



الاتحاد العربي للبنوك
Union of Arab Banks

DIGITAL TRADE FINANCE & ADVANCED STRUCTURED INSTRUMENTS DIGITALIZATION & MODERN TRENDS IN TRADE FINANCE AND PAYMENTS AND THE ADVANCED INSTRUMENTS & STRUCTURED TRADE FINANCE

التبادل التجاري بالوسائل الرقمية والأدوات المنظمة المتقدمة
الاتجاهات الحديثة في التبادل التجاري والمدفوعات ، بالوسائل الرقمية
إضافةً إلى الأدوات المتقدمة والتمويل التجاري المنظم

ONLINE 19 – 21 JANUARY 2026
FROM 11:00 TILL 14:00

BACKGROUND

This seminar explores the major digitalization trends reshaping trade finance and payment operations worldwide. Banks and corporates are moving from paper-based, manual processes toward fully digital, data-driven workflows supported by global initiatives such as the ICC Digital Trade Roadmap and UNCITRAL's MLETR. Technologies such as OCR/ICR, APIs, digital signatures, and trade finance portals are enabling faster processing, enhanced compliance, and stronger operational controls.

Fintech disruption — especially blockchain, smart contracts, and digital Letters of Credit—is transforming how documents, assets, and settlements flow across the trade ecosystem. Digital LCs and digital negotiable instruments significantly reduce cycle times and increase transaction transparency.

The seminar also covers the rise of electronic Bills of Lading (eBLs), their legal recognition through MLETR, and their impact on cargo release, fraud mitigation, and interoperability among carriers and banks.

Finally, participants will explore advanced trade instruments — including SBLCs, demand guarantees, supply chain finance, forfaiting, factoring, structured commodity finance, and risk participation—highlighting operational requirements, risk considerations, and modern structuring practices across global markets.

OBJECTIVES

Participants will be able to:

1. Provide a comprehensive understanding of the digital transformation of trade finance—from paper-based processes to fully digital, data-driven workflows.
2. Highlight key technologies such as OCR/ICR, APIs, blockchain, smart contracts, & digital LCs, and their impact on efficiency and compliance.
3. Explain major industry transitions including ISO 20022 migration, SWIFT MT7xx evolution to XML, and the operational implications for banks.
4. Present the legal and operational significance of electronic Bills of Lading (eBLs) and MLETR adoption in global trade.
5. Equip participants with the skills to assess operational benefits, risk mitigation, and future readiness in modern digital trade environments.



SPEAKER:
MR. ELIAS KASSAB

Is a banking manager executive with over 35 years of experience in trade finance, payments, clearing, cash management, and credit administration etc... He holds a Doctorate in Business Administration (DBA) in International Finance, also holds an MBA, DEA in Finance & Banking,. He has completed extensive international training with ICC Paris, Deutsche Bank Frankfurt, KBC Belgium , Bank of New York , and other major European banks in trade finance, guarantees.

Professionally, since 2002, he is an active member of the ABL Trade Finance Banking Commission, contributing to national policy and industry standards. has significant teaching experience for over 15 years and regularly delivers specialized seminars in finance & international trade.

TARGETED AUDIENCE

Trade Finance department, Corporate analysis, Relationship managers, FI , Risk , Compliance , Research analysts.

OUTLINE

SECTION 1: DIGITALIZATION AND MODERN TRENDS (TECHNICAL & OPERATIONS)

1. Digital Transformation in Trade Finance: From Paper to Data

1.1. Industry Context

- Shift from traditional paper-heavy processes toward digitalized, data-driven workflows
- Drivers: compliance (AML/KYC), operational efficiency, customer experience, risk mitigation
- Global initiatives: ICC Digital Trade Roadmap, UNCITRAL MLETR, EU DLT Regulation

