

ATTI PARLAMENTARI

XIII LEGISLATURA

CAMERA DEI DEPUTATI

Doc. XXI

n. 2/VI

CONSIGLIO NAZIONALE DELL'ECONOMIA E DEL LAVORO

Indagine sulla riforma dell'assistenza sociale

VI. La gestione elettronica dell'erogazione delle prestazioni assistenziali negli USA

richiesta il 21 marzo 1997, ad iniziativa della XII Commissione (Affari sociali), ai sensi dell'articolo 147, comma 2, del regolamento

Trasmessa alla Presidenza il 9 settembre 1998

PREMESSA

L'indagine sulla riforma dell'assistenza sociale, svolta dal CNEL su richiesta della Camera dei deputati, nell'ambito dell'istruttoria legislativa svolta dalla XII Commissione (Affari sociali) sulle proposte di legge riguardanti la riforma dell'assistenza sociale, si articola in sei distinti rapporti di ricerca, presentati nel corso del seminario dal titolo « temi e proposte per una riforma dell'assistenza sociale » svoltosi a Roma — Palazzo San Macuto — il 21 aprile 1998.

I rapporti di ricerca sono pubblicati, a cura della Camera dei deputati, nei seguenti volumi:

- DOC XXI n. 2/I L'assistenza ai non autosufficienti: azione pubblica e meccanismi di mercato.
- DOC XXI n. 2/II Il ruolo degli organismi *non profit* nel settore assistenziale.
- DOC XXI n. 2/III Spesa pubblica per l'assistenza, ruolo degli Enti locali e « trappole della povertà ».
- DOC XXI n. 2/IV L'articolazione istituzionale e organizzativa dell'assistenza in alcuni Paesi OCSE.
- DOC XXI n. 2/V Analisi delle problematiche istituzionali, economiche e sociali relative all'introduzione del concetto di « minimo vitale » — Comparazioni internazionali.
- DOC XXI n. 2/VI La gestione elettronica delle erogazioni assistenziali negli USA.

LETTERE DEL PRESIDENTE DELLA CAMERA
E DEL PRESIDENTE DEL CNEL

IL PRESIDENTE DELLA CAMERA DEI DEPUTATI

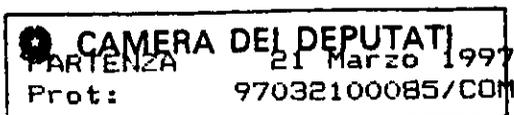
Caro e Onorevole Presidente,

La XII Commissione affari sociali della Camera dei deputati ha iniziato l'esame delle proposte di legge riguardanti la riforma dei servizi sociali.

E' questo un tema complesso, la cui trattazione richiede l'attivazione di tutti gli strumenti che il regolamento della Camera mette a disposizione delle Commissioni al fine di garantire una completa istruttoria alle deliberazioni da assumere nell'ambito del procedimento legislativo. Sulla base di tali considerazioni, la XII Commissione nella seduta del 19 marzo scorso ha deliberato, ai sensi dell'articolo 147, comma 2, del regolamento, di richiedere un'indagine del CNEL sui sistemi assistenziali dei principali Paesi dell'Unione europea, degli Stati Uniti e del Canada, individuandone contestualmente l'oggetto e le finalità.

La inviterei, pertanto, ai sensi del citato articolo 147, comma 2, del regolamento, ad assumere le iniziative opportune affinché il Consiglio da Lei presieduto possa compiere l'indagine, nei termini definiti dal documento allegato.

Enrico
Vittorio



Prof. Giuseppe DE RITA
Presidente del CNEL
ROMA



Camera dei Deputati

FINALITA' E OGGETTO DELL'INDAGINE RICHIESTA AL CNEL, AI SENSI DELL'ARTICOLO 147, COMMA 2, DEL REGOLAMENTO, SUI SISTEMI ASSISTENZIALI DEI PRINCIPALI PAESI DELL'UNIONE EUROPEA, DEGLI STATI UNITI E DEL CANADA

La XII Commissione ha al proprio esame in sede referente una serie di proposte di legge (n 354 e abbinate) di riforma del sistema dell'assistenza sociale. Si tratta di una tematica di estrema importanza ed attualità in quanto interviene su un aspetto delicato della più generale riforma del *Welfare State*.

La complessità della materia richiede l'attivazione di tutti gli strumenti di conoscenza a disposizione del Parlamento per approfondire le diverse tematiche che, in modo diretto o indiretto, risultano connesse con l'assistenza sociale.

