

犹太人、卡奥尔商人与信贷问题

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

撰写中世纪巴塞尔的信贷史，不能不写犹太社区的历史，而这段历史包含了这座城市过去最黑暗的篇章之一。必须以应有的严肃态度来讲述它，因为巴塞尔及欧洲其他城市对犹太人的迫害，与基督教社会在信贷经济中为他们指定的角色密切相关，也与这一角色所引发的怨恨密切相关。

巴塞尔的犹太社区自十三世纪初即有记载。其墓地位于城墙外，靠近今天的彼得广场（Petersplatz），在修建大学建筑时曾在那里发现墓碑。¹社区成员受主教、后来受城市的保护，并为此向其缴税。他们被排斥在行会之外，因而无法从事大多数手工业以及许多商品的贸易。放贷是教会法禁止基督徒从事的行业，却是向他们开放的少数职业之一；而保护他们的领主也乐见他们放贷，因为可以对其征税。犹太放贷人向贵族、神职人员、市民和农民提供信贷，通常以抵押物作担保，所收利率反映了他们承担的风险和税负。

这种安排使犹太社区既有用又脆弱。它对领主有用，因为领主从中获得收入；对借款人有用，因为他们需要信贷。它之所以脆弱，是因为债务人怨恨债权人，是因为讲坛上宣扬宗教敌意，还因为领主随时可以撤回保护、没收抵押物并取消债务。中世纪欧洲对

犹太人、卡奥尔商人与信贷问题

犹太人的迫害往往具有经济层面：取消欠犹太放贷人的债务，对债务人是一种好处，对统治者则是一种诱惑。

1348 年和 1349 年黑死病席卷欧洲时，许多城市的犹太人被指控在井中投毒、引发瘟疫。1349 年 1 月，瘟疫甚至尚未抵达巴塞尔，该市的犹太社区便遭到屠杀。受害者在莱茵河中一座小岛上专门为此搭建的木屋里被烧死，他们的孩子被强行施洗。²斯特拉斯堡、弗赖堡以及上莱茵地区和帝国的许多其他城市也发生了类似的屠杀。欠遇害放贷人的债务被取消或被侵占。

十四世纪六十年代，第二个犹太社区按照城市规定的条件在巴塞尔定居，并于十四世纪末再次离开该市。此后数百年间，犹太人不得在巴塞尔永久居住。直到十九世纪，随着瑞士犹太人获得解放——联邦宪法直到 1866 年和 1874 年修订后才完全保障这一点——新的犹太社区才得以在该市立足。³1897 年，巴塞尔举办了由西奥多·赫茨尔（Theodor Herzl）召集的第一届犹太复国主义大会，这一事件使该市与犹太复国主义的历史联系在一起。1966 年在巴塞尔创立的瑞士犹太博物馆保存着中世纪墓地的墓碑，并记录了该地区犹太人的历史。

1349 年的屠杀是巴塞尔作为货币之地的历史的一部分，其所蕴含的教训至今仍有现实意义。信贷的组织方式具有道德和政治分量。当信贷集中于处在法律保护之外的群体，或其所受保护取决于掌权者善意的群体时，信贷关系便沦为支配与怨恨的关系，债务的清偿可能以暴力的形式出现。现代信贷法保护债权人和债务人双方，设有破产程序并坚持法律面前人人平等，这在一定程度上正是对这段历史的回应。

中世纪的巴塞尔也有基督徒放贷人。来自皮埃蒙特的阿斯蒂、基耶里等城市以及法国南部卡奥尔的商人，在德语地区被称为 *Lombarden*（伦巴第人）和 *Kawertschen*（源自 Cahorsins，卡奥尔人），自十三世纪起在阿尔卑斯山以北的许多城市作为持照放贷

人经营。他们从领主或城市获得特许，为此缴纳费用，并获准在特许规定的限度内以抵押物为担保有息放贷。巴塞尔以及上莱茵地区和瑞士高原的城市都有此类放贷人的记载。⁴他们的存在表明，在禁止高利贷的规定之下，基督徒的有息放贷仍在继续，只是被限制在持照、纳税且往往受人鄙视的形式之中。皮埃蒙特放贷人是巴塞尔与意大利金融世界之间的第一道纽带，这种联系将在巴塞尔大公会议期间变得更加明显。

1 注释

1. 关于巴塞尔的第一个犹太社区（十三世纪至 1349 年）及其位于彼得广场附近的墓地，参见《瑞士历史辞典》（HLS），词条“Basel (Gemeinde)”，犹太社区部分；以及 Jüdisches Museum der Schweiz（巴塞尔）的出版物。有待核实。
2. 关于 1349 年 1 月与黑死病相关的迫害期间巴塞尔犹太社区遭屠杀一事，参见 HLS，词条“Basel (Gemeinde)”，犹太社区部分；以及有关 1348/49 年上莱茵城市迫害事件的文献。细节有待对照原始资料核实。
3. 关于中世纪第二个犹太社区（约 1362–1397 年）以及瑞士犹太人的解放（1866 年获得迁居自由，1874 年获得宗教信仰自由），参见 HLS，词条“Judentum”。日期有待核实。
4. 关于阿尔卑斯山以北及瑞士城市中的伦巴第和卡奥尔放贷人（Lombarden、Kawertschen），参见 HLS，词条“Lombarden”；关于巴塞尔，参见 Wackernagel，第 2/1 卷，1911 年。有待核实。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/basel-jews-cahorsins-and-the-question-of-credit