Установление и проверка личности

В процессе регистрации необходимо создать связь между выбранным согласно установленным правилам человеком и уникальным идентификатором для этого человека. Эти данные затем используются в механизме удостоверения личности. Целью процесса удостоверения является убедиться, что лицо, запрашивающее денежные средствав пункте выплаты, на самом деле является зарегистрированным в установленном порядке лицом. Поставщик финансовых услуг часто делает документы, касающиеся идентификации и удостоверения, доступными для бенефициаров, чтобы они могли получить доступ к финансовым услугам.

## Установление личности вручную

Установление личности и проверку можно осуществлять с помощью членов сообщества или комитетов, но эти методы обычно медленные и недостаточно гибкие, так как время и место платежа необходимо определить заранее и зафиксировать. Во избежание повторений или пробелов в записях предпочтительно проводить регистрацию и идентификацию одновременно. Согласно законодательству по противодействию отмыванию денег, во многих странах для открытия счёта требуется предъявить какое-либо удостоверение личности, а в некоторых случаях и подтверждение проживания в стране.

## Официальные идентификационные карточки

В некоторых странах, например, в Пакистане, широко распространены национальные идентификационные карточки (НИК), связанные с компьютерной базой данных. На карточке присутствует уникальный номер каждого взрослого человека, фотография, а также дополнительная информация, например, адрес и дата рождения. Во многих странах либо не существует системы национальных идентификационных карточек, либо многие люди не имеют идентификационных карточек. При стихийных бедствиях многие люди теряют основные удостоверения личности. В таких случаях правительство иногда можно убедить осуществить особую чрезвычайную регистрацию, как было в Свазиленде в ходе оказания помощи при засухе в проекте «Спасите детей» / Save the Children (2008) и в Индонезии после цунами (Красный Крест). В случаях, когда НИК отсутствуют, либо когда главой домохозяйства является ребёнок, не достигший соответствующего возраста, чтобы иметь НИК, агентства выпускают свой собственный вариант идентификационной карточки, хотя этот метод не столь надёжный. Карточка может содержать фотографию и/или отпечаток пальца. Кроме того, на неё может быть особым образом нанесён уникальный штрих-код.

## Пластиковая карточка и PIN или штрих-код

Другим способом может быть выдача при регистрации бенефициару дебетовой карточки или банковской карточки с персональным идентификационным номером (PIN). На карточке не будет средств до подтверждения регистрации, таким образом, исключается риск кражи. Кроме того, при выпуске карточки можно брать отпечаток пальца (используя электронное считывающее устройство, подсоединённое к компьютеру), который будет связан с этой карточкой и впоследствии может быть использован для подтверждения вместо PIN-кода. В качестве третьего варианта карточка может иметь уникальный штрих-код, который затем можно считать специальным портативным устройством. Отпечаток пальца, PIN-код и штрих-код связаны с уникальным номером карточки либо в центральной базе данных, либо в базе данных, хранящейся на устройстве для считывания карточек или в кассовом терминале. Обычно для использования карточки с магнитной полосой (например, дебетовая или предоплаченная карточка) требуется онлайн соединение между считывающим устройством и центральной базой данных, в то время как смарт-карту можно проверить без подключения к интернету с помощью устройства для чтения карточек.

## Пластиковая карточка и биометрические данные

В случае смарт-карты чип в карточке сам содержит биометрическую информацию об отпечатке пальца. Транзакции со смарт-карты записываются как на карте, так и на считывающем устройстве, поэтому их можно обновить и скорректировать, когда считывающее устройство будет подключено к каналу связи. Важно не выбирать патентованную систему смарт-карт, где смарт-карту можно распознать только с помощью патентованных считывающих устройств, так как это ограничит инфраструктуру, в какой их можно использовать. Это может быть приемлемо в случае единовременных выплат в течение короткого промежутка времени в зоне с плохо развитой банковской инфраструктурой, но это значит, что получатели не смогут использовать свои карточки в платёжных терминалах, принимающих дебетовые и кредитные карты, и в банкоматах. Так как такие карточки обычно поставляются вендором, существует опасность, что цены будут завышены, особенно после того, как были потрачены средства на разработку технологии и есть необходимость расширить или повторить проект.Существуют смарт-карты, которые могут считываться широким диапазоном кассовых терминалов и банкоматов, но в каждой конкретной стране это следует уточнять. Стоимость смарт-карт зависит от объёма памяти чипа. Следовательно, надо тщательно обдумать, какая именно информация вам необходима.

## SIM-карта мобильного телефона

Уникальный идентификатор также может быть привязан к номеру мобильного телефона бенефициара. Это необязательно означает, что бенефициар должен иметь мобильный телефон. Он должен иметь доступ к SIM-карте, на которую он получит пароль. Этот пароль затем можно ввести либо на кассовом терминале в пункте оплаты либо в специальном приложении, загруженном на мобильный телефон плательщика.