

bili progettati e gestiti su vasta scala. Tuttavia, come vedremo, ci vorranno quasi due anni prima che l'USDA (Ministero dell'Agricoltura), appunto nel 1992, definisca le regole per l'applicazione dell'EBT ai *Food Stamps*.

5.3.1.1 Il Memorandum Presidenziale sulla Gestione per Obiettivi (*Management by Objectives* - MBO). Si forma il Comitato di Gestione Interagenzie dell'EBT

Il Memorandum Presidenziale del gennaio 1991 sul *Management By Objectives* (MBO), ha spinto l'Ufficio di Gestione e Controllo (*Office of Management and Budget* - OMB) ad assegnare al Servizio di Gestione Finanziaria del Tesoro degli USA (*US Treasury Financial Management Service* - FMS) il compito di coordinare le attività tra le agenzie Federali.

"Riconoscendo le potenzialità, in termini di maggiore efficienza, che si potevano ricavare dal coordinamento dello sviluppo dell'EBT, l'OMB ha designato il Servizio di Gestione Finanziaria dell'*US Department of the Treasury* (FMS) come agenzia guida per l'impegno Federale e costituito il Comitato di Gestione Interagenzie dell'EBT per facilitare il raggiungimento degli obiettivi governativi relativi all'EBT."²⁶¹

Si consolida il processo di coordinamento delle sperimentazioni EBT che, come vedremo, avrà successive tappe di avanzamento.

5.3.1.2 La "Carta" del Comitato di Gestione Interagenzie dell'EBT

Si apre una complessa dinamica istituzionale che soltanto nel 1994 porterà alla sottoscrizione di un *memorandum of understanding* (memorandum d'intesa) fra le diverse agenzie federali interessate, che darà, finalmente, luogo a un atteggiamento sufficientemente concorde del governo federale nei confronti degli Stati. L'analisi di tale dinamica istituzionale può essere interessante anche per una discussione in sede europea. Nella seconda parte di questo rapporto, sarà fornito qualche elemento per cogliere alcuni aspetti salienti del dibattito affrontato negli USA.

5.3.2 Esperimenti e Progetti di EBT off-line con Chip Cards

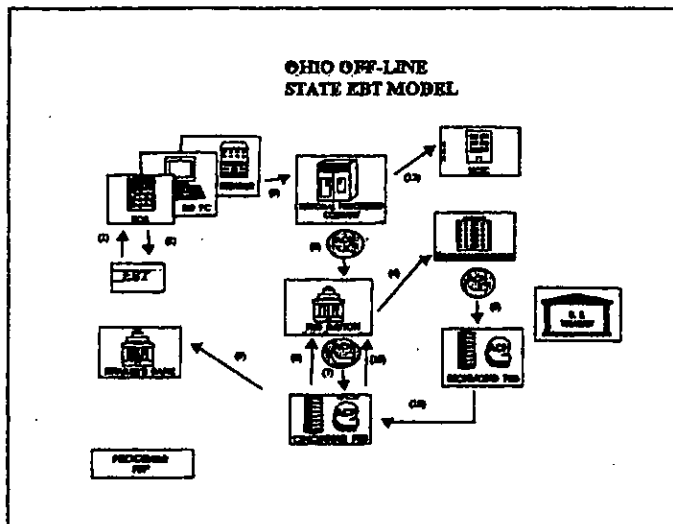
5.3.2.1 Il Progetto dell'Ohio

Nel settembre del 1990 il FNS incarica la società National Processing Company di disegnare e implementare una "dimostrazione" della tecnologia *off-line* nell'area di Dayton, Ohio. E' il primo test EBT di tale tecnologia negli USA. I protagonisti sono, ancora una volta, i *Food Stamps*. Ai 9000 partecipanti sono distribuite altrettante carte con microchip; presso 70 negozi alimentari sono installati terminali adatti a "leggere" queste carte. Inizialmente, si tratta di un test di pura fattibilità: carte, terminali e sistema sono finanziati dal FNS. Il successo del progetto pilota conduce a un piano di estensione del sistema a livello statale, collegato all'interessante *Ohio Data Linkage Program* (Programma

²⁶¹ Phoenix Planning & Evaluation Ltd., *Report on the Development of EBT Financial Infrastructure Models* (Rockville, MD, 1992), pp. 11-12, I-1.

di Collegamento dei Dati)²⁶².

Tabella 33— Modello EBT *off-line* dello Stato dello Ohio



Fonte: Phoenix Report, *The Development of EBT Financial Infrastructure Models*, Appendices, Dicembre 1992

²⁶² Joseph R. Zimmerman, "Multi-Application Cards: The Ohio Data Linkage Program", in *Strategies for the Millennium*, Cardtech/Securtech 1995 Conference Proceedings, Rockville, (MD) 1995, pp. 915-920: "L'Ohio sta sviluppando un database relazionale per la verifica e la prevenzione delle frodi sui benefit governativi. Nella pianificazione di un sistema informativo basato sul servizio al cliente, la tecnologia delle smart card è stata designata come un segmento integrato della strategia dello Stato nei servizi informativi... "Le smart card forniranno ai residenti uno strumento conveniente e utile per interagire con un'ampia fascia di servizi del governo statale in un vero formato di servizio al cliente. Allo stesso tempo, le smart card possono equipaggiare lo Stato con strumenti sofisticati per definire benefit, informazioni e/o procedure di transazione. Il vantaggio di questo programma di smart card ha tre ambiti: (1) fornire ai residenti dello Stato uno strumento orientato al cliente, comprensivo e conveniente attraverso il quale possano accedere, interagire e utilizzare una varietà di servizi dello Stato. Queste transazioni possono includere: reclami, transazioni e creazioni di file finanziari, una pletora di ricerche informative pubbliche e individuali, sottomissione e cambiamenti di dati personali, registrazioni di licenze, applicazioni, creazioni di file di benefit, trasferimenti elettronici, registrazione/ricevuta e identificazione di un richiedente e, infine, la catalogazione dei lavori. Le transazioni saranno eseguite con un altissimo livello di protezione, privacy e confidenzialità, applicando un sofisticato programma di sicurezza DES e RSA. (2) far lavorare la smart card con i database relazionali darà luogo a uno strumento molto efficace per i controlli fiscali. La carta potrà essere utilizzata per qualificare e monitorare la distribuzione di benefit, prevenire e combattere frodi sui benefit e fornire documentazione dettagliata, utilizzazione, memorizzazione e statistiche sui lotti di benefit statali. Inoltre, l'assemblaggio di differenti combinazioni di informazioni messe insieme mediante l'uso di database relazionali fornirà crescenti prospettive per l'analisi dei costi, dati statistici e demografici di census/utilizzazione..." (3) confronti con numerose agenzie Federali hanno dimostrato le potenzialità di fornire ai nostri residenti informazioni aggiuntive a livello nazionale. Il Servizio Postale degli USA ha designato l'Ohio come uno dei primi siti per un progetto pilota per il loro programma di Service to the Citizen Kiosk (Chiosco di Servizio al Cittadino). Attualmente, Ohio e l'USPS (Servizio Postale degli USA) stanno disegnando standard operativi e tecnici per questo sistema e esplorando la possibilità di includere altri servizi dell'agenzia Federale nell'interfaccia con il cliente.

