

della comunità bancaria nel suo insieme e delle relazioni tra amministrazione, cittadini e banche. Citibank ha ragione di sentirsi soddisfatta del suo ruolo di numero 1 tra i GDI.

Nel medio termine, la comunità bancaria percepirà l'importanza di includere tutti i cittadini (compresi i non-bancarizzati di oggi) all'interno della relazione triangolare tra governo, cittadini e banche. Le (non) scelte istituzionali relativamente all'EBT hanno almeno assegnato agli acquirenti e ai GDI un ruolo di mediatori nella relazione elettronica tra governo e cittadini. In Europa, le (non)scelte istituzionali potrebbero portare a una esclusione completa, o virtualmente completa, da queste relazioni.

Lo studio condotto negli ultimi tre capitoli ha avuto come finalità quello di studiare la fattibilità di un ambiente per le transazioni elettroniche aperto a tutti i cittadini sulla base di una struttura a mercato aperto capace di integrare un crescente numero di transazioni (finanziarie e non-finanziarie) tra cittadini e agenzie governative.

Per ottenere un ambiente integrato di transazioni elettroniche basate su conti bancari, appare necessaria la bancarizzazione dei non-bancarizzati. Anche se il progetto EBT non era basato su questa scelta, il Quadro dei Costi sviluppato dalla *EBT Task Force* è molto significativo in quanto permette di calcolare i costi e i benefici di bancarizzare i non-bancarizzati.

- Una carta debitoria che dia accesso a un conto bancario elettronico con piena copertura della Regolamentazione E e prelievo ATM libero al mese ha un "prezzo" commerciale di circa 2 dollari al mese (prezzo = oneri mensili).

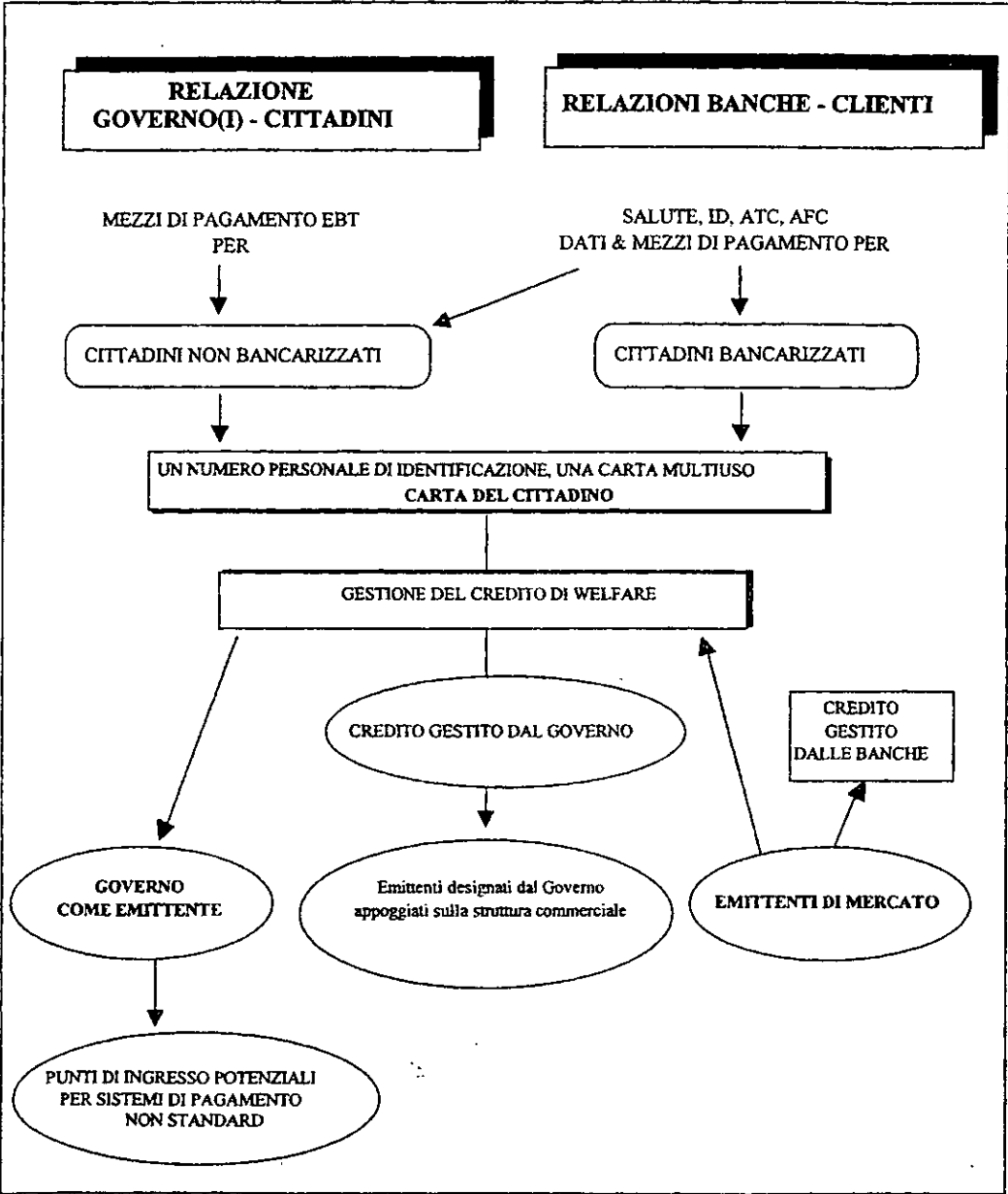
- Il prezzo probabile di un conto Carta del Cittadino "di base" (senza costi di copertura della Regolamentazione E e senza costi ATM) è di circa 1 dollaro.

Tabella 61- Applicazioni potenziali di carta integrata governativa

POTENTIAL GOVERNMENT INTEGRATED CARD APPLICATIONS					
EBT Cards	MARC Cards	Health Passport Cards	Housing Cards	Student ID Cards	Government Licenses ID Cards
TREASURY Social Security(PMT) Railroad Benefits(PMT) OPM Benefits(ELIG) Federal Pensions(PMT) Black Lung(PMT) PBGC(PMT) STATES Food Stamps(PMT) AFDC(PMT) Unemployment(PMT) Child Support(PMT) Medicaid Payment(ELIG) VETERANS Compensation Education Medical(ELIG)(HLTH)	MARC Field Medical/Dental(HLTH) Peacetime Med.(ELIG)(HLTH) Mobility Processing(DEMO) Food Service(ELIG)(PMT) Equipment Tracking(DEMO) Finance(ELIG)(PMT) Access Clearance(DEMO) Installation Mgt.(DEMO) Reserve Mobilization(DEMO) Recruit Processing(DEMO) Correctional Facilities(DEMO) Air Evacuation(HLTH) Tycare Processing(ELIG)	STATES EPSDT(HLTH)(ELIG) WIC(PMT) Head Start(ELIG) Medicaid(ELIG) Immunization(HLTH) HCFA/SSA Medicare(ELIG) Disability(ELIG) OPM Employee Benefits(ELIG)	HUD Entry/Access(DEMO) Section B(ELIG) PIH(ELIG)	EDUCATION Student Loans(ELIG) Work-Study(ELIG) Rehab.Srv.(ELIG) LABOR Job Training(ELIG) STATES Vocational Ed.(ELIG) School to WORK(ELIG)	STATES Drivers Licenses Medical Licenses Legal Licenses DEPT. OF TRANS. Operations Licenses JUSTICE Prison Mgt.(DEMO) Immigration(DEMO) GSA Small Purchases(PMT) Fuel Purchase(PMT) Employee Travel(PMT) GOVT-WIDE Building Access(DEMO) Time/Attendance(DEMO)
KEY (PMT) : Direct Payment (ELIG) : Eligibility Verification Initiating Third Party Payment (DEMO) : Demographic Information (HLTH) : Health Records					

