

金融巨頭齊布局 搶下一代流量入口生態標準



近期內地多家互聯網科技巨頭及金融機構密集推出AI錢包、Token Pay與代理支付方案，從支付寶到微信，再到銀聯及京東，紛紛將支付功能嵌入AI代理與對話界面中。在移動支付進入成熟期、流量增長放緩之際，支付從「人點擊」轉向「AI代理操作」，這場圍繞AI支付的競逐不只是產品升級，更被視為下一代流量入口與生態標準的卡位戰。

●香港文匯報記者 孔雯瓊 上海報道

支付寶近期還開啟史上最大規模改版，推出AI版支付寶並進行內測。用戶只需在主頁右滑，即可喚起AI助理「阿寶」。阿寶不僅能執行簡單的對話，還能深度串聯支付寶生態內的小程序，協助用戶完成打車、點外賣、查詢公積金或繳納水電費等服務。例如，用戶只需說「車快沒電了，幫我找充電樁」，系統會自動調用高德地圖並規劃路線。不過，阿寶目前不等於讓AI完全接管支付。它是支付寶內的對話式AI智能體，核心功能是幫用戶「辦事」，不直接執行支付，所有涉及資金的環節必須由用戶本人手動確認，AI僅負責流程引導和信息匹配。

縮短操作路徑助無感支付

博通諮詢首席分析師王蓬博表示，支付寶推出AI版阿寶，核心在於通過AI重構交互邏輯、縮短操作路徑，打造面向10億用戶的Agent超級入口。

螞蟻集團首席執行官韓歆毅解讀AI支付時說，AI時代下商業本質未變，但智能體新角色重構一切。進入到智能體經濟時代，支付的主體由人變為AI Agent執行，服務的連續性由算力調度保障，並支持無感支付。

在淘寶等高频消費平台上，AI支付的落地更為直觀，用戶可體驗「AI低價搶搶」等功能，也就是說，用戶不再需要持續盯價格、反覆刷新頁面，而是將部分支付執行權交由AI在限定條件內完成。

微信發專屬卡予AI「錢包」

微信支付則發布「AI專屬卡」，其被定位為智能體的專用支付工具。用戶可通過微信支付「AI專屬卡」，在與AI代理對話中提出消費需求，體驗從智慧推薦到單支付的自動化消費，並直接從「AI專屬卡」扣款。目前此功能已在WorkBuddy等平台上展開測試。其最大的特色在於「賬戶隔離」與「專款專用」，該卡與微信支付主賬戶完全獨立，餘額由用戶設定，視為給AI的指定「辦事錢包」。

字節旗下豆包亦上線掃碼支付功能，豆包原本是AI助手，把支付功能放到豆包上，相當於把AI助手和支付結合起來，形成「AI+支付」的新場景。京東同樣推出「京東AI付」，用戶可通過語音指令完成支付操作，已在京東的數字人助手JoyAI App中開通點外賣功能。

銀聯建立新安全交易規則

內地最大支付機構和清算網絡中國銀聯亦入局AI支付。銀聯4月在上海發布《智能體支付開放協議框架》，並實現5筆生產系統驗證交易。其中一個場景是，用戶在航旅縱橫AI出行助手輸入「請為我購買一張8月1日從上海到北京的機票」，AI助手對比價格、給出航班建議，用戶選擇後，由AI助手關聯用戶信息並使用交通銀行信用卡完成購買。