5.3.2.2 Il progetto della Carta WIO del Wyoming

Nel novembre 1990 il Wyoming ha commissionato alla società Applied Systems Institute un sistema basato su *smart card* per la gestione dei *benefit* del programma WIC, un programma alimentare per donne in gravidanza e in allattamento per i bambini. L'importanza del test risiede anche nel fatto che si tratta del primo esperimento EBT applicato ai *benefit* WIC, che hanno una natura diversa sia rispetto ai *benefit* monetari, sia rispetto a coupon denominati in dollari come i *Food Stamps*. I *benefit* WIC sono assegnati su prescrizione medica. Le prescrizioni non specificano un valore monetario, ma un elenco di prodotti alimentari che potranno essere ottenuti gratuitamente.

Nel sistema cartaceo, i partecipanti ricevono un *voucher* che gli consente di procurarsi latte, cibi dietetici, cereali e altri cibi ad alto valore nutritivo. Questi *voucher* sono cambiati presso negozi autorizzati.

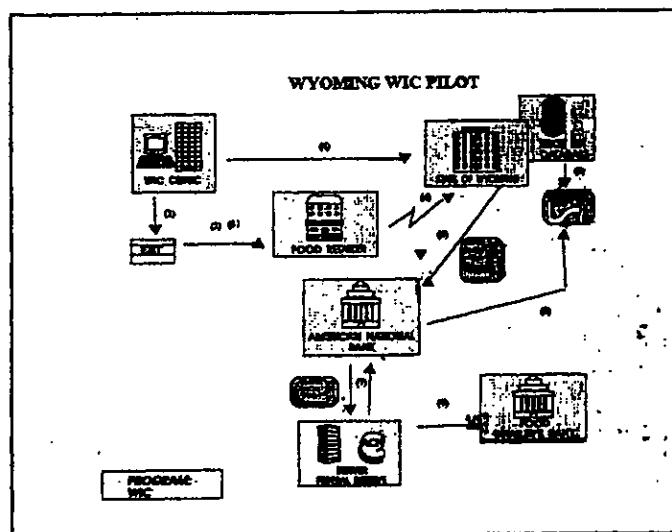
Al contrario, ad ogni donna che possiede una *chip card* è assegnata una prescrizione di cibo immagazzinata nella memoria della carta. Nel negozio, ogni dato è verificato dal *database*. Il cassiere non ha più bisogno di controllare la veridicità delle informazioni. La novità più rilevante consiste nel fatto che l'informazione diventa disponibile per l'ospedale locale, il quale può intervenire al fine di supportare l'educazione alimentare. La complessità del meccanismo aveva finora escluso i WIC *voucher*, un programma solitamente incluso nel campo sanitario, dagli esperimenti EBT. Siamo, quindi, ai primi passi dell'EBT in questo campo.

Implementato nel maggio 1991 nell'area di Casper, il test si è concluso in ottobre. L'ottima valutazione dei risultati ha dato luogo al progetto *WYO Card - PayWest*, che da una parte si estenderà ai *Food Stamps* e ad altri programmi di *welfare*, dall'altra si commetterà al recentissimo *Health Passport Project* (Progetto di Passaporto Sanitario) lanciato da sei Stati dell'ovest²⁶³.

²⁶³ "Nel marzo del '95, dopo 16 mesi di progettazione, sviluppo e verifica, il Wyoming iniziò la sua conversione da *Food Stamps coupon* e *voucher* di prescrizione alimentare WIC a *smart card*. La dimostrazione pilota userà 12.000 carte rilasciate ai clienti per usarle nei successivi 25 mesi. Questa applicazione rappresenta una novità sotto tre profili: (1) dopo la prova del '91-92 dello studio di fattibilità di principio, è la prima applicazione di *smart card* al programma "*Women, Infants and Children*"; (2) è la prima applicazione combinata ai programmi WIC e *Food Stamp*; (3) è la prima applicazione di carta che porta avanti programmi di *benefit* e dati amministrativi e demografici sulla salute per la certificazione e i dati sulla vaccinazione dei bambini" (J. Terry Williams, *EBT and the WYO Card Demonstration*, in *Strategies for the Millennium*, Cardtech/Securtech 1995 Conference Proceedings (Rockville, MD, 1995), p. 465.

"Il Wyoming ha implementato con successo *PayWest*, una dimostrazione sull'EBT basata su *smart card* per i programmi WIC e *Food Stamp*. La carta di plastica incorpora un *chip* integrato che immagazzina dati e supporta processi informatici che elaborano programmi quando sono inseriti in un lettore di carte compatibile. La *smart card* compie le transazioni nei locali dei dettaglianti autorizzati per gli alimenti usando la carta, il lettore della carta e, quando adeguato, il sistema elettronico di registro di cassa dei dettaglianti senza scambio di informazioni dirette tramite telefono con un computer centrale *host*. Il *chip* nella carta immagazzina informazioni dettagliate circa i *benefit* disponibili e la storia delle transazioni del proprietario della carta e non dipende dalle telecomunicazioni o da un computer centrale *host* per autorizzare e registrare l'uso dei *benefit*. I file di dati sono trasferiti tra il computer centrale *host*, il computer dello Stato e il computer situato presso ciascuno dei dettaglianti autorizzati che sono connessi ai lettori della carta localizzati nei percorsi del *check-out*. Questi trasferimenti di dati permettono al sistema di aggiornare le autorizzazioni ai *benefit*, riempire di nuovo di *benefit*, gestire l'emissione e l'inventario della carta e supportare il trasferimento dei pagamenti ai dettaglianti e dei debiti nei confronti dello Stato e dei conti di deposito del programma Federale utilizzando le normali procedure commer-

Tabella 34— Il progetto pilota WIC del Wyoming



Fonte: Phoenix Report, *The Development of EBT Financial Infrastructure Models*, Appendices, Dicembre 1992

5.3.2.3 Il progetto della Carta Ibrida: Maine, New Hampshire & Vermont

Nel 1992 il primo sistema EBT multistato ha ricevuto l'approvazione dell'USDA. Si trattava del primo progetto basato su una carta ibrida (*chip card* con banda magnetica). Maine, New Hampshire e Vermont si sono uniti alla Coalizione di Stati del Nord Est guidata da Maryland e New York.