Fonte: Phoenix Planning & Evaluation

Tabella 62 – Linee di credito alternative per il trasferimento elettronico delle prestazioni di welfare



Fonte: nostra elaborazione

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

Tabella 63 - Livello di attuazione dell'EBT nei singoli stati all'inizio del 1998

STATO	STADIO DI IMPLEMENTAZIONE	PROGRAMMI INCLUSI	TIPO DI SISTEMA	FORNITORE
ALABAMA	Membro dell'alleanza degli Stati del Sud (<i>Southern Alliance of States</i> - d'ora in poi SAS). Contratto con Citibank approvato nel giugno 1996. Nell'aprile del 1997 implementato il progetto pilota nelle contee di Montgomery, Jefferson e Russell. Allargamento all'intero stato completato nel novembre del 1997	Food stamps Program (FSP) Aid to Families with Dependent Children (AFDC)	On-line	Citibank
ALASKA	Membro dell'Alleanza EBT degli Stati dell'Ovest (<i>Western States EBT Alliance</i> - WSEA), Assicurerà <i>Electronic Benefits Transfer</i> (EBT) attraverso la procura dello stato del Colorado Contratto con Citibank approvato da <i>Food and Nutrition Services</i> (FNS) nel marzo del 1997. Test effettuati nel dicembre del 1997; implementerà il suo progetto pilota nel 1998 a Juneau, Stika e Ketchikan	FSP AFDC	On-line	Citibank
ARIZONA	Membro della WSEA, assicurerà servizi EBT attraverso la procura del Colorado. Il contratto con Citibank è stato approvato nell'agosto del 1997. L'implementazione del Documento di Pianificazione Avanzata (<i>Implementation Advanced Planning Document</i> - IAPD) è stata approvata nel dicembre 1997. Implementazione del progetto pilota a Pima nell'aprile 1998	FSP	On-line	Citibank
ARKANSAS	Membro della SAS Il documento di Pianificazione Avanzata (<i>Planning Advance Planning Document</i> - PAPD) è stato approvato da FNS nell'ottobre del 1994. Contratto con Citibank approvato da FNS nel luglio del 1996. Progetto pilota implementato nell'ottobre del 1997 nelle contee di Jefferson, Searcy e St. Francis. L'allargamento dell'implementazione all'intero stato è iniziata nel febbraio del 1998 e si completerà nell'aprile del 1998	FSP AFDC	On-line	Citibank
CALIFORNIA	FNS ha approvato la Richiesta di Proposta (<i>Request for Proposal</i> - RFP) per un progetto pilota di EBT nelle contee di San Bernardino e San Diego nell'ottobre del 1995. La RFP è stata emessa nell'agosto del 1996. Ha selezionato Deluxe Data come fornitore di EBT. San Bernardino ha firmato il contratto approvato dalla FNS nell'aprile del 1997; San Diego nell'agosto del 1997. San Bernardino ha iniziato l'implementazione nel novembre 1997. L'espansione all'intera contea sarà completata nel marzo 1998. San Diego inizierà l'implementazione nell'aprile 1998. Un PAPD che porta l'espansione del progetto all'intero stato è stato approvato nell'ottobre del 1997	FSP	On-line	Deluxe Data
COLORADO	Ha emesso una RFP per commissionare un sistema EBT nel gennaio 1996. Altri stati dell'ovest si sono uniti alla commissione creando la WSEA. Nel maggio 1996 ha scelto Citibank come fornitore di EBT; il contratto è stato approvato dalla FNS nell'agosto 1996. Il progetto pilota è iniziato nel febbraio 1997 nelle contee di Fremont, Pueblo e Custer. L'estensione a tutto lo stato è terminata nel febbraio 1998. Partecipa al Progetto Passaporto Sanitario (<i>Health Passport Project</i> - HPP) della WGA (<i>Western Governors Association</i>)	FSP AFDC e diversi programmi statali	On-line	Citibank

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

STATO	STADIO DI IMPLEMENTAZIONE	PROGRAMMI INCLUSI	TIPO DI SISTEMA	FORNITORE
CONNECTICUT	Ha firmato un <i>Memorandum di Intesa (Memorandum of Understanding - MOU)</i> con altri 6 stati del Nord-Est per studiare e sviluppare insieme un sistema EBT. Il gruppo è denominato Coalizione degli Stati del Nord-Est (<i>Northeast Coalition of States - NCS</i>). NCS ha selezionato Citibank come fornitore nel gennaio 1996 ma ogni stato negozierà i propri contratti separatamente. Il contratto con il fornitore EBT è stato approvato dal FNS nell'agosto 1996. Il progetto pilota è stato implementato nell'area di Waterbury nel febbraio 1997. L'espansione all'intero stato è iniziata nell'area di Bridgeport nel maggio 1997 e completata nell'ottobre 1997.	FSP <i>cash benefits</i>	On-line	Citibank
DELAWARE	Partecipante della Coalizione Regionale degli stati Centro-Atlantici (<i>Mid-Atlantic Regional Coalition - MARC</i>) pianifica l'implementazione di un sistema off-line FSP-WIC utilizzando la carta a memoria ottica, con possibilità di <i>On-line Cash</i> sulla banda magnetica. FNS ha approvato PAPD nell'agosto 1996. La RFP è stata emessa nel febbraio 1997 ma i costi dell'offerta erano troppo alti. Lo stato ha cancellato la RFP e chiarito le specifiche allo scopo di ridurre i costi della fase di pianificazione EBT. Il Delaware ha emesso una nuova RFP nell'agosto 1997. Ha selezionato <i>Phoenix Planning and Evaluation Ltd.</i> come suo consulente di pianificazione.	FSP <i>Special Supplemental Nutrition Program for Women, Infants and Children (WIC)</i> In un secondo tempo saranno aggiunti i <i>cash benefits</i>	Off-line laser card con funzioni <i>On-line</i> aggiunte su banda magnetica	Non selezionato
DISTRETTO DI COLUMBIA	Ha emesso una RFP per l'implementazione di EBT nell'agosto 1994. Dopo un ritardo dovuto a questioni relative alle autorità di contrattazione, ha selezionato Lockheed con processore Citibank nel gennaio 1997. Il contratto con Lockheed è stato siglato nel settembre 1997. Il Distretto pianifica di ultimare il progetto pilota nel maggio 1998.	FSP	On-line	Lockheed
FLORIDA	Membro della SAS. PAPD per FSP, AFDC e WIC sono state approvate da FNS nel marzo 1994. Il contratto con Citibank è stato approvato da FNS nel febbraio 1997. Ha iniziato il suo programma pilota nelle contee di Escambia, Duvali (febbraio 1998) e Tade (marzo 1998). Lo stato pianifica di completare l'estensione all'intero stato nell'ottobre 1998.	FSP AFDC	On-line	Citibank
GEORGIA	Membro della SAS. Il contratto con Citibank è stato approvato da FNS nel dicembre 1996. Il progetto pilota implementato nella contea di Bibb nel luglio 1997 e nella contea di Muscogee nel dicembre 1997. L'espansione del progetto all'intero stato è iniziata nel febbraio 1998 e si completerà nel novembre 1998.	FSP AFDC	On-line	Citibank
HAWAII	Membro della WSEA. PAPD approvato nel giugno 1995; IAPD approvato nel gennaio 1997; contratto approvato nel giugno 1997. implementerà il progetto pilota in Kauai nel marzo 1998 e completerà l'espansione all'intero stato entro luglio 1998.	FSP	On-line	Citibank
IDAHO	Membro della WSEA. Il contratto con Citibank è stato approvato da FNS nel dicembre 1996. IAPD approvato da FNS nel aprile 1997; il tetto di costi è in fase di revisione. Il progetto pilota è iniziato nel settembre 1997. Allargamento all'intero stato ultimato nel febbraio 1998.	FSP AFDC	On-line	Citibank

