Identificación y autentificación

El proceso de registro es necesario para crear un vínculo único entre una persona seleccionada y un identificador único para esa persona. Cada identificador se vincula entonces con una forma de autentificación. El proceso de autentificación busca asegurar que la persona que solicita los fondos es de hecho la persona registrada para el recibir el pago. El proveedor de servicios financieros a menudo pondrá a disposición de los beneficiarios documentos de identificación/autentificación para que éstos puedan acceder a los servicios financieros

## IDENTIFICACIÓN personal MANUAL

La identificación y la autentificación se pueden llevar a cabo utilizando a miembros de la comunidad o comités, pero estos métodos tienden a ser lentos y carecen de flexibilidad, ya que el momento y lugar de pago tiene que ser establecido de antemano y son fijos. Con el fin de evitar duplicidades y omisiones de registros, es preferible que el registro y la identificación se lleven a cabo al mismo tiempo. Debido a la normativa contra el blanqueo de dinero, la mayoría de los países exigen que cualquier persona que abra una cuenta bancaria proporcione al menos una forma de identificación y, en algunos casos, una prueba de residencia.

## DOCUMENTOS OFICIALES DE IDENTIDAD

En algunos países, como Pakistán, está ampliamente difundido el documento nacional de identidad (DNI), que está vinculado a una base de datos en línea. Los carnets otorgan a cada adulto un número único, llevan una fotografía y proporcionan información adicional, como la dirección y la fecha de nacimiento. En muchos países no existe un sistema nacional de identidad, o muchas personas no tienen carnets de identidad. A raíz de los desastres, las personas pueden haber perdido su identificación. En tales casos, el gobierno puede ser persuadido para proporcionar un registro especial y urgente, como ocurrió en Swazilandia en el proyecto de ayuda a la sequía de Save the Children (2008) y en Indonesia tras el tsunami (Cruz Roja). En los casos en que no existe un DNI o el cabeza de familia es un niño que no es lo suficientemente mayor como para tener carnet de identidad, las agencias han emitido sus propias tarjetas de identidad, aunque esto no es tan seguro. La tarjeta puede contener una fotografía y/o la huella dactilar. Además, puede tener un código de barras único e impreso específicamente.

## TARJETAS CON PIN O CÓDIGO DE BARRAS

Otra opción es la emisión de una tarjeta prepago o tarjeta bancaria con un número de identificación personal (PIN) en el momento de la inscripción. No será cargada con fondos hasta que el registro haya sido validado, y por lo tanto no hay riesgo de robo. Además, la emisión de una tarjeta se puede combinar con la toma de una huella dactilar (utilizando un lector electrónico conectado a un ordenador portátil), que estará vinculada a la tarjeta y podrá ser usada más tarde, en lugar del PIN, para la autentificación. Como tercera alternativa, la tarjeta puede tener un código de barras único que puede ser leído por un lector de códigos de barras portátil. La huella dactilar, el PIN y el código de barras están vinculados a un número de tarjeta único en una base de datos central o una base de datos alojada en el lector de tarjetas o terminal de punto de venta (POS). Por lo general, una tarjeta con una banda magnética (como una tarjeta de débito o tarjeta prepago) requerirá comunicaciones en línea desde el lector a una base de datos central, mientras que una tarjeta inteligente puede ser autentificada en línea por el lector de tarjetas.

## TARJETAS Y DATOS BIOMÉTRICOS

En el caso de una tarjeta inteligente, el chip de la tarjeta contiene la información sobre los datos biométricos de huellas dactilares. Las transacciones de una tarjeta inteligente se graban tanto en la tarjeta como en el lector de tarjetas, de modo que pueden ser actualizadas cuando el lector es conectado a un canal de comunicación. Es importante no elegir un sistema de tarjeta inteligente registrado/patentado en el cual la tarjeta inteligente sólo puede ser leída por los lectores de tarjetas del propietario, ya que esto limita la infraestructura en la que se pueden utilizar. Esto puede ser aceptable cuando los pagos se hacen de una sola vez o por un plazo corto, en una zona con mala infraestructura bancaria, pero supone que los beneficiarios no podrán utilizar sus tarjetas en los terminales de punto de venta (PoS) o en los cajeros automáticos. Dado que estas tarjetas y lectores son suministrados por el proveedor, también existe el peligro de que los precios no sean razonables, especialmente una vez que se ha hecho la inversión en la tecnología y hay una necesidad de ampliar o replicar el proyecto. Hay tarjetas inteligentes que pueden ser leídas por una amplia gama de terminales de punto de venta y cajeros automáticos, pero esto debe ser verificado para el país concreto. El coste de las tarjetas inteligentes depende del tamaño de la memoria del chip y, por lo tanto, las decisiones deben tomarse teniendo en cuenta qué información es realmente necesaria.

## TARJETAS SIM DE TELEFONIA MÓVIL

El identificador único puede estar vinculado también al número de teléfono móvil del beneficiario. Esto no quiere decir necesariamente que tenga que poseer un teléfono, sino que necesita tener acceso a una tarjeta SIM donde recibirá una contraseña. Esta contraseña se puede introducir en un terminal de punto de venta en el lugar donde se vaya a realizar el pago o en una aplicación especial cargada en el teléfono móvil del agente de pagos.