5.3.3 Settembre 1991 - Aprile 1992: il Regolamento EBT di *Food Stamps* & AFDC

5.3.3.1 Regole per Applicare l'EBT al Programma AFDC

L'Amministrazione per i Figli e le Famiglie pubblica un Regolamento che fornisce agli Stati le linee guida per l'applicazione dell'EBT ai *benefit* AFDC. Si tratta di una regolamentazione importante, poiché il *Food stamps Program* e l'AFDC sono - se si eccettuano i programmi sanitari - i programmi di *welfare* più estesi (16 milioni di persone sono coperte dai programmi AFDC e di Assistenza Generale).

5.3.3.2 Il Food and Nutrition Service (FNS) dell'USDA (Ministero dell'Agricoltura) emana le Regole per attuare il Leland Act del 1990

Come abbiamo visto, il *Food stamps Program* ha avuto ed ha, ancora, un ruolo

ciali ACH" (J. T. Williams, *The State of Wyoming Smart card Application for Supplemental Food for Pregnant Women, Infants and Children, Food Stamps and Tracking of Immunization*, in: C.O. Köhler, O. Rienhoff, O.P. Schaefer (eds.), *Health Cards '95*, Proceedings of the Health Cards '95 Conference, Frankfurt, Germany, 23-26 Ottobre, 1995, IOS, Amsterdam 1995).

importante nello sviluppo dei sistemi EBT, anche sulla base degli esperimenti ai quali ha collaborato. All'interno dell'USDA, il programma è posto sotto l'autorità del FNS. Solo con l'emanazione del regolamento da parte del FNS il Leland Act è divenuto operativo. Tuttavia, alcuni aspetti di tali regole hanno causato qualche problema allo sviluppo dell'EBT, in particolare per quanto riguarda il divieto ai sistemi EBT di caricare oneri sui punti di vendita che accettano i *Food Stamps*.

5.3.4 La Comunità economica si muove

L'importante *Electronic Funds Transfer Association* (Associazione del Trasferimento Elettronico dei Fondi) ha formato una propria *EBT Task Force*; nel 1992 la *EBT Task Force* della EFTA ha pubblicato un proprio studio *EBT in the United States*.

Sin dal 1991 una delle maggiori banche USA, la Citibank, ha costituito un Servizio EBT con lo scopo di fornire al settore pubblico una "Fonte" per i sistemi EBT. Proprio la Citibank è uno dei protagonisti dell'importante progetto pilota di Houston.

5.3.4.1 Il Progetto Houston e la Carta di Pagamento Diretta

"In aggiunta ai progetti avviati dagli Stati, il *Financial Management Service del Treasury Department* (Servizio di Gestione Finanziaria del Tesoro) ha firmato un contratto con Citibank per erogare *benefit* gestiti direttamente dal governo federale a Houston, Texas. Un progetto sperimentale è stato varato poi, sempre a Houston, per erogare SSI (Sicurezza Sociale), *Civil Service Retirement payments* (pagamenti per i Pensionati del Servizio Civile) e *Railroad Retirement benefits* (Pensioni ai Ferrovieri) mediante terminali ATM e POS. Le transazioni sono gestite dal *PULSE network* di Citibank, dove esiste una struttura separata per realizzare il progetto. I depositi sono forniti da Citibank all'inizio del mese tramite l'ACH. Citibank mantiene i depositi in conto fintanto che il beneficiario non accede ai *benefit*. Il progetto è compatibile con l'infrastruttura del *network* finanziario commerciale. Le transazioni non si distinguono dalle transazioni commerciali".²⁶⁴

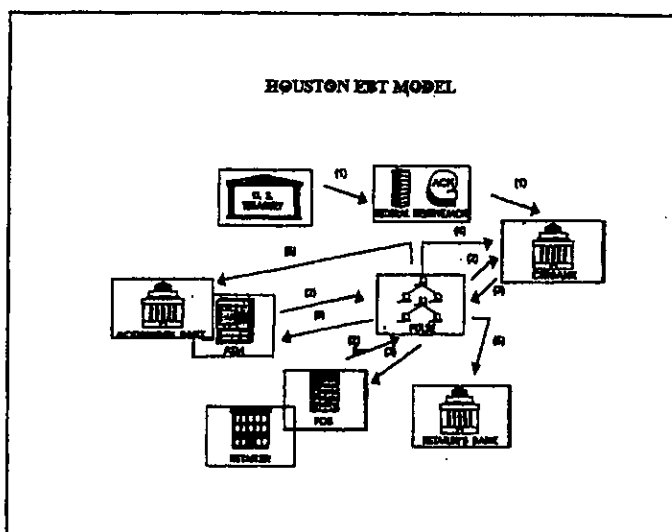
Offerta in una prima fase senza oneri a carico del cliente (insieme a 4 prelievi ATM gratuiti), la *Direct Payment Card* (Carta di Pagamento Diretto) è stata in seguito proposta a una spesa mensile di 3 dollari e con una sola transazione ATM gratuita. E' la prima sperimentazione EBT per la erogazione di fondi amministrativi a livello federale (*Direct Federal*). Nata da un contratto fra Tesoro e Citibank, la *Direct Payment Card* si può considerare - anche per la completa compatibilità con la infrastruttura commerciale nazionale e internazionale - come la prima carta EBT "commerciale" (viene venduta anche ai residenti americani in Argentina). E' anche una delle primissime carte commerciali di pagamento per gli *unbanked* ("Non è Necessario Nessun Conto Bancario" è lo *slogan*), grazie alla tecnica dei "conti bancari virtuali". Fra i molti primati di questa carta vi è anche quello di costituire il primo e unico esperimento EBT coperto dalla *Regulation-E*.²⁶⁵

²⁶⁴ Phoenix Planning & Evaluation Ltd., *Report on the Development of EBT Financial Infrastructure Models*, Rockville (MD) 1992, p. A-40.

²⁶⁵ Questo tipo di programma acquisirà, in breve tempo, un'altissima importanza strategica non appena sarà varato l'IEI - *Invitation for Expression of Interest* (Invito a concorrere) nazionale per l'interoperabilità dell'EBT su scala nazionale, basata su più emittenti e avendo incluso tutti gli altri pagamenti (non limi-

Il test di Houston segna il punto più avanzato nella tendenza storica dell'EBT USA a inserirsi in senso sempre più diretto nel sistema commerciale dei pagamenti. In questa prospettiva bisogna valutare gli eventi del 1993-1995, e l'azione della *EBT Task Force* e dell'Amministrazione Clinton-Gore.

Tabella 35 – Il modello EBT di Houston



Fonte: Phoenix Report, *The Development of EBT Financial Infrastructure Models*, Appendices, Dicembre 1992

5.3.5 L'EBT nell'Era dell'Amministrazione Clinton

5.3.5.1 Il Rapporto Phoenix sullo Sviluppo dei Modelli di Infrastruttura Finanziaria dell'EBT

A conclusione dello studio di nove mesi commissionato dal Comitato di Gestione dell'EBT,²⁶⁶ la società *Phoenix Planning and Evaluation* traccia un bilancio delle attività condotte dalle varie agenzie coinvolte nell'EBT. Il rapporto propone un modello dettagliato delle procedure istituzionali e finanziarie da adottare per lo sviluppo dell'EBT a livello nazionale. Il modello è stato ampiamente adottato dalla *EBT Task Force* nel 1994.

