

Malak DAOU
Trade Finance Specialist (10 ans d'expérience)
Paris, France
+33779758501 ; me@malakdaou.com

Résumé de carrière

Spécialiste Trade Finance avec 10 ans d'expérience dans la gestion des crédits documentaires et des garanties internationales, ayant évolué jusqu'au poste d'Assistant Manager Opérations. Mon parcours m'a permis de développer une expertise solide en émission, suivi et conformité des opérations internationales, ainsi qu'une maîtrise approfondie des processus back-office et des exigences réglementaires.

Actuellement en Master en Supply Chain Management, je cherche à renforcer le lien entre le Trade Finance et les opérations de chaîne d'approvisionnement à l'échelle internationale. Motivé par l'optimisation des flux commerciaux et la fiabilisation des opérations, je souhaite mettre mon expertise au service d'un environnement exigeant et international.

Formation

2024-présent: Master 2 en **Supply Chain Management** • MBS School of Business
Montpellier FRANCE

2004-2007: Licence en **Ingénierie Informatique** • Lebanese International University
Beyrouth LIBAN

Domaines d'intervention et compétences

- **Garanties internationales (URDG 758):**
 - Gestion de bout en bout des garanties internationales et domestiques: garanties de soumission, de bonne exécution, d'acompte, de retenue, financières, douanières, contre-garanties et garanties reçues.
 - Rédaction et négociation des textes de garantie (standards et sur mesure), émission des amendements, validation des instructions clients et conformité réglementaire.
 - Émission des garanties via SWIFT (MT760, MT761, MT767, MT768, MT799, MT202) et coordination avec les banques correspondantes, les équipes juridiques, conformité et les chargés d'affaires.
 - Traitement des appels de garantie: analyse de validité, coordination avec le service juridique, communication avec les banques émettrices/réceptrices et exécution des paiements.
 - Gestion des commissions: tarification, calcul, rapprochement, investigation des écarts et coordination avec la Finance.
 - Suivi complet du cycle de vie des garanties: émission, monitoring, suivi des commissions, annulation à échéance ou contre remise des originaux.
 - Participation aux audits internes/externes et aux reportings réglementaires, y compris les déclarations à la Banque Centrale.
- **Crédits documentaires (UCP 600):**
 - Gestion complète des crédits documentaires import, export, standby et transférables.
 - Émission, rédaction et amendement des crédits; revue des demandes clients; validation des termes avec les clients et les chargés d'affaires.
 - Expertise en vérification documentaire selon UCP 600 (réputé comme élément clé de l'unité), identification des irrégularités et communication via SWIFT (MT700/701, MT707, MT710/711, MT720/721, MT734, MT742, MT799/999).
 - Traitement des paiements à vue et différés, acceptations, négociations, remboursements et règlements avec les banques remboursantes.

- **Remises documentaires & Chèques internationaux (URC 522):**
 - Traitement des remises documentaires import/export (URC 522), traites avalisées, remises D/P et D/A, suivi des échéances.
 - Vérification des documents reçus, notification immédiate aux clients, traitement des paiements et retour des documents impayés.
 - Gestion des chèques internationaux (entrants et sortants), coordination avec les banques correspondantes et suivi des délais de règlement.
 - Coordination quotidienne avec le service courrier pour les flux physiques (DHL, messagerie).
- **Management & Pilotage opérationnel**
 - Supervision des opérations Trade Finance en tant qu'Assistant Manager: gestion des workflows, validation des transactions, traitement des escalades et contrôle du risque opérationnel.
 - Membre de l'équipe centrale de transformation: contribution aux projets d'automatisation, d'optimisation des processus et à la migration des systèmes (Flexcube, Oracle Banking).
 - Formation, accompagnement et montée en compétence des équipes juniors et intermédiaires; contrôle qualité des textes et opérations préparés par les collaborateurs.
 - Suivi des indicateurs de performance, reporting opérationnel (SAP, Tableau) et amélioration continue des processus.
 - Reconnu comme top performer pendant 10 années consécutives, avec lettres officielles de reconnaissance de la direction.

Langues

Français: niveau A2

Anglais: Lu, écrit, parlé

Arabe: Lu, écrit, parlé

Expérience professionnelle

Mai 2023 - Décembre 2023

Gulf Bank, Koweït

Adjoint au responsable back-office - Trade finance

- **Contexte:** Au sein de l'équipe de back office clients rattaché au département des opérations.
- **Missions:**
 - Supervision quotidienne des opérations Garanties, Crédocs et Remises documentaires, avec un haut niveau d'exactitude et de conformité.
 - Validation des transactions à forte valeur, gestion des workflows, des escalades et du risque opérationnel.
 - Contrôle qualité des instruments Trade Finance (textes, SWIFT, vérifications documentaires).
 - Pilotage des reportings opérationnels et des KPI via SAP et Tableau.
 - Reconnu comme top performer sur 10 années consécutives, avec lettres officielles de la direction.

Environnement technique: Flexcube, Oracle Banking Trade Finance, SAP, Tableau, Jira

Avril 2019 - Avril 2023

Gulf Bank, Koweït

Associé en gestion - Trade finance

- **Contexte:** Au sein de l'équipe de back office clients rattaché au département des opérations.
- **Missions:**
 - Point d'escalade pour les irrégularités complexes des Crédocs, les appels de garantie et les sujets réglementaires.
 - Participation aux audits internes/externes et aux reportings réglementaires (Banque Centrale, conformité).
 - Contribution aux initiatives d'amélioration continue, d'automatisation et de migration des systèmes.
 - Suivi des performances opérationnelles et accompagnement des équipes.

Environnement technique: Flexcube, Oracle Banking Trade Finance, SAP, Tableau, Jira

Avril 2016 - Mars 2019

Gulf Bank, Koweït

Agent principal - Trade finance

- **Contexte:** Au sein de l'équipe de back office clients rattaché au département des opérations.
- **Missions:**
 - Gestion avancée des opérations Trade Finance: vérification documentaire Crédocs, émission de garanties, traitement des remises.
 - Vérification documentaire experte selon UCP 600, avec un taux d'exactitude exceptionnel.
 - Coordination avec les clients corporate, les banques correspondantes, le juridique, la conformité et les chargés d'affaires.
 - Respect strict des règles internationales (UCP 600, URC 522, URDG 758).

Environnement technique: Flexcube, Oracle Banking Trade Finance, SAP, Tableau, Jira

Septembre 2013 - Mars 2016

Gulf Bank, Koweït

Agent - Trade Finance

- **Contexte:** Au sein de l'équipe de back office clients rattaché au département des opérations.
- **Missions:**
 - Traitement des Crédocs import/export, garanties, remises documentaires et chèques internationaux.
 - Gestion des émissions, amendements et paiements via SWIFT.
 - Développement des bases solides en excellence opérationnelle, conformité et service client.

Environnement technique: Flexcube, Oracle Banking Trade Finance, SAP, Tableau, Jira