

## 五、金融消费者的基础性权利保护

### （一）消费者的金融交易权保护：包容性监管

交易权是金融消费者享有其他权利的前提，最大限度地保护消费者的金融交易权是经济实现包容性增长的基础。消费者金融交易权收到侵害的主要原因是金融不发达和逆向选择造成的金融排斥。金融排斥属于社会排斥，分为绝对的排斥和相对的排除，绝对的排斥指消费者无法享用基本金融服务，而相对的金融排斥消费者被部分金融机构排除在风险型金融服务之外，从而被剥夺平等的经济机会。在发达国家，朱涛问题是相对的金融排斥，其主要原因是市场缺陷造成的逆向选择，即由金融机构选择服务对象，为此，需要通过政府干预市场机制来实现对消费者的保护。发展中国家金融体系不健全，金融资源更加稀缺，从而使得绝对的金融排斥现象更为严重，以消费者金融交易权保护为核心的金融包容性制度是发展中国家金融保护的主要内容。

### （二）消费者的金融教育权保护

金融知识是消费者社会生活的基本技能，为此，教育权保护意味着面向全体消费者的教育，一方面需要监管部门组织并引导金融机构开展消费者教育，另一方面也需要消费者的积极配合，而消费者的知识背景差异极大，统一进行教育比较困难。如何对消费者进行及时、足够的教育成为难题，即使在美国，也会发生金融消费者教育不足的情况，为此，美国在次贷后的金融监管改革中，着力发展了消费者教育。