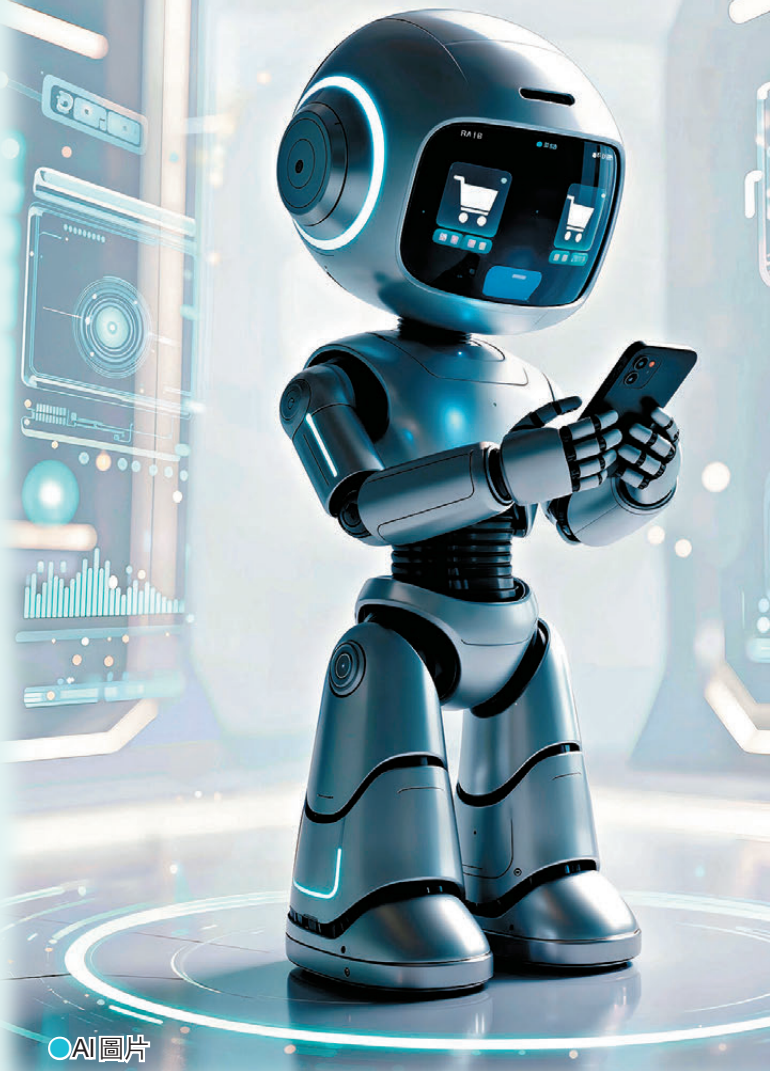
這一案例具有標誌意義。它顯示AI支付不再局限於單一平台內部，而是向「智能體一場景方—支付網絡—銀行賬戶」的開放鏈路演進。銀聯發布的框架，核心在於為不同智能體、商戶、銀行和支付機構建立統一、安全、可控的交易規則。同時，銀聯還展示了在香港地區與訊聯、eLife的智能體支付合作，用戶可以通過智能體預約抵達香港國際機場後的出行車輛並使用境外銀聯卡完成付款。

招聯首席經濟學家董希森則認為，各類機構積極布局AI支付，本質上是在爭奪數字商業時代的新入口，並希望在未來商業生態和規則構建中佔據有利位置。

在業內看來，隨着AI從信息助手向「數字代理人」演進，支付能力成為其完成交易閉環的關鍵環節。多位分析師亦認為，AI支付最大的價值，不是支付本身，而是支付機構能夠獲取用戶完整的消費意圖鏈條。

●搭載了AI的電子秤，其整個識別和結算流程都是以AI驅動。

AI嵌入移動支付 幫手揀貨兼格價



AI圖片



●支付寶宣布AI支付已完成3億筆AI智能體支付。香港文匯報上海傳真

AI支付與現有支付有何不同

AI支付	支付類別	現有支付
AI授權後發起/AI決策	發起者	用戶主動發起
AI洞悉需求，自動完成搜索、比價和方案推薦	決策方式	用戶自行比較和選擇
可實現端到端自動執行	交易效率	需要人工逐步操作
可覆蓋大量高频、極小額支付並激活長尾經濟	價值創造	常規或主流消費
決策錯誤、授權邊界、責任歸屬	風險點	賬戶盜刷、詐騙、信息洩露

說出意圖 AI替你花錢

話你知

從操作步驟來看，是從「繁瑣的連續動作」到「一句話搞定」。傳統支付需要經歷「解鎖手機、打開App、挑選比價、提交訂單、確認支付」這一套繁瑣的流程，往往需要在不同的頁面間反覆跳轉。AI支付把複雜的操作壓縮成了「一句話直達」。只需要說一句「幫我點杯冰美式」，AI就能自動找店、比價、下單，最後消費者只需說一句「確認支付」即可，如果有其他智能設備，整個過程甚至不用掏出手機。

只需靠語音發號施令

比如，戴着支持AI支付功能的智能眼鏡，在結賬

時，只需對着商家的收款碼看一眼，然後說一句「支付10元（人民幣）」，眼鏡識別後你再說一句「確認支付」，錢就付完了。整個過程全程不需要掏出手機。甚至智能汽車內的屏幕、智能耳機等若搭載AI支付功能，均可以通過語音來執行。

此外，從核心角色來看，傳統支付中，人是唯一的執行者，所有的篩選、決策、核對都由消費者親自完成，機器只負責記錄動作。AI支付，它負責幫人拆解需求、篩選商品、規劃路線，也就是把「決策權」和「執行權」部分委託給了AI。人從「操作者」變成了「發號施令者」。

●香港文匯報記者 孔雯瓊



●中國銀聯4月在上海發布《智能體支付開放協議框架》，並實現5筆生產系統驗證交易。資料圖片

●千問AI眼鏡已可完成點外賣、訂電影票等服務。



香港文匯報訊 近日在上海召開的2026中國國際金融展上，支付環節加速AI化已成行業趨勢，一眾企業紛紛推出相關產品，以期爭取商機。

微信支付機器人或年內推

在微信支付的展台上，一台微信支付智慧經營機器人首次亮相。「機器人有AI大模型的大腦，它告訴你哪些熱銷，哪個缺貨了，或者今天下雨，可以把特定的商品擺在顯眼的位置。因為所有的訂單都會經過它。」微信支付的工作人員告訴記者。據了解，機器人目前還在內測階段，下半年有望走進零售門店。