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

STATO	STADIO DI IMPLEMENTAZIONE	PROGRAMMI INCLUSI	TIPO DI SISTEMA	FORNITORE
ILLINOIS	Contratto con Transactive approvato nel maggio 1996 Progetto pilota implementato nella contea di San Gamon nell'ottobre 1996. L'espansione del progetto all'intero stato è iniziata nel marzo 1997 ed è stata completata nel novembre 1997.	FSP AFDC e diversi programmi statali	On-line	Transactive
INDIANA	PAPD approvato nel giugno 1996 IAPD approvato da FNS nell'aprile 1997; tetto ai costi approvato nell'agosto 1997. Contratto con Transactive approvato da FNS nel settembre 1997. Una contestazione dell'offerta ha rinviato l'implementazione al giugno 1998.	FSP AFDC	On-line	Transactive
IOWA	Ha iniziato a implementare un sistema EBT volontario nella contea di Linn nell'aprile 1993, poi esteso da FNS a livello statale. L'Iowa ha emesso un RFP nel dicembre 1997 per ottenere i servizi EBT su tutto il suo territorio. Lo stato intende espandere il sistema volontario per un anno, per poi passare ad un sistema obbligatorio per i <i>food stamps</i> . I <i>Cash-Benefits</i> rimarranno volontari.	FSP AFDC	On-line	Iowa Transfer System
KANSAS	Ha selezionato Deluxe Data come fornitore EBT nel dicembre 1995. Ha implementato il progetto pilota in Wichita nell'agosto 1996 e ha completato l'estensione all'intero stato nel marzo 1997	FSP AFDC General Assistance GA)	On-line	Deluxe Data
KENTUCKY	Membro della SAS. FNS ha approvato il contratto del Kentucky con Citibank nel dicembre 1997.	FSP AFDC	On-line	Citibank (in esame legale)
LOUISIANA	Ha selezionato Deluxe Data come fornitore EBT nel dicembre 1996. Ha implementato il progetto pilota in Natchitoches Parish nel gennaio 1997. Ha iniziato l'estensione all'intero stato nel luglio 1997. In Louisiana è passata la legge, effettiva dal 15 agosto 1997, che richiede allo stato di pagare sino a 5 cent per ogni transazione EBT a ciascun punto di vendita che utilizzi proprie installazioni. Deluxe Data ha citato a giudizio lo stato in risposta a questa legge. L'estensione all'intero stato è stata completata nel dicembre 1997.	FSP AFDC	On-line	Deluxe Data
MAINE	Membro della NCS. Citibank è il fornitore prescelto. Il Maine si è unito con NH e VT per pianificare la realizzazione di un sistema WIC-EBT, chiamato <i>Partners Group</i> . La RFP per questo progetto è stata emessa agli inizi del 1998.	In esame	On-line in esame sistema ibrido per WIC	Citibank
MARYLAND	Membro della MARC. E' il primo stato ad aver completato l'espansione del progetto EBT all'intero territorio. Il contratto corrente scadrà nell'agosto 1998. Lo stato sta cercando altre possibili tecnologie per una nuova RFP.	FSP AFDC e altri programmi statali	On-line	Deluxe Data
MASSACHUSETTS	Membro della NCS. Il contratto con Citibank è stato approvato da FNS nel agosto 1996. Ha iniziato il programma pilota nella parte sud-est dello stato nell'aprile 1997. L'estensione all'intero stato è stata completata nel ottobre 1997. Lo stato sta considerando di unirsi al <i>Partners Group</i> (insieme al Maine, New Hampshire e Vermont) per implementare WIC-EBT.	FSP GA	On-line	Citibank

