iResearch
艾 瑞 咨 询

全球 AI 支付研究报告

©2026 iResearch Inc.

CONTENTS

目录

01 AI 支付定义与发展背景

02 全球 AI 支付发展现状

03 全球 AI 支付卓越者评选 & 典型厂商案例

04 全球 AI 支付未来发展趋势

05 全球AI支付行业专家之声

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

01 AI 支付定义与发展背景

AI 支付定义

融合人工智能技术，智能体承担决策与执行

本报告所涉及AI支付（人工智能支付），主要指将人工智能、大数据等技术与传统支付场景、流程深度融合，由智能体（AI代理）代表用户部分或全部自动完成支付决策与执行的新型支付方式。其核心在于将支付能力深度嵌入AI对话或任务执行流程中，无需人工跳转界面或手动确认，实现“指令即支付”。

AI支付与传统支付方式（如现金、刷卡、网银、二维码支付等）的核心区别

	AI 支付	传统支付
决策主体	AI全权决策、执行 / AI 主导决策、执行，用户设定规则、辅助执行	用户全权决策、执行
交互方式	用户通过语音/文字下达指令，AI自动/半自动完成执行	用户手动点开、扫码、输密、确认，步骤繁琐
服务边界	可将支付行为与出行、购物等场景打通，实现全链路服务闭环	孤立支付环节，与前后行为脱节，用户需单独执行
交易场景	智能体代替用户与其他用户、商户、平台、智能体进行交易（如购票、购买其他智能体服务、订餐等）	用户与其他用户、商户、平台、机器进行交易（如出行、就餐、购物、旅游等）

来源：公开资料，艾瑞研究院自主研究及绘制。

©2026 iResearch Inc.

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

AI 支付宏观环境分析

多方共同推动 AI 支付演化进程

伴随智能体等技术的飞速发展，AI支付正逐渐成为连接数字经济与实体经济的关键枢纽，在技术、政策、市场需求等多方共同驱动下加速演进。

政治 (Political)：监管与基建双轮驱动

- 监管创新：通过“监管沙盒”平衡创新与风险，利用AI强化主动监管能力。
- 数据主权：各国强化数据获取与管控，保障宏观调控与风控数据需求。
- 基建推动：政府主导实时支付网络（如巴西Pix）普及，提供海量底层数据。

经济 (Economic)：降本增效与价值增长

- 市场爆发：AI支付细分赛道增速显著，成为数字支付增长的关键引擎。
- 回报显著：运营成本大幅降低，同时提升交易成功率。
- 资源优化：释放人力资源聚焦高价值创新，显著提升企业整体运营ROI。

社会 (Social)：体验升级与普惠金融挑战

- 体验驱动：用户对无缝、个性化支付体验要求激增，倒逼企业加速AI应用。
- 金融普惠：利用替代数据评估信用，帮助无账户人群融入正规金融体系。
- 信任构建：海量敏感数据处理背景下，隐私保护成为建立用户信任的核心。

技术 (Technological)：技术支撑与创新突破

- 路径演进：从规则驱动向“智能体AI”进阶，“自主支付”成为技术新前沿。
- 多元应用：ML用于实时风控、NLP驱动智能客服、GenAI赋能内容与代码。
- 底层支撑：开放银行、云技术及实时网络提供了强大的算力与数据接口。

环境 (Environmental)：绿色支付与低碳化挑战

- 无纸化票据、数字化凭证显著减少纸质废弃，助力碳中和。
- AI优化支付路由与算力调度，降低单笔交易能耗。
- 碳足迹追踪与绿色消费引导功能嵌入，支付成为可持续消费入口。

法律 (Legal)：合规重塑与交易责任界定

- 欧盟AI法案等要求高风险支付系统须具备可解释性与人类监督。
- AI代理支付的法律效力与责任归属尚模糊，需配套司法厘清。
- 数据隐私法规趋严，生物特征与行为数据的采集使用须构建合规框架。

来源：公开资料，艾瑞研究院自主研究及绘制。

©2026 iResearch Inc.

AI 支付发展推演

AI 支付正逐步由支付助手向全权自主完成支付闭环演进

综合支付环节中AI与人类用户分别承担的不同职责，艾瑞认为，AI 支付的演进过程可主要分为支付助手、代理支付、完全自主支付三大核心阶段。目前，行业内主流的AI支付实践仍重点聚焦在支付助手与代理支付，伴随相关技术与AI支付生态的逐步，未来AI支付预计将逐步向完全自主支付阶段迭代。

	阶段一： 支付助手	阶段二： 代理支付	阶段三： 完全自主支付
授权方式	• 用户需明确发起支付请求，并在AI生成支付指令后手动确认每一笔支付操作。	• 用户预先设定支付规则（如单笔支付限额、月度总支出上限等）。AI在规则范围内自主决策是否执行支付，无需用户逐笔确认。	• 用户通过结构化授权凭证（如数字令牌、智能合约等）授予AI更广支付权限，AI可将部分支付权限委托给其他AI代理或系统。
执行逻辑	• AI仅负责信息检索、比价、生成推荐方案和支付请求，不直接执行支付动作，无支付自主决策权。	• AI根据用户提出的需求和规则，自动完成支付请求生成、商户选择、支付渠道路由等操作，可在预设条件下自主执行支付。	• AI在授权凭证规定的范围内自主完成支付全流程，包括需求识别、商户匹配、价格谈判、支付执行等，完全无需用户介入。
潜在风险	• 风险较低，每笔支付都需用户亲自确认，能有效防止AI误操作或未经授权的支付。	• 风险较高，需依赖严格的规则设定和AI操作准确性。若规则设置不合理或AI出现误判，可能导致超额、支付对象错误等情况。	• 风险最高，需依赖强大安全机制（如凭证加密、权限验证等）确保授权凭证不被滥用，且能追溯支付责任。同时，需解决多级委托中的责任划分和纠纷处理问题。
目前行业典型应用案例	• 支付宝 AI 付 • 中国银联智能体支付开放协议框架	• 谷歌 AP2 开源支付协议 • Mastercard Agent Pay	• 机器对机器、跨境等场景小范围试点

来源：公开资料，艾瑞研究院自主研究及绘制。

©2026 iResearch Inc.