Un aspetto principale che fa da cornice a tutto il dibattito è rappresentato dalla comparazione con i sistemi di protezione sociale degli altri paesi e, in particolare, con quelli degli altri Stati membri dell'Unione europea, degli Stati Uniti edel Canada nonché con le politiche di protezione sociale impostate in sede comunitaria. Al riguardo appare sempre più necessario disporre di studi comparati aggiornati che siano in grado di evidenziare le similitudini e le differenze sul piano dei modelli seguiti nei diversi paesi e sugli aspetti quantitativi della spesa sociale.

Quanto al primo aspetto, la semplice ricostruzione normativa dei diversi interventi pubblici non sempre riesce a fornire il quadro di insieme delle politiche di protezione sociale: è importante invece disporre di analisi che diano conto delle tendenze generali di impostazione dell'intervento pubblico e del rapporto con gli attori privati del sistema sociale.

Quanto al secondo aspetto, i dati disponibili sulla spesa assistenziale risultano difficilmente comparabili e scarsamente aggregabili stante la diversità delle contabilità nazionali e la difficile limitazione del settore dell'assistenza all'interno della più generale spesa sociale. Risulta pertanto opportuno promuovere una riclassificazione di tale spesa in modo da avere la possibilità di un confronto apprezzabile tra i vari paesi comunitari.

Gli aspetti più rilevanti sui quali concentrare tale indagine sembrano essere i seguenti:



Camera dei Deputati

- *la ripartizione delle competenze tra il centro e la periferia*: è necessario conoscere come vengono ripartite le competenze tra lo Stato e le diverse articolazioni delle autonomie territoriali nella prospettiva di dare concreta attuazione al principio di sussidiarietà;

- *le relazioni tra il pubblico ed il privato*: si tratta di individuare quali siano i punti di equilibrio tra l'intervento pubblico e quello del privato nelle sue diverse rappresentazioni (privato, privato sociale, nonprofit, volontariato);

- *le forme dell'intervento*: poiché la configurazione delle prestazioni varia da sistema a sistema si rende necessario una descrizione delle forme dell'intervento assistenziale con particolare riferimento alle prestazioni economiche;

- *la spesa*: la riclassificazione della spesa sociale è uno degli obiettivi più importanti per una comparazione dei sistemi assistenziali dei diversi paesi europei ed è necessario pertanto individuare indici omogenei capaci di dare conto degli aspetti quantitativi dei trasferimenti pubblici e degli investimenti privati;

- *i soggetti beneficiari*: non sempre sono rintracciabili criteri omogenei in base ai quali individuare soggetti aventi diritto all'assistenza sociale, è indispensabile quindi ricostruire le figure di beneficiari degli interventi assistenziali e individuare i criteri in base ai quali si fa luogo alle prestazioni, specificando, ove previsto, attraverso quali modalità si realizza il concorso alla spesa;

- *il rapporto tra i sistemi di protezione pubblica e le forme di mutualità integrativa*.



*Il Presidente
del Consiglio Nazionale
dell'Economia e del Lavoro*

Roma, 9 settembre 1998

PROT. N. 2482 - 2/2

Caro e illustre Presidente,

sono lieto di poterLe trasmettere ufficialmente copia della stesura definitiva, per la stampa, dei sei rapporti di ricerca presentati il 21 aprile scorso in occasione del seminario di presentazione dell'indagine svolta dal CNEL, su richiesta della vostra XII Commissione affari sociali, sulla riforma dell'assistenza sociale. I rapporti, a norma dell'art.147, comma 2° del Regolamento della Camera dei Deputati, saranno pubblicati a cura della Camera.

Con i più cordiali saluti,


Giuseppe De Rita



On. Luciano Violante
Presidente
Camera dei Deputati
Palazzo Montecitorio
00100 ROMA