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

STATO	STADIO DI IMPLEMENTAZIONE	PROGRAMMI INCLUSI	TIPO DI SISTEMA	FORNITORE
MICHIGAN	Ha emesso RPP nel febbraio 1997. Citibank è il fornitore EBT prescelto per FSP, AFDC ed altri <i>State Benefits</i> . Un appello di uno dei fornitori non prescelti è stato respinto dallo stato. L'RFP include un progetto pilota WIC-EBT di 18 mesi per testare il sistema usando una carta ibrida nella contea di Jackson.	FSP AFDC <i>Medicaid</i> Altri programmi statali. (in esame anche una carta ibrida per WIC)	On-line (piani per testare una carta ibrida per WIC)	Citibank
MINNESOTA	Ha iniziato un sistema volontario EBT nella contea di Ramsey., per poi estenderlo alla contea di Hennepin. Ha firmato il contratto con Deluxe Data nell'ottobre 1996 per l'estensione dell'EBT all'intero stato. La conversione al sistema Deluxe Data ha avuto luogo nelle contee di Hennepin e Ramsey nel giugno 1997. L'estensione all'intero stato sarà completata nel ottobre 1998.	FSP AFDC GA e altri programmi statali	On-line	Deluxe Data
MISSISSIPPI	Ha selezionato Transactive esclusivamente per l'EBT dei buoni alimentari nel novembre 1996. Uno dei fornitori non selezionati ha inviato un citazione la settimana seguente. La citazione è andata avanti attraverso i processi di appello e si è in attesa della sentenza definitiva	FSP	On-line	Transactive (in attesa di sentenza)
MISSOURI	Membro della SAS. Contratto con Citibank approvato nel maggio 1996. Ha iniziato il progetto pilota nel giugno 1996 in numerose contee. Altre contee sono state incluse nel settembre ed ottobre. L'estensione all'intero stato sarà completata entro luglio 1998.	FSP AFDC	On-line	Citibank
MONTANA	Ha iniziato ad operare un programma pilota di <i>Medicaid Smart Card</i> in Helena nel febbraio 1996. PAPD per buoni alimentari è stato approvato da FNS nell'aprile 1996. Il Montana sta progettando di aggiungere i buoni alimentari al programma pilota delle <i>Smart Cards</i> in Helena prima di commissionare un sistema per l'intero stato e di includere WIC.	FSP WIC <i>Medicaid</i>	In esame <i>smart card off-line</i>	Non selezionato
NEBRASKA	una <i>Task Force</i> istituita dal governo ha raccomandato di procedere con i servizi EBT sarà sottoposto un PAPD al FNS	Non decisi	Non deciso	Non selezionato
NEVADA	Il Nevada si è unito alla WESA per fornire servizi EBT attraverso la RFP del Colorado Nel Maggio 1996 il Colorado ha optato per il processore Citibank Il Nevada non ha ancora deciso se adotterà la tecnologia Citibank per fornire i servizi di EBT FNS si è incontrata con i responsabili per il progetto dello stato del Nevada per discutere la realizzazione dei servizi EBT	Non decisi	Non deciso	Non selezionato
NEW HAMPSHIRE	Membro della NCS Contratto con Citibank approvato nell'agosto 1997. Il N.H. prevede di realizzare il programma pilota nell'agosto 1998. lo stato sta anche esplorando la possibilità di fornire servizi WIC-EBT col Maine e il Vermont come parte del progetto Partners Group	FSP AFDC	On-line	Citibank
NEW JERSEY	Il N.J. ha tre progetti pilota in pieno funzionamento nel marzo 1995 ha emesso una RFP per l'espansione del progetto EBT all'intero stato nel gennaio 1997 ha prescelto Deluxe Data Systems nel luglio 1997 Come primo passo verso l'espansione all'intero stato, Deluxe farà optare le tre contee in cui operano gli EBT per il nuovo sistema Edge 3 il N.J. prevede di introdurre EBT nel resto dello stato nel maggio 1998 e di completare l'estensione per gennaio 1999 il risultato finale di uno studio di fattibilità su WIC EBT condotto da <i>Phoenix Planning and Evaluation</i> è all'esame del governatore.	FSP forse WIC	On-line	Deluxe Data

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

STATO	STADIO DI IMPLEMENTAZIONE	PROGRAMMI INCLUSI	TIPO DI SISTEMA	FORNITORE
NEW MEXICO	Il N.M. ha iniziato il progetto pilota nella contea di Bernalillo nel settembre 1990 un sistema di EBT per buoni alimentari è ora operativo su tutto lo stato il N.M. ha avuto incontri col Texas e l'Oklahoma per concordare transazioni con questi stati. N.M. e Texas sono diventati interoperativi nel marzo 1997 nel maggio 1997 lo stato ha sottoposto una bozza di RFP al FNS per un nuovo sistema EBT. FNS ha approvato l'aggiornamento IAPD per un sistema ibrido WIC nel dicembre 1996 Il dipartimento per la salute dello stato e il dipartimento per i servizi sociali hanno emesso una RFP congiunta nel luglio 1997 per un sistema EBT ibrido, che includerà un programma pilota WIC insieme ad un programma EBT esteso all'intero stato per buoni alimentari e <i>cash benefits</i> .	FSP possibile integrazione con WIC	Carta ibrida	First Security Bank
NEW YORK	Membro della NCS contratto con Citibank approvato nel marzo 1996 N.Y. prevede di realizzare il programma pilota in Staten Island nel settembre 1997 N.Y. ha sospeso il contratto con Citibank per un procedimento davanti alla corte di appello riguardante il premio da corrispondere a Citibank. Nel novembre 1997 la corte ha deciso in favore dello stato di N.Y. e lo stato sta adesso procedendo col suo contratto il progetto pilota dovrebbe iniziare nell'estate 1998	FSP AFDC - separatamente WIC	On-line	Citibank (in attesa di sentenza)
NORTH CAROLINA	Membro della SAS l'aggiornamento APD è stato approvato da FNS nell'agosto 1994 il contratto con Citibank è stato approvato da FNS nel giugno 1997 il N.C. prevede di realizzare un progetto pilota entro aprile 1998	FSP AFDC	On-line	Citibank
NORTH DAKOTA	Il N.D. ha approvato un contratto con Citibank per la realizzazione di un progetto EBT insieme con il South Dakota nel maggio 1995 le operazioni del programma pilota sono iniziate nel febbraio 1996 l'espansione del progetto all'intero stato è iniziata in maggio 1996 ed è stata completata nel marzo 1997	FSP con opzione per AFDC	On-line	Citibank
OHIO	membro della MARC ha emesso una RFP per un programma EBT <i>off-line</i> nel febbraio 1994 e ha scelto Citibank nel giugno 1995 il programma prevede solo buoni alimentari ma è predisposto per aggiungerci WIC e AFDC il contratto è stato firmato nell'ottobre 1995 clienti e rivendite sono stati convertiti al nuovo sistema nel gennaio 1997 l'Ohio ha iniziato un'ulteriore estensione del programma nel giugno 1997 e prevede l'estensione all'intero stato nel 1999 un documento per l'integrazione di WIC è stato approvato nell'agosto 1997; per questo l'Ohio è in trattative con Stored Value Systems (subappaltatore di Citibank)	FSP con opzione di aggiungere AFDC e WIC	Smart card <i>off-line</i>	Citibank
OKLAHOMA	Contratto con Lockheed approvato da FNS nel settembre 1996 L'Oklahoma ha realizzato il suo progetto pilota nella contea Oklahoma nel giugno 1997 il programma si è allargato all'intero stato nel gennaio 1998	FSP AFDC	On-line	Lockheed
OREGON	Contratto con Deluxe Data approvato da FNS nel gennaio 1997 IAPD e tetto ai costi sono stati approvati nel marzo 1997 un progetto pilota è stato realizzato nel settembre 1997 nella contea di Lane l'espansione del progetto all'intero stato è iniziata in dicembre 1997 per essere completata in maggio 1998	FSP AFDC	On-line	Deluxe Data

