a chceme být připraveni,“ shrnuje Ondřej Buben za Shoptet Pay.

ACP vs. AP2 srovnání

Parametr	Agent Commerce Protocol (ACP)	Agent Payment Protocol (AP2)
Autoři	OpenAI + Stripe	Google + Adyen a další
Fungování	Nákup přímo v AI (např. ChatGPT), marketplace a checkout kanál	Autonomní nákup pomocí AI agenta na základě mandátu
Regulace	Nepřipravený pro evropskou regulaci (SCA, GDPR, výdejní místa)	Počítá s compliance, reklamací

Agent Commerce Protocol: nakupujte přímo v chatu

Agentic Commerce Protocol (ACP) společně představily **OpenAI a Stripe**. Můžete jej znát i pod spojením Instant Checkout. Přináší jednoduchou, ale významnou změnu: umožňuje e-shopům **nahrát svůj produktový feed přímo do AI nástroje** (např. ChatGPT) a uživateli dává možnost produkt v tomtéž okně rovnou nakoupit. ACP se momentálně pilotuje jen v USA na platformě Etsy.

Jak to funguje? Zákazník může během běžné konverzace s AI **vyhledat produkt, zobrazit cenu, zvolit dopravu a rovnou zaplatit**, aniž by musel přejít na web obchodníka. V praxi to znamená, že ChatGPT nebo jiný AI nástroj se může stát **novým prodejním kanálem**, podobně jako marketplace typu Allegro nebo Temu.

Pro uživatele je to komfortní zážitek – **instantní checkout bez přesměrování** na e-shop nebo platební bránu. Ale teprve postupem doby se ukáže, jak zákazníci tento způsob nakupování přijmou, jestli pro ně bude důvěryhodný. A pro e-shopy je tu také potenciální výzva: ztrácejí kontrolu nad zákaznickou zkušeností i daty. ACP totiž funguje na principu integrace katalogu a checkoutu do prostředí, které neprovozuje samotný obchodník.

Zajímavé je, že ACP vytváří **standard otevřený i pro jiné AI nástroje** – nejen ChatGPT. Do budoucna tak může vzniknout celá síť agentů, kteří budou pracovat se stejnými daty (ta ale bude muset e-shop nebo integrátor do AI nástroje poslat).

Limity ACP: USA versus Evropa

ACP je zatím **funkční jen v USA**, a to **pouze pro obchodníky z Etsy** a výhradně se **Stripe**.

Opodstatněnou překážkou pro Evropu jsou **regulační odlišnosti**: chybí podpora **SCA a 3DS ověření**, která jsou v Evropě povinná, stejně jako respektování **GDPR** a dalších lokálních norem. ACP navíc nepočítá s realitou Evropy, kde je v řadě zemí **více než 70 % zásilek vyzvedáváno na výdejních místech** – v protokolu zatím není žádná možnost výběru výdejního místa.

V současné fázi je ACP omezený, i co se týče **platebních metod**. V tuto chvíli proces končí platbou, ale do budoucna lze očekávat, že se v další verzi přidá i post-purchase flow. Tedy že v agentovi bude možné zjistit stav zásilky (doručeno, na cestě, kdy bude doručena) a možná i pak možnost řešení reklamace. Nic z toho ale zatím nebylo oficiálně potvrzeno.

Jaké jsou platební metody u ACP?

- ACP aktuálně **funguje pouze s manuálně zadanou platební kartou** (přes Stripe).
- **Apple Pay ani Google Pay nejsou podporovány**.
- Platby se provádějí **ručním zadáním karty** přímo v rozhraní AI nástroje (např. ChatGPT).

Z pohledu evropského trhu tak ACP působí spíše jako **technologický experiment**, který ukazuje směr, ale zatím není připravený pro reálné nasazení. I tak je jisté, že OpenAI a Stripe budou řešení dále rozvíjet, včetně plánovaného rozšíření na Shopify.

Agent Payment Protocol: AI, která nakoupí sama?

Zatímco ACP zjednodušuje proces nákupu, **Agent Payment Protocol (AP2)** míří o několik kroků dál. Tento protokol, za kterým stojí **Google, Adyen a podporuje jej přes dalších 60 partnerů jako například PayPal nebo Mastercard**, zavádí pojem **autonomní nákup**.