1.2. Key Components of Digital Transformation

- End-to-end digital workflows : document checking, approval, OCR/ICR, digital signatures
- Document digitization : scanning, secure repositories, validation tools
- Data standards : XML, ISO 20022, structured data for interoperability
- APIs in trade finance : real-time connectivity between bank–customer–fintech
- Trade Finance Portals : client onboarding, LC issuance, document upload, discrepancy management

1.3. Operational Impact

- Reduction of cycle times for LCs, collections, guarantees
- Straight-through processing (STP) for standard instructions
- Improved audit trail and regulatory reporting
- Enhanced controls: maker/checker, automated validations

2. Fintech Disruption: Blockchain, Smart Contracts, and Digital LCs

2.1. Blockchain Use Cases in Trade Finance

- Secure document exchange
- Immutable transaction trail
- Instant status updates across banks, shippers, insurers
- Tokenization of assets and trade receivables

2.2. Smart Contracts

- Automated execution of conditions—trigger-based payments
- Replacement of manual document checking for standard flows (e.g., inspection certificates)
- Risks: code vulnerabilities, cross-border enforceability

2.3. Digital Letters of Credit (DLc)

- Platforms
- Fully digital LC application, issuance, document presentation, discrepancy resolution
- Impact: reduction from 5–10 days to 24–48 hours

2.4. Payments Integration

- Instant settlement
- Digital negotiable instruments (dNEGs)

OUTLINE

3. ISO 20022 Migration: Implications for Trade Finance Operations

3.1. Overview

- Migration from MT messages to ISO XML for cross-border payments, cash management
- Key messages affecting trade: pacs.008, pacs.009, camt.052/053/054
- Enhanced data fields: remittance info, structured parties, purpose codes

3.2. Impact on Trade Finance

- Structured remittance details improve reconciliation for importers/exporters
- Improved sanctions & AML screening
- Better transparency for charge codes, correspondent routing
- Alignment with SWIFT CBPR+

4. SWIFT Trade Messaging Evolution (MT7xx to ISO XML)

4.1. Current MT7xx Landscape

- MT700: LC issuance
- MT707: amendments
- MT734: refusal
- MT760: guarantees
- MT767: amendments (guarantees)

4.2. Migration Plan

- SWIFT roadmap: Trade Finance XML messages aligned under ISO 20022
- Introduction of richer fields for structured data
- For example: XML based LC messages enabling automated document checking

5. Electronic Bills of Lading (eBLs) and MLETR Adoption

5.1. eBL Overview

- Replacement of paper BL with a fully digital, transferable title document
- eBL platforms: Bolero, essDOCS, WAVE BL, CargoX, edoxOnline

5.2. Advantages

- Very low risk of loss/fraud
- Faster release of cargo
- Compliant with digital title transfer laws (MLETR)

5.3. MLETR (UNCITRAL Model Law on Electronic Transferable Records)

- Provides legal recognition of digital documents (eBL, warehouse receipts, CMR, Air Waybill)
- Countries adopting MLETR: Bahrain, Singapore, UK, Abu Dhabi, France (partially), USA (UETA updates), etc.

5.4. Operational Impact

- Integration with LC workflows: presentation, endorsement
- Requires system readiness to receive/validate e-docs
- Challenge: interoperability & acceptance by carriers/ports

OUTLINE

SECTION 2 - ADVANCED INSTRUMENTS & STRUCTURED TRADE FINANCE

6. Standby Letters of Credit and Demand Guarantees (URDG 758)

6.1. Key Instruments

- SBLC (ISP98)
- Demand Guarantees (URDG 758)
- Performance, Advance Payment, Bid Bond, Retention Guarantees
- Counter-guarantees & confirmations

6.2. Operational Components

- Drafting operative clause (clear demand wording)
- Examination standards (Article 19 URDG)
- Claim presentation mechanics
- Expiry triggers (expiry date vs event-based)
- Role of correspondent compliance approvals

6.3. Risk Aspects

- Bank risk vs counterparty risk
- Cash collateral requirements
- Country risk & sanction clauses
- Fraud risk mitigation