INDICE

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----|
| 1. <i>Cosa possiamo imparare dall'esperienza americana dell'Electronic Benefit Transfer: un'introduzione alla ricerca svolta e una sintesi</i> | | |
| 1.1 Premessa | Pag. | 23 |
| 1.2 Profilo della ricerca | » | 23 |
| 1.3 La parabola del <i>welfare</i> americano da Roosevelt a Clinton | » | 24 |
| 1.4 I paradossi della presidenza Clinton | » | 26 |
| 1.5 « <i>Reinventing Government</i> » | » | 27 |
| 1.6 La <i>National Performance Review</i> | » | 29 |
| 1.7 La <i>EBT Task Force</i> | » | 30 |
| 1.8 I contenuti della legge di riforma del <i>welfare</i> (PROWRA) e le sue conseguenze per l'implementazione dell'EBT | » | 31 |
| 1.9 Un « conto virtuale » EBT per i cittadini « non-bancarizzati »: la creazione di un nuovo settore nel sistema dei pagamenti | » | 33 |
| 1.10 La scelta strategica del <i>piggybacking</i> : la fusione delle transazioni <i>welfare</i> con le transazioni bancarie | » | 34 |
| 1.11 La seconda scelta istituzionale dell'EBT: mercato aperto o emittenti designati dal governo? | » | 35 |
| 1.12 Dall'EBT all' <i>electronic commerce</i> . La metodologia dei conti virtuali nella « reinvenzione » della pubblica amministrazione americana | » | 37 |
| 1.13 Alcune conclusioni della ricerca | » | 39 |
| 2. <i>Il Welfare State Americano</i> | | |
| 2.1 Introduzione | » | 41 |
| 2.2 Filosofia e logica del <i>Welfare</i> in USA | » | 41 |
| 2.3 La storia fino al <i>New Deal</i> | » | 44 |
| 2.4 Il <i>New Deal</i> | » | 47 |
| 2.5 La politica sociale dal '35 al '61 | » | 50 |
| 2.6 La <i>Great Society</i> | » | 51 |
| 2.7 La linea della povertà | » | 53 |
| 2.8 Il dibattito teorico negli anni '70 e l'offensiva della destra | » | 58 |
| 2.9 Nixon | » | 60 |
| 2.10 Reagan: i tagli e le innovazioni | » | 61 |
| 2.11 I programmi basati su contributi. Le assicurazioni sociali | » | 62 |
| 2.12 I programmi dell'assistenza pubblica: | | |
| 2.12.1 I Food Stamps | » | 67 |
| 2.12.2 Altri programmi di assistenza alimentare | » | 68 |
| 2.12.3 Il Supplementary Security Income | » | 69 |
| 2.12.4 L' <i>Earned Income Tax Credit</i> | » | 71 |
| 2.12.5 L'assistenza per la casa | » | 73 |
| 2.12.6 L' <i>Aid to the families with dependent children</i> | » | 75 |
| 2.12.7 L'assistenza sanitaria: Medicaid | » | 86 |