Il rapporto è interessante sia per l'analisi delle dinamiche istituzionali, sia per comprendere lo sviluppo delle scelte che la "Comunità EBT" ha effettuato all'inizio del 1993, un anno rivelatosi in effetti cruciale.

tati ai percettori di *welfare*) ai "non-bancarizzati" nello stesso programma. Citibank sta sviluppando anche Pay TM, un sistema di listino di pagamenti per i non-bancarizzati.

²⁶⁶ Phoenix Planning & Evaluation Ltd., *Report on the Development of EBT Financial Infrastructure Models*, Rockville (MD) 1992, p. II-3.

5.4 Fase 3. La Task Force Federale per l'EBT inizia ad operare e il Governo Federale collabora. Le Istituzioni Finanziarie chiedono un Prototipo Interstatale di EBT e un Sistema Nazionale di EBT.

5.4.1 Dal Rapporto Gore Nasce la Federal EBT Task Force. Il Maryland sviluppa il primo sistema EBT a dimensione statale

5.4.1.1 La Verifica Nazionale dei Risultati

La *National Performance Review* (Verifica Nazionale dei Risultati) inizia il 3 Marzo 1993 quando il Presidente Clinton annuncia una verifica di 6 mesi del governo Federale e mi chiede di assumerne l'impegno".²⁶⁷

5.4.1.2 Maryland: il Primo Sistema EBT Operante a Livello Statale

Il Maryland completa il progetto di estendere la copertura della sua *Independence Card* a tutto lo Stato, coinvolgendo circa 450.000 beneficiari dei programmi di *welfare* nel *Big Test*, i cui risultati influenzeranno le scelte future a livello nazionale.

5.4.1.3 Il Rapporto sulla Verifica Nazionale dei Risultati (NPR Report)

Il NPR Report di Gore viene pubblicato il 7 settembre 1993. In esso Al Gore raccomanda un *executive order* (direttiva del Presidente) per la creazione di un *customer-driven government* (governo orientato al cliente). Il presidente firma tale *executive order* il giorno stesso.

5.4.1.4 Il Rapporto dell'Ufficio di Verifica sulla Tecnologia del Congresso

Sempre nel mese di settembre l'*Office of Technology Assessment* - OTA - (Ufficio di valutazione della Tecnologia) del Congresso pubblica a sua volta il rapporto *Electronic Delivery of Federal Services* (Servizi federali di erogazione elettronica). Un intero capitolo è dedicato all'EBT e alle alternative tecnico istituzionali per l'attuazione di una rete EBT a livello nazionale. Il rapporto afferma: "La *leadership* del Congresso e del Presidente è la chiave per il successo dell'EBT". E' interessante notare che, a tale scopo, si raccomandano "azioni di *leadership*" fra cui: "istituire un Consiglio Federale/Statale per il pagamento dei *benefit* o per il pagamento elettronico e/o un Comitato Interagenzie per le politiche che sviluppino le strategie per rendere operativo un sistema nazionale EBT". Una impietosa nota a piè di pagina specifica: "Un Comitato Guida Interagenzie sull'EBT, coordinato dal Dipartimento del Tesoro, ha commissionato una verifica delle esigenze finanziarie e infrastrutturali per un sistema EBT nazionale, ma i termini e i risultati sono

²⁶⁷ Al Gore, Prefazione *From Red Tape to Results. Creating a Government that Works Better and Costs Less*, Report of the National Performance Review, Settembre 1993.

incerti²⁶⁸.

5.4.1.5 Il varo della EBT Task Force

Il Rapporto Gore richiama il rapido sviluppo di un sistema nazionale di erogazione dei *benefit* per via elettronica. La *Task Force* Federale per l'EBT viene istituita nel novembre 1993 dall'*Office of Management and Budget* (Ufficio di Gestione e Controllo) per presidiare l'implementazione del sistema EBT nazionale.

5.4.2 Federal Reserve: la Regolamentazione E in EBT; l'EBT Task Force e lo Schema delle Regole Operative

5.4.2.1 La decisione della Federal Reserve sulla Regolamentazione E

La Legge sul Trasferimento Elettronico dei Fondi stabilisce negli USA una struttura di diritti e di responsabilità per coloro che si avvalgono di sistemi elettronici per il trasferimento di fondi. La legge è applicata in base alla *Regulation E* emanata dalla *Federal Reserve*, che limita fortemente le "responsabilità del consumatore in caso di furto, smarrimento o contestazione delle transazioni avvenute elettronicamente". Nel febbraio 1994 il Consiglio dei Governatori ha fatto passare una mozione per rendere la *Regulation E* applicabile all'EBT.

Questa decisione prevede un interim di tre anni prima che la copertura entri in funzione. L'annuncio dell'applicazione della *Regulation E* all'EBT per il marzo del 1997 ha dato, comunque, adito immediatamente a un gran numero di controversie. Per comprendere la portata di questa decisione occorre fare una premessa. Tutti i sistemi locali di EBT (con la sola eccezione del progetto Houston) si sono basati sul concetto che la protezione offerta dalla legge ai titolari delle carte commerciali non si applichi all'EBT. Di conseguenza, le responsabilità conseguenti allo smarrimento o al furto della carta non sono sostenute dalle agenzie pubbliche ma dal titolare della carta. In altre parole, se qualcuno preleva danaro o altri *benefit* dal conto del titolare, il titolare ne è comunque responsabile e deve sopportarne i costi. In pratica la protezione della carta persa o smarrita è affidata soltanto al codice personale "PIN" ("Personal Information Number") che avvia l'autorizzazione *on line* della carta ad operare transazioni. Considerando che, prima dell'EBT, i *benefit* cartacei (danaro, *Food Stamps*, ecc.) potevano comunque essere persi o rubati, la carta EBT offre, in linea di principio, un grado di protezione maggiore al consumatore "non bancarizzato".

5.4.2.2 Il Memorandum di Intesa Interagenzie sulla EBT

In aprile, l'*Office of Management and Budget*, e i Ministeri dell'Agricoltura, della Sanità e del Tesoro (designati *Task Force Principals*) siglano un *Memorandum of Understanding*. Nel testo si afferma: "Dietro l'impulso e con la *leadership* del Vice Presidente, la *EBT Task Force* ha deciso di istituire un forum per fornire direttive politiche alle

²⁶⁸ US Congress, Office of Technological Assessment, *Making government Work. Electronic Delivery of Federal Services* (Washington DC: US Government Printing Office, September 1993), p. 103.

Agenzie ai fini dell'implementazione dell'EBT su territorio nazionale.

Il memorandum delinea i rapporti operativi all'interno della *Task Force* e con il *Task Force Executive Staff*. Lo USDA è riconosciuto come "Agenzia Leader del Programma" in particolare nei confronti degli Stati.