7. Supply Chain Finance vs. Traditional Trade Finance

7.1. Traditional Trade Finance

- Documentary Credits
- Collections
- Guarantees
- Pre-shipment and post-shipment loans

7.2. Supply Chain Finance (SCF)

- Reverse factoring
- Dynamic discounting
- Approved payables financing
- Inventory financing

7.3. Operational Integration

- Buyer onboarding
- Supplier activation
- Integration with ERP/AP systems
- Reconciliation and settlement processes

OUTLINE

• **8. Forfaiting and Factoring: Structures, Pricing, and Risks**

- 8.1. Factoring
 - With/without recourse
 - Domestic vs international (FCI network)
 - Advance rates, discount fees
- 8.2. Forfaiting
 - Non-recourse purchase of receivables
 - Typically medium-term, avalized bills, bank risk
 - Used heavily in commodities and capital goods

8.3. Pricing Factors

- Country risk
- Tenor
- Bank risk/sovereign risk
- Margin requirements

8.4. Operational Points

- Due diligence & KYC
- Assignment of proceeds
- Notification to obligor
- Document verification

9. Structured Commodity Trade Finance (Oil, Metals, Agri)

9.1. Key Structures

- Pre-export finance (PXF)
- Borrowing base facilities
- Tolling arrangements
- Borrower–oftaker–collateral manager triangle

10. Syndicated Trade Loans and Risk Participation Agreements

10.1. Syndicated Trade Loans

- Bilateral vs syndicated
- Agent bank roles
- Allocation of tranches (A/B loans)

10.2. Risk Participation

- Unfunded: participation in LG/LC exposure
- Funded: participation in trade loans

خلفية

تناول هذه الندوة الاتجاهات الرقمية الحديثة التي تعيد تشكيل عمليات تمويل التجارة والمدفوعات على مستوى العالم. تنتقل المصارف والشركات من العمليات الورقية التقليدية إلى آليات رقمية تعتمد على البيانات. مدعومة بمبادرات دولية مثل خارطة الطريق الرقمية لـ ICC وقانون الأونسيترال للسجلات الإلكترونية القابلة للتحويل (MLETR). وتشمل هذه التطورات استخدام تقنيات OCR/ICR، والتوفيق الرقمي، وواجهات الربط API، ومنصات تمويل التجارة التي تعزز السرعة والامتثال والرقابة التشغيلية.

كما تسلط الندوة الضوء على دور التكنولوجيا المالية، لاسيما blockchain والعقود الذكية وخطابات الاعتماد الرقمية، والتي تغير طريقة تبادل المستندات وتذبذب الأصول والتنفيذ الآلي للمدفوعات. وتساهم هذه الابتكارات في تقليل مدة المعالجة وتعزيز الشفافية وسرعة التسوية.

كما يتم التطرق إلى المستندات الإلكترونية للشحن (eBL) والاعتراف القانوني بها عبر الـ MLETR، بما ينعكس على تسريع الإفراج عن البضائع وتقليل مخاطر التزوير وتعزيز التكامل بين المصارف والناقلين.

وأخيراً، يتم استعراض الأدوات المتقدمة في تمويل التجارة، مثل خطابات الاعتماد الاحتياطية، والضمادات Standby، وتمويل سلسلة التوريد، والفورفيتلينغ، والفكتورينغ، وتمويل السلع المهيكل، والاتفاقيات الخاصة بالمشاركة في المخاطر، مع التركيز على الجوانب التشغيلية ومتطلبات الامتثال وإدارة المخاطر.

المشاركون المستهدفون

الاعتمادات المستندية - محللو الشركات - مدراء حسابات الزبائن - العلاقات الخارجية - المخاطر - امتحان - محللو البحوث

الأهداف

سيتمكن المشاركون من تحقيق ما يلي:

1. تقديم فهم شامل لعملية التحول الرقمي في تمويل التجارة والانتقال من المعاملات الورقية إلى بيانات رقمية تعتمد على البيانات.

