

AI 支付还需迈过几道坎

近期,银联商务推出AI支付产品,支付宝“碰一下”完成AI能力升级,微信支付发布AI专属卡,支付机构纷纷布局AI赛道,让“AI支付”从行业热词走进大众视野。不过,热闹之下更需“冷”思考:AI支付要真正“进万家”,从少数人的尝鲜变成全民日常,绝非技术迭代这般简单,至少还需迈过安全、普惠、价值三道现实关口。

第一道坎是安全关。这是支付行业的生命线,也是百姓最在意的“钱袋子”底线。相较于传统密码、扫码支付,AI支付深度依赖生物特征、行为习惯、消费偏好等多维度个人数据,验证方式更智能,风险也更隐蔽。一方面,深度伪造、AI换脸等技术迭代,给生物识别支付的身份核验带来新挑战;另一方面,AI模型训练需海量用户数据,若数据采集边界模糊、存储使用不规范,极易引发隐私泄露风险。近年来,支付领域过度采集个人信息、

大数据“杀熟”等乱象屡被监管点名,AI支付的普及若建立在用户数据“裸奔”基础上,再炫酷的功能也难获真正信任。

守好安全底线,技术升级与规则约束缺一不可。支付机构必须严格遵循相关法律法规要求,应当以“最小化”原则处理客户信息,不索取与支付服务无关的信息;监管层面需针对AI支付新特性完善风控标准,压实平台主体责任,建立常态化安全评估机制;同时畅通消费者维权渠道,让用户遭遇盗刷、误扣等问题时能高效维权。安全是“1”,功能是“0”,没有安全托底,再先进的AI支付也只是空中楼阁。

第二道坎是普惠关。支付是覆盖全民的基础民生服务,绝不能因技术升级制造新的“数字鸿沟”。从现金到刷卡再到扫码,每一次支付迭代的核心都是让更多人能用、会用。如今AI支付主打智能、个性化,但功能

越复杂,往往越考验用户数字素养。如果AI支付最终只是少部分人的专属工具,只在一线城市商圈落地,就背离了支付服务的普惠初衷。

推动AI支付普惠落地,不能搞技术炫技,而是要做向下兼容。支付机构在产品设计时必须将适老化、适残化、下沉适配放在重要位置,推出大字版、语音引导、一键操作等简化模式,并保留传统支付方式选择权,绝不能用技术变相排斥现金、排斥老年群体。同时要结合数字乡村建设、全民数字素养提升行动,下沉支付服务网络,降低小微商户使用门槛,让AI支付的便利覆盖田间地头、社区菜场。数字中国建设的温度,恰恰体现在不让任何一个群体在技术进步中掉队。

第三道坎是价值关。AI支付不能沦为营销噱头,必须保持服务民生、赋能实体的本质。对普通用户而言,AI技术的加入是更省

心的账务管理、更精准的风险预警、更便捷的民生缴费;对小微商户而言,是智能对账、经营分析、低成本数字化工具;对实体经济而言,是更高效的资金流转、更普惠的金融服务延伸。AI支付的落脚点不该是更聪明的营销,而应是更贴心的服务。支付机构需要跳出入口争夺的流量思维,以用户需求和实体痛点为导向打磨产品,才能让AI支付从“概念热”走向“落地实”。

AI支付的普及,是数字经济深度融入民生的大势所趋。从技术突破到万家普及,从来都不是一蹴而就。迈过安全、普惠、价值三道坎,既需要支付机构坚守社会责任,以技术向善的初心打磨产品;也需要监管部门与时俱进,以包容审慎的态度护航创新;更需要全社会协同发力,填平数字鸿沟。唯有如此,AI支付才能真正带着温度走进千家万户,成为服务百姓生活、赋能实体经济的坚实支撑。

财金纵横

当好产业链的赋能伙伴

在今年第四届中国国际供应链促进博览会上,中国银行首次进驻清洁能源链展区,展出新能源、储能、智能电网等绿色产业的落地成果;中国农业银行亮相绿色农业链展区,呈现“从田园到餐桌”的全链条金融支持;中国银河证券来到智能汽车链展区,展示新能源汽车全产业链资本市场服务能力……去年还集中在供应链服务展区的部分金融企业,今年索性将展台挪到了客户身旁,分散嵌入清洁能源链、先进制造链等展区。

展位距离的缩短,折射出服务理念的变化。商业银行、保险机构、跨境支付平台、征信服务商等各类金融主体,主动创新跨境金融产品,优化资金管理方案,提供覆盖企业全球化布局、全生命周期的综合服务。

拓宽出海“金融航道”