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

02 全球 AI 支付发展现状

全球AI支付产业图谱

iResearch 艾瑞咨询

上游：基础服务

AI算法

科大讯飞 iFLYTEK　商汤 sensetime　OpenAI　intellifusion 云天励飞

AI芯片

Cambricon 寒武纪　HUAWEI　龙芯中科 LOONGSON TECHNOLOGY　tsmc

AI数据

speechocean 海天瑞声　数据堂 Datatang　云测数据

服务器、云计算平台等

阿里云　腾讯云　浪潮信息

中游：AI 支付服务商

持牌支付机构

星驿付 让支付更有价值　慧徕店 让开店更简单　银联商务 UMS

蚂蚁集团 ANT GROUP　CoGoLinks 结行国际　京东支付 JDPAY.COM

互联网公司

Google 谷歌　OpenAI

国际卡组织

中国银联 China UnionPay　VISA

支付科技公司

stripe　coinbase

下游：应用场景

电商

amazon　京东　天猫 TMALL

出行

BYD　理想　滴滴出行 —滴滴一下 美好出行—

通用大模型

本地生活

美团　淘宝闪购 饿了么

注释：1. 企业图标大小及放置顺序不代表企业排名；2. 图谱为示意图，对各赛道代表性企业进行列举；3. 部分企业会同时涉足不同版块，图谱可能只显示企业的部分布局。
来源：艾瑞研究院自主研究绘制。

©2026 iResearch Inc.

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

海外AI支付发展情况

多元主体齐参与，底层协议驱动海外智能体支付技术迭代

海外机构聚焦AI智能体交易底层协议与支付基础设施开展技术探索，卡组织、支付厂商、科技企业多方参与，围绕身份鉴权、授权存证、令牌管控、多轨道结算形成多条技术路线，在探索AI代理、机器间交易新模式的同时，完善安全与纠纷处置配套，搭建智能体时代的支付底座。

海外部分AI支付相关产品发展情况

核心发起机构	其他参与机构	产品 / 协议名称	产品 / 协议定位	产品 / 协议特征	核心优势	落地情况
OpenAI、Stripe	Etsy、Shopify 等海外头部商户生态	Agentic Commerce Protocol（ACP，智能体商业协议）	面向 AI Agent 购物场景的商业交易开放协议，连接 AI 助手、商家与支付体系	1. 支持 AI Agent 完成商品发现、推荐、下单等交易流程；2. 打通 AI 对话入口与商业交易链路；3. 开放跨平台、跨支付服务商的交互标准，商家保留交易客户关系控制权OpenAI	1. 一次适配协议，即可对接所有兼容 ACP 标准的 AI 智能体;2. 复用 Stripe 成熟支付、风控、退款能力，继承现有金融合规框架，降低商户接入成本。	当前仅北美试点，以 C 端对话式 AI 购物场景为主，暂未面向全球大规模商用推广
Google	商户、电商平台、支付机构	Agent Payments Protocol（AP2，智能体支付协议）、Universal Commerce Protocol（UCP，通用商业协议）	面向 AI 搜索和 AI 购物场景的支付与商业基础设施，UCP 负责完整商业生命周期，AP2 为 UCP 配套的安全授权扩展层	1. 支持 Agent 代表用户完成交易；2. 基于可验证数字凭证强化用户委托授权、交易安全与商业流程标准化；3. 打通搜索、购物、支付全场景	拥有搜索入口、Google Shopping 生态与 Gemini AI 能力，具备连接消费需求与交易场景的天然优势	处于生态建设、沙箱验证阶段。暂无大规模商用落地案例
Visa	商户、支付机构、AI Agent 平台、发卡行等	Trusted Agent Protocol（TAP，可信代理协议）；Visa Intelligent Commerce（VIC，Visa 智能商业，整体项目框架）	卡组织面向 AI 时代升级的 Agent 身份认证与支付信任基础设施（TAP 为核心协议，VIC 为项目总框架）	1. 对 AI Agent 做密码学身份验证；2. 管理用户授权范围、交易额度；3. 安全传递支付凭证；4. 识别拦截恶意 Agent 交易请求	1、全球发卡、收单机构可以直接接入；2、一站式完整能力，同时提供令牌、风控、争端处理、开发者工具全套能力；3、兼容多家外部协议，降低对接成本；	已开展 AI 购物和 Agent 支付相关合作，完成数百笔真实代理交易完成测试
Mastercard	商户、支付平台、AI Agent 开发者	Agent Pay（智能体支付体系）；Agentic Tokens（智能体令牌，核心技术组件）	面向 AI Agent 自主交易的支付基础设施	1. 为 AI Agent 颁发独立 Agentic Tokens 令牌；2. 支持 Agent 身份识别与交易授权；3. 支撑机器自主交易；4. 支持跨平台交易协作	1、基于成熟卡网络改造，全球发卡、收单机构改造门槛低；2、兼顾 C 端代理购物、B 端机器高频微支付两类场景；3、兼容多套外部行业协议，互通性强	已推进与支付平台、技术企业合作，全球范围分阶段灰度上线，尚未实现全行业大规模商用推广
Stripe、Tempo Labs	开发者、AI 应用企业、电商平台	Machine Payments Protocol（MPP，机器支付协议）	面向 AI Agent 和机器间交易的支付开发基础设施	1. 支持 AI Agent 程序自动调用支付能力；2. 支持 API 服务、数字服务小额自动结算；3. 支持机器对机器（M2M）支付；4. 提供开发者友好标准化支付接口Stripe	1、兼顾法币与加密资产两套支付链路；2、交易可完整接入 Stripe 原生后台，商户无需重构账务系统；3、SPT 令牌做权限隔离，风险可控	全球大规模商用尚未展开，当前主要面向开发者、B 端工具服务场景，C 端消费场景仍处于试验阶段
x402 基金会（原 Coinbase 发起）	Google、Visa、AI Agent 开发者、Web3 服务商等	x402 Protocol（HTTP 原生支付协议）	面向机器经济的互联网原生支付开放协议，不定义商业业务逻辑，也不自带用户授权信任	1. 利用 HTTP 402（Payment Required）状态码协商支付；2. 支持 AI Agent 自主购买 API、数字服务；3. 适配小额、高频机器交易场景；4. 支持链上结算，可配置人工确认开关	1、可支持远低于传统卡网络门槛的按次付费，链上结算手续费极低；2、原生贴合 HTTP 网络架构，改造门槛低；3、任何客户端、服务端均可实现	以技术原型、沙箱、开发者试点为主，公开互联网大规模商用尚未形成