5.4.2.3 Il Rapporto della EBT Task Force al Vice Presidente

La *EBT Task Force* presenta un rapporto al Vice Presidente Al Gore intitolato *Creating a Benefit Delivery System that Works Better & Costs Less* (Creare un Sistema di Erogazione dei *Benefit* che Lavori Meglio e Costi Meno).

Nel 1994 la, neo-costituita *Federal Electronic Benefit Transfer Task Force* pubblica un rapporto²⁶⁹ che, seguendo le linee guida predisposte nel 1993 dalla National Performance Review del Vice Presidente Gore e dall'Office of Technology Assessment del Congresso (*Making Government Work: Electronic Delivery of Federal Services* - Far Funzionare il Governo: Erogazione Elettronica dei Servizi Federali), entrambi auspicanti un'espansione dei servizi governativi elettronici, annuncia che i servizi EBT per i principali programmi di *benefit* federali e statali saranno disponibili su tutto il territorio nazionale per il marzo del 1999.

"Questo piano è stato concepito come un primo passo per andare incontro all'obiettivo di trasformare il vecchio modello di spesa del governo attraverso l'uso delle moderne tecnologie elettroniche per le operazioni bancarie e, quindi, per ottenere migliori servizi a minor costo. Ogni anno i programmi Federali e statali erogano circa 500 miliardi di dollari in *benefit* monetari e in assistenza alimentare. Una quota significativa di questi *benefit* può essere erogata con depositi diretti... che rappresentano il sistema più efficace, dal punto di vista dei costi, di erogazione dei *benefit*. Tuttavia, una quota consistente dei percettori di *benefit* federali e statali non ha accesso ai conti bancari. Inoltre, il deposito diretto non è opzionale per i programmi governativi di assistenza alimentare che restringono l'opportunità di scelta ai negozi autorizzati. In questi casi, l'EBT è ancora la soluzione... Un sistema EBT di dimensione nazionale potrebbe erogare annualmente più di 111 miliardi di dollari in *benefit*. Per dare il senso dell'entità, il flusso annuale di fondi della Visa USA, la *credit card* più usata negli Stati Uniti, rientra in una fascia tra i 175 e i 180 miliardi di dollari."

5.4.2.4 Il Rapporto della EBT Task Force sulla Regolamentazione E

A riguardo il rapporto della *Task Force* formula la seguente affermazione: "Mentre le agenzie federali e statali non discutono il principio che i partecipanti all'EBT debbano godere di una qualche protezione di base, tutte le agenzie sono preoccupate di dover assumere responsabilità per un valore indeterminato. Gli stati sono particolarmente preoccupati del carico addizionale - in aggiunta ai costi di rimpiazzare i *benefit* - di amministrare un processo di aggiudicazione dei reclami entro i tempi definiti dalla *regulation E*. A differenza delle istituzioni finanziarie commerciali, le cui operazioni sono normalmente coperte dalla regolamentazione, gli Stati non hanno la possibilità di aumentare

²⁶⁹ Federal EBT Task Force, *From Paper to Electronics: Creating a Benefit Delivery System That Works Better & Costs Less* (Washington DC: US Government Printing Office, May 1994).

gli organici per affrontare ulteriori responsabilità amministrative. Ugualmente, le agenzie statali e federali non possono limitare le loro perdite rifiutandosi di servire clienti recidivi nei reclami o ad alto rischio, prerogativa, questa, delle istituzioni finanziarie commerciali.²⁷⁰

Nel frattempo la *Task Force* ha approntato un proprio modello dei costi del sistema EBT. Si tratta di un documento di non facile interpretazione che, per la prima volta, quantifica le variabili del modello economico EBT sia per quanto riguarda il prototipo sia per quanto riguarda il sistema nazionale.

5.4.2.5 Il Rapporto sulla Valutazione dei Risultati

Dopo il rapporto del 1993 il Presidente Clinton ha emesso, come abbiamo visto, un Executive Order in cui dichiarava, utilizzando il linguaggio della *Total Quality*: "Mettere le persone al primo posto significa che il Governo Federale deve fornire i servizi della migliore qualità possibile agli americani. I dipendenti pubblici devono imbarcarsi in una rivoluzione all'interno del Governo Federale per cambiare il suo modo di fare business. Questo richiederà una continua riforma delle pratiche e operazioni manageriali dei dipartimenti dell'esecutivo per fornire servizi al pubblico che pareggino o superino i migliori servizi disponibili nel settore privato."²⁷¹

Ne è seguito un lavoro di individuazione di *standard* (più di 1.500) che rappresentano l'impegno di 100 agenzie federali. "Questa è la prima volta, per la maggior parte di queste agenzie, in cui sono fissati degli *standard*.....Ulteriori *standard* verranno elaborati nei prossimi mesi per coprire ancora più servizi."²⁷²

Per quanto riguarda, ad esempio, il Servizio per il Cibo e l'Alimentazione, gli *standard* sono così definiti:

- "Vi assicuriamo di farvi sapere se potete usufruire dei *Food Stamps* al più presto possibile, non più tardi di 30 giorni dalla vostra domanda. Dovrete riempire il modulo di richiesta al più presto e potete cominciare il conto dei giorni non appena avrete contattato l'ufficio e ci avrete dato il vostro nominativo, indirizzo e firma.
- Se avete diritto all'assistenza immediata, garantiamo di darvi i vostri *Food Stamps benefit* entro cinque giorni.
- Vi garantiamo di comunicarvi l'esaurimento del vostro diritto ai *Food Stamps*

²⁷⁰ Nonostante sia stata accumulata un'esperienza molto limitata sul numero o il valore dei reclami che possono essere sottomessi in un ambiente EBT, un'analisi commissionata dal Tesoro (*Implications of Regulation E in Electronic Benefit Transfer Programs*, Citicorp Services, Inc., Agosto 1993) basata sull'esperienza acquisita unicamente in connessione con un progetto EBT assomma a una responsabilità aggiuntiva federale per la Regolamentazione E di 116 milioni di dollari per anno. Come afferma la *Task Force* "Nei prossimi tre anni si otterranno, con test di campo, stime più precise dei costi associati con l'applicazione della Regolamentazione E all'EBT. Il governo federale, gli Stati e le industrie di servizi finanziari lavoreranno insieme per sviluppare strategie e procedure che possano limitare l'esposizione a reclami fraudolenti e distribuire la responsabilità tra ognuno dei gruppi degli *stakeholder*. Alcuni stati hanno previsto che questa responsabilità potrebbe assommare a \$500-\$600 milioni a livello nazionale. Costi di questa grandezza mettono a rischio la percorribilità dell'EBT e rendono imperativa la limitazione della responsabilità".

²⁷¹ Executive Order 12862. *Setting Customer Service Standard*. The White House. Settembre 1993.