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----|
| 2.12.8 <i>Head Start</i> e altri programmi per bambini | Pag. | 89 |
| 2.12.9 <i>General istance</i> | » | 91 |
| 2.12.10 <i>Veterans Pensions</i> | » | 91 |
| 2.12.11 <i>JTPA. - Job Traning Partnership Act</i> | » | 92 |
| 2.12.12 Interazioni fra i principali programmi | » | 95 |
| 2.13 Il <i>Welfare</i> nascosto | » | 95 |
| 2.14 La <i>Welfare Society</i> | » | 97 |
| | | |
| 3. <i>La riforma Clinton del 1996</i> | | |
| 3.1 La genesi politica | » | 100 |
| 3.2 Le misure della riforma | » | 102 |
| 3.3 Gli esperimenti degli Stati: | | |
| 3.3.1 Il Wisconsin | » | 110 |
| 3.3.2 Il Massachusetts | » | 111 |
| 3.3.3 Altri esperimenti | » | 112 |
| 3.3.4 Conclusione | » | 116 |
| 3.4 Il discorso sullo stato dell'Unione del 27 gennaio 1998 | » | 120 |
| | | |
| 4. <i>New Public Management e trasferimento elettronico dei sussidi</i> | » | 122 |
| 4.1 La crisi della pubblica amministrazione USA | » | 122 |
| 4.2 Il <i>new public management</i> | » | 123 |
| 4.3 I dieci comandamenti di <i>Reinventing Government</i> | » | 125 |
| 4.4 La riforma della pubblica amministrazione USA | » | 128 |
| 4.5 Il trasferimento elettronico dei sussidi (EBT) | » | 129 |
| | | |
| 5. <i>Lo sviluppo dell'EBT negli USA</i> | | |
| 5.1 Le scelte dell'EBT | » | 135 |
| 5.1.1 Le scelte Economico-Tecniche | » | 136 |
| 5.1.2 Le scelte istituzionali | » | 138 |
| 5.1.3 Le scelte per il futuro | » | 139 |
| 5.2 Fase 1: 1983-1990 la sperimentazione locale | » | 139 |
| 5.2.1 Il Progetto della Contea di Reading (Pennsylvania) | » | 139 |
| 5.2.2 Il Progetto della Contea di Ramsey (Minnesota) | » | 140 |
| 5.2.3 Il Progetto dello Iowa | » | 142 |
| 5.2.4 Il Sistema della « Carta di Indipendenza » del Maryland ... | » | 142 |
| 5.2.5 Il Progetto del New Mexico | » | 144 |
| 5.3 Fase 2: l'Iniziativa a livello federale. Dal <i>Farm Bill</i> al Comitato di Gestione Interagenzie dell'EBT | » | 144 |
| 5.3.1 Il Leland Act (<i>Farm Bill</i>) | » | 144 |
| 5.3.1.1 Il Memorandum Presidenziale sulla Gestione per Obiettivi (<i>Management by Objectives</i> - MBO). Si forma il Comitato di Gestione Interagenzie dell'EBT | » | 145 |
| 5.3.1.2 La « Carta » del Comitato di Gestione Interagenzie dell'EBT | » | 145 |
| 5.3.2 Esperimenti e Progetti di EBT off-line con Chip Cards: | | |
| 5.3.2.1 Il Progetto dell'Ohio | » | 145 |
| 5.3.2.2 Il progetto della Carta WIO del Wyoming | » | 147 |
| 5.3.2.3 Il progetto della Carta Ibrida: Maine, New Hampshire & Vermont | » | 148 |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----|
| 5.3.3 Settembre 1991 - Aprile 1992: il Regolamento EBT di <i>Food Stamps</i> & AFDC | Pag. | 148 |
| 5.3.3.1 Regole per Applicare l'EBT al Programma AFDC .. | » | 148 |
| 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 | » | 148 |
| 5.3.4 La Comunità economica si muove | » | 149 |
| 5.3.4.1 Il Progetto Houston e la Carta di Pagamento Diretta | » | 149 |
| 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 | » | 150 |
| 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 ... | » | 151 |
| 5.4.1 Dal Rapporto Gore nasce la Federal EBT Task Force. Il Maryland sviluppa il primo sistema EBT a dimensione statale | » | 151 |
| 5.4.1.1 La Verifica Nazionale dei Risultati | » | 151 |
| 5.4.1.2 Maryland: il Primo Sistema EBT Operante a Livello Statale | » | 151 |
| 5.4.1.3 Il Rapporto sulla Verifica Nazionale dei Risultati (NPR Report) | » | 151 |
| 5.4.1.4 Il Rapporto dell'Ufficio di Verifica sulla Tecnologia del Congresso | » | 151 |
| 5.4.1.5 Il varo della EBT Task Force | » | 152 |
| 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 | » | 152 |
| 5.4.2.2 Il Memorandum di Intesa Interagenzie sulla EBT .. | » | 152 |
| 5.4.2.3 Il Rapporto della EBT Task Force al Vice Presidente .. | » | 153 |
| 5.4.2.4 Il Rapporto della EBT Task Force sulla Regolamentazione E | » | 153 |
| 5.4.2.5 Il Rapporto sulla Valutazione dei Risultati | » | 154 |
| 5.4.2.6 Lo Schema delle Regole Operative per l'EBT | » | 155 |
| 5.4.3 Dall'Invito a Concorrere dell'Alleanza degli Stati del Sud (SAS) all'Invito a Concorrere Nazionale: | | |
| 5.4.3.1 Il Prototipo di Invito a Concorrere per l'EBT della SAS | » | 155 |
| 5.4.3.2 L'Ingresso di Kentucky e Mississippi nel Sistema EBT della SAS | » | 156 |
| 5.4.3.3 Avvio di un Progetto di Passaporto Sanitario (<i>Health Passport</i>) che utilizzi <i>Smart Card</i> da parte dell'Associazione dei Governatori dell'Ovest: Studio di Fattibilità | » | 156 |
| 5.4.3.4 La Corte Distrettuale degli Stati Uniti respinge il ricorso di Transactive al Tesoro per la procedura di Invito a Concorrere | » | 158 |
| 5.4.3.5 Risultati della Gara SAS; la Gara NCS | » | 159 |
| 5.4.3.6 La Carta Wyo | » | 159 |
| 5.4.3.7 Luglio 1996 - Febbraio 1997: Il Progetto dell'Ohio di una Carta con Applicazioni Multiple | » | 159 |
| 5.4.4 Stato di Avanzamento di EBT: | | |
| 5.4.4.1 Estensione di EBT, Regole Operative e Marchio Quest | » | 160 |
| 5.4.4.2 La Migrazione verso la Carta Intelligente (<i>smart card</i>) .. | » | 162 |