来源：公开资料，艾瑞研究院自主研究及绘制。

©2026 iResearch Inc.

国内AI支付发展情况

立足本土交易场景，呈现场景驱动、强安全管控的布局特征

相较海外侧重于智能体交易协议、跨境代币支付的技术探索，国内支付机构则兼顾产品创新、场景应用与合规前置，在关注 AI 支付产品智能化体验与实际落地效果的同时把用户资金安全、数据隐私保护嵌入产品设计，立足国内庞大的零售、本地生活、产业供应链市场，形成相对独特的产业发展路径。

国内部分AI支付相关产品发展情况

核心发起机构	其他参与机构	产品 / 协议名称	产品 / 协议定位	产品 / 协议特征	核心优势	落地情况
支付宝（蚂蚁集团）	通义千问、淘宝、B端开发者、商户生态伙伴等	AI 钱包	面向个人用户的智能体支付统一管控中枢	集中管理多智能体支付授权，支持额度管控、事前授权、事中干预、账单全流程查询	统一管理多 Agent 资金权限，消费行为可视可控，赋予用户主导权，降低智能体误消费风险	2026年5 月正式上线支付宝客户端；可管理千问等多款智能体的支付任务，服务 C 端用户智能消费管理
		AI 付	面向 C 端用户的智能体对话式支付能力	自然语言即可发起交易，免去手动点单、输密码；与大模型深度打通，完成从需求识别到支付闭环	支付动作融入对话流程，无需跳转，交互体验流畅，风控实时拦截风险交易	落地千问 App、智能眼镜等终端，用于语音购物、本地生活等场景，支付笔数突破3亿笔
		AI 收	面向商户、开发者的 AI 原生收款能力	支持 AI 服务按调用量计费、动态定价，配套自动记账、交易存证，面向智能体调用提供原子收款接口	降低 AI 服务商计费开发成本，适配插件、Skill、工具类 AI 服务变现	已应用于 OpenClaw 等 AI 智能体服务调用后的自动结算场景；面向 AI 开发者开放接入
		Token - Pay	面向Token付费场景的支付综合解决方案	按实际Token使用量付费；限定范围内自动完成 Token 充值或订阅；支持全球订阅、端内一键充值、按量计费	授权即支付，实现 AI 服务消费自动化、无缝化；打通大模型公司支付闭环；	已打通 MiniMax、阶跃星辰等大模型公司支付闭环；应用于 AI 插件订阅、工具类自动续费、大模型 API 调用计费等场景
微信支付（财付通）	腾讯元宝、WorkBuddy、本地生活服务商等	AI 专属卡	AI 智能体消费风险隔离支付工具	独立专款账户，用户自主设置消费限额，交易保留人工确认入口	依托微信超级流量入口；资金隔离 + 笔笔确认双重防护；快速对接各类 AI 智能体	2026年6月正式上线；率先接入WorkBuddy，落地餐饮团购、生活服务等场景
中国银联	商业银行、产业合作伙伴、收单机构	APOP 智能体支付开放协议框架	行业通用智能体支付互通底层标准	聚焦身份、意图、过程三重信任，兼容现有清算与账户体系	国家级清算底座，实现跨机构互联互通，即插即用，合规性强	已联合数十家生态伙伴完成境外酒店预定、车载智能体消费、AI 机票预订、云闪付生活缴费、线下智能点单等多项真实场景验证
京东科技	京东零售、京东外卖、JoyAI App等	京东 AI 付	C 端多模态 AI 语音支付工具	依托 JoyAI 大模型，语音指令完成下单支付，配套实时交易风控	深度打通京东零售生态，多模态意图识别能力强	2026年2月发布，已落地语音购物、外卖点单、智能硬件消费场景
	Agent平台、商户、技术开发者等	A2P2 智能体自主支付协议	专门为智能体自主支付设计的底层协议	设置 L0 - L5 六级自主支付分级，ARI 三重身份校验，资金隔离审计	明确 AI 支付分级演进路径，兼容现有账户体系	2026年6月对外发布，已在京东供应链、零售智能体等场景开展中等级别自主支付试点验证

来源：公开资料，艾瑞研究院自主研究及绘制。

©2026 iResearch Inc.

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

AI支付发展面临的潜在风险与挑战

AI 支付智能化演进背后面临多重风险与现实治理挑战

AI 支付在实现交易链路智能化、体验持续升级的同时，也衍生出一系列全新的风险与现实挑战。算法黑箱导致交易决策难以溯源，多方参与模式下权责划分模糊，高频率交互带来突出的数据与隐私安全压力，加之全球监管体系尚未成熟，对行业有序发展形成现实考验。

责任界定：多方权责交叉模糊

AI 支付涉及支付机构、技术服务商、银行、商户、用户等多方主体，责任边界相互交织，AI 自主交易发生资金损失时损失诱因难以界定，叠加跨境业务下各辖区法律不统一，大幅提升责任判定与纠纷处置的难度。

数据合规：安全与隐私风险高企

AI 支付运转需要采集消费、生物、位置等大量敏感用户数据，数据集中存放易遭受网络攻击泄露；对抗样本能够攻破 AI 风控诱发错误交易，部分主体还存在违规滥用、共享支付数据的行为，用户财产与数据权益遭受威胁。



算法“黑箱”：决策不透明

AI 支付依托黑箱类 AI 模型开展业务，交易决策缺少可解释与可追溯能力，既会造成风控误判后申诉纠错困难、产生算法歧视问题，又因欺诈手段迭代快、模型频繁更新，带来安全审计不足的系统性风险隐患。

监管机制：全球监管体系待完善

现行监管框架适配传统支付，难以充分覆盖 AI 支付的新型风险，全球缺少统一监管规范，各国监管要求差异抬高跨境业务合规成本，监管技术跟进不及创新速度，隐蔽违规行为识别困难，存在监管真空与套利风险。

来源：公开资料，艾瑞研究院自主研究及绘制。

©2026 iResearch Inc.

