

# Tender Questions & Answers

FROM: DRC

Tender No: **DRC/RFP/PA/30032023/FI/FSP/SAH**

Tender Title: **Provision of Cash Transfer Service under a Purchase Agreement**

Tender Issuing Date: 30<sup>th</sup> March 2023

Tender Closing Date: 2<sup>nd</sup> May 2023

Danish Refugee Council-DRC Yemen has in reference to above tender period received the following questions to the Tender, and hereby provides responsive answers by best endeavour to all relevant Vendors & Suppliers.

Answers/Clarifications الاجوبة والتوضيحات	Questions/Answers الاسئلة والاستفسارات
1-	<p>get a clarification in the question that mentioned in <b><u>Annex 03 A1.b Pricing Structure Template</u></b></p> <p><b>( What to extend you are compliant with Yemeni national laws and government policies regulating cash transfer services?) ( What documentation is required from DRC and CCY Partners to enable the FSP to fulfil its KYC obligations?) (Certification of compliance, KYC requirements)</b></p> <p><b>The minimum administrative legal and technical requirements in order for an FSP to participate in this RFP , as well as what documentary or other evidence is required to prove adherence in each instance. This typically requires soliciting vital information and supporting documentation about</b></p> <p><b>i) the company itself (e.g. legal status, minimum prior experience and financial capacity);</b></p> <p><b>ii) the mechanisms and services offered (e.g. minimum geographic coverage,</b></p> <p><b>(KYC) requirements) as Know Your Customer (KYC): This usually refers to the information that the local regulator requires FSPs to collect about any potential new customer in order to discourage financial products being used for money laundering or other crimes. as some countries allow FSPs greater flexibility than others as to the source of this information.</b></p> <p><b>In order to address the growing problem of money laundering, both national and international bodies around the world provide guidelines for the finance industry. These impose certain screening and monitoring processes on all financial</b></p>

institutions so that the financial system is safeguarded from abuse by criminals. KYC or Know Your Customer checks are one of these processes which regulators mandate financial institutions to undertake. There are specific Know Your Customer laws and regulations to be followed by financial institutions. In order to successfully comply with anti-money laundering regulations, financial institutions must understand their KYC obligations and develop effective KYC compliance programmes.

#### What Does KYC Mean?

Know Your Customer or KYC is defined as the process that institutions use to verify the identities of their customers and come to a conclusion on the financial crime risk they may pose. In some countries, KYC is expanded as Know Your Client.

KYC is a fundamental process in any financial institution's anti-money laundering programme. This greatly helps financial institutions to adequately assess the risk associated with each client. For example, all customers of a bank must be verified before they can use services such as checking accounts and credit cards. There are authorized parties are mandated to gather ample, verifiable information on their client and their identity in order to determine their legitimacy before beginning any business activities

كحد أدنى ، يجب أن تحدد دعوة إبداء الاهتمام المعلومات الضرورية والحد الأدنى من المتطلبات الإدارية والفنية من أجل مشاركة مقدم الخدمات المالية في طلب تقديم العروض هذا ، بالإضافة إلى الأدلة المستندية أو غيرها من الأدلة المطلوبة لإثبات الالتزام في كل حالة

يتطلب هذا عادةً طلب معلومات حيوية ووثائق داعمة حول

1 الشركة نفسها (على سبيل المثال الوضع القانوني والحد الأدنى من الخبرة السابقة والقدرة المالية)

2 الآليات والخدمات المقدمة (مثل الحد الأدنى من التغطية الجغرافية، ومتطلبات اعرف عميلك عادةً إلى المعلومات التي يطلب المنظم المحلي من مقدمي الخدمات المالية جمعها عن أي عميل جديد محتمل. لتثبيط استخدام المنتجات المالية في غسيل الأموال أو جرائم أخرى. حيث أن بعض البلدان تسمح لمقدمي الخدمات المالية بمرونة أكبر من غيرها فيما يتعلق بمصدر هذه المعلومات

من أجل معالجة مشكلة غسيل الأموال المتنامية، تقدم الهيئات الوطنية والدولية حول العالم إرشادات لصناعة التمويل. تفرض هذه الإجراءات عمليات فحص ومراقبة معينة على جميع المؤسسات المالية بحيث يتم حماية النظام المالي من إساءة استخدام المجرمين. تعتبر عمليات التحقق من "اعرف

عميلك" أو "اعرف عميلك" إحدى هذه العمليات التي يفوض المنظمون المؤسسات المالية القيام بها. هناك قوانين ولوائح محددة تعرف على عميلك يتعين على المؤسسات المالية اتباعها. من أجل الامتثال الناجح للوائح مكافحة غسيل الأموال، يجب على المؤسسات المالية فهم التزامات "اعرف عميلك" وتطوير برامج امتثال فعالة "اعرف عميلك