| | | | |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----|
| 6. | <i>Le scelte economiche e istituzionali nell'evoluzione del sistema EBT degli Stati Uniti</i> | | |
| 6.1 | Definizione dei termini del problema. Le scelte istituzionali e le scelte di fondo: | | |
| 6.1.1 | L'erogazione dei <i>Welfare Benefit</i> : servizi governativi in natura o servizi forniti dal mercato? | Pag. | 163 |
| 6.1.2 | L'erogazione cartacea di <i>Welfare Benefit</i> negli USA è un servizio monopolistico «quasi in natura» | » | 163 |
| 6.1.3 | L'introduzione dell'EBT rimette potenzialmente in discussione la gestione monopolistica dell'erogazione dei <i>benefit</i> . | » | 164 |
| 6.1.4 | La radice delle scelte per l'EBT: soluzioni monopolistiche a confronto con soluzioni di mercato | » | 164 |
| 6.2 | Scelte istituzionali: un modello tecnico e le sue implicazioni strategiche: | | |
| 6.2.1 | Profilo del percorso decisionale | » | 165 |
| 6.2.2 | Il rischio della disintegrazione del monopolio governativo nella erogazione dei <i>benefit</i> | » | 165 |
| 6.2.3 | I trend precedenti il 1993 verso la disintegrazione del monopolio dell'EBT | » | 166 |
| 6.2.4 | Le regole del Modello Phoenix | » | 167 |
| 6.2.5 | Deposito prefinanziato | » | 168 |
| 6.2.6 | <i>Day of Draw</i> (finanziamento al momento del prelievo) | » | 168 |
| 6.2.7 | Le conseguenze della regolamentazione del Modello Phoenix secondo il CMIA: il monopsonio governativo sull'erogazione dei <i>benefit</i> è ristabilito e l'emittente dell'EBT deve essere designato dall'amministrazione | » | 173 |
| 6.2.8 | La soluzione di mercato. La prima scelta non-dichiarata della <i>EBT Task Force</i> : gli ostacoli della regolamentazione . | » | 174 |
| 6.3 | Il risultato finale della sequenza delle scelte istituzionali: | | |
| 6.3.1 | Come l'appalto del prototipo SAS per l'acquisizione dei servizi EBT (1995) ha implementato il modello Phoenix del 1992 | » | 176 |
| 6.3.2 | Le «quattro parti» dei servizi EBT | » | 176 |
| 6.3.3 | «Combinazione» di gare federali e statali | » | 176 |
| 6.4 | La scelta tecnologica: l'opzione <i>piggybacking</i> (appoggio sul privato) della <i>Task Force</i> : | | |
| 6.4.1 | L'Ufficio per il Rapporto sulla Tecnologia del congresso suggerisce uno schema pilota sulle tecnologie EBT | » | 177 |
| 6.4.2 | Il rapporto della «EBT Task Force» sulle opzioni tecnologiche: l'opzione <i>piggybacking</i> per il primo scaglione dei programmi di <i>welfare</i> | » | 178 |
| 6.4.3 | Le opzioni per il secondo e il terzo scaglione dei programmi: il rilancio del sistema EBT | » | 179 |
| 6.4.4 | L'opzione <i>off-line</i> | » | 181 |
| 6.5 | Le scelte istituzionali indicate nel Rapporto della <i>EBT Task Force</i> | » | 182 |
| 6.5.1 | I fondamenti dell'EBT. Il <i>Core Standard</i> Finanziario | » | 182 |
| 6.5.2 | Le Regole operative dell'EBT: i rapporti con le istituzioni finanziarie | » | 183 |
| 6.6 | Il Modello di «Allocazione dei Costi» della <i>EBT Task Force</i> . | » | 183 |
| 6.6.1 | La partecipazione del Governo ai costi operativi | » | 183 |
| 6.6.2 | Investimento governativo ridotto nello sviluppo del POS . | » | 184 |