近年来,随着中国企业从“产品出海”迈向“产业出海”,产业链的跨境协同对金融服务提出了更高要求。越来越多的金融机构从“给钱”的角色转向“建链”的伙伴,为企业出海提供各类支持。

面向跨境产业链金融服务场景,中国工商银行与北京海关联合发布AEO企业联合激励措施。AEO企业即“经认证的经营者”,是海关信用优质企业,在互认国家可享受通关便利措施,相关措施有望打通海关通关便利和银行结算、融资便利,提振企业拓展海外市场的信心。

针对出口型小微外贸企业融资难、融资慢、套保成本高等痛点,交通银行推出“外贸快贷”,为跨境产业链上下游发展提供支持。此外,交通银行还推出“交银航贸通”一站式数智服务平台,整合智能结算汇兑、汇率风险管理、外贸快速融资等功能,实现快速到账与全流程线上操作,提升跨境贸易便利化水平与资金使用效率。

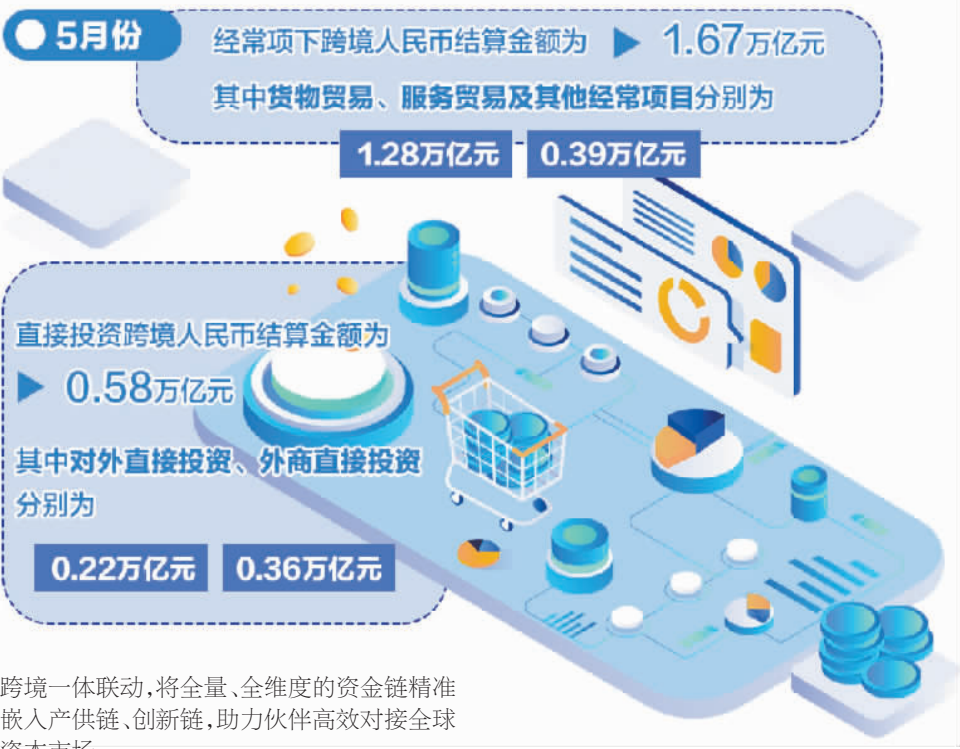
作为专注于服务国家对外贸易和高水平对外开放的政策性金融机构,中国进出口银行重点聚焦先进制造、智能汽车、清洁能源等产业链,打通从海外资源采购到终端全球交付的价值链路,助力中国制造迈向高端、加速出海。数据显示,2025年,中国进出口银行新发放制造业贷款近8600亿元,其中中长期贷款占比超60%。

在展会现场,中国进出口银行还举办了“链通全球 融汇出海”系列主题沙龙活动,围绕汽车产业链协同、跨境同业合作、区域产业链出海等主题,解读政策性金融融链固链的专项政策与服务方案,吸引不少企业代表驻足咨询。中国进出口银行副行长王康表示,中国进出口银行聚焦链主企业,将服务延伸至供应链上下游,打造协同竞争新优势。通过联合融资、银团贷款等方式深化同业合作,共同织密跨境产业链供应链网络。

“一链一策”增强韧性

当前全球供应链深度调整,对进一步优化提升全球供应链服务提出了更高要求。加快培育优秀供应链服务经营主体,促进商旅、物流、资金流、信息流充分整合,为上下游客户和产业集群提供优质综合服务,成为促进产业链供应链畅通的客观要求和必然选择。