²⁷² Report of the National Performance Review, *Putting Customer First. Standards for Serving the American People*, September 1994.

almeno un mese prima dall'estinzione. Se chiedete la continuazione dei vostri *Food Stamps* entro il 15 dell'ultimo mese - e avete ancora diritto a riceverli - vi assicuriamo che i vostri *benefit* non saranno interrotti.

- Se non siete d'accordo con la nostra decisione, assicuriamo di darvi un ascolto leale, se lo richiederete. Assicuriamo anche di farvi avere i risultati della domanda entro 60 giorni.

- Assicuriamo un trattamento corretto ed equo senza tener conto dell'età, razza, colore, sesso, handicap, religione, nazionalità o credo politico.²⁷³

Nel caso della *Social Security Administration* (Amministrazione per la Sicurezza Sociale) si garantisce tra l'altro "Se chiedete una nuova *Social Security card* ad uno dei nostri uffici, la spediremo entro cinque giorni lavorativi dalla ricezione di tutte le informazioni necessarie. Se avete bisogno urgente del vostro numero di "*Social Security*", ve lo comunicheremo entro un giorno lavorativo."²⁷⁴

5.4.2.6 Lo Schema delle Regole Operative per l'EBT

La *EBT Task Force* rilascia lo Schema delle Regole Operative per l'EBT cui dovranno attenersi tutti i sistemi EBT del paese. Il Draft EBT Operating Rules si applica a livello statale, interstatale e nazionale.

5.4.3 Dall'Invito a Concorrere dell'Alleanza degli Stati del Sud (SAS) all'Invito a Concorrere Nazionale

5.4.3.1 1. Il Prototipo di Invito a Concorrere per l'EBT della SAS

Il 9 marzo la *Southern Alliance of States* (Alabama, Arkansas, Florida, Georgia, Missouri, North Carolina, Tennessee) e il Servizio di Gestione Finanziaria del Tesoro pubblicano la *Invitation for Expressions of Interest*, IEI, (Invito a Concorrere) per acquisire servizi EBT per la Alleanza degli Stati del Sud. La IEI costituisce l'invito alle istituzioni finanziarie a concorrere per la gestione dell'EBT negli Stati della SAS. Il 17 ottobre lo FMS, dopo aver valutato con gli Stati le proposte, selezionerà l'istituzione finanziaria che diverrà *Government Designated Issuer* - GDI - (Emittente Designato dal Governo) della *Security Benefit Card* - (Carta per i *Benefit* Previdenziali) in tutto il territorio della SAS.

Entro nove mesi (quindi intorno alla metà del 1996) l'emittente dovrà procedere ad avviare l'implementazione del sistema ed entro 27 mesi dovrà aver completato la estensione a tutto il territorio della SAS (quindi entro la fine del 1997).

La SAS IEI segna il decollo del Prototipo della *EBT Task Force* e la prova del fuoco della sua strategia.

Sulla base dei risultati della SAS IEI, entro i prossimi mesi dovrà essere lanciato la IEI per il resto del territorio nazionale, con l'obiettivo di realizzare l'EBT su scala nazionale entro il 1999.

Nel testo della SAS IEI si afferma: "Il FMS intende pervenire a un IEI Nazio-

²⁷³ *Ibid.* p. 67.

²⁷⁴ *Ibid.* p. 68.

nale che acquisisca i servizi EBT per il resto del paese. La *National IEI* differirà dalla *SAS IEI* in quanto formulerà una lista di Istituzioni Finanziarie capaci di fornire i servizi EBT, al posto di un singolo Agente Finanziario come nella *SAS*".

5.4.3.2 L'Ingresso di Kentucky e Mississippi nel Sistema EBT della SAS

Un emendamento alla *IEI* sancisce ufficialmente l'ingresso del Kentucky e del Mississippi nel sistema *SAS EBT*, portando a nove²⁷⁵ il numero degli Stati partecipanti. Il Prototipo coprirà più di un quinto della domanda nazionale.

5.4.3.3 Avvio di un Progetto di Passaporto Sanitario (*Health Passport*) che utilizzi *Smart Card* da parte dell'Associazione dei Governatori dell'Ovest: Studio di Fattibilità

Il sistema EBT riguarda funzioni di pagamento, lo *Health Passport Project* (HPP) dell'Associazione dei Governatori dell'Ovest riguarda, invece, funzioni informative (mediche e amministrative) non direttamente correlate a pagamenti. Entrambi i progetti si pongono in una prospettiva comune a medio termine:

- una singola carta per entrambe le funzioni
- la migrazione verso la tecnologia della *smart card*.²⁷⁶

"Avviato dall'Associazione dei Governatori dell'Ovest, lo *Health Passport Project* (HPP) mira a migliorare i servizi sanitari e a incrementare l'accesso alla cura. Il progetto si focalizza sulle donne e i bambini che sono destinatari dei *benefit* sanitari e alimentari. Usando una carta di plastica presso i punti di servizio, questi clienti della sanità pubblica ricevono i *benefit* e immagazzinano o accedono a informazioni demografiche e mediche.

"Numerosi programmi di sanità pubblica e alimentare sono stati presi in considerazione per includerli nei progetti sperimentali per lo HPP:

- Programma Speciale per Cibo Supplementare per Donne, Neonati e Bambini - *Special Supplemental Food Program for Women, Infants and Children* (WIC)
- Programmi Sanitari per Madri e Figli - *Maternal and Child Health Programs*
- Programmi di Vaccinazione - *Immunization Programs*
- Servizi Sanitari per gli indiani - *Indian Health Services*
- Programmi *Head Start*
- Programmi Analisi, Diagnosi e Cura preventivi e periodici - *Early and Periodic Screening, Diagnosis and Treatment (EPSDT) Programs*
- Verifiche dell'Uso delle Droghe - *Prospective Drug Utilization Reviews* (Pro-DUR)
- Servizi di Cura nel Terziario Forniti dalle Strutture Mediche - *Tertiary care services*

²⁷⁵ In effetti il Mississippi ne è uscito più tardi.

²⁷⁶ Questa prospettiva è già definita all'inizio nel Modello Tecnico dell'HPP, nel rapporto si sostiene: "Almeno nel breve periodo, HPP si può collegare meglio con EBT- promuovendo, poi, una soluzione di carta singola per i clienti comuni - includendo una striscia magnetica nella tecnologia della carta. In tal modo HPP sarà compatibile con la infrastruttura commerciale esistente EFT mentre programma il trasferimento dalla tecnologia delle carte magnetiche a quella delle *smart card*. Western Governors' Association, *HPP Technical Model*, April 1995 (Preparato da Price Waterhouse LPP in collaborazione con Phoenix Planning and Evaluation Ltd), p.II,8.

provided by regional medical facilities

Sei Stati dell'Ovest sono coinvolti nello studio: Idaho, Montana, Nevada, North Dakota, Washington e Wyoming. Una volta che il sistema di *Health Passport* sarà completamente operativo, i beneficiari della HPP accederanno ai *benefit* del programma e riceveranno cure mediche in qualsiasi parte della regione, senza problemi di confini statali.