| | | | |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----|
| 6.7 | L'attuale ritorno economico della serie di scelte istituzionali . | Pag. | 184 |
| 6.8 | Il Modello Economico dell'EBT come emerge dal prototipo di Invito a Concorrere dell'Associazione degli Stati del Sud: | | |
| 6.8.1.1 | Le scelte dipendenti dalla regolamentazione E | » | 184 |
| 6.8.1.2 | Conti Prefinanziati/Carta Federale per i <i>Benefit</i> Previdenziali | » | 185 |
| 6.8.1.3 | Conti Finanziati al momento del prelievo/Carta Statale per <i>Benefit</i> Previdenziali | » | 185 |
| 6.8.1.4 | Conti Combinati: Carte Federali e Statali | » | 186 |
| 6.8.1.5 | Capacità della Carta Singola per <i>Benefit</i> Federali e Statali | » | 186 |
| 6.8.2 | Un ambiente operativo uniforme | » | 187 |
| 6.8.2.1 | Varianti di EBT nei confronti di EFT | » | 187 |
| 6.8.2.2 | Le nuove tecnologie | » | 188 |
| 7. | <i>L'economia dell'EBT come economia dell'amministrazione</i> | | |
| 7.1 | L'erogazione elettronica: scelta tecnologica o istituzionale? | » | 189 |
| 7.2 | Un nuovo « Mercato »: cittadini « non-bancarizzati » e <i>benefit</i> « non bancarizzabili » | » | 190 |
| 7.3 | EBT: Come bancarizzare i non-bancarizzati | » | 190 |
| 7.3.1 | Clienti EBT bancarizzati e non-bancarizzati per i pagamenti del <i>welfare</i> | » | 190 |
| 7.3.2 | Miliardi di dollari non-bancarizzati diventano bancarizzati o quasi-bancarizzati | » | 191 |
| 7.3.3 | Valori finanziari del « primo scaglione » EBT | » | 191 |
| 7.3.4 | L'economicità dell'EBT dal punto di vista dei percettori . | » | 191 |
| 7.3.5 | L'economicità dell'EBT dal punto di vista dei dettaglianti . | » | 192 |
| 7.4 | Economicità per l'amministrazione: i costi del sistema cartaceo nei confronti di quelli EBT: | | |
| 7.4.1 | Il Costo per l'amministrazione dell'erogazione cartacea .. | » | 193 |
| 7.4.1.1 | Percettori di erogazione cartacea | » | 193 |
| 7.4.1.2 | Il costo annuale per l'amministrazione dell'erogazione cartacea | » | 193 |
| 7.4.1.3 | Erogazione cartacea: costo mensile per percettore . | » | 194 |
| 7.4.2 | Rapporto della EBT Task Force: i risparmi attesi e la ripartizione dei costi | » | 195 |
| 7.4.3 | I risparmi annuali dell'amministrazione derivanti dall'EBT | » | 195 |
| 7.4.4 | Ulteriori vantaggi: riduzione delle frodi e miglioramento dell'affidabilità | » | 195 |
| 7.4.5 | Facilitare la riforma del <i>welfare</i> | » | 196 |
| 7.5 | I costi di transazione e i costi di allocazione nei sistemi EBT . | » | 196 |
| 7.5.1 | La allocazione dei costi nell'evoluzione dell'EBT | » | 197 |
| 7.6 | Il modello di costo della « EBT Task Force » | » | 198 |
| 7.6.1 | Costo mensile di manutenzione EBT per singola posizione amministrativa | » | 199 |
| 7.6.2 | Costi mensili per posizione amministrativa: | | |
| 7.6.2.1 | Costi mensili per case: | » | 199 |
| 7.6.2.2 | Costo mensile dell'EBT per ogni singola posizione amministrativa | » | 199 |
| 7.6.2.3 | Struttura di un case secondo la EBT Task Force . | » | 200 |

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----|
| 7.6.3 Costi annuali del sistema EBT | Pag. | 200 |
| 7.6.4 Costi annuali dell'EBT per l'amministrazione | » | 201 |
| 7.7 Il modello del prototipo SAS: sussidi del governo ed economia del GDI (emittente designato dal governo) | » | 201 |
| 7.7.1 Scelte di sussidio del governo: dal rapporto EBT al prototipo SAS | » | 202 |
| 7.7.1.1 Il governo riduce i Casi specifici di applicazione dell'EBT | » | 202 |
| 7.7.2 Tipi di carte EBT statali | » | 203 |
| 7.7.2.1 I costi mensili per caso e i costi annuali per l'amministrazione | » | 203 |
| 7.7.2.2 I « reali » costi di manutenzione per l'amministrazione e i prezzi « reali » dell'EBT | » | 204 |
| 7.7.2.3 Le differenze tra carte EBT federali e statali: strutture di costo e problema del flottante | » | 204 |
| 7.7.2.4 Due importanti fattori trascurati nel modello economico dell'« EBT Task Force » | » | 205 |
| 7.7.2.4.1 Spese per l'incasso degli assegni | » | 205 |
| 7.7.2.4.2 Entrata per interessi | » | 205 |
| 7.8 Alcune conclusioni per quanto riguarda il sistema di pagamento delle prestazioni di <i>welfare</i> negli USA | » | 206 |
| 8. <i>La metodologia dei conti virtuali nella « reinvenzione » della pubblica amministrazione americana</i> | | |
| 8.1 Dall'EBT all' <i>electronic commerce</i> | » | 220 |
| 8.2 La metodologia dei conti virtuali | » | 222 |
| 8.3 Il concetto di <i>electronic commerce</i> nella pubblica amministrazione | » | 224 |
| 8.4 L'esperienza delle <i>purchasing cards</i> nella pubblica amministrazione USA | » | 224 |
| 8.5 I Cataloghi Elettronici | » | 225 |
| 8.6 I principi di EPIC per lo sviluppo dell' <i>electronic commerce</i> (EC) .. | » | 226 |
| 8.7 La logica economica dei conti virtuali | » | 227 |
| 8.8 Conclusione | » | 229 |
| 9. <i>Appendice: la riforma del welfare in California</i> | » | 231 |
| 9.1 Premessa | » | 231 |
| 9.2 La crescita del numero dei casi seguiti dall'AFDC | » | 232 |
| 9.3 Gli inizi della riforma AFDC in California | » | 233 |
| 9.4 Il Progetto Dimostrativo <i>California Work Pays</i> | » | 234 |
| 9.5 La risposta della California alla Legge sulla Responsabilità Personale e le Opportunità di Lavoro del 1996 (<i>PRWORA, Personal Responsibility and Work Opportunity Reconciliation Act</i>) | » | 234 |
| 9.6 La legislazione sul <i>welfare</i> in California | » | 236 |
| 9.7 Dal regime assistenziale al lavoro: è possibile in California?: | | |
| 9.7.1 L'economia della California | » | 239 |
| 9.7.2 Ci sono abbastanza posti di lavoro? | » | 241 |
| 9.8 Una nota finale | » | 244 |
| 10. <i>Bibliografia</i> | » | 245 |