2. إبراز التقنيات الحديثة مثل API، وواجهات الربط blockchain ، العقود الذكية، وخطابات الاعتماد الرقمية وتأثيرها على الكفاءة والامتثال.

3. شرح التحول نحو معيار ISO 20022 وتطور رسائل SWIFT من MT7xx إلى XML وانعكاس ذلك على العمليات المصرفية.

4. توضيح الأهمية القانونية والعملية للمستندات الإلكترونية للشحن (eBL) واعتماد MLETR في التجارة الدولية.

5. تمكين المشاركين من تقييم فوائد الرقمنة، وتحسين الضوابط التشغيلية، والجهازية المستقبلية في بيئة تمويل التجارة الحديثة.



الحاضر
الياس كّاس

مدير تنفيذي مصرفي يتمتع بخبرة تزيد عن 35 عاماً في مجالات التجارة الخارجية ، المدفوعات، المقاصلة، إدارة السيولة النقدية، وإدارة الائتمان وغيرها. يحمل دكتوراه في إدارة الأعمال (DBA) في المالية الدولية، إضافةً إلى ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) ودبلوم الدراسات العميقه (DEA) في التمويل والمصارف. وقد تابع العديد من الدورات التدريبية الدولية المتخصصة مع غرفة التجارة الدولية في باريس ICC، ودبيتشه بنك فرانكفورت، وKBC بلجيكا، وبنك اوف نيويورك، وعدد من أبرز المصارف الأوروبية في مجالات تمويل التجارة والضمادات.

مهنياً. ومنذ عام 2002، هو عضو فاعل في لجنة التجارة الخارجية التابعة لجمعية المصارف في لبنان (ABL)، مسهماً في صياغة السياسات الوطنية والمعايير المصرفية. كما يمتلك خبرة تدريسية تتد لأكثر من 15 عاماً. ويقدم بانتظام ندوات متخصصة في المالية والتجارة الدولية.

العناوين الرئيسية

القسم الأول: الرقمنة والاتجاهات الحديثة (تقنية وتشغيلية)

1 التحول الرقمي في تمويل التجارة: من الورق إلى البيانات

1.1 السياق العام للقطاع

- الانقال من العمليات التقليدية الثقيلة بالورق إلى عمليات رقمية تعتمد على البيانات.
- العوامل المحركة: الامثال (AML/KYC)، الكفاءة التشغيلية، جرية العميل، الخ من المخاطر.
- المبادرات العالمية: خارطة الطريق الرقمية للـ ICC، قانون الأونسيترال للسجلات الإلكترونية القابلة للتحويل (MLETR).
- تشريعات الاتحاد الأوروبي المتعلقة بتنمية السجلات الموزعة (DLT).

1.2 المكونات الأساسية للتحول الرقمي

- سير العمل الرقمي الشامل: التدقيق المستندي، المواقف، OCR/ICR، التواقيع الرقمية.
- رقمنة المستندات: المسح الصوتي، المستودعات الرقمية الآمنة، أدوات التحقق.
- معايير البيانات: XML، ISO 20022، البيانات المهيكلة لضمان التشغيل البيني.
- واجهات الربط (APIs) في تمويل التجارة: ربط فوري بين المصرف والعميل والفنتك.
- بوابات تمويل التجارة: فتح الحسابات، إصدار الاعتمادات المستندية، رفع المستندات، إدارة الفوارق.

1.3 الأثر التشغيلي

- تقليص مدة معالجة الاعتمادات، التحصيلات، الضمانات.
- المعالجة المباشرة STP للتعليمات المعيارية.
- تحسين مسار التدقيق والتقارير الرقابية.
- تعزيز الضوابط: صانع/مدقق، والتحققات الآلية

2 تأثير التكنولوجيا المالية: البلوك تشين، العقود الذكية، والاعتمادات المستندية الرقمية

2.1 استخدامات البلوك تشين في تمويل التجارة

- تبادل آمن للمستندات.
- سجل معاملات غير قابل للتعديل.
- تحسينات فورية عن حالة العمليات بين المصارف، الشاحنين، شركات التأمين.
- ترميز الأصول والذم التجارية.