Il progetto consiste di tre fasi: (1) studio di fattibilità, (2) disegni del sistema e implementazione del progetto pilota, (3) espansione regionale del sistema multi-programma. Durante lo studio di fattibilità, Price Waterhouse LLP e *Phoenix Planning & Evaluation Ltd.* rivedono gli obiettivi dei programmi e i sistemi di erogazione sanitaria in ciascuno degli Stati partecipanti.²⁷⁷

"Dopo un intenso lavoro di undici mesi lo studio di fattibilità ha riscontrato la percorribilità del concetto di *Health Passport*: tecnicamente, economicamente e organizzativamente; il forte sostegno dai fornitori privati, dello *staff* del programma e degli altri gruppi di *stakeholder*, l'effettiva possibilità di raggiungere gli scopi e gli obiettivi guida del programma."²⁷⁸

I ricercatori hanno condotto più di 250 interviste attraverso gli Stati per supportare le analisi di base tecniche, economiche e organizzative.

Fattibilità Tecnica. La presenza di computer di varie tipologie presso gli studi medici, le strutture sanitarie pubbliche, le cliniche e gli ospedali crea l'esigenza di un ponte informativo tra questi sistemi. Lo *Health Passport* può fornirlo supportando collegamenti diretti ai sistemi esistenti, o fornendo una fonte di informazione *stand-alone* quando il collegamento non è possibile o troppo costoso.

"La fattibilità tecnica dello *Health Passport* è supportata dai seguenti risultati della ricerca:

- lo *Health Passport* può trasportare importanti dati paziente/cliente tra sistemi non connessi e rilasciarli tramite collegamenti diretti o *software stand-alone*;

- lo *Health Passport* può servire come una comune ed equa chiave di accesso ai sistemi di informazione sanitari, fornendo ai soggetti un livello di sicurezza e di confidenzialità aggiuntivo per le loro registrazioni sanitarie;

- lo *Health Passport* può costituire una forma di accesso più sicuro e un sostituto efficiente per le transazioni di *routine*, visto lo sviluppo delle connessioni *on-line*.²⁷⁹

Fattibilità Economica. Lo *Health Passport* potrebbe abbassare i costi amministrativi per i programmi e per i fornitori, ridurre i costi di duplicazione di test e servizi e promuovere azioni di prevenzione.

Il potenziale economico dello *Health Passport* è supportato dai seguenti risultati della ricerca:

- lo *Health Passport* può aiutare a ridurre funzioni amministrative ridondanti e incrementare l'efficienza dei programmi. Ad esempio, molte delle informazioni richieste per la messa in ruolo del paziente/cliente, la verifica del suo diritto alla prestazione e il *reporting* del programma, risultano di facile compilazione attraverso i programmi HPP. Una carta che contiene informazioni di base demografiche, finanziarie e cliniche (per es.

²⁷⁷ Bruce Caswell, *Western Association Health Passport Project*, in *Strategies for the Millennium*, Cardtech/Securtech 1995 Conference Proceedings, Rockville (MD) 1995, p. 953.

²⁷⁸ Western Governors' Association Health Passport Project, *Final Feasibility Assessment and Preliminary Demonstration Design*, September 1995, p.vi.

²⁷⁹ *Ibid.* p.vi.

nome, indirizzo, diritto all'assistenza, gruppo sanguigno, medicazioni, allergie) può aiutare a risparmiare risorse del programma riducendo il tempo che lo *staff* impiega a ottenere, verificare e registrare le informazioni. In generale questi risparmi amministrativi possono tradursi direttamente in servizi al cliente;

- lo *Health Passport* può rendere possibile per i fornitori determinare accuratamente se un servizio è stato reso o meno. Questo previene la duplicazione di costi di erogazione dei servizi;

- la letteratura sottolinea che circa ogni dollaro speso negli USA in cure prenatali fa risparmiare 6 dollari di spese mediche successive. Lo *Health Passport* può ridurre le barriere ad un ingresso precoce nei programmi alimentari e sanitari, mantenendo le persone più sane e risparmiando significative spese sanitarie future degli Stati.²⁸⁰

Fattibilità Organizzativa. Lo studio di fattibilità ha mostrato che presso i sei Stati HPP, gli *stakeholder* che dovranno condividere lo sviluppo e l'operatività dello HPP riconoscono i suoi benefici potenziali e sono molto attivi nel supportarlo.

"I seguenti risultati della ricerca danno supporto alla sua fattibilità organizzativa:

- gli *stakeholder* apprezzano la capacità della carta di integrarsi con i loro sistemi correnti e fornire miglioramenti quali un accesso sicuro e personalizzato;

- l'erogazione dei servizi ai pazienti/clienti sarà più facile con un sistema di carta *user friendly*. I fornitori e i programmi si possono attendere costi più bassi e il migliore utilizzo del personale;

- mediante il loro lavoro sullo HPP, i partecipanti statali e federali hanno acquisito consapevolezza delle comuni necessità informative. Lo *Health Passport* migliorerà la comunicazione inter-agenzie, promuovendo la focalizzazione sul paziente/cliente piuttosto che sui servizi offerti.²⁸¹

Degli otto programmi considerati WIC, Head Start e EPSDT servono la popolazione normale e hanno bisogno delle informazioni più comuni. Questi programmi dovranno costituire il centro di un sistema regionale di *Health Passport*. Cura e immunizzazione MCH prenatale/postnatale presentano significative sovrapposizioni e dovrebbero essere testati in numerosi Stati. Gli *Health Service* per gli indiani e le tribù presentano forti opportunità simili in alcuni Stati.

Basandosi su una completa valutazione delle tecnologie disponibili e dei bisogni dei partecipanti ai progetti, lo studio di fattibilità raccomanda una carta con un *chip* di circuito integrato e una striscia magnetica come caratteristiche tecnologiche centrali.²⁸²

5.4.3.4 La Corte Distrettuale degli Stati Uniti respinge il ricorso di Transactive al Tesoro per la procedura di Invito a Concorrere

Transactive, una sussidiaria di Gtech Corp., fornitore *leader* di sistemi automatici di lotteria statale, aveva citato il Tesoro per attività arbitrarie e nell'uso di procedure di gara discriminanti verso società non bancarie e, quindi, "restrizioni non dovute alla concorrenza". La sentenza della Corte Distrettuale della Columbia fa propria la scelta spalleggiata da SAS di adottare la procedura *Invitation for Expressions of Interest* (IEI), inve-

²⁸⁰ *Ibid.* p.vi/vii.

²⁸¹ *Ibid.* p.vii.

²⁸² *Ibid.* p.viii.

ce della *Request For Proposal* - RFP (Richiesta di Proposta), che non richiede che il contraente di riferimento sia una banca o un'altra istituzione di depositi. Transactive, che fornisce i servizi EBT in Texas e New York City, dichiara di voler ricorrere in appello.