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

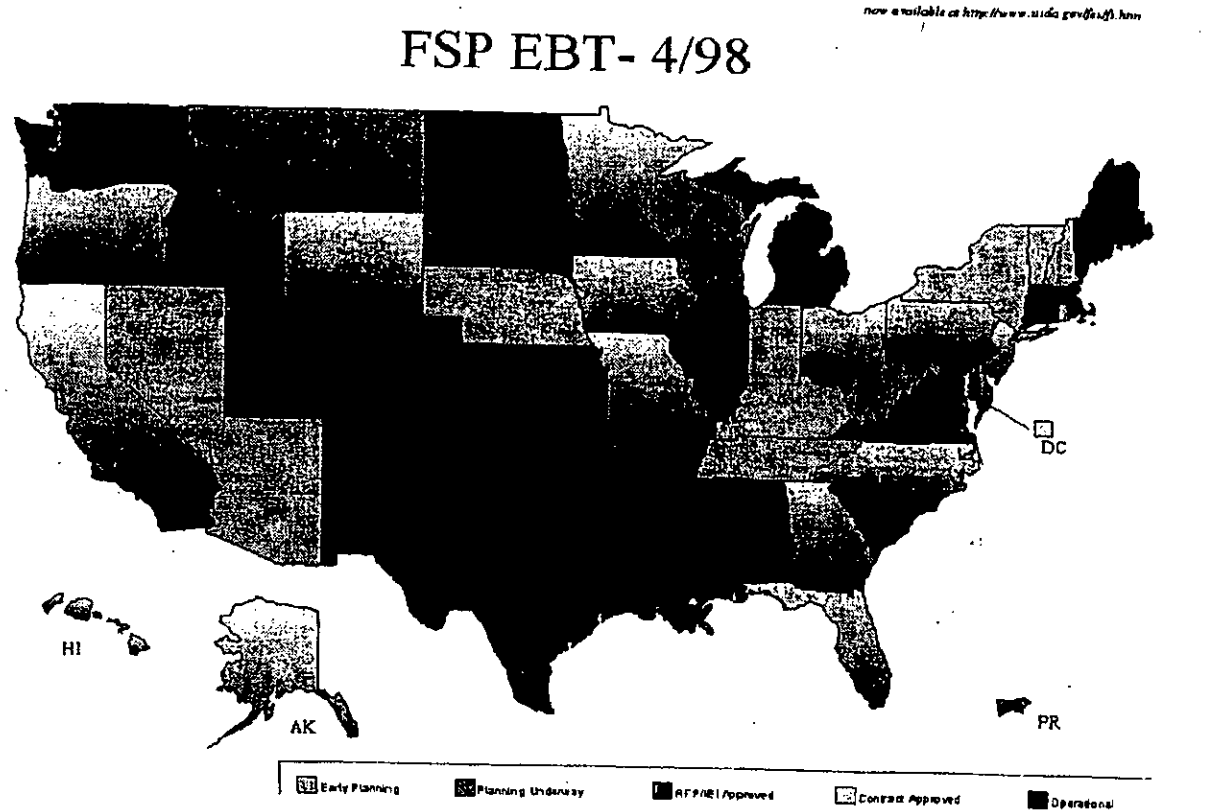
STATO	STADIO DI IMPLEMENTAZIONE	PROGRAMMI INCLUSI	TIPO DI SISTEMA	FORNITORE
PENNSYLVANIA	Membro della MARC ha realizzato il primo progetto sperimentale EBT degli Stati Uniti nella contea di Berks, nell'ottobre 1984 ha scelto Citibank come fornitore il contratto è stato approvato da FNS nell'aprile 1997 la realizzazione è iniziata nell'ottobre 1997; in febbraio e marzo 1998 il progetto pilota si estenderà a Philadelphia lo stato prevede il completamento dell'estensione del programma all'intero stato nell'agosto 1998	FSP AFDC GA e altri programmi statali	On-line	Citibank
PUERTO RICO	Uno studio di fattibilità del luglio 1995 ha mostrato che una combinazione di EBT e Direct Deposit era fattibile per il programma di assistenza alla nutrizione (NAP) una bozza di RFP è stata sottoposta al FNS nel marzo 1996 la risposta del FNS è stata continuamente ritardata a causa di discussioni interne riguardanti lo scopo e il sistema desiderato un aggiornato studio di fattibilità per valutare l'impatto di un NAP <i>benefit</i> ristretto, il 75% del quale deve essere usato per l'acquisto di cibi selezionati, è stato sottoposto all'attenzione del FNS nel settembre 1997 un RFP corretto è stato sottoposto a FNS nel settembre 1997 e le offerte sono in corso di espletazione	<i>Nutrition Assistance, Economic Assistance</i>	Allo studio	Non deciso
RHODE ISLAND	Membro della NCS il contratto con Citibank è stato approvato da FNS nell'ottobre 1997 le operazioni del progetto pilota sono previste per maggio 1998	FSP AFDC	On-line	Citibank
SOUTH CAROLINA	Il progetto pilota è stato realizzato nel novembre 1994 L'estensione all'intero stato è stata completata nel dicembre 1995 È in fase di studio una RFP per trasferire <i>cash benefits</i> (buoni in denaro) attraverso <i>direct deposit</i> (accreditiamenti diretti su un conto bancario) presso istituzioni finanziarie Un'agenzia statale ha realizzato un progetto di integrità del cliente (CIP) che, usando i dati del EBT, è in grado di individuare clienti sospetti di trafficare con i buoni alimentari: questo progetto sarà completato entro marzo 1999	FSP forse AFDC in un secondo tempo	On-line	Citibank
SOUTH DAKOTA	Contratto con il North Dakota a favore della Citybank nel maggio 1995 Il progetto pilota è stato realizzato nel febbraio 1996; l'estensione all'intero stato è stata completata nel marzo 1997	FSP con opzione per AFDC	On-line	Citibank
TENNESSEE	Membro della SAS PAPD è stato approvato da FNS nel gennaio 1995 sono in corso opzioni per l'integrazione del progetto con FSP, WIC, AFDC, <i>Medicaid</i> e altri programmi Il contratto con Citibank è stato approvato da FNS nell'ottobre 1997; lo stato prevede di realizzare il progetto pilota nel settembre 1998	In esame FSP AFDC WIC <i>Medicaid</i> e altri programmi	On-line	Citibank
TEXAS	il progetto pilota è iniziato nell'ottobre 1994 l'estensione all'intero stato è stata completata nel novembre 1995 lo stato ha iniziato con il nuovo Mexico e l'Oklahoma i lavori per realizzare un sistema di transazioni all'interno di questi tre stati. L'FNS ha approvato un WIC PAPD per integrare WIC	FSP AFDC possibile integrazione con WIC	On-line	Transactive
UTAH	Il progetto pilota è iniziato nell'ottobre 1995 L'espansione del progetto all'intero stato è stata completata nell'aprile 1996 Deluxe Data ha convertito lo Utah al suo nuovo sistema Edge 3 nel gennaio 1998 Lo stato ha mostrato interesse per gestire i <i>direct benefits</i> federali attraverso il suo sistema	FSP AFDC	On-line	Zions First National Bank
VERMONT	Membro della NCS il contratto con la Citibank è sotto esame da parte della FNS sta anche esaminando WIC EBT con il progetto Partners	FSP AFDC	On-line	Citibank

