



اتحاد المصارف العربية  
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**  
**إضافة 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.

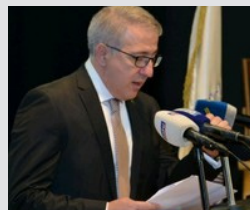
## TARGETED AUDIENCE

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

## 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.

# 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–offtaker–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



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

### خلفية

تتناول 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 للـ ICC وقانون الأونسسترال للسجلات الإلكترونية القابلة للتحويل (MLETR). وتشمل هذه التطورات استخدام تقنيات OCR/ICR. والتوقيع 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 وتدفق الأصول والتنفيذ الآلي للمدفوعات. وتساهم هذه الابتكارات في تقليص 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.

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

### الأهداف

سيتمكن المشاركون من تحقيق ما يلي:

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

2. إبراز التقنيات الحديثة مثل OCR/ICR. وواجهات الربط API. 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 والعملياتية للمستندات الإلكترونية للشحن (eBL) واعتماد MLETR في التجارة الدولية.

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

### المشاركون المستهدفون

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

### المحاضر الياس كساب



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

مهنياً، ومنذ عام 2002، هو عضو فاعل في لجنة التجارة الخارجية التابعة لجمعية المصارف في لبنان (ABL)، مساهماً في صياغة السياسات الوطنية والمعايير المصرفية. كما يمتلك خبرة تدريسية تمتد لأكثر من 15 عامًا، 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

- الانتقال من العمليات التقليدية الثقيلة بالورق إلى عمليات رقمية تعتمد على البيانات.
- العوامل المحركة: الامتثال (AML/KYC)، الكفاءة التشغيلية، تجربة العميل، الحد من المخاطر.
- المبادرات العالمية: خارطة الطريق الرقمية للـ ICC، قانون الأونسيترال للسجلات الإلكترونية القابلة للتحويل (MLETR)، تشريعات الـ EU المتعلقة بتقنية السجلات الموزعة (DLT).

##### 1.2 المكونات الأساسية للتحوّل الرقمي

- سير العمل الرقمي الشامل: التدقيق المستندي، الموافقات، OCR/ICR، التواقيع الرقمية.
- رقمنة المستندات: المسح الضوئي، 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 والعمل 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، والتحقق 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.
- تحديثات فورية عن حالة العمليات بين المصارف، الشاحنين، شركات التأمين.
- ترميز الأصول والذمم التجارية.

##### 2.2 العقود الذكية

- تنفيذ تلقائي للشروط-مدفوعات مبنية على محقّرات.
- 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 إلكترونياً.
- الأثر: خفض المدة من 5-10 أيام إلى 24-48 ساعة.

##### 2.4 دمج المدفوعات

- تسوية فورية.
- أدوات قابلة للتداول رقمياً (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 الهيكلية، رموز الغرض.

#### 3.2 التأثير على تمويل التجارة

- التفاصيل الهيكلية 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)

#### 4.1 المشهد الحالي لرسائل MT7xx\*\*

- MT700 : إصدار الاعتماد المستندي
- MT707 : التعديلات
- MT734 : الرفض
- MT760 : الضمانات
- MT769 : تعديلات الضمانات

#### 4.2 خطة التحويل

- خارطة طريق SWIFT: رسائل تمويل التجارة بصيغة XML متوافقة مع ISO 20022.
- إدخال حقول غنية للبيانات الهيكلية.
- 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.
- منصات Bolero : edoxOnline, CargoX, WAVE BL, essDOCS, 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)، إيصالات المستودعات، CMR، بوليصة الشحن الجوي).
- الدول المعتمدة: البحرين، سنغافورة، المملكة المتحدة، أبوظبي، فرنسا (جزئيًا)، الولايات المتحدة (تحديثات UETA)، وغيرها.

#### 5.4 الأثر التشغيلي

- الدمج مع سير عمل الاعتمادات: التقديم، النظم.
- الحاجة إلى جاهزية الأنظمة لاستقبال/التحقق من المستندات الإلكترونية.
- التحدي: التشغيل البيني وقبول شركات النقل والمرافئ.

## العناوين الرئيسية

### القسم الثاني: الأدوات المتقدمة وتمويل التجارة المهيكل

#### 6 خطابات الاعتماد الاحتياطية والضمانات - URDG 758

##### 6.1 الأدوات الأساسية

- SBLC وفق (ISP98).
- الضمانات المستندية (URDG 758).
- ضمانات حسن التنفيذ، الدفعة المقدمة، العطاءات، الاحتجاز.
- الضمانات المتقابلة والتأكيدات.

##### 6.2 المكونات التشغيلية

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

##### 6.3 الجوانب المخاطرية

- 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.
- التحصيلات.
- الضمانات.
- 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 المشتريين.
- تفعيل المورد.
- الارتباط بأنظمة ERP/AP.
- المطابقة والتسوية.

## العناوين الرئيسية

- 8 الفاكورة والفورفيتينغ: الهياكل، التسعير، والمخاطر
- 8.1 الفاكورة (Factoring)
- مع/بدون حق الرجوع.
- محلي ودولي (شبكة FCI).
- نسب السلفة، رسوم الخصم.

- 8.2 الفورفيتينغ (Forfaiting)
- شراء الذمم دون حق الرجوع.
- عادةً متوسط الأجل، فواتير مكفولة، مخاطر مصرفية.
- مستخدم بكثافة في السلع ورؤوس الأموال.

- 8.3 عوامل التسعير
- مخاطر الدولة.
- الأجل.
- مخاطر المصرف/السيادة.
- متطلبات الهامش.

- 8.4 النقاط التشغيلية
- العناية الواجبة و KYC.
- حوالة العائدات.
- إعلام المدين.
- التحقق من المستندات.

- 9 تمويل التجارة المهيكّل للسلع (النفط، المعادن، الزراعة)
- 9.1 الهياكل الأساسية
- تمويل ما قبل التصدير PXF.
- تسهيلات قاعدة الاقتراض.
- ترتيبات التكرير (Tolling).
- علاقة المقترض-المشتري-مدير الضمانات.

- 10 القروض التجارية المجمعة واتفاقيات مشاركة المخاطر
- 10.1 القروض المجمعة
- ثنائية أو مجمعة.
- دور المصرف الوكيل (Agent Bank).
- توزيع الشرائح (A/B Loans).

- 10.2 مشاركة المخاطر
- غير مولة: مشاركة في التعرض للضمانات/الاعتمادات.
- مولة: 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](mailto:training@uabonline.org)