2.2 العقود الذكية

- تنفيذ تلقائي للشروط-مدفووعات مبنية على محفّزات.
- استبدال التدقيق اليدوي للتدفقات القياسية (مثل شهادات الفحص).
- المخاطر: ثغرات الشيفرة، قابلية التنفيذ عبر الحدود.

2.3 الاعتمادات المستندية الرقمية (DLC)

- المنصّات الرقمية.
- طلب وإصدار وتقديم مستندات الاعتماد بالكامل بشكل رقمي مع حل الفوارق الإلكترونية.
- الأثر: خفض المدة من 5-10 أيام إلى 24-48 ساعة.

2.4 دمج المدفوعات

تسوية فورية.

أدوات قابلة للتداول رقميًّا (dNEGs).

العناوين الرئيسية

3 التحول إلى ISO 20022: تأثيره على عمليات تمويل التجارة

3.1 نظرة عامة

- الانتقال من رسائل MT إلى XML ISO للمدفوعات العابرة للحدود وإدارة النقدية.
- الرسائل الأساسية المؤثرة على التجارة: .pacs.008, .pacs.009, .camt.052/053/054
- تحسين حقول البيانات: معلومات التسوية، الأطراف المهيكلة، رموز الغرض.

3.2 التأثير على تمويل التجارة

- التفاصيل المهيكلة للمبالغ المسددة تحسن المطابقة للمستوردين/المصدرين.
- تحسين فحص العقوبات وعمليات AML.
- شفافية أكبر لرسوم التحويل والمسارات المصرفية.
- التوافق مع CBPR+ الخاصة بـ SWIFT

4 تطور رسائل سويفت للتجارة (من MT7xx إلى XML ISO)

- المشهد الحالي لرسائل MT7xx **MT7xx
- MT700 : إصدار الاعتماد المستندي
- MT707 : التعديلات
- MT734 : الرفض
- MT760: الضمانات
- MT769 : تعديلات الضمانات

4.2 خطة التحول

- خارطة طريق SWIFT: رسائل تمويل التجارة بصيغة XML متوافقة مع ISO 20022.
- إدخال حقول غنية للبيانات المهيكلة.
- مثال: رسائل اعتماد مستندي بصيغة XML تتيح التدقيق الآلي للمستندات.

5 بوليصة الشحن الإلكترونية (eBL) واعتماد MLETR

5.1 نظرة عامة

- استبدال بوليصة الشحن الورقية بوثيقة رقمية قابلة للتحويل.
- منصّات Bolero, essDOCS, WAVE BL, CargoX, edoxOnline .eBL

5.2 المزايا

- انخفاض كبير في مخاطر الضياع/التزوير.
- تسريع الإفراج عن البضائع.
- التوافق مع قوانين نقل الملكية الرقمية (MLETR).

5.3 قانون MLETR **

- الاعتراف القانوني بالمستندات الرقمية eBL, إصلاحات المستودعات, CMR, بوليصة الشحن الجوي.
- الدول المعتمدة: البحرين، سنغافورة، المملكة المتحدة، أبوظبي، فرنسا (جزئيًا)، الولايات المتحدة (تحديثات UETA)، وغيرها.

5.4 الأثر التسفيسي

- الدمج مع سير عمل الاعتمادات: التقديم، التظهير.
- الحاجة إلى جاهزية الأنظمة لاستقبال/التحقق من المستندات الإلكترونية.
- التحدّي: التشغيل البيئي وقبول شركات النقل والرافقي.