“在深度参与全球产供链分工中,我们深刻体会到相通则共进,相避则各退,唯有经历更加有序衔接的产供链体系,打破制约创新要素流动的壁垒,才能实现繁荣活跃的增长。”中信集团董事长奚国华在链博会开幕式上表示,中信集团在这近47年的发展形成了金融牌照、实业广覆盖、布局全球化的综合格局,总资产超13.6万亿元人民币,为160个国家和地区提供产品和服务。未来将聚力推动综合金融链畅通循环,强化贷投债保协同、



跨境一体联动,将全量、全维度的资金链精准嵌入产供链、创新链,助力伙伴高效对接全球资本市场。

中国人保在链博会上发布了“PICC无人机责任风险定价模型”,以及“无人机表演第三者责任保险”“低空航空器科研试飞损失补偿保险”两款创新产品,并同来自低空经济、智能机器人领域的10家企业伙伴签署合作备忘录。工作人员介绍,新产品可有效分散无人机在展演过程中因意外造成的第三者人身及财产损失风险,以及低空航空器在科研试飞阶段因设计、制造或安装错误、铸造及原材料缺陷导致的损坏风险。

人保财险风险减量服务部总经理帅玉廷表示,保险过去主要服务于链主企业,侧重承保财产、人员等直接风险;而如今,企业更希望将间接风险纳入保障范围。中国人保牵头组建了中国集成电路供保体,帅玉廷发现,芯片生产工艺复杂、产线重启难度大,供应链中

断带来的营业中断损失,有时甚至不亚于重大自然灾害带来的损失。“这要求保险行业以链式思维来设计产品,不仅要关注企业自身的风险,还要关注其上下游合作过程中链接的风险,以及断链带来的传导风险,实现从‘一企一策’到‘一链一策’的转变。”

数智赋能强链补链

在数智科技的加持下,人工智能与金融产业的融合正加速向实体经济纵深渗透,供应链成为最重要的落地场景之一。

本届链博会将“数字科技链”升级为“数智科技链”,并首次设立人工智能专区。普华永道联合亦心科技等13家AI生态伙伴集中参展,同步发布行业AI适配指数、AI效能报

告,搭建起技术方、链主企业、资本三方高效对接通道。普华永道中国公共事务主管合伙人周星介绍,普华永道在本届链博会上首发“AI适配指数全球测评体系”,寻找愿意率先进行体系化对标评估的合作伙伴,共同探索AI转型的实践路径。

宁波银行在“链博首发站”举办AI系列服务首发活动,聚焦企业生产经营中的实际痛点,围绕安全生产、节能降碳、拓宽销路、品牌管理四大核心场景,推出AI哨兵、AI节能盒子、AI外贸拓客、AI真人视频4项创新服务,为企业提供智能化、场景化的数字化解决方案。在宁波银行总行公司银行总部副总经理张慧看来,从链博会这个全产业链视角看,金融机构的核心价值在于促进企业间的高效对接,“我们希望充分发挥数字科技能力,推动信息流、资金流、商流的高效闭环与精准匹配,携手产业链伙伴实现从‘链’到‘网’的生态共赢”。

针对AI浪潮下的支付安全痛点,数字支付公司Visa在链博会上展出Visa智能商务解决方案。该方案通过融合支付标记化、身份验证、支付指令与交易信号等能力,使AI智能体能够安全、透明、经授权地代替消费者完成支付。工作人员介绍,该方案的核心架构采用智能体专属加密签章机制验证AI代理身份与交易意图,并采用开放低代码设计,帮助商家在不大幅改造系统的情况下建立对AI交易的信心,为AI驱动的商业活动提供可信、可控、可追溯的支付基础设施。目前在亚太地区,Visa已与蚂蚁国际、微软、腾讯等伙伴共同推动智能商业应用。此外,Visa已在北美与亚太完成数百笔由AI发起的真实交易,并将于2026年进一步扩大规模化应用。

业内人士认为,金融机构是人工智能应用的重要推动者,与此同时,人工智能的发展也为国际结算、国际贸易带来较大变革。金融机构应通过数智化帮助企业更好开展国际业务,并做好数据治理和流程重塑。

金融监管直指无序竞争

本报记者 尚 咲

近日,吉林金融监管局宣布建立无序竞争监测通报机制,聚焦“卷存款”“卷贷款”“卷费用”,重点关注银行利息“价格战”、违规返佣、保险“报行不一”、盲目砸费用冲规模乱象,构建覆盖银行资产端、负债端及保险费用端等重点领域的监测指标体系。该机制要求按季度开展监测指标报送、汇总分析和定期通报,成为治理无序竞争、推进“反内卷”的创新实践。