03 全球 AI 支付卓越者评选 & 典型厂商案例

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

《全球 AI 支付卓越者》介绍

评选介绍

@iResearch – 全球 AI 支付卓越者



i Research–全球 AI 支付卓越者由艾瑞咨询联合 AI 支付行业内专家共同提名、评选，并确定最终入围者。

为精准衡量全球 AI 支付行业服务商的综合竞争力，适配支付全球化、支付智能化的发展新趋势，艾瑞咨询联合行业专家共同制定本评选标准。本标准以“合规为本、技术为核、创新为翼、价值为导向”为核心原则，构建涵盖合规安全、技术服务与运营效能、产品创新与场景拓展、跨境服务能力四大维度的全链路评估体系，在坚守支付行业安全合规底线的同时聚焦技术创新与服务升级的发展方向，旨在通过科学量化的评估维度与客观公正的评选流程，挖掘行业标杆企业，传递优质服务价值，助力推动全球 AI 支付行业高质量、规范化发展。

评选规则及流程

“全球 AI 支付卓越者”评选由内外两部分评审团组成：内部评审团评审权重为20%、外部评审团评审权重为80%，

具体评选流程如下

- Step 1 榜单提名：由艾瑞内部研究团队及外部行业专家团队，共同对“全球 AI 支付卓越者”进行提名。
- Step 2 内部评审团评选：由内部评审团队对提名企业进行评选，输出评选结果。
- Step 3 外部评审团评选：由外部评审团队对提名企业进行评选，输出评选结果。
- Step 4 评选结果审核校验：对最终评选结果进行多次校验审核，保证结果准确公正性，确定最终入围者名单。

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2026 iResearch Inc.

卓越者评选标准

合规安全（35%）

1、 风险防控能力（35%）
账户泄露、 资金损失等风险事件发生率、 交易欺诈识别准确率等。
2、 监管合规与资质完备性（35%）
监管评价及处罚记录、 资质覆盖范围等。
3、 企业合规技术及资金投入（30%）
合规管理系统数字化水平、 安全技术研发投入占比等。

技术服务与运营效能（25%）

1、 核心支付系统性能（40%）
支付解决方案的稳定性、 交易处理峰值（TPS） 、 响应延迟时间、多场景适配兼容性等。
2、支付交易规模（30%）
近12个月支付交易总额、 交易笔数及增长稳定性。
3、用户与生态覆盖能力（30%）
AI 支付用户数、接入商户/个人经营者数量、合作伙伴数量、生态开放程度。

产品研发（25%）

1、 AI 支付原生信任机制创新（35%）
评估相关厂商在用户委托授权、交易意图确权、分级自治限额、交易凭证存证、Agent 互操作协议等支付机制上的创新设计，重点考察方案安全性、可审计性与跨主体互适配能力。
2、 行业标志性产品开创（35%）
评估具备行业引领性的支付产品或解决方案， 重点考察差异化优势及市场认可度。
3、 支付场景落地与应用（30%）
评估AI支付产品在零售、出行、商旅、M2M等场景的落地情况和推广成效。

跨境服务能力（15%）

1、 全球支付网络覆盖情况（35%）
AI支付服务覆盖的国家/地区数量、 支持的币种种类及本地支付方式适配度。
2、 跨境交易效能（35%）
跨境付款到账时效、 汇率成本优势、 批量跨境付款处理能力等。
3、 跨境合规与本地化服务（30%）
不同地区跨境支付监管合规适配能力、 本地化服务能力等。

注释：评选指标括号内的百分数代表指标的评审权重。
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2026 iResearch Inc.
更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

卓越者入围说明

01 2026年《全球 AI 支付卓越者》榜单名单，系综合艾瑞咨询研究团队及外部专家意见，共同制定评选各维度权重占比，并最终确认各领域入围名单。

02 艾瑞咨询研究团队通过线上/线下/背对背调研的方式了解提名企业评选指标相关情况，以保证评选结果的客观公正性。

03 榜单列示顺序不代表各赛道企业排名，受研究方法限制，未列示者不代表其不具备产品及服务优势。

04 2026年《全球 AI 支付卓越者》榜单最终解释权归艾瑞咨询所有，不作为投资建议

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2026 iResearch Inc.

《全球 AI 支付卓越者》榜单

海外先驱推动者

“以前瞻的 AI 支付原生架构、开放互通的智能交易协议，引领全球智能体支付标准共建与生态协同，为全球数字商业交易范式革新奠定基础。”

Google 谷歌 | Mastercard | VISA | stripe | Ant International

国内先驱推动者

“以扎实合规的金融支付底座、创新的可信自治交易机制推动本土 AI 支付基础设施迭代，助力国内数智交易生态高质量发展。”

支付宝 | UnionPay 银联 中国银联 China UnionPay

国内垂直领域 AI 支付服务商

“以深耕行业的洞察、场景化的 AI 支付方案打通细分产业交易链路，持续释放数智支付对垂直行业的增效价值。”

星驿付 让支付更有价值 | 慧徕店 让开店更简单 | 京东支付 JDPAY.COM | 微信支付 | CoGoLinks 结行国际 | LianLian

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

©2026 iResearch Inc.