XIII LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

STATO	STADIO DI IMPLEMENTAZIONE	PROGRAMMI INCLUSI	TIPO DI SISTEMA	FORNITORE
VIRGINIA	Membro della MARC Ha emesso una RFP in gennaio 1997. Ha ricevuto 2 offerte. Lo stato ha giudicato queste offerte troppo costose e ha cancellato la commissione. Prevede di emettere una nuova RFP all'inizio del 1999	FSP AFDC	On-line	Non selezionato
WASHINGTON	Membro del WSEA il contratto è ancora in fase di trattativa con Citibank prevede di realizzare il progetto pilota nell'estate 1998	FSP AFDC	On-line	Citibank
WEST VIRGINIA	Membro della MARC FNS ha approvato PAPD nel novembre 1996 Lo stato ha assunto <i>Phoenix Planning and Evaluation Ltd.</i> come consulente	In esame FSP AFDC WIC <i>Medicaid</i>	In esame On-line o carta ibrida	Non selezionato
WISCONSIN	Si è unito al Minnesota per una commissione di servizi EBT lo stato ha deciso di emettere una RFP separata solo per buoni alimentari questa RFP verrà emessa in marzo 1998	FSP	On-line	Non deciso
WYOMING	Contratto con Stored Value Systems per configurare e realizzare una dimostrazione combinata di servizi di buoni alimentari e WIC off-line Un'agenzia di stato ha emesso i primi buoni alimentari e WIC nel marzo 1995 e ha realizzato il progetto in 7 contee FNS ha approvato l'aggiornamento IAPD dello stato per ottenere fondi entro novembre 1998 lo stato ha emesso una RFP per un sistema EBT allargato all'intero stato che include buoni alimentari, WIC e assegni; sta correntemente valutando le risposte alla RFP	FSP WIC <i>cash benefits</i>	Off-line	Stored Value Systems

Fonte: NACDS EBT Overview & Update, January 31, 1998

Tabella 64 — Mappa degli stadi di implementazione dell'EBT



8. La metodologia dei conti virtuali nella “reinvenzione” della pubblica amministrazione americana³³²

8.1 Dall'EBT all'*electronic commerce*

Come si è visto in precedenza, il progetto EBT era uno dei programmi previsti dalla *National Performance Review* coordinata dal vicepresidente Al Gore. Tuttavia l'EBT si contraddistingue fra tutti per una dimensione caratteristica che ha aperto, e aprirà ancor più in futuro, sviluppi innovativi in altri settori della macchina pubblica americana. Ci riferiamo soprattutto alla dimensione delle transazioni finanziarie fra Stato e cittadini e alla possibilità di condurre tali transazioni secondo le procedure *standard* del sistema commerciale dei pagamenti. Con l'EBT lo Stato americano ha cominciato a considerare tali transazioni non diversamente da qualsiasi azienda di grandi dimensioni. L'EBT ha dimostrato che, affidando la gestione delle transazioni monetarie con i percettori di prestazioni di *welfare* a istituzioni finanziarie private (per lo più bancarie) che fossero in grado di svolgere tali operazioni in forma elettronica, lo Stato poteva ottenere un costo più basso per unità di transazione insieme a notevoli effetti di trasparenza e di semplificazione.

Conseguito tale obiettivo secondo le scadenze previste, la speciale *EBT Task Force* è stata sciolta e la gestione del sistema di transazioni EBT è stato affidato a un organismo - l'*EBT Council* - che opera nel quadro del NACHA (*National Automated Clearing House Association*), l'ente privato che gestisce il sistema automatico dei trasferimenti monetari. Tuttavia l'esperienza conseguita con l'EBT non è andata dispersa, ma ha anzi costituito la base per ulteriori programmi. Altri settori delle transazioni monetarie fra Stato e cittadini sono ora sottoposte alla metodologia già sperimentata con l'EBT. In particolare, il vasto settore delle transazioni dove i cittadini si configurano come *fornitori* della pubblica amministrazione si presta particolarmente a una sistematica riorganizzazione, basata su transazioni finanziarie gestite elettronicamente secondo gli *standard* commerciali correnti. Mutuando una terminologia già entrata nell'uso, questo nuovo filone è stato denominato *electronic commerce*. Non è casuale che i dirigenti dell'*EBT Task Force* siano stati chiamati a svolgere un ruolo rilevante anche in questo nuovo settore, nell'ambito del neonato comitato interministeriale EPIC (*Electronic Processes Initiatives Committee*) del *President's Management Council*.

Il campo del *welfare* si è così dimostrato un terreno adatto a sperimentare tecniche e procedure che risultano trasponibili in ampie zone dell'attività burocratica, mantenendo la filosofia fondamentale secondo la quale il *passaggio dalla carta all'elettronica* deve dimostrare di condurre in tempi certi a un sistema che “funziona meglio e costa meno”. Il motto *from paper to electronics* che campeggiava nei documenti dell'*EBT Task Force* si ritrova ora nei documenti dell'EPIC, e in particolare nel recentissimo rapporto *Electronic Commerce for Buyers and Sellers*.³³³

Le direzioni di marcia aperte dalla implementazione dell'EBT possono essere descritte secondo due direttrici convergenti :

³³² Questo capitolo è stato curato da Edwin Morley-Fletcher.

³³³ Electronic Processes Initiatives Committee of President's Management Council, *Electronic Commerce for Buyers and Sellers. A Strategic Plan for Electronic Federal Purchasing and Payment*, Washington, March 1998.

- l'introduzione delle tecniche di commercio elettronico (*electronic commerce* o *e-commerce*) nell'acquisto di beni e servizi da parte di entità pubbliche.
- la creazione di una architettura unitaria per l'uso della *smart card* in tutti i settori della pubblica amministrazione.³³⁴

Fra i due aspetti vi è un nesso funzionale, che risulta più evidente:

- analizzando il ruolo che le "carte" di pagamento svolgono nei sistemi di commercio elettronico.
- considerando la attuale fase di "migrazione" (*migration*) verso la *smart card* da parte dei sistemi commerciali di pagamento.

Come si ricorderà, l'opzione fondamentale dell'EBT a favore dell'adozione di tecniche già diffuse nel sistema commerciale dei pagamenti (*piggybacking*) implicava che le "carte" EBT adottassero la tecnologia corrente della banda magnetica, rinviando l'utilizzo della "carta" a microprocessore (*smart card*) al momento in cui questa fosse implementata dai sistemi commerciali. Tale momento è ormai maturo, ed i programmi governativi post-EBT includono la *migration* (ossia il passaggio complessivo dall'uno all'altro sistema di "carta" elettronica) come un elemento costitutivo.