在現場，記者也全程體驗了一次車載的點單體驗。通過直接與汽車對話，完成一次快

智能眼鏡包攬吃喝玩樂

據工作人員介紹，目前智能眼鏡的AI支付已經可以完成停車繳費、話費充值、點外賣、買咖啡、訂電影票等服務。數據顯示，支付寶「AI支付」已完成3億筆AI智能體支付、支持95%通用智能體框架。

一些硬件廠商圍繞在AI支付上的探索發明亦紛紛落地。在網聯的展台上，星耀支付展出一個搭載了AI的電子秤，其工作人員告訴記者，它的整個識別和結算流程都是AI驅動的。水果、蔬菜往上面一放，攝像頭就能自動識別出

內企產品百花齊放爭商機

餐的點單，從喚起界面，到支付，全程通過語音完成。據了解，目前微信車載AI支付已經與上汽、廣汽、零跑等40多家車企達成合作。

在支付寶展台上，千問眼鏡被擺在顯著位置。無論是「看一下支付」還是「說一下支付」，千問AI眼鏡等智能設備已成為AI支付的真實承載終端。

來，背後是有百萬級的商品數據庫。目前該設備已經在商超、生鮮超市、甚至是一些智慧化管理的菜市場落地了上千家。

雷鳥眼鏡也正在加速探索「穿戴的無感支付」。據工作人員介紹，眼鏡可以實現物品自動識別、語音一鍵下單支付，打通選購、結算、配送閉環。資料顯示，雷鳥創新與螞蟻集團曾於去年宣布達成合作，推動AI與AR眼鏡技術在本地生活、移動支付、跨境消費等場景落地。

●微信支付智慧經營機器人目前在內測階段。



香港文匯報訊（記者 孔雯瓊 上海報道）隨着支付寶、銀聯等加速布局AI支付，用戶賬戶安全、資金流轉、個人數據保護以及智能體授權等問題，也引發市場廣泛關注。

現有監管保護隱私存困難

針對AI支付快速發展過程中面臨的法律與監管

律師：盡快立法規範「數據」邊界

挑戰，北京尚公（上海）律師事務所、金融律師林嶸接受香港文匯報記者採訪時表示，現有監管框架尚不足以應對AI支付時代帶來的新問題，尤其是在個人隱私保護、數據使用邊界以及責任劃分等方面，亟待建立更加完善的法律制度和行業規範。

林嶸認為，消費者之所以對AI支付仍存顧慮，很大程度上正是因為擔心個人信息和消費數據被過度收集和使用。目前內地已有針對公民身份信息保護、個人信息保護以及相關民事權益保護的法律規定，但面對AI支付系統的制度仍顯不足。「AI支付不僅涉及用戶與支付平台之間的數據交互，還會涉及銀行與銀行之間、銀行與第三方支付機構之間以及不同金融主體之間的信息交換和數據流轉。現有法律框架下，對於金融消費者、金融機構以及支付平台之間的數據關係，並沒有

形成一個綜合性的立法體系。」在他看來，AI支付系統在提高便利性的同時，也可能暴露個人消費習慣、購買傾向以及支付信息，而這些內容本身就是個人隱私的重要組成部分。特別是在醫療、金融投資以及消費領域，用戶通過支付行為所形成的數據畫像，往往能夠反映其身體狀況、財富狀況以及消費偏好等敏感信息。

「AI時代最大的財富來源之一就是數據。」林嶸指出，當個人數據被商業機構持續收集，並通過人工智能進行定量、定性分析後，消費者的隱私可能處於「完全暴露」的狀態。因此，他呼籲相關部門盡快推動專項立法，對金融機構和平台企業的數據收集行為設定明確邊界。林嶸同時強調，隨着現金支付比例不斷下降，個人越來越多的行為活動正在被數據化記錄。未來需要通過立

法明確哪些數據可以收集、哪些數據不得收集，以及不同主體在數據使用過程中的權限邊界。

應當優先保障消費者權益

對於AI支付過程中可能出現的錯誤支付、誤扣款等問題，林嶸認為，責任不應由消費者承擔。他表示，如果發生支付錯誤，責任主體應當是金融機構和支付系統運營方。金融機構之間即便存在責任爭議，也不應將風險轉嫁給消費者。「消費者出現支付問題，首先應當獲得賠償。」

林嶸建議借鑒海外成熟市場經驗，由金融機構建立相應保險機制，在支付風險發生後優先保障消費者權益。隨後再由保險公司介入調查，根據實際情況向相關責任方追償。如果屬於商家責任，則追究商家責任；如果涉及惡意盜刷、詐騙等違法行為，則依法追究刑事責任。