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

国内支付机构代表——星驿支付

推动AI支付场景规模化落地，加速数字商业持续进化

作为国内领先的第三方支付机构，星驿支付以墨斗云AI应用平台为基础底座，推进Agent Payment线上线下场景验证，与Mastercard、银联国际、支付宝等企业深度合作，与阿里云共建支付行业专属大模型，成为国家人工智能应用中试基地（金融领域）生态的垂域模型服务合作伙伴，全面实现AI支付场景的规模化落地与价值跃迁。

AI能力全景图



- 全栈接入中国银联APOP框架
- 适配Mastercard等卡组织智能体支付协议
- Token化支付基础设施与卡组织清算网络直连

- 深度解析用户意图，可信托管交易凭证
- 生成支付Token，完成核销与结算
- 打造"意图→Token→核销→结算"全链路履约闭环

- 打造专属AI经营大脑，经营数据实时注入智能体，支付、退款、对账全自动闭环
- 批量产出优质视频内容，多渠道一键分发，持续获客、提升转化
- 弹性调度AI算力、按需付费，低门槛使用AI，快速试错、灵活扩容

来源：公开资料，艾瑞研究院自主研究及绘制。

©2026 iResearch Inc.

国内支付机构代表——星驿支付

打造鲁班超级AI智能体，打通Agent Payment服务

构建全球智能体商业交易与可信支付中枢，连接智能体、商户、收单机构与全球卡组织，统一承接需求理解、履约编排、协议适配、支付授权与审计追溯等全链路能力。

国内｜全栈接入中国银联APOP框架

全栈适配智能体身份、意图、用户身份、支付授权与风控，贯通“智能体发起—用户授权—支付执行—审计追溯”。

智能体身份接入

按APOP规范完成商户、智能体注册、KYA核验与数字身份绑定

支付意图与授权

将结构化意图转化为支付指令，支持用户确认、授权管理与全程留痕

动态风控与执行

按金额、频次、场景实施差异化校验，衔接收单、清算与支付结果回传

国际｜接入Mastercard等卡组织支付协议

构建面向国际卡组织及生态伙伴的协议适配层，承接Agentic Commerce的身份、凭证、授权与交易编排。

卡组织协议适配

Mastercard Agent Pay等能力框架完成统一适配

Token与凭证管理

支持网络Token、支付凭证托管、设备、账户绑定及敏感信息隔离

全球支付编排

衔接授权、风控、3DS、清结算与结果回传，兼容多币种及跨境场景

Agent Payment到店服务场景

AI入口统一承接

用户通过APP、小程序、语音助手、车机、IoT等入口触达智能体，完成需求表达与身份核验

需求发布与智能聚合

Agent解析用户意图并发布需求；鲁班整合商户信息、智能选品并聚合最优供给

鲁班智能履约

生成核销凭证并托管支付Token，衔接线下到店服务，实现履约过程可追踪

安全支付闭环

Token化支付指令经星驿支付、卡组织与发卡行完成清算，保障资金安全与合规

打通“AI入口—需求发布—智能履约—安全支付”的Agent Payment到店服务全链路

来源：公开资料，艾瑞研究院自主研究及绘制。

©2026 iResearch Inc.

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

国内支付机构代表——支付宝

持续布局AI支付，逐步夯实底层基础设施与全链路生态

2026 年，支付宝以 AI 原生支付基础设施与 AI 全链路生态为主线，密集推出 AI 支付全家桶、AI 版支付宝 “阿宝” 、碰一下 AI 升级、AI 开放平台等关键产品，同步推进支付合规调整与跨端生态建设，完成从工具型 App 向 AI 智能体平台的战略演进。

AI 支付全栈基础设施

AI钱包

全球首个面向个人的 AI 钱包，支持 Agent 任务全程可视化管理，提供 AI 消费 “可控性” 解决方案

Token Pay

市场唯一 Token 支付方案，一站式服务全球市场需求，支持 AI 服务订阅、按量计费、自动续费、全球支付与 token 充值

AI付

交互支付服务，具备为智能体设计的原生支付能力。用户通过智能体对话无需跳转界面即可完成下单及身份核验支付

AI收

为 AI 产业提供全球化 AI 支付服务，实现 “调用即收费”；全面覆盖头部开发平台、OpenClaw 类 Agent

C端

AI 原生版本支付宝

- 仅保留 “阿宝 AI 对话” 与 “资产概览”，上万种生活服务整合至单一对话入口
- 支持自然语言完成复杂指令（查公积金、寄快递、订外卖等），实现 “一句话办事”

B端线下商户服务

碰一下 AI 全域升级

- 推出碰设备 Agent “晓雨”，支持对话式数据分析、经营策略部署，集成支付 / 会员 / 营销 / 流量分发等服务
- 推出碰万物 Agent 平台，提供零代码接入

AI 开放平台

打造AI 开放平台

- 支持商家按需把已有的小程序、API 接口和服务能力升级为 AI 可调用的Skill 或 Agent
- 推出AI订阅服务，助力AI 应用 / 模型服务开发者更快建立稳定、灵活的收费体系

来源：公开资料，艾瑞研究院自主研究及绘制。

©2026 iResearch Inc.