INDICE DELLE TABELLE

| | <i>Pag.</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Tabella 1 - Differenza tra le due parti del Social Security Act | 50 |
| Tabella 2 - Chi era povero nel 1993 | » 54 |
| Tabella 3 - Composizione della popolazione povera | » 55 |
| Tabella 4 - Tassi di povertà in 5 nazioni industrializzate | » 56 |
| Tabella 5 - Tasso di povertà negli USA (1949-1994) | » 57 |
| Tabella 6 - Spesa per il <i>Welfare</i> in relazione alla povertà | » 57 |
| Tabella 7 - Tassi di povertà tra bambini e vecchi (1966-1994) | » 64 |
| Tabella 8 - Fonti del reddito aggregato degli anziani in relazione ai quintili di redditi | » 64 |
| Tabella 9 - Fonti di reddito degli anziani per età e per gruppo etnico . | » 64 |
| Tabella 10 - Chi ha ricevuto il <i>Welfare</i> nel 1993 | » 66 |
| Tabella 11 - Spesa per i programmi basati su <i>entitlements</i> o discrezionali | » 71 |
| Tabella 12 - Tassi di povertà per razza (in percentuale sul totale della popolazione) | » 81 |
| Tabella 13 - Tassi di natalità e numeri di nascite per donne sole o sposate | » 81 |
| Tabella 14 - AFDC - Chi entra nel <i>welfare</i> | » 85 |
| Tabella 15 - AFDC - Chi esce dal <i>welfare</i> | » 85 |
| Tabella 16 - La spesa per la sanità negli Stati Uniti | » 89 |
| Tabella 17 - Finanziamento e gestione dei programmi di assistenza pubblica | » 93 |
| Tabella 18 - Tassi di crescita dei maggiori programmi sociali 1980-1992 (in miliardi di dollari 1992) | » 93 |
| Tabella 19 - I più importanti programmi di assistenza pubblica in USA . | » 94 |
| Tabella 20 - Numero degli assistiti per programma | » 94 |
| Tabella 21 - Costi amministrativi del programma di assistenza pubblica . | » 94 |
| Tabella 22 - Percentuale dell'ammontare di dollari ottenuta da ciascuna categoria di reddito | » 96 |
| Tabella 23 - I principali cambiamenti nei programmi selettivi per i poveri negli Stati Uniti | » 99 |
| Tabella 24 - Livelli di consenso alla introduzione di un reddito garantito per tutti | » 109 |
| Tabella 25 - Caratteristiche Principali del P.W.O.R.A. Data Effettiva Luglio 1997 | » 119 |
| Tabella 26 - Modello EBT dello Stato della Pennsylvania | » 140 |
| Tabella 27 - Sistema di compensazione finanziaria su base ATM della Contea di Ramsey | » 141 |
| Tabella 28 - Sistema di compensazione finanziaria tramite POS della Contea di Ramsey | » 141 |
| Tabella 29 - Modello EBT dello Stato dello Iowa | » 142 |
| Tabella 30 - Modello EBT del Maryland - Sistema di compensazione finanziaria su base ATM | » 143 |