6月17日,金融监管总局局长丁向群在2026陆家嘴论坛开幕式致辞中表示,严肃市场纪律,深入整治无序竞争,严厉打击金融“黑灰产”,坚定推行保险业“报行合一”,切实维护金融市场秩序。

“无序竞争是指金融机构以短期利益为导向,采取非理性、非规范的手段争夺市场资源和客户的行为,例如负债端的高息揽储、资产端的贷款‘价格战’、服务同质化、考核机制扭曲等。”招联首席经济学家、上海金融与发展实验室执行主任董希淼认为,无序竞争直接影响银行的盈利能力和经营可持续性,其背后可能的风控放松、超额授信等行为将影响资产质量、埋下风险隐患,在价格、品牌、科技等方面处于劣势的中小银行生存空间尤其受到挤压。对整

个行业而言,将导致金融环境失序和长期风险累积,进而侵蚀行业稳健发展根基。

金融监管总局发布的数据显示,2026年一季度,商业银行净息差为1.4%,较2025年底的1.42%再次下探,反映出行业经营压力加大。“在经济增速换挡、利率市场化深化等内外部多重因素作用下,无序竞争成为银行短期内应对压力的‘便捷’选择。”董希淼说,利率下行背景下银行业竞争加剧,加上部分银行仍然存在“规模情结”和“速度情结”,片面追求简单的规模增长和市场份额,尤其是缺乏差异化优势的银行只能通过降价“销售”等“内卷”方式争夺市场,而考核机制的短期化和规模导向则固化了这种竞争模式。

2026年以来,整治无序竞争成为金融监管工作的高频词。1月,金融监管总局召开2026年监管工作会议,提出切实提高行业高质量发展能力,深入整治无序竞争,持续规范行业秩序。6月5日,金融监管总局党委召开扩大会议,提出“深入整治金融领域无序竞争,推动由追求速度和规模向以质量和效益为中心转变,持续提升核心竞争力”。7月,金融监管总局党委召开扩大会议,再次强调“要着力推动行业高质量发

展,有序推进中小金融机构减量提质,大力整治无序竞争”。

2026年5月,金融监管总局印发《关于做好2026年小微企业金融服务工作的通知》,取消统一的硬性贷款增速考核指标,体现出监管“指挥棒”对金融服务质量的引导意图。浙江金融监管局在转发此通知时提出,要增强可持续发展能力,科学合理确定普惠型小微企业贷款利率水平,避免无序竞争,形成良性有序竞争的行业秩序;同月公开的三明金融监管分局行政处罚信息公示表显示,对两家银行“违规下达存款考核指标”等违法违规行为作出行政处罚。

董希淼表示,治理金融无序竞争乱象,需要从监管理念、制度设计、行业自律和银行自身转型等多个层面综合施策、协同发力。不断完善监管框架,强化制度约束,引导金融机构明确战略定位、坚持主责主业,弱化规模导向、强化质量效益考核,并建立动态监测和预警机制。强化激励,对差异化特色化优势明显、服务实体经济贡献突出的银行给予更多支持。金融机构要走出同质化竞争的死胡同,优化业务结构,提升服务能力,为实体经济提供更加适配高效的金融服务。

近日,中国人民银行甘肃省分行公布行政处罚决定信息公示表显示,兰州安宁神舟村镇银行因违反账户管理规定及违反金融科技管理相关规定,被监管警告并罚款。今年以来,部分国有大行、股份制银行、农商行等银行机构因科技风控漏洞“踩红线”,从金融管理部门发布的行政处罚信息看,四川银行与四川资中农村商业银行因多项违规行为被处罚;泉州银行及相关责任人因第三方合作数据安全风控管控不到位等问题被罚。

“此轮被罚涉及机构范围比较广,既有国有大行,也有城商行、农商行和村镇银行,说明金融科技合规已经不是少数机构的问题,而是银行业数字化转型中的共性问题。”上海大学经济学院金融系讲师张洋认为,违规领域集中在数字金融底座,包括重要信息系统投产变更、数据安全、征信信息、账户管理、第三方合作等环节。处罚方式更加注重穿透责任,不只是罚机构,也越来越强调对相关责任人的追责。这表明,监管关注的不是单个系统、单个流程的小问题,而是银行数字化运行过程中是否真正具备安全、稳定、可控的治理能力。