Ant International | Antom

iResearch 艾瑞咨询

跨境收单服务商代表——Antom（蚂蚁国际旗下）

打造 AI 驱动支付解决方案，助力企业海外商业化变现

作为蚂蚁国际旗下提供全球支付、业务增长与数字化解决方案的一站式平台，Antom 依托人工智能、大数据等先进技术，打造包含订阅管理、用量计费、智能账单管理、税务管理等产品在内的综合解决方案，帮助商家快速实现订阅、计量、账单、税务数智化管理。助力 SaaS 服务商、AI 创作者、电商平台等经营者快速完成海外数字业务商业化变现，及时把握全球市场机遇。

订阅管理

- 快速搭建订阅业务，减少开发投入
- 支持统一费率、分级、按量等主流定价模式
- 系统自动处理关键流程，减少运营负担
- 通过智能重试、多级付款提醒和异常监控，帮助企业降低非自愿流失，提升续费成功率
- 提供统一自助管理入口，降低客服压力
- 内置营销能力帮助企业持续提升用户转化

税务管理

- 结合商户注册地、客户属地、商品品类智能匹配对应税则，精准计算税费。覆盖全球90国家及地区
- 税费自动嵌入结账、账单与发票流程，适配多币种、多语言场景。税费透明展示，符合当地消费与交易习惯
- 主动推送风险预警，提前规划税务注册与合规布局
- 快速连接现有支付系统，满足不同规模企业需求



用量计费

- 实时采集和汇总产品用量数据，无需投入大量研发资源
- 可根据不同阶段自由调整收费模式。无需迁移系统，无需重新开发
- 用户可随时查看用量与费用，预警机制减少账单争议
- 统一管控不同地区、产品和计费模式，适配全球化布局
- 一站式全球收入管理，无缝协同计费、开票与全球收款

智能账单管理

- 无需开发，快速创建账单。满足不同场景需求
- 账单直接嵌入支付链接，减少逾期和支付失败
- 自动发送付款提醒和逾期通知，降低坏账风险
- 自动同步发票、支付与收款状态，实现自动核销和智能对账
- 满足不同国家和地区的开票规范，帮助企业快速开展国际业务

来源：公开资料，艾瑞研究院自主研究及绘制。

©2026 iResearch Inc.

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

国内卡组织代表——银联

发布智能体支付开放协议框架（APOP）

作为中国国家银行卡组织，银联依托中立性与平台优势，发布《智能体支付开放协议框架》（APOP），旨在构建统一的信任基础设施。该框架通过标准化协议解决智能体支付的身份、意图与授权难题，推动AI支付生态的互联互通，让智能体在各类场景中实现安全、可信的自主交易。

银联《智能体支付开放协议框架》（APOP）核心能力

智能体身份管理：数字身份基石
为每个智能体提供全生命周期的数字身份服务，包括注册、认证、动态授权与撤销。建立不可伪造的“数字护照”，确保智能体的合法性与可追溯性，解决“谁是可信的AI代理”这一核心问题。

意图管理：指令精准落地
将用户模糊的自然语言转化为结构化、可校验的支付意图。通过语义解析与规则引擎，确保智能体执行的操作严格匹配用户授权，同时对意图变更进行全流程记录，防止恶意篡改与越权行为。

用户身份管理：真实主体核验
对接成熟金融账户体系，结合生物识别、多因素认证技术，验证支付指令发起人的真实性。通过强身份绑定机制，确保“谁在使用智能体”真实可信，从源头防范账户盗用与欺诈风险。

支付授权管理：动态风险平衡
设计差异化的授权策略：小额高频场景采用预授权模式提升体验，大额高风险场景触发用户显式确认。在保障交易效率的同时，建立风险熔断机制，让用户对资金安全拥有最终控制权。

行业价值：统一语言与标准
打破各平台智能体的“信任孤岛”，为行业提供通用的技术标准。不仅降低开发者的接入成本，更让金融机构、商户与科技企业能够基于统一协议共建AI支付新生态。

行业应用示范



银联与车企合作打造座舱原生支付，将 APOP 协议落地于智能汽车场景。智能体可在车内环境自主完成充电、停车等支付，实现技术框架与产业应用的深度融合。

来源：公开资料，艾瑞研究院自主研究及绘制

©2026 iResearch Inc.

国外卡组织代表——万事达

定义AI代理支付规则，引领“智能体商务”时代

作为全球领先的支付技术公司和银行卡清算组织，万事达正通过制定行业规则与技术标准，主动布局“智能体商务”（Agentic Commerce）时代的支付基础设施。其核心推出的Mastercard Agent Pay计划，旨在为 AI 代理发起的支付行为构建安全、可信且可落地的标准化解决方案，从身份确权、行为核验到用户授权全链路重塑支付逻辑，为AI原生商业场景的规模化落地奠定关键基础。

Mastercard Agent Pay 核心规则体系

支柱		核心定义与价值
01	代理注册与标记化	• 引入“智能体标记”技术，要求 AI 代理完成注册与 KYA 验证，赋予其唯一数字身份，从源头确保每一笔由 AI 发起的交易具备可追溯性与主体真实性。
02	购买意图验证	• 规定支付标记需包含结构化购买意图数据，核验 AI 行为是否严格遵循用户原始指令，既规范智能体操作边界，也为后续交易争议解决提供核心事实依据。
03	强制消费者同意	• 确立用户核心控制权，要求通过生物识别等强验证方式完成授权，同时支持用户预设消费限额、交易场景等权限边界，从机制上保障资金支付安全。
04	可验证凭证标准	• 携手 FIDO 联盟打造标准化加密凭证体系，让支付参与方均可独立验证交易细节真实性，构建去中心化的信任基础，提升智能体商务的整体安全性与协作效率。

技术工具与落地支持

Agent Toolkit 开发者赋能工具

提供模型上下文协议（MCP）服务器等核心开发组件，大幅简化AI代理与支付系统的集成流程，降低技术门槛，帮助开发者快速实现智能体支付功能的落地与迭代。

Insight Tokens 安全数据洞察

在用户明确授权的合规前提下，允许AI代理安全调用万事达的权限内商业洞察数据，让智能体能够基于真实市场信息做出更精准的支付决策，提升服务价值。

Agent Sign-Up 智能体注册通道

搭建标准化的AI代理注册与备案体系，为开发者提供便捷的接入入口，完成身份认证后即可快速调用万事达AI支付产品能力，加速智能支付应用的市场落地进程。

来源：公开资料，艾瑞研究院自主研究及绘制

©2026 iResearch Inc.