Zákazník může **udělit AI agentovi mandát**, aby agent mohl nakoupit sám – okamžitě nebo až se splní určité podmínky (např. když klesne cena nebo se spustí prodej).

Zdroj: Intro to Google Agent Payments Protocol (AP2)

AP2: základ tvoří mandáty aneb oprávnění pro AI agenta

Základem AP2 jsou takzvané **mandáty** – digitální oprávnění, která dávají AI agentovi právo provádět nákupy jménem uživatele. Každý mandát funguje jako **kryptograficky podepsaný kontrakt**, který potvrzuje záměr zákazníka (intent), podmínky nákupu (košík) a samotnou platbu. Tato architektura by měla zajistit nejen transparentnost a auditovatelnost, ale i **právní jistotu**, protože každý krok transakce je ověřitelný.

AI agent tak nakupuje **autonomně** podle pravidel, která mu uživatel stanoví. Ať už jde o samotný produkt, limit ceny, způsob platby nebo čas, kdy má ke koupi dojít.

Představte si třeba situaci, kdy si nastavíte: „Kup mi lístky na koncert, jakmile se spustí prodej a cena nepřesáhne 1 000 Kč.“ AI agent s mandátem tuto akci sám ohlídá a **nákup provede bez další interakce**.

Čeká nás zásadní změna nákupního procesu?

AP2 představuje skok: je to změna fungování nákupního procesu, na jaký jsme dosud byli zvyklí. AI instruujete, aby provedla nákup i platbu. V principu se mění to, že se AI stává aktivním účastníkem transakce a na tuto revoluci v nakupování budou muset umět reagovat i platební styky.

Z byznysového hlediska může být zajímavé rovněž to, jak AP2 do budoucna promění práci e-shopu s tzv. hlídacími psy. Ty nyní dávají e-shopu informaci, na jaké ceny třeba koncový zákazník čeká (pokud se bavíme o funkci hlídacího psa na částku). V momentě, kdy cena na požadovanou výši klesne a nabídka se na webu objeví, e-shop to marketingově využije a odkomunikuje na potenciální zákazníky. Ale kolik jich opravdu na e-shop přijde a nakoupí?

U hlídacího psa, který bude fungovat jako AI agent, se nejspíš otevřou příležitosti pracovat na úrovni individuálních cen, žádné úpravy na webu pro všechny – e-shop se může rozhodnout objednávku s danými parametry a cenou vytvořit a poslat personalizovaně zákazníkům s nastavenými mandáty, nemusí to upravovat pro ostatní.

AP2 je koncipován jako **komplexní platební rámec**, který má být kompatibilní s bankovní a karetní infrastrukturou. Počítá se zmiňovanými mandáty – tedy autorizacemi jednotlivých kroků (záměr, košík, platba) a myslí tak i na regulace, **reklamace a spory**.

Na rozdíl od ACP je však zatím **v experimentální fázi** – pracuje se s mandáty, ale technologická příprava v rámci kartových a platebních schémat ještě nějaký čas zabere.

„Shoptet Pay je řešení postavené na pozadí s největším evropským payment providerem Adyen a už od nich máme připravenou dokumentaci, jak se zaintegrovat. A co se týče prodeje v Open AI, který byl teď nejvíc komunikovaný, jakmile s tím přijdou do Evropy a bude možné mít instant checkout, tak bychom na to měli být připraveni,“ komentuje Ondřej Buben pro podcast WebTOP100. Sledujte video:

Co to znamená pro české a evropské e-shopy

Pro e-shopy z Česka a EU zatím tyto protokoly **nejsou přímo použitelné**, ale je vhodné je **sledovat už teď**.

Evropské prostředí má přísnější rámec regulace plateb (PSD2, SCA, GDPR), který ovlivňuje nasazení podobných řešení. Zároveň se ale ukazuje, že oba směry, jak **zjednodušený nákup v AI** (ACP), tak **autonomní platby agentů** (AP2), mohou v budoucnu proměnit chování zákazníků i e-shopů. AI totiž může fungovat jako **nové rozhraní mezi zákazníkem a obchodníkem**, kde se marketing, vyhledávání i nákup spojí do jednoho kroku.

<https://blog.shoptet.cz/ai-platby>