在全行业数字化转型背景下,多家银行因科技违规行为频吃大额罚单,苏商银行特约研究员薛洪言认为,这体现了“重业务轻技术、重建设轻治理”的粗放模式与复杂风险之间的矛盾。个别银行因追求上线速度而压缩测试与风险评估,导致系统韧性不足、应急机制失灵。在数据资产化过程中,内部权限混乱、防护手段滞后及合规意识淡薄,易引发信息泄露与违规查询。部分中小银行受限于投入与人才,科技治理体系薄弱;管理层若仍将科技视作后台支撑,忽视合规文化建设,制度执行便难免流于形式。

大额罚单彰显金融科技不再是监管“盲区”。南京农业大学金融学院副院长张婉表示,首先,监管处罚打破了银行认为“线上业务监管宽松”的固有认知,明确表示银行线上渠道、信息系统、大数据等金融科技业务和线下传统业务监管标准统一。银行使用金融科技手段不代表可以突破合规底线,金融科技应被纳入常态化、高强度监管范围。其次,压实银行机构主体责任,“重业务轻风控”的思维模式不可取。无论是国有大行还是村镇银行、地方城商行、农商行,都需要对自身信息系统、数字化业务、数据管理承担全部主体责任。最后,防范数字化金融系统性风险,守住金融安全整体底线。金融核心信息系统稳定、客户数据安全是金融业运行基础,若多家银行系统失控、数据大规模泄露,极易引发客户资金损失、舆情风险、区域金融不稳定。

数字金融是中央金融工作会议提出的五篇大文章之一。当前,大数据加速赋能金融行业,人工智能正深刻改变金融服务方式。金融监管总局发布《关于银行业保险业人工智能安全开发应用的指导意见》提出,提升数据治理能力。金融机构要提升运用数据能力,才能更好满足实体经济融资需求。“银行深化科技赋能,通过整合企业年报、水电、历史信贷记录等数据,构建多层次信用金融应用模型,将核心企业的信用优势延伸至产业链末端,有效降低轻资产经营主体的融资门槛和成本。”浙江农商联合银行辖内嵊州农商银行相关负责人表示。

持续处罚意在提前化解数字金融潜在系统性风险,金融机构要将罚单倒逼的被动合规转化为主动风控能力,守住数字安全底线。薛洪言认为,面对人工智能的演进,银行应构建“技术、制度、文化”三位一体的纵深防御体系。技术上,运用隐私计算等手段实现数据“可用不可见”;制度上,建立专项治理流程,严格数据分级分类与算法审计;文化上,将数据安全融入全员合规,形成权责清晰的问责机制。张洋认为,银行做好数字金融这篇文章,关键是不能把数字化简单理解为“把业务搬到线上”,而是要真正把科技能力转化为风险识别能力与客户服务能力。补齐数字安全底座,围绕重要信息系统、数据安全、网络安全等关键环节,建立常态化监测机制。

本版编辑 姚 进 美 编 倪梦婷

成都市新都区三河街道

智慧积分赋能城市治理

便民摊点是服务民生的重要载体,也是基层城市精细化治理的难点。针对设摊经营活动管理标准不统一、治理成效易反弹等问题,成都市新都区三河街道创新推出“商贩通”智慧管理小程序,以数字化积分制重塑摊贩管理模式,平衡城市秩序与市井活力,走出了一条基层智慧治理新路径。

三河街道以数字化改革为抓手,打造“商贩通”智慧管理平台,将线下治理规则标准化、线上化、透明化。平台为入驻商户建立专属年度积分账户,围绕经营秩序、环境卫生、食品安全、消防安全等方面,制定量化加减分标准。日常巡查结果实时录入系统,积分动态更新、全程公开可查,有效杜绝人情管理、执法失衡等问题,让治理有据可依、有章可循。

平台构建“奖惩并举、优胜劣汰”的闭环管理体系,兼具刚性约束与暖心服务。积分优异的合规商户,可享受优先选位、评优表彰、管理费减免、市集推广等正向激励;积分不达标者将被约谈整改,严重违规的商户将被清退经营区域。同时,平台实现入市备案、资质审核、摊位摇号全流程线上办理,搭建商户“一户一档”电子档案,实现违规问题快速溯源、精准处置,大幅提升治理效率,切实为经营主体减负增效。

三河街道已有近300家商户入驻“商贩通”平台,辖区占道经营、油烟噪音扰民等问题投诉量大幅下降,市容环境持续优化,商户自律经营意识显著增强。三河街道相关负责人表示,“商贩通”的落地,实现了城市治理从“单向管控”向“多元共治”的转变,推动商户从被动管理转向主动自律。下一步,街道将持续优化平台功能、拓展民生服务场景,打造可复制、可推广的超大城市基层治理“三河样本”。

(数据来源:成都市新都区三河街道办事处)

· 广告