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Tabella 31 - Modello EBT del Maryland - Sistema di compensazione finanziaria tramite POS | Pag. 143 |
| Tabella 32 - Modello dello Stato del New Mexico | » 144 |
| Tabella 33 - Modello EBT <i>off-line</i> dello Stato dell'Ohio | » 146 |
| Tabella 34 - Il progetto pilota <i>WIC</i> del Wyoming | » 148 |
| Tabella 35 - Il modello EBT di Houston | » 150 |
| Tabella 36 - Modello di conto di deposito pre-finanziato | » 161 |
| Tabella 37 - Modello con finanziamento al momento del prelievo | » 161 |
| Tabella 38 - Modello di finanziamento misto | » 172 |
| Tabella 39 - Infrastruttura finanziaria EBT. Requisiti specifici dei vari programmi di assistenza | » 172 |
| Tabella 40 - Albero delle scelte: erogazione tramite il mercato o monopolistica « in natura » | » 175 |
| Tabella 41 - Configurazione in espansione del nucleo dei servizi essenziali | » 180 |
| Tabella 42 - Altri pagamenti pubblici | » 181 |
| Tabella 43 - I percettori dei programmi del primo scaglione e l'EBT nazionale | » 190 |
| Tabella 44 - I percettori dei programmi del primo scaglione e l'EBT nazionale | » 191 |
| Tabella 45 - Percettori dei programmi del primo scaglione | » 193 |
| Tabella 46 - Costi annuali in milioni di dollari | » 193 |
| Tabella 47 - Costo mensile in dollari per ogni singola posizione amministrativa per percettori non bancarizzati | » 194 |
| Tabella 48 - Costi operativi annui per la pubblica amministrazione | » 195 |
| Tabella 49 - L'allocazione dei costi nell'evoluzione dell'EBT | » 197 |
| Tabella 50 - Imputazione dei costi per segmento di transazione EBT ... | » 198 |
| Tabella 51 - Costo di manutenzione in dollari per singola posizione amministrativa | » 199 |
| Tabella 52 - Costo in dollari per singola posizione amministrativa | » 199 |
| Tabella 53 - Costo in dollari per singola posizione amministrativa | » 200 |
| Tabella 54 - Percettori dei programmi del primo scaglione e utenti EBT . | » 200 |
| Tabella 55 - Costi annuali in milioni di dollari | » 201 |
| Tabella 56 - Costi annuali in milioni di dollari | » 201 |
| Tabella 57 - Articolazione dei sussidi offerti dal governo | » 202 |
| Tabella 58 - Carta EBT « statale » | » 202 |
| Tabella 59 - Tipi di carte EBT statali | » 203 |
| Tabella 60 - Costi per il Governo, senza il margine del GDI | » 203 |
| Tabella 61 - Applicazioni potenziali di carta integrata governativa | » 210 |
| Tabella 62 - Linee di credito alternative per il trasferimento elettronico delle prestazioni di <i>welfare</i> | » 211 |
| Tabella 63 - Livello di attuazione dell'EBT nei singoli stati all'inizio del 1998 | » 212 |
| Tabella 64 - Mappa degli stadi di implementazione dell'EBT | » 219 |
| Tabella 65 - Alternative per il regime assistenziale: l'Assemblea Legislativa e il Governatore della California | » 237 |
| Tabella 66 - Le professioni a crescita più rapida in California e relativi requisiti | » 242 |
| Tabella 67 - Reddito necessario per la famiglia media in carico all'AFDC - genitore solo con due figli - per poter abbandonare il regime assistenziale ed entrare nel mondo del lavoro | » 243 |

Il presente rapporto è il sesto di una serie di rapporti sulla riforma dell'assistenza che il Gruppo di lavoro Mercato sociale del CNEL ha predisposto per la XII Commissione Affari sociali della Camera dei Deputati.

Il Gruppo di lavoro è coordinato da Edwin Morley-Fletcher ed è composto da Carlo Canali De Rossi, Carla Collicelli, Silvia Costa, Giulio De Caprariis, Lia Ghisani, Andrea Gianfagna, Antonio Lamanna, Beniamino Lapadula, Piero Lauriola, Stefano Lepri, Giovanni Magliaro, Sandro Naccarelli, Vittorio Pagani, Pietro Talamo, Marco Giuseppe Venturi.

La stesura del presente rapporto è stata curata da Giovanni Aldobrandini, Rosina M. Becerra, Giuliano Da Empoli e Edwin Morley-Fletcher.