Seguros, navegação e a economia de serviços

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

O seguro chega com os comerciantes

Os seguros modernos chegaram ao Sudeste Asiático com os comerciantes. Peter Borscheid e Niels-Viggo Haueter demonstraram que vieram por meio de comerciantes britânicos estabelecidos na Índia e em Cantão, que criaram escritórios de seguros paralelamente a suas atividades comerciais. Após o colapso das Agency Houses (casas comerciais europeias) de Bengala, as firmas fundadas por comerciantes de ópio em Macau e Hong Kong, assessoradas por especialistas em seguros de Londres, lançaram as bases do setor de seguros do Extremo Oriente.[1] Até o início do século XX, essas firmas buscavam clientes entre europeus e norte-americanos residentes na região e entre membros da população local familiarizados com a cultura ocidental.

Em Singapura, as Agency Houses eram o canal de venda dos seguros. Uma casa que representava um escritório londrino de seguro contra incêndio ou uma seguradora marítima emitia apólices, cobrava prêmios e regulava sinistros por conta de seu mandante, recebendo uma comissão. As representações da Guthrie & Co. para uma seguradora contra incêndio a partir de 1853 e para uma seguradora marítima a partir

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

de 1861, bem como a longa representação do Lloyd's pela Boustead & Co., mostram como o seguro estava atrelado aos negócios gerais das casas. Para o comerciante, a vantagem era a comodidade, pois a mesma casa podia embarcar suas mercadorias, segurá-las e providenciar a letra com base na qual o banco de câmbio lhe pagaria.

Seguradoras locais

A colônia também gerou companhias de seguros próprias. A Straits Fire Insurance Company e a Straits Marine Insurance Company, que operavam em conjunto como Straits Insurance Company, ficaram sem espaço em suas instalações na d'Almeida Street no início da década de 1890. Construíram um novo escritório ao custo de $ 50.000, inaugurado em 6 de junho de 1893. Na época, eram descritas como as únicas seguradoras puramente locais do país.[2] Sua independência durou pouco. A companhia entrou em liquidação em agosto de 1899, e o edifício passou então à South British Insurance Company.

O episódio mostra a dificuldade do seguro local num mercado pequeno dominado pelas representações dos grandes escritórios britânicos. Uma seguradora local assumia riscos concentrados, pois um único tufão, incêndio ou naufrágio podia consumir suas reservas. Os escritórios de Londres distribuíam seus riscos por todo o império e ofereciam apólices lastreadas em capital maior. O seguro de capital local só se tornou uma presença duradoura no século XX, por meio de companhias ligadas aos bancos chineses, examinadas no Capítulo III desta parte.

Docas e navegação

A economia de serviços do porto incluía a infraestrutura física da navegação. A Tanjong Pagar Dock Company foi fundada em 1864 pela Guthrie & Co. e pelo comerciante chinês Tan Kim Ching. O governo a desapropriou em 1905 e a substituiu pelo Tanjong Pagar Dock Board, que se tornou o Singapore Harbour Board em 1913 e a Port of Singapore Authority em 1964.[3] A companhia situava-se no ponto de encontro entre o capital europeu e o chinês. Sua desapropriação foi um

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

exemplo precoce de o Estado colonial assumir uma infraestrutura que a iniciativa privada havia construído, mas já não conseguia financiar na escala exigida pelo porto.

A navegação regional seguiu um padrão semelhante. A Straits Steamship Company foi fundada em Singapura em 1890 pelo holandês Theodore Bogaardt, com capital de 421.000 dólares dos Estreitos. Suas ações foram subscritas por residentes locais, entre eles os comerciantes chineses Tan Jiak Kim, Lee Cheng Yan, Lim Ho Pua e Tan Keong Saik.[4] A companhia transportava passageiros e cargas entre Singapura e os portos da Península Malaia, alimentando os transatlânticos que faziam escala em Singapura. A Keppel Corporation adquiriu 83% de seu capital em 1983.

O polo de serviços

No final do século XIX, Singapura dispunha de um polo de serviços em torno de seu comércio: Agency Houses, bancos de câmbio, seguradoras, companhias de docas e de navegação, advogados, vistoriadores e leiloeiros. Cada um dependia dos demais. O banco não comprava uma letra sem conhecimento de embarque e apólice de seguro. A seguradora contava com a Agency House para avaliar o risco e com o vistoriador para avaliar o prejuízo. A companhia de navegação dependia das docas e da Agency House para encontrar carga. Os comerciantes vinham a Singapura porque todos esses serviços estavam disponíveis num só lugar. Os serviços permaneciam porque os comerciantes vinham.

Essa interdependência é a raiz histórica do que os economistas hoje chamam de aglomeração nos centros financeiros. O Capítulo V desta parte acompanha o efeito do Canal de Suez e do telégrafo sobre o polo. As Partes G e H mostram como a mesma combinação de casas comerciais, bancos, seguradoras, corretores marítimos e advogados sustenta o comércio moderno de commodities de Singapura.

Notas

1. Borscheid e Haueter, “Institutional Transfer: The Beginnings of Insurance in Southeast Asia”, *Business History Review*, v. 89, n. 2, 2015, p. 207–228, resumo:

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

o seguro “arrived in Southeast Asia via British merchants living in India and Canton”; as firmas fundadas por comerciantes de ópio residentes em Macau e Hong Kong, “advised by insurance experts in London, went on to form the foundations of the insurance industry in the Far East”. ↩

2. Wikipedia, “Straits Insurance Building” (acesso em novembro de 2026): as companhias Straits Fire e Straits Marine ficaram sem espaço em suas instalações na d’Almeida Street; custo de construção de $ 50.000; inauguração oficial em 6 de junho de 1893; as companhias eram então as únicas seguradoras “purely local”; liquidação a partir de agosto de 1899, após o que o edifício passou à South British Insurance Company. ↩
3. Wikipedia, “Tanjong Pagar Dock Company” (acesso em novembro de 2026): fundada em 1864 pela Guthrie and Company e por Tan Kim Ching; desapropriada pelo governo em 1905 e substituída pelo Tanjong Pagar Dock Board; Singapore Harbour Board em 1913; Port of Singapore Authority em 1964. ↩
4. Wikipedia, “Straits Steamship Company” (acesso em novembro de 2026): fundada em Singapura em 1890 por Theodore Bogaardt com capital inicial de $ 421.000 dos Estreitos, subscrito por particulares locais, entre eles Tan Jiak Kim, Lee Cheng Yan, Lim Ho Pua e Tan Keong Saik; a Keppel Corporation adquiriu uma participação de 83% em 1983. ↩

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.