KYC؟ ماذا يعني

تعرف على عميلك أو اعرف عميلك تعرف على أنها العملية التي تستخدمها المؤسسات للتحقق من هوية عملائها والتوصل إلى استنتاج بشأن مخاطر الجرائم المالية التي قد يشكلونها. في بعض البلدان، يتم توسيع "اعرف عميلك" ليصبح "اعرف عميلك

هي عملية أساسية في أي برنامج لمكافحة غسيل الأموال تابع لأي مؤسسة مالية. هذا يساعد المؤسسات المالية بشكل كبير على (KYC) تعرف على عميلك تقييم المخاطر المرتبطة بكل عميل بشكل مناسب. على سبيل المثال، يجب التحقق من جميع عملاء البنك قبل أن يتمكنوا من استخدام خدمات مثل التحقق من الحسابات وبطاقات الائتمان. هناك أطراف مرخصة مفوضة بجمع معلومات وافرة يمكن التحقق منها عن عملائهم وهويتهم من أجل تحديد " شرعيتهم قبل البدء في أي أنشطة تجارية

Technical Criteria And Sub-Categories	Guiding indicative questions for the evaluation of each sub-category	Evidence/Documents to support the technical evaluation (if relevant)	Points and weight to be awarded
<b>1. FSP General Capacity</b>			<b>25%</b>
Applicable legal frameworks	What to extend you are compliant with Yemeni national laws and government policies regulating cash transfer services? What documentation is required from DRC and CCY Partners to enable the FSP to fulfil its KYC obligations?	Certification of compliance, KYC requirements	10 points

	<p>capacity</p> <p>3) Demonstrating and describing the process, timelines and scalability capacity</p> <p>4) Proposed ongoing support structure to be in place during the length of any contract</p> <p>5) Details of security measures undertaken</p> <p>6) Time line needed to deliver/release funds and set up a network, during both normal operating conditions and during emergency conditions.</p> <p>7) Providing all the supporting documents (Financial Statements, Audit Report, Organograms and annual reports 2019-2020-2021-</p> <p>8) Certification of compliance, KYC requirements</p> <p>9) Audit reports (if applicable), Bank Confirmation Letters</p> <p>Technical Proposal defining the daily capacity overcoming plan (technical proposal)</p> <p>10) Organogram, List of sub-contractors / intermediaries</p>	<p>(3) إظهار ووصف العملية والجدول الزمني والقدرة على التوسع</p> <p>(4) هيكل الدعم المستمر المقترح أن يكون ساري المفعول خلال مدة أي عقد</p> <p>(5) تفاصيل الإجراءات الأمنية المتخذة.</p> <p>(6) الخط الزمني اللازم لتسليم / صرف الأموال وإنشاء شبكة، أثناء ظروف التشغيل العادية وأثناء حالات الطوارئ.</p> <p>(7) توفير جميع المستندات المؤيدة (البيانات المالية، تقرير المراجعة، البرامج التنظيمية والتقارير السنوية للثلاث السنوات 2021-2019-2020</p> <p>(8) شهادة الامتثال، متطلبات اعرف عميلك</p> <p>(9) تقارير المراجعة (إن أمكن) ، وخطابات التأكيد البنكية ، العرض الفني الذي يحدد خطة التغلب على القدرات اليومية (العرض الفني)</p> <p>(10) المخطط التنظيمي، قائمة بالمقاولين من</p>	
	<p>المطلوب تقديم شهادة الامتثال المالي. ولجنة التقييم للمناقصة ستعتمد على ما يلي:</p> <p>1- تقديم القوائم مالية للثلاث السنوات السابقة وكونها مختتمه معتمدة من محاسب قانوني مرخص من الجهات الرسمية</p> <p>2- تقديم الترخيص ساري المفعول من البنك المركزي باعتباره بنك البنوك.</p> <p>3- التزام مقدم العطاء بالموافقة والختم على جميع مبادئ المجلس الدنماركي وكذلك بالموافقة والختم لكل الموافقة على السياسات المحلية والعالمية و الامتثال لمحاربه الفساد المالي بكل اشكاله و مكافحه غسيل الأموال و اتباع الإجراءات ذات الصلة.</p> <p><b>A financial compliance certificate is required. The evaluation committee for the tender will rely on the following:</b></p> <p><b>1- Submission of financial statements for the previous three years and that they are finalized and approved by a chartered accountant licensed by the official authorities</b></p> <p><b>2- Presentation of a valid license from the Central Bank as the bank of banks.</b></p> <p><b>3- The bidder's commitment to agree and seal all principles of the Danish Council, as well as to approve and seal all approval of local and international policies, compliance with combating financial corruption in all its forms, combating money laundering, and following relevant procedures.</b></p>		