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

04 全球AI支付未来发展趋势

AI支付与智能场景融合进一步深化

支付化身隐形基础设施，驱动多智能场景自动交易

AI支付的核心价值在于将支付环节从独立的交易动作，无缝嵌入到用户的生活与工作全流程中。这种融合不仅重构了服务触达的方式，更实现了从传统“人找服务”到智能化“服务找人”的根本性转变，让支付成为感知需求、自动响应的隐形基础设施。



智能家居：从被动控制到主动服务

核心趋势：突破单一语音指令，依托环境感知与用户行为习惯，实现支付决策的主动预测与自动化执行，让生活服务“未问先达”。

场景示例：智能冰箱监测库存不足自动下单补货；家庭助手根据日程与偏好，下班前自动完成生鲜采购与支付结算。



智能座舱：出行第三空间支付中枢

核心趋势：支付能力与车载感知、导航系统深度耦合，基于地理位置与行程意图，构建全行程的无感化、场景化支付服务网络。

场景示例：“座舱原生支付Agent”上线，驾驶途中语音指令即可完成加油、高速通行、路侧停车及沿途餐饮的一键支付。



AIoT：万物互联的微型支付网络

核心趋势：建立轻量级、高安全的物端支付协议，解决海量智能设备间小额、高频、无人值守的自动化结算与资源流转需求。

场景示例：智能表计余额阈值触发自动充值；智能售货机/物流柜通过AI库存管理，自动向供应商发起补货与货款结算。

未来展望：随着AI决策能力的进化与物联网支付协议的标准化，这种深度融合将彻底打破物理设备与数字服务的边界。支付不再是用户需要关注的节点，而是智能系统感知需求、调配资源的“隐形纽带”，不仅带来极致的无感体验，更将催生出基于数据与信任的全新商业价值流转生态。

来源：公开资料，艾瑞研究院自主研究及绘制

©2026 iResearch Inc.

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

机器与机器之间交易（M2M）走向常态化

M2M支付逐步渗透到各行各业，成为驱动产业智能化升级的关键引擎

M2M（Machine-to-Machine）支付指在没有人类直接参与的情况下，设备与设备之间通过物联网技术自动发起并完成的支付交易。其打破传统支付对人的依赖，实现物理世界资产与数字金融的无缝连接，未来或逐步重塑生产制造、出行、城市管理等多个行业的底层逻辑。

M2M常态化驱动因素

技术驱动

- AIoT赋予设备决策能力，5G / 6G 提供高速网络连接，边缘计算实现本地快速响应，区块链与稳定币为价值流转提供了不可篡改、可追溯的安全载体。

市场需求

- 企业端：追求供应链与运营效率的提升，通过自动化支付降低人工成本与操作失误。
- 消费端：期待全场景无缝、流畅的支付体验，拉动M2M支付在C端市场的渗透

技术创新

- 采用“零信任”安全架构，强化设备身份认证与动态授权。
- 利用多方安全计算(MPC)与同态加密技术，在保障数据可用的同时保护隐私，降低泄露风险。

产业协作

- 科技企业与金融机构制定统一的 M2M 通信与支付协议标准，提升设备互操作性。
- 行业自律组织共享威胁情报，共同构建安全生态。

M2M 支付应用场景落地方向

智能生产制造

零库存与自动化协同

✓ 智能工厂产线可基于物料消耗数据，自动发起采购并完成支付；仓库机器人可根据电量自主寻找充电桩并完成结算，大幅减少人工干预，实现供应链零库存管理，显著提升运营效率。

智能出行

打造“无感”支付闭环

✓ 自动驾驶汽车能自动识别并支付高速通行费、停车场费用，在能源补充环节也可自主完成加油或充电的费用结算。不仅消除了出行过程中的支付摩擦，更构建了流畅的“车-路-云”一体化无感支付体验。

智慧城市

精细化运营与管理

- 在城市基础设施领域，智能路灯可根据实时能耗数据自动与电网结算电费；城市垃圾管理系统能根据清运量与频次，自动向运营方支付服务费。M2M支付让城市管理更加精细化、透明化，有效降低城市运行成本。

©2026 iResearch Inc.

05 全球AI支付行业专家之声

*以下专家之声内容展示顺序依照专家交流时间先后进行排列

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

iResearch – 全球AI支付行业专家之声



林坚

星驿支付

总经理

■ 瞻趋势：角色升维、风控进化、技术落地，驱动行业迭代升级

1.角色升维：AI技术深度赋能支付行业，打破传统支付机构单一的资金通道定位。支付机构从基础交易服务、用户服务，逐步延伸为商户经营赋能的综合服务商。同时持续串联行业上下游资源，完成从工具角色向生态枢纽角色的全面升维。

2.风控进化：依托AI大模型能力，行业风控模式实现全面升级，告别传统被动式规则校验模式，现已形成全链路嵌入式风控体系，搭建起身份、意图、过程三重校验机制。通过差异化分级风控，实现风险前置预判，保障业务全程可追溯、可审计。

3.技术落地：伴随AI技术普及，支付行业也在推动相关技术由单点应用向全链条整合的转型，交付形态也逐步从标准化API对接，升级为智能体原生技术基座能力输出。在此背景下，公司以墨斗云AI应用平台为基础底座，逐步形成包含20+大模型、160+智能体能力及鲁班超级AI智能体、墨客Studio、墨斗集市等成熟应用的完整AI产品服务体系，将传统支付工具升级为AI Agent能力组件。依托AI平台底座+生态协同，实现从人机交互支付到Agent间自主支付的技术突破。

■ 谋未来：基建普惠、服务主动、深挖场景、合规筑基、全球化发展，筑牢行业高质量发展根基

1.基建普惠：公司以墨斗云AI应用平台为基础底座，实现AI技术能力标准化、模块化对外输出。大幅降低中小商户的数字化接入门槛，告别传统定制化、高成本的服务模式。以轻量化智能服务，完成从辅助收款向全域辅助经营的升级。

2.服务主动：在数智化转型背景下，支付服务摆脱被动响应用户指令的固有模式。依托多端智能入口，可主动预判用户与商户的真实经营及交易需求。构建全场景服务闭环，实现标准化服务向千人千面的智能主动服务转型。