La fase di *migration* è particolarmente delicata per diverse ragioni. Mentre la transizione è in corso, le "carte" di pagamento continuano ad appoggiarsi sulla vecchia tecnologia della banda magnetica, che perciò non può essere semplicemente accantonata. Per un certo periodo, i sistemi sono necessariamente "ibridi", cioè debbono soddisfare sia gli *standard* delle vecchie tecnologie sia i nuovi *standard* basati sulla *smart card*. La delicatezza del problema è acuita dal fatto che gli *standard* commerciali per le *smart cards* non sono ancora stabilizzati, ed anzi si profila una certa rivalità fra *standard* diversi. Il ruolo della mano pubblica in questa partita risulta così ancor più rilevante. In altri termini, il peso del cliente governativo diventa ora strategico per lo sviluppo della nuova tecnologia, mentre l'EBT si limitava ancora ad aggiungere un nuovo settore applicativo a un sistema di transazioni già delineato e sviluppato autonomamente.

Questa situazione ha importanti riflessi per i paesi europei, dove le applicazioni della *smart card* sono più diffuse e numerose rispetto agli Stati Uniti, ma su una base molto frammentaria, rispettando, finora, una separazione abbastanza rigida fra applicazioni "amministrative" pubbliche e applicazioni finanziarie private.

Basti pensare che nello stesso settore commerciale in Europa si contano attualmente una ventina di *standard* nazionali diversi per il cosiddetto "borsellino elettronico" o "contante elettronico" (*e-cash*)³³⁵. Le *smart cards* già implementate dalle pubbliche

³³⁴ EPIC Card Services Task Force, *Federal Smart Card Implementation Plan*, Washington, January 30, 1998.

³³⁵ National Westminster Bank, *Mondex. The Worldwide Alternative to Cash*, London 1994; European Monetary Institute, *Report to the Council of the European Monetary Institute on Prepaid Cards by the Working Group on EU Payment Systems*, Frankfurt 1994; K. Kelly, *E-Money, in Out of Control. The New Biology of Machines*, Fourth Estate, London 1994; J. Smith, *The International Smart Card Industry Guide*, Smart Card News Ltd, Brighton 1994; Retail Banking Research Ltd., *Future of Prepayment Cards: Markets, Technologies and Opportunities*, London 1995; T. Jones, *Mondex - The Introduction of Electronic Cash*, in Global Projects Group and MasterCard International, 1996; M. Aucoin, *Vers l'argent électronique. Banques d'hier, d'aujourd'hui et de demain*, Séfi, Boucherville (Quebec), 1996; D.C. Lynch e L. Lunquist, *Digital Money. The New Era of Internet Commerce*, Wiley & Sons, New York 1996; Bank of International Settlements, *Security of Electronic Money*, Basle 1996; Id., *Implications for Central Banks of the Development of Electronic Money*, Basle 1996; T. Padoa-Schioppa, *Re-*

amministrazioni per funzioni sanitarie, previdenziali o di identificazione sono solitamente distanti dagli *standard* commerciali emergenti, e comunque concepite *ad hoc* su base strettamente nazionale.

Uno *standard* commerciale appoggiato dal governo americano finirà indubbiamente per assumere un rilievo che l'Europa non potrà ignorare nè a livello politico nè a livello delle istituzioni finanziarie. In tal senso, i programmi di *migration* post-EBT acquistano un valore che era ancora implicito nella fase di sviluppo dell'EBT, anche se una attenta analisi poteva già scorgerne la traiettoria.

Tali considerazioni sono avvalorate da un altro fattore. I risparmi nominalmente conseguiti dall'amministrazione USA attraverso l'adozione delle nuove tecnologie sono, in senso relativo, troppo modesti per configurare immediatamente un vero e proprio vantaggio competitivo per l'economia americana. Ma sarebbe errato trascurare il fatto che gli Stati Uniti hanno avviato con l'EBT una rivoluzione di lungo periodo nelle transazioni pubbliche. La metodologia sperimentata con l'EBT viene ora estesa ad altri settori. La scommessa americana è solo all'inizio, ma è già definita come il tentativo di ridurre l'onere della burocrazia sulle transazioni di mercato che dipendono dalla mano pubblica. Poiché l'incidenza di quest'ultima nel complesso dell'economia è comunque rilevante, l'incremento di efficienza non deve essere computato soltanto sulla base dei risparmi immediati per il bilancio pubblico, ma anche come un incremento progressivo di efficienza per tutta l'economia. Poiché in Europa l'incidenza del *welfare* e della PA è ancora maggiore che negli Stati Uniti, un ritardo in questo campo si può tradurre in un *lag* di efficienza in un ampio settore dell'attività economica.

Anche in Italia, diverse soluzioni prospettate nel settore del *welfare* hanno fatto invocare l'adozione di tecnologie più snelle, soprattutto dal punto di vista del cittadino. Basti citare il cosiddetto "sanitometro" e i diversi campi di applicazione dell'indicatore di situazione economica (ISE). Tuttavia non sembra che sia stata ancora analizzata tutta la complessità dei problemi implicati dall'adozione di tecnologie come la *smart card*. Una delle lezioni che provengono dall'EBT è che la "reinvenzione dello Stato" non dipende solo dalla tecnologia, ma in primo luogo dalle modalità di applicazione di quest'ultima.

8.2 La metodologia dei conti virtuali

Prima di considerare le peculiarità delle applicazioni del commercio elettronico nella pubblica amministrazione, è bene sviluppare ed esplicitare alcuni dei risultati della precedente analisi dell'EBT. In particolare, occorre sottolineare che l'EBT, prima che su fattori tecnologici, si basa su di una metodologia: la metodologia dei "conti virtuali". Essa consiste principalmente nella creazione di conti (elettronici) che simulano il funzionamento dei "normali" conti bancari. Questa procedura si correla strettamente all'impiego

tail Developments and Central Banks, 5th JCB World Conference, 5 Settembre, Roma 1996; R. Townsend, *Smart Card Technology International*, Global Projects Group, London 1996; Id., *Smart Card Technology International '97*, Global Projects Group, London 1997; C. Allen e W.J. Barr (eds.), *Smart Cards. Seizing Strategic Business Opportunities*, Irwin, Chicago 1997; E.H. Solomon, *Virtual Money*, Oxford U.P., Oxford 1997; Board of Governors of the Federal Reserve System, *Report to the Congress on the Application of the Electronic Fund Transfer Act to Electronic Stored-Value Products*, Washington, DC, March 1997; J. Smith, *The International Smart Card Industry Guide*, Smart Card News Ltd, Brighton 1997; H. Dreifus e J.Th. Monk, *Smart Cards*, Wiley & Sons, New York 1998.

dei sistemi e delle reti del settore commerciale. Il commercio elettronico si può considerare come una estensione di tale metodologia dall'ambito del *welfare* ad altri ambiti delle transazioni della pubblica amministrazione.