5.4.3.5 Risultati della Gara SAS; la Gara NCS

Il *Treasury's Financial Management* degli Stati Uniti annuncia di aver selezionato Citibank come venditore SAS, che aveva gareggiato con Deluxe Data Systems, First Union Bank e LockheedMartin²⁸³. Il valore del contratto non è stato subito ufficializzato, dato che Citibank stava gareggiando per la EBT *Request for Proposal* (RFP) della Northeast Coalition of States (NCS), che comprende Connecticut, Maine, Massachusetts, New Hampshire, New York, Rhode Island e Vermont.

5.4.3.6 La Carta Wyo

Dopo 16 mesi di progettazione, sviluppo e collaudo, nel marzo del 1995 il Wyoming ha iniziato a convertire i coupon dei *Food Stamps* e i *voucher* per le prescrizioni del WIC in un sistema di *smart card* (il sistema è chiamato *Paywest*)²⁸⁴. La *smart card* contiene un *chip* che immagazzina dati circa i *benefit* disponibili e la storia delle transazioni del possessore della carta e supporta i processi computerizzati dei programmi quando viene inserita in un lettore compatibile. La *smart card* compie transazioni presso i locali dei dettaglianti autorizzati, senza scambio di informazioni tramite telefono con un computer centrale. I *file* di dati sono trasferiti tra il computer centrale, i computer dello Stato e i computer localizzati in ciascun sito del dettagliante autorizzato. Questo trasferimento di *file* permette al sistema di aggiornare le autorizzazioni sui *benefit*, rinnovarli, gestire l'emissione della carta e l'inventario, e supportare il trasferimento dei pagamenti al dettagliante e i debiti nei confronti dei conti finanziati dei programmi statali e federali usando dei normali processi commerciali ACH.

5.4.3.7 Luglio 1996 – Febbraio 1997: Il Progetto dell'Ohio di una Carta con Applicazioni Multiple

Nel luglio del '96 l'Ohio avvia lo studio di fattibilità di una carta di identifica-

²⁸³ La firma dei contratti da parte di tutti gli Stati è prevista per settembre 1996. La sperimentazione partirà a ottobre nel Missouri; in tutti gli altri Stati nella primavera del '97. I *benefit* erogati saranno: *Food Stamps* e i *cash benefit* amministrati dallo Stato - prioritariamente AFDC e i *benefit* pagati direttamente dal governo federale tipo *Social Security*, SeSI, pagamenti ai veterani per i non bancarizzati, WIC in un limitato numero di Stati. I volumi stimati riguardano: 9,5 milioni di individui serviti; 13 miliardi di dollari di *benefit* annuali; 306 milioni di transazioni all'anno; 27,2 milioni di dollari di risparmio annuale rispetto al sistema cartaceo. Melba Price, *EBT in Action: The Southern Alliance of States (SAS) Roll Out*, in *CardTech/SecurTech '96*, Government Application Seminar, May 1996.

²⁸⁴ Per quanto riguarda il Programma WIC la sperimentazione sarà effettuata in sette contee, mentre per i *Food stamps* una sola contea sarà interessata; in totale saranno coinvolti 3.000 percettori di WIC e 2.100 di *Food stamps* (il 46% dei primi usufruisce anche dei *benefit* del secondo programma). 39 sono i dettaglianti coinvolti per il programma WIC e 45 per i *Food stamps*. J. Terry Williams, *EBT and the WIO Card Demonstration*, cit., p.470.

zione per l'accesso ai *benefit* per l'Ohio,²⁸⁵ con l'obiettivo di valutare le potenzialità dei servizi che erogano i programmi statali usando le tecnologia della carta di accesso e di determinare la maggiore o minore efficienza di una carta del cittadino ad applicazioni multiple rispetto ad una carta utilizzabile solo per i *benefit*. La prima sarebbe stata distribuita a tutti i cittadini dell'Ohio, la seconda sarebbe stata emessa prioritariamente per la popolazione che usufruisce del *welfare*.

La prima fase dello studio finalizzata alla "verifica delle necessità" ha mostrato che: (1) la maggioranza dei programmi usa ancora assegni di carta come forma primaria di erogazione dei *benefit*; (2) poche applicazioni fuori dal trasferimento dei fondi sono candidate ad applicazioni interagenzie e di *chip card*; (3) non ci sono giustificazioni forti per emettere una carta del cittadino ad applicazione multiple in questo momento, ma c'è interesse a rivisitare la possibilità in futuro.

In risposta a queste osservazioni, il team del progetto ha sviluppato un percorso di migrazione per massimizzare l'uso dell'erogazione elettronica assicurando, allo stesso tempo, la possibilità di creare una piattaforma per la *smart card*. Dal punto di vista di una piattaforma per una futura carta ad applicazioni multiple, la soluzione ottimale per lo Stato consisterebbe nell'erogazione di una singola carta ai percettori non-bancarizzati tramite un agente finanziario. Tuttavia, a seguito delle numerose iniziative di riorganizzazione portate avanti, in maniera indipendente, dalle Agenzie, la migrazione da schemi cartacei individuali di ogni singola Agenzia, agli impegni di collaborazione multi-agenzie richiesti per sostenere la soluzione di una singola carta appariva troppo complessa. Come passo intermedio, si è raccomandato alle Agenzie di emettere carte separate tramite gli agenti fiscali designati.

"Lo Stato deciderà se emettere una carta solo per i *benefit* o una carta del cittadino ad applicazioni multiple e orientata al servizio. Questa decisione si baserà su molteplici fattori, tra i quali: i risultati del test applicativo della *chip-card*; il risultato delle iniziative delle Agenzie per la riorganizzazione dell'amministrazione dei programmi; "eventi forzanti" che possono impedire o incoraggiare la migrazione a una piattaforma per applicazioni multiple." ²⁸⁶

5.4.4 Stato di Avanzamento di EBT

5.4.4.1 Estensione di EBT, Regole Operative e Marchio Quest

"Il Programma *Food Stamps* è passato dai sei siti operativi del 1993 agli attuali diciotto. Otto Stati lo applicano su tutto il territorio: Texas, Maryland, New Mexico, South Carolina, Utah, Kansas, North Dakota e South Dakota. Altri trenta Stati stanno pianificando la implementazione dell'EBT, negoziando i contratti relativi. In sintesi, la partecipazione è passata dal 2% circa del totale dei *benefit* erogati nel 1993 a più del 16% di oggi. Per la fine dell'anno, prevediamo che 25 Stati abbiano un sistema EBT operativo che rappresenterà il 30% di tutti i *Food Stamps* erogati.

Questa Amministrazione è impegnata a mantenere la promessa che EBT divenga

²⁸⁵ *ibid.* John Scaggs e Iana Schmitzer, *Ohio Multi-Application Card*, in *CardTech/SecurTech '96*, pp.705-735.

²⁸⁶ *ibid.* p. 734.