3.深挖场景：AI的发展不能局限于模型参数的进步，更重要的是扎根真实经营场景，让AI真正帮商户管好店。鲁班从开店建议、选品、菜单规划、活动策划、视频设计、会员运营、毛利核算等每一个切实的经营场景入手，为商户提供一站式智能化升级方案，推动AI深度融入商户经营全链路。

4.合规筑基：行业升级KYC+KYA双重核验治理体系，有效解决支付授权、责任归属模糊的行业痛点。建立分级自主管理机制，实现全业务流程的风险追溯与合规适配。以前置化合规管控与行业标准共建，筑牢支付行业高质量发展根基。

5.全球化发展：在全球视角下，智能体支付的创新实践和标准制定，处于百家争鸣的态势。公司将积极围绕AI赋能实体商户经营的核心战略，与核心伙伴开展标准共建、产品共创、生态共融的创新实践，去寻找全球中小商户的智能体支付最优解决方案。

©2026 iResearch Inc.

iResearch – 全球AI支付行业专家之声



李爽

CoGoLinks 结行国际

副总裁

■ 瞻趋势：AI狂飙，支付行业的未来，远不止“更快的转账”

1. AI正在重写支付价值链——从“通道”变成“智能决策层”

过去一年中，行业内谈论AI支付时，大多聚焦在“效率”层面：智能路由、实时风控、自动化审核、Skill接入……这些当然都是AI为行业带来的真实改变，但更加值得关注的，是支付正在发生的结构性位移：在未来AI产业生态内，支付或许不再只是资金转移的管道，而正在成为承载智能决策的基础设施。支付决策权，甚至可能从人转向机器。这意味着，未来支付公司竞争的核心将远远不再是手续费率或通道速度，而是谁能构建起更智能的支付大脑。这种迁移对整个行业的影响，比“多快到账”深远得多。

2. 服贸出海正在成为跨境支付的新主场，AI是最重要的催化剂

AI重写支付价值链，这场变革不会在所有市场、所有场景同频进行，我们能够率先看到的产业爆发场景之一，是服贸出海。

近年来，中国服务贸易出口连续多年保持两位数增长——这个趋势背后，不是传统的工程承包或劳务输出，而是中国最活跃的数字化玩家集体出海：SaaS服务商、短剧平台、游戏公司、数字营销团队、独立开发者、AI应用开发者……它们卖的不再是实体货物，是数字能力。而AI本身也在成为这些数字能力的一部分——大模型应用、Agent工具、AI infra，正在以技术服务的方式渗透进全球市场。这个进程越快，对跨境资金链路的需求就越复杂。CoGoLinks结行国际恰好踏上了服贸出海的这趟顺风车：在服贸出海场景的定制化收付款解决方案上的多年深耕，已经成为我们进入这一时代变革的战略基石。在这个赛道里，我们不仅满足的是支付通道的需求，更是企业生态服务的需求。

■ 谋未来：AI时代，什么样的支付公司会活下来

1. 未来几年，支付行业的分化会进一步加剧——“AI赋能”的故事会先让一批支付公司崛起，会让一批支付公司快速倒下。

AI让支付看起来更容易了：接入成本降低、合规工具增多、智能风控随手可得。但这种“容易”是一种危险的幻觉——它让更多玩家快速涌入，也会让现有的监管规则无法短期内全量覆盖产业发展增速。当市场上充斥着一批借着AI概念快速起量、但合规基本功不扎实的机构时，监管的整肃力度一定会加强。真正能穿越这轮周期的，不会是最早用AI的公司，而是那些把合规和本地化网络做实了的支付企业——AI只会放大企业已有的能力，不会凭空制造一个生态网络。未来，行业会从“谁在讲AI的故事”回归到“谁真的快速解决了问题”。

2. 支付公司的核心竞争力，不在于有多“AI”，而在合规网络有多深、在多少市场真正“在场”

AI会改变支付的很多环节，但改变不了一个底层事实：跨境支付的核心壁垒，从来都是合规网络的深度，而不只是技术的先进程度。一个在全球化布局的支付公司，它的合规网络本身就是护城河——AI只是让它跑得更快。新时代中，支付机构最重要的战略选择，不是接入哪几个AI模型，而是在哪些市场真正扎根，这也是CoGoLinks结行国际正在谋划的战略版图。

©2026 iResearch Inc.

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

BUSINESS
COOPERATION

业务合作

官　网



微信公众号



新 浪 微 博



企 业 微 信



联系我们

400 - 026 - 2099

ask@iresearch.com.cn

www.iresearch.com.cn

LEGAL STATEMENT

法律声明

版权声明

本报告为艾瑞咨询制作，其版权归属艾瑞咨询，没有经过艾瑞咨询的书面许可，任何组织和个人不得以任何形式复制、传播或输出中华人民共和国境外。任何未经授权使用本报告的相关商业行为都将违反《中华人民共和国著作权法》和其他法律法规以及有关国际公约的规定。

免责条款

本报告中行业数据及相关市场预测主要为公司研究员采用桌面研究、行业访谈、市场调查及其他研究方法，部分文字和数据采集于公开信息，并且结合艾瑞监测产品数据，通过艾瑞统计预测模型估算获得；企业数据主要为访谈获得，艾瑞咨询对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽最大努力的追求，但不作任何保证。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的观点均不构成任何建议。

本报告中发布的调研数据采用样本调研方法，其数据结果受到样本的影响。由于调研方法及样本的限制，调查资料收集范围的限制，该数据仅代表调研时间和人群的基本状况，仅服务于当前的调研目的，为市场和客户提供基本参考。受研究方法和数据获取资源的限制，本报告只提供给用户作为市场参考资料，本公司对该报告的数据和观点不承担法律责任。

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

iResearch
艾 瑞 咨 询

THANKS

艾 瑞 咨 询 为 商 业 决 策 赋 能