I conti virtuali si fondano su una precisa logica economica. La pubblica amministrazione non si limita a un generico "guadagno di efficienza" ma consegue risparmi quantificabili per unità di transazione. Questo risparmio non deriva soltanto dall'innovazione tecnologica, ma dall'uso della tecnologia secondo procedure che fanno coincidere flussi monetari e flussi informativi. Spostando la gestione dei flussi monetari verso "conti virtuali" affidati alle reti commerciali viene spostato anche il flusso di informazioni relative a ciascuna transazione. Ciò determina un risparmio netto e un effetto di de-burocratizzazione. Vedremo poco oltre, come questa "scoperta" dell'EBT sia stata assunta come lezione generalmente valida per l'insieme della pubblica amministrazione americana.

Nel campo del *welfare*, la costruzione di "conti virtuali" per ogni cittadino interessato ha inoltre effetti di forte trasparenza³³⁶, la cui portata si spinge oltre il semplice risparmio sui costi unitari di transazione. Il cittadino diventa esso stesso un "cliente" al quale non si può addossare *sic et simpliciter* l'onere degli adempimenti burocratici per accedere a una certa prestazione. Nella metodologia dell'*electronic government* e dei conti virtuali, infatti, i risparmi sono conseguibili dalla pubblica amministrazione soltanto se gli "adempimenti" possono essere gestiti in modo automatico dai sistemi commerciali. In altri termini, l'automatismo richiesto dall'applicazione delle tecnologie elettroniche implica la risoluzione "a monte" di complessi problemi procedurali. Il metodo seguito dall'EBT è quello di utilizzare la standardizzazione procedurale già prodotta dai sistemi commerciali di pagamento. La metodologia dei "conti virtuali" implica una saldatura agli *standard* commerciali e alle reti che si basano su di essi.

E' bene precisare che l'impiego di nuove tecnologie come la *smart card* è possibile, da parte delle pubbliche amministrazioni, anche al di fuori della metodologia dei conti virtuali. Ciò può comportare tuttavia una moltiplicazione delle procedure e dei flussi informativi. La capacità della "carta" a microprocessore di gestire diversi tipi di applicazione non elimina di per sé la molteplicità delle procedure e delle infrastrutture. Senza conti virtuali cesserebbe, ad esempio, la possibilità di gestire contestualmente i flussi finanziari e i flussi informativi-amministrativi.

L'analisi della logica economica dei conti virtuali sia nel caso dell'EBT sia nel ca-

³³⁶ In questo senso, il concetto di "conti virtuali" ha cominciato a essere popolarizzato in Italia con l'introduzione della modalità di calcolo "contributiva" anziché "retributiva" posto in essere dalla riforma delle pensioni varata dal Governo Dini nel 1995. Per una riflessione a più largo raggio sulle potenzialità dello strumento dei *welfare accounts*, si vedano da ultimo: A. Dobson, *Welfare: A Radical Rethink - The Personal Welfare Plan*, Centre for the Study of Financial Innovation, London, May 1996; J.M. Orszag e D.J. Snower, *Expanding the Welfare System: a Proposal for Reform*, CEPR, Discussion Paper Series No. 1674, London, July 1997. Per una riflessione sulla possibilità di connettere conti virtuali personalizzati e strumenti di valutazione della capacità economica ai fini di ottenere un più pertinente ricorso alla compartecipazione al costo (*co-payment*) delle prestazioni di *welfare*, si consenta di rinviare a: E. Morley-Fletcher, *Ecco il gran rebus del welfare*, in "Reset", n. 37, maggio 1997; Id., *Troppe incomprensioni sulla "carta di credito sociale"*, in "l'Unità", 21 settembre 1997; Id., *Rapporto su "Bilancio del cittadino, spesa sociale e riforma dell'assistenza"*, CNEL, Assemblea del 17 marzo 1998, ora di imminente pubblicazione nel volume *Il CNEL e la riforma dello Stato Sociale*, Roma 1998. Sui medesimi temi è in particolare da segnalare il capitolo finale dello studio CER, *Un Welfare su misura*, Rapporto n. 4, Roma 1997, pp.87-111.

so del programma EPIC consente di chiarire ulteriormente questo punto. Prima di affrontare in modo più dettagliato tale analisi occorre però descrivere le strutture generali dell'applicazione dell'*electronic commerce* alla pubblica amministrazione.

8.3 Il concetto di *electronic commerce* nella pubblica amministrazione

La novità costituita dalla applicazione del concetto di *electronic commerce* alla pubblica amministrazione si può valutare meglio scomponendo il rapporto fra Stato e suoi fornitori in due atti fondamentali:

- la scelta del fornitore in base a parametri oggettivi
- il pagamento della fornitura

Ogni anno lo Stato americano svolge 22 milioni di transazioni di acquisto nei confronti di privati, per un totale di oltre 200 miliardi di dollari. L'85 % di queste transazioni riguarda acquisti di importo inferiore a 25.000 dollari. Questo blocco di transazioni è considerato come il terreno più adatto all'applicazione delle tecniche di commercio elettronico.³³⁷

In particolare, i "microacquisti" (con un importo inferiore ai 2500 dollari) costituiscono da soli il 60% delle transazioni di acquisto. Essi si prestano particolarmente a essere effettuati attraverso "carte" di pagamento di tipo commerciale, dotate ciascuna di uno specifico massimale di spesa, denominate *purchasing cards*.

Del resto, la pubblica amministrazione americana utilizza già da tempo le *purchasing cards*; in questo senso il nuovo programma EPIC si limita a studiare e implementare i modi per rendere più sistematico e generalizzato l'uso di tale strumento, semplificando tutte le procedure che ruotano attorno alle operazioni di pagamento.

Il potenziale di questa innovazione si delinea in tutta la sua portata quando il mezzo di pagamento elettronico viene abbinato alle nuove tecnologie dei "cataloghi elettronici", tecnologie che si sono sviluppate soprattutto con Internet.

In sostanza, tutto il sistema delle forniture, dalla scelta del bene al suo pagamento, viene riportato all'interno di procedure *on-line*.

Per comprendere gli effetti di questa piccola "rivoluzione" è opportuno però entrare nell'esame di alcuni dei meccanismi principali.

8.4 L'esperienza delle *purchasing cards* nella pubblica amministrazione USA

Come si è accennato, l'uso delle "carte" di acquisto da parte della pubblica amministrazione USA non costituisce una novità³³⁸. Già nel 1997 circa 10 milioni di

³³⁷ Oltre ai testi già citati, si veda anche Office of Management and Budget/Office of Federal Procurement Policy, *An Assessment of Current Electronic Commerce Activity in Procurement*, Washington, March 1998.

³³⁸ Può segnalarsi peraltro che, a partire dal 1997, anche il governo inglese ha iniziato a percorrere la via di una ricerca dell'innovazione nel *public purchasing* incentrata sull'impiego delle "carte di acquisto" da dei funzionari pubblici: National Audit Office, *Improving the Efficiency of the Procurement of Routine Items*, Report by the Comptroller and Auditor General, Ministry of Defence, The Stationary Office,