العناوين الرئيسية

القسم الثاني: الأدوات المتقدمة وتمويل التجارة المهيكل

6 خطابات الاعتماد الاحتياطية والضمادات - URDG 758

6.1 الأدوات الأساسية

- SBLC وفق (ISP98).
الضمادات المستندية (URDG 758).
- ضمادات حسن التنفيذ، الدفعه المقدمة، العطاءات، الاحتجاز.
- الضمادات المقابلة والتأكدات.

6.2 المكونات التشغيلية

- صياغة بند التشغيل (demand clause).
- معاير الفحص (المادة 19 من URDG).
- آليات تقديم المطالبات.
- محدّدات الانتهاء: تاريخي أو مرتبط بحدث.
- دور موافقات الامتنال للمصارف المراسلة.

6.3 الجوانب الخاطرية

- مخاطر المصرف مقابل مخاطر العميل.
- متطلبات الضمان النقدي (cash collateral).
- مخاطر الدول وبنود العقوبات.
- الحد من مخاطر الاحتيال.

7 تمويل سلسلة التوريد مقابل التمويل التجاري التقليدي

7.1 التمويل التجاري التقليدي

- الاعتمادات المستندية.
- التصصيلات.
- الضمادات.
- القروض قبل وبعد الشحن.

7.2 تمويل سلسلة التوريد SCF

- الخصم العكسي (Reverse Factoring).
- الخصم الديناميكي.
- تمويل الذمم المعتمدة.
- تمويل المخزون.

7.3 التكامل التشغيلي

- إدخال المشترين.
- تفعيل الموردين.
- الارتباط بأنظمة ERP/AP.
- المطابقة والتسوية.

العناوين الرئيسية

- 8 الفاكتورة والفورفيتинг: الهيأكل، التسعير، والمخاطر
 - 8.1 الفاكتورة (Factoring)
 - مع/بدون حق الرجوع.
 - محلي ودولي (شبكة FCI).
 - نسب السلفة، رسوم الخصم.
 - 8.2 الفورفيتинг (Forfaiting)
 - شراء الذم دون حق الرجوع.
 - عادةً متوسط الأجل، فواتير مكفولة، مخاطر مصرفيّة.
 - مستخدم بكثافة في السلع ورؤوس الأموال.
 - 8.3 عوامل التسعير
 - مخاطر الدولة.
 - الأجل.
 - مخاطر المصرف/السيادة.
 - متطلبات الهامش.
 - 8.4 النقاط التشغيلية
 - العناية الواجبة KYC.
 - حوالات العائدات.
 - إعلام الدين.
 - التحقق من المستندات.
- 9 تمويل التجارة المهيكل للسلع (النفط، المعادن، الزراعة)
 - 9.1 الهيأكل الأساسية
 - تمويل ما قبل التصدير PXF.
 - تسهيلات قاعدة الاقتراض.
 - ترتيبات التكرير Tolling.
 - علاقة المقترض - المشتري - مدير الضمانات.
 - 10 القروض التجارية الجمّعة واتفاقيات مشاركة المخاطر
 - 10.1 القروض الجمّعة
 - ثنائية أو مجّمعة.
 - دور المصرف الوكيل Agent Bank.
 - توزيع الشرائح A/B Loans.
 - 10.2 مشاركة المخاطر
 - غير مولدة: مشاركة في التعرض للضمانات/الاعتمادات.
 - مولدة: مشاركة في القروض التجارية.



PARTICIPATION FEES: 400\$

SPECIAL OFFER:

BANKS WISHING TO NOMINATE
UNLIMITED NUMBER OF ATTENDEES
TO PARTICIPATE IN THIS WEBINAR
,CAN BENEFIT FROM THE SPECIAL
OFFER OF 4500 \$ ONLY

MEANS OF PAYMENT

Arab Bank – Amman – Jordan Shmeisani
Branch
Account no : 0118/010272-510
Iban no: JO76 ARAB 1180 0000 0011
8010 2725 10
Swift code : ARABJOAX118
Beneficiary name : Union of Arab Banks

For more information and registration kindly send an
